



## บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) นโยบายการป้องกันการทุจริตและขั้นตอนการปฏิบัติ

### วัตถุประสงค์

นโยบายการป้องกันการทุจริตและขั้นตอนการปฏิบัติ (“นโยบายการป้องกันการทุจริต”) ถูกจัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการควบคุมและตรวจสอบ รวมทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการทุจริตในบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“IFS” หรือ “บริษัท”)

IFS มีความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะเสริมสร้างองค์กรให้มีแนวปฏิบัติในการควบคุมอย่างจริงจัง และต่อเนื่อง และดำเนินการตรวจสอบการกระทำทุจริต โดยจะไม่ยอมรับการปฏิบัติใด ๆ ที่ทุจริต ไม่ซื่อสัตย์ หรือการกระทำใด ๆ ที่ฉ้อโกงอย่างสิ้นเชิงของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายใน และภายนอกบริษัท

พนักงานต้องมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้:-

- พนักงานจะต้องอ่าน ศึกษา ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการทุจริตนี้ รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ถือเป็นความพยายามส่วนหนึ่งของ IFS ที่จะพัฒนาองค์ความรู้เพื่อให้เป็นแนวทางในการตรวจสอบ และป้องกันการทุจริต
- พนักงานจะต้องทำความเข้าใจและต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด และขั้นตอนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตน
- พนักงานจะต้องรายงานกรณีที่มีเหตุการณ์การทุจริต หรือเหตุสงสัยว่าอาจมีการทุจริต ตามแนวทางของนโยบายการป้องกันการทุจริตนี้ และ
- พนักงานจะต้องหลีกเลี่ยง ละเว้นกิจกรรมใด ๆ ที่อาจนำไปสู่ หรือเป็นเหตุให้ละเมิดนโยบายการป้องกันการทุจริตนี้

IFS ขอให้ความมั่นใจว่า พนักงานที่รายงานการทุจริต หรือ เหตุสงสัยว่าอาจมีการทุจริต ด้วยเจตนาบริสุทธิ์ จะไม่ได้รับการลงโทษ หรือคาดโทษจากบริษัท แม้ว่าเหตุนั้นจะเป็นจริงหรือไม่ก็ตาม

### ขอบเขต

การทุจริต (Fraud) หมายถึง การกระทำโดยเจตนาที่จะยกยอก และฉ้อโกง จากบุคคลหนึ่ง หรือกลุ่มบุคคล เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์อันมิควรได้ หรือยังผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือต่อ IFS

นโยบายการป้องกันการทุจริตนี้ มีผลบังคับใช้กับการกระทำที่เป็นการทุจริต หรือกรณีที่สงสัยว่ามีการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน ผู้ถือหุ้น ที่ปรึกษาบริษัท บริษัทคู่ค้า คู่สัญญา และหน่วยงานภายนอกที่ดำเนินธุรกิจกับพนักงาน และ/หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่ทำธุรกิจกับ IFS ทั้งนี้ การสอบสวนการทุจริตจะกระทำโดยไม่คำนึงถึงอายุงาน สถานะ หรือตำแหน่งงาน หรือความสัมพันธ์ใดๆ กับ IFS ของผู้ต้องสงสัย



พฤติกรรมที่เข้าข่ายการทุจริต ครอบคลุมถึง:-

- การฉ้อโกง หรือ การกระทำใดที่สื่อไปในทางทุจริต
- การจงใจที่จะเบี่ยงเบน หลอกลวง ชี้นำ บีบบังคับ หรือโน้มน้าวผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก/นักบัญชีที่มีส่วนในการจัดเตรียม การพิจารณา ตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน รวมทั้งการบันทึกบัญชีของบริษัท
- การยกยอกเงิน หลักทรัพย์ วัสดุสิ่งของ หรือทรัพย์สินใดๆ ของบริษัท
- การเจตนารายงานธุรกรรมทางการเงินไม่ถูกต้อง ซึ่งหมายความถึงการบันทึกบัญชีอันเป็นเท็จ การเปิดเผยข้อมูลบิดเบือนที่ทำให้เข้าใจผิด เช่น การทำลาย การทำให้เสื่อมเสีย การปกปิดข้อมูล หรือการบิดเบือนรายการทางบัญชี / การบันทึกบัญชี หรือเอกสารใดๆ ที่จำเป็นในการบันทึกบัญชี การตรวจสอบ หรือที่ต้องใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงิน หรือการตกแต่งข้อมูลเพื่อให้เกิดการเข้าใจผิด หรือ ข้อมูลที่ผิด หรือข้อมูลที่หลอกลวง
- การได้รับผลประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท
- การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับ หรือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทให้แก่บุคคล/หน่วยงานภายนอก
- การเปิดเผยข้อมูลให้ผู้อื่นรับทราบเกี่ยวกับการทำรายการทางหลักทรัพย์ ที่บริษัทกำลังดำเนินการ หรือกำลังวางแผนจะดำเนินการ
- การสมรู้ร่วมคิดกับโบรกเกอร์ หรือตัวแทน ในการแสวงหาประโยชน์จากอัตราค่าธรรมเนียม และคอมมิชชั่น ในการทำธุรกรรมของบริษัท
- การยอมรับ หรือเรียกร้องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญจากคู่สัญญา ผู้ขาย หรือบุคคลที่ให้บริการ หรือจัดหาสิ่งของเครื่องใช้ให้แก่บริษัท ทั้งนี้ ให้อยู่ในกรณีการรับของขวัญในเทศกาลต่าง ๆ ตามธรรมเนียมประเพณี (เช่น อาหาร กระเช้าของขวัญ ขนมไหว้พระจันทร์) ทั้งนี้จะต้องมีมูลค่าไม่เกิน 5,000 บาท และเพื่อหลีกเลี่ยงการเข้าใจผิด พนักงานจะไม่ได้รับอนุญาตให้รับของขวัญในรูปแบบเงินสด (โดยสามารถศึกษาแนวปฏิบัติเพิ่มเติมได้จากนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti – Corruption Policy) และจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Business Code of Conduct) ของ IFS
- การให้ หรือ การรับ สินบน เงินคืน เงินให้ตามความพอใจ หรือการจ่ายเงินโดยทุจริต (รายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อนี้ สามารถศึกษาได้จากนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti – Corruption Policy) และจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Business Code of Conduct) ของ IFS
- การอำนวยความสะดวกโดยการจ่ายเงินให้กับเจ้าหน้าที่ทางราชการ ทั้งทางตรง และทางอ้อม เพื่อเร่งรัดการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่มีขั้นตอนการดำเนินงานตามปกติอยู่แล้ว
- การทำลาย การเคลื่อนย้าย หรือการใช้รายงาน อุปกรณ์ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องมือต่าง ๆ อย่างไม่เหมาะสม และ/หรือ
- การกระทำอื่น ๆ ที่มีลักษณะผิดปกตินันท่านองคล้ายคลึงกัน

หากพบเห็น หรือ มีข้อสงสัยว่ามีการทุจริต พนักงานจะต้องรายงานต่อผู้ตรวจสอบภายในของ IFS (“IA”) หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (“CEO”) โดยทันที และถ้ามีความจำเป็นอาจรายงานโดยตรงต่อประธานกรรมการตรวจสอบ และ/หรือประธานกรรมการบริษัท ตามความเหมาะสม



พฤติกรรมใด ๆ ของพนักงานที่ส่งไปในทางทุจริต ขัดต่อคุณธรรมและหลักจริยธรรม ในเบื้องต้น ให้รายงานต่อผู้บังคับบัญชาโดยตรง และ/หรือต่อฝ่ายบริหารงานบุคคล แต่หากพบว่ามีการใช้อำนาจโดยมิชอบในกระบวนการยุติธรรม ก็ให้สามารถรายงานโดยการแจ้งผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสการทุจริตที่กำหนดไว้ในนโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนของ IFS

## หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (CEO) มีหน้าที่ในการกำหนด และคงไว้ซึ่งมาตรการการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการทุจริต และเพื่อให้แน่ใจว่ามีการตรวจสอบการทุจริตได้ทันทีหากมีการทุจริตเกิดขึ้น และผู้บริหารทุกคนต้องทำความเข้าใจระบบงานภายใต้สายงานบังคับบัญชาของตน เพื่อให้ผู้บริหารสามารถที่จะรับรู้เหตุการณ์ผิดปกติ ได้อย่างทันทั่วถึง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท จะต้องมั่นใจว่า พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายการป้องกันการทุจริตนี้และตระหนักถึงความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว พร้อมทั้งเข้ารับการอบรมอย่างสม่ำเสมอ

## การสอบสวนกรณีทุจริต

ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่ตรวจสอบการกระทำที่เข้าข่ายน่าสงสัยว่ามีการทุจริต คณะกรรมการตรวจสอบอาจใช้หน่วยงานตรวจสอบอิสระจากภายนอก เพื่อพิจารณาเป็นกรณีเฉพาะ หากพบว่ามีกรณีทุจริตจริง ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท มีหน้าที่รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ

การตัดสินใจที่จะดำเนินคดี หรือแจ้งไปยังเจ้าหน้าที่ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ทางกฎหมาย ในการดำเนินการสอบสวน ให้เป็นการตัดสินใจร่วมกันระหว่างที่ปรึกษาทางกฎหมาย และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

หนึ่งในระหว่างการสอบสวนแต่ละกรณี ข้อมูลทั้งหมดที่ได้รับจากผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ให้ถือเป็นความลับ ส่วนรายงานการสอบสวน หรือ ผลการสอบสวนจะสามารถเปิดเผย หรือ หารือ ได้ กับเฉพาะ ผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

## ขั้นตอนการรายงานการกระทำทุจริต

(ดูรายละเอียดในส่วนท้ายของแผนภูมิการรายงานการทุจริต)

การสอบสวนการกระทำที่สงสัยว่าจะทุจริตจะต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง ทั้งนี้เพื่อหลีกเลี่ยงการกล่าวหาที่ผิด หรือทำให้ผู้ต้องสงสัยรู้ตัวก่อนในขณะที่อยู่ระหว่างการสอบสวน

พนักงานที่พบเห็นการทุจริตในองค์กรหรือสงสัยว่าเป็นการทุจริตในองค์กร ควรรายงานโดยทันทีต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้ พนักงานอาจรายงานเหตุสงสัยว่ามีการทุจริตผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสการทุจริตที่กำหนดไว้ในนโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนของ IFS รวมทั้งให้ข้อมูลและ/หรือให้ความช่วยเหลือในระหว่างการสอบสวน โดยไม่เปิดเผยตัวตนได้



พนักงานที่แจ้งเบาะแสการทุจริต ควรปฏิบัติดังนี้:-

- ไม่ติดต่อกับผู้ต้องสงสัยเพื่อพยายามค้นหาความจริง หรือเรียกร้องให้มีการชดเชย
- ไม่พุดคุย เจรจา เกี่ยวกับเหตุอันควรสงสัย ข้อเท็จจริง หรือข้อกล่าวหา กับบุคคลใด ๆ ยกเว้นแต่มีการร้องขอให้กระทำเช่นนั้น

### การดำเนินการกับพนักงานที่ทุจริต

พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตจะถูกลงโทษทางวินัย และอาจถูกดำเนินคดีทางอาญา และทางแพ่งตามแต่กรณี

โดยเมื่อได้รับรายงานผลการตรวจสอบการทุจริตแล้ว ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทจะเป็นผู้ตัดสินใจดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป ในกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ตัดสินใจดำเนินการ

### การรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้ตรวจสอบภายใน จะเป็นผู้นำเสนอรายงานการทุจริตส่งให้กับคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรวบรวมข้อมูลที่ได้รับสถานะ และข้อสรุปในแต่ละกรณี

### การบริหารจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตนี้อย่างสม่ำเสมอและปรับปรุงตามที่เหมาะสม

นโยบายการป้องกันการทุจริตฉบับนี้ คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เข้าใจและปฏิบัติตาม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

.....  
(นายเรนดี ชิม เสง เหลียง)

ประธานกรรมการ

นโยบายการป้องกันการทุจริตและขั้นตอนการปฏิบัติ (Fraud Prevention Policy and Procedures) ฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564



### แผนภูมิการรายงานการทุจริต

