



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉบับทบทวน ปี 2567)

บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

สารบัญ

1. เหตุผลในการออกนโยบาย	1
2. วัตถุประสงค์	1
3. ขอบเขตการใช้บังคับ	1
4. คำนิยาม	1
5. หน้าที่และความรับผิดชอบ	2
6. แนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	3
7. การทบทวนนโยบาย	3
8. บทลงโทษ	4
9. บันทึกการแก้ไข	5



นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉบับทบทวน ปี 2567)

บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

1. เหตุผลในการออกนโยบาย

บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่จะบริษัทสินเชื่อส่วนบุคคลที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยควบคู่ไปกับการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์ และมีจรรยาบรรณ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการพื้นฐานที่ว่า การตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียกับรายการหรือธุรกรรมที่พิจารณา มีหน้าที่แจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการหรือธุรกรรมดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมถึงอำนาจการอนุมัติในรายการหรือธุรกรรมนั้น

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.2 เพื่อกำหนดกลไกหรือแนวทางสำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

3. ขอบเขตการใช้บังคับ

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ

4. คำนิยาม

4.1 “บริษัทฯ” หมายถึง บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

4.2 “บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัทดังต่อไปนี้

(ก) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทฯ มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ข) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทย่อยตามข้อ (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

(ค) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อกันเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตามข้อ (ข)

- 4.3 “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หมายถึง การขัดกันแห่งประโยชน์ส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์วิชาชีพ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงญาติและบุคคลในครอบครัวของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กับผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม อันส่งผลให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นกลาง
- 4.4 “การดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ” หมายถึง การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และกรณีอื่นที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการของบริษัท
- 4.5 “บุคลากรของบริษัท” หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท
- 4.6 “ผู้บริหาร” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน
- 4.7 “พนักงาน” หมายถึง พนักงานทุกระดับชั้นของบริษัทไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
- 4.8 “ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย” หมายถึง ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุน คณะกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากร และพนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงกลุ่มบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีผลประโยชน์ใดกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรวมถึงคู่สัญญา คู่ค้า ผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ เป็นต้น

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 5.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำกับดูแลให้นำนโยบายไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
- 5.2 สำนักงานเลขานุการบริษัท จัดให้มีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมภายในบริษัท โดยให้สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ และมีการรายงานผลการปฏิบัติงานตลอดจนหาแนวทางพัฒนาปรับปรุงเพื่อให้การนำไปปฏิบัติมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 5.3 หน่วยงานที่รับผิดชอบ
- 5.3.1 หน่วยงานต้นสังกัดแต่ละฝ่าย สื่อสารให้คำแนะนำและรับผิดชอบในการให้พนักงานในสังกัดปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
- 5.3.2 สำนักงานเลขานุการบริษัท รวบรวมและจัดเก็บรายงานรายงานเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหารตามนโยบายฉบับนี้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 GW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

5.3.3 ฝ่ายทรัพยากรบุคคล รวบรวมและจัดเก็บรายงานเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของพนักงาน รวมถึงรายงานการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

6. แนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- 6.1 บุคลากรของบริษัท มีหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท ทั้งนี้ การกระทำและการตัดสินใจใด ๆ ของบุคลากรของบริษัท จะต้องปราศจากอิทธิพลของความต้องการส่วนตัว หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคลากรนั้น ๆ ไม่ว่าจะป็นญาติ ครอบครัว หรือของบุคคลอื่นที่รู้จักส่วนตัวเป็นการเฉพาะ เมื่อบุคลากรของบริษัท ต้องตัดสินใจหรืออนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้รายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรือผู้มีส่วนร่วมในการอนุมัติ และให้ถอนตัวจากการมีส่วนร่วมในรายการนั้น ๆ
- 6.2 บุคลากรของบริษัท ต้องละเว้นการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท ใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท ดังกล่าว เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท นั้น จะต้องเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และกฎเกณฑ์ของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- 6.3 บุคลากรของบริษัท ต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัท เช่น แผนงาน รายได้ ผลประโยชน์ มติที่ประชุม การคาดคะเนทางธุรกิจ การประมูลราคา งบการเงินที่ยังไม่เปิดเผยสู่สาธารณชน รวมไปถึงข้อมูลสำคัญของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตน ไม่ว่าจะทำให้บริษัท ได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม และต้องปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท อย่างเคร่งครัด
- 6.4 บุคลากรของบริษัท ต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท การปฏิบัติหน้าที่ทั้งของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท ตามแบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่บริษัท กำหนด
- 6.5 บุคลากรของบริษัท ต้องปฏิบัติตามระเบียบและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้บริษัท เป็นที่น่าเชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- 6.6 กรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติสำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บุคลากรของบริษัท ให้ปรึกษาสำนักงานเลขานุการบริษัท

7. การทบทวนนโยบาย

สำนักงานเลขานุการบริษัทเสนอทบทวนและปรับปรุงนโยบายฉบับนี้ตามความจำเป็นและเหมาะสม อย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายฉบับนี้



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

8. บทลงโทษ

หากผู้ใดฝ่าฝืน กระทำการใดโดยจงใจ ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ อันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่บริษัท ถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัยและต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหายแก่บริษัท ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับทำงานของบริษัท ตลอดจนรับผิดชอบในทางแพ่งและทางอาญาหรือตามที่กฎหมายกำหนด

**AIRA & AIFUL Public Company Limited**90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

9. บันทึกการแก้ไข

ประวัติการแก้ไข/ปรับปรุงเนื้อหา

แก้ไขครั้งที่	วันที่อนุมัติใช้	เนื้อหาที่แก้ไข/ปรับปรุง	หน้าที่
-	17 กุมภาพันธ์ 2565	จัดทำครั้งที่ 1	
1	8 สิงหาคม 2566	แก้ไขเนื้อหาในบทนำ	
		เพิ่มสารบัญ	
		แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์	1
		แก้ไขและเพิ่มเติมคำนิยาม	1
		เพิ่มหน้าที่และความรับผิดชอบ	2
		แก้ไขแนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	2
		แก้ไขเพิ่มเติมการทบทวนนโยบาย	3
		แก้ไขเพิ่มเติมบทลงโทษ	3
		เพิ่มเติมแบบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์	เอกสารแนบ 1
2	17 ธันวาคม 2567	ทบทวนประจำปี	



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

เอกสารแนบ 1

แบบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์¹

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า..... ตำแหน่ง.....

สายงาน..... ฝ่าย..... แผนก.....

รหัสพนักงาน..... ขอรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกรณีดังนี้

- เริ่มงานใหม่
- รายงานประจำปี.....
- เมื่อมีเรื่องที่น่าจะเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นระหว่างปี
- รับตำแหน่งใหม่ (ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์)

ข้าพเจ้าขอรายงานว่า ข้าพเจ้า

- ไม่มี** รายการที่น่าจะเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
- มี** รายการที่น่าจะเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) ดังนี้
(กรุณานแนบเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี))

.....
.....
.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ลงชื่อ.....ผู้รายงาน

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

¹ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายความว่า การขัดกันแห่งประโยชน์ส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์วิชาชีพ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงญาติและบุคคลในครอบครัวของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม อันส่งผลให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นกลาง

**AIRA & AIFUL Public Company Limited**

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

ความเห็นของผู้บังคับบัญชา/คณะกรรมการบริษัท(ลงนามโดยประธานกรรมการบริษัท)	
รับทราบและสำหรับผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ 1..... 2..... 3.....	ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....
ผลการติดตามของฝ่ายทรัพยากรบุคคล(สำหรับพนักงานของบริษัทฯ)	
รับทราบและสำหรับผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ 1..... 2..... 3.....	ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....
การแจ้งกลับผู้รายงาน	
ข้าพเจ้าได้รับทราบคำวินิจฉัยข้างต้นแล้ว	ลงชื่อ.....ผู้รายงาน (.....) วันที่.....