



**นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**  
**กลุ่มบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์**

(อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 14 พ.ย. 2566)

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

สอบทานโดย	ฝ่ายงาน	ลายเซ็น	วันที่
นางปาริชาติ จันทสิมา	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	<i>Padr</i>	

ทะเบียนเอกสาร

เวอร์ชัน	วันที่	รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง	ผู้แก้ไข
00		เอกสารตั้งต้น	
01		ปรับปรุงให้สอดคล้องกับแบบประเมินตนเอง 71 ข้อ ของ CAC	

รายละเอียดผู้ใช้งาน

ผู้ใช้งาน
กลุ่มบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์

บทนำ.....	1
วัตถุประสงค์.....	1
คำนิยาม.....	1
นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน.....	3
หน้าที่และความรับผิดชอบ.....	4
ขอบเขตและแนวทางปฏิบัติ.....	5
การบริหารและประเมินความเสี่ยง.....	7
การบริหารทรัพยากรบุคคล.....	7
การควบคุมภายในและการรายงาน.....	8
การจัดเก็บข้อมูล.....	8
การพิจารณาขงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน.....	8
มาตรการในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน.....	9
การเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน.....	9
การติดตามดูแลและการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน.....	9
การบังคับใช้.....	9

## บทนำ

---

“กลุ่มบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์” ได้เล็งเห็นความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักธรรมาภิบาล มุ่งดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรยาบรรณ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และกฎหมายอย่างเคร่งครัดเพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของกลุ่มบริษัทฯ ไม่ยอมรับการทุจริต คอร์รัปชัน จึงจัดให้มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของทั้งในประเทศและต่างประเทศ และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจใด ๆ ที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันได้รับการตรวจสอบและผ่านการพิจารณาและปฏิบัติตามนโยบายนี้แล้วอย่างรอบคอบ เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาผู้องค์กรแห่งความยั่งยืน

## วัตถุประสงค์

---

1. เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกคน ไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันใด ๆ ทั้งสิ้น
2. เพื่อส่งเสริมบทบาทและภาระมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
3. เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจร่วมกันด้วยความซื่อสัตย์

## คำนิยาม

---

บริษัทฯ	หมายถึง	บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
กลุ่มบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ (“กลุ่มบริษัทฯ”)	หมายถึง	บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
บริษัทย่อย	หมายถึง	บริษัทที่ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น เกินกว่า ร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม
การคอร์รัปชัน (Corruption)	หมายถึง	การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่มีควรได้ การให้หรือรับสินบน ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา ให้คำมั่น เรียกร้อง ให้หรือรับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่ถูกต้องแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่ถูกต้อง
การให้หรือรับสินบน	หมายถึง	การให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด ที่เสนอ หรือสัญญาว่าจะให้แก่บุคคลเพื่อ จูงใจให้ผู้นั้นกระทำ หรือละเว้นไม่กระทำการอย่างใด เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางการค้า ทางสัญญา ทางระเบียบกฎเกณฑ์ กฎหมาย หรือทางบุคคล

การให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และ การบริการต้อนรับ	หมายถึง	การให้หรือรับสิ่งของใด ๆ ที่มีมูลค่าทางการเงิน การจัดเลี้ยงอาหารและเครื่องดื่ม รวมถึง การอำนวยความสะดวก หรือประโยชน์ตอบแทนอื่นใด ที่อาจถูกเชื่อมโยงไปเกี่ยวกับการให้หรือรับสินบน ถือเป็นช่องทางที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชัน
การบริจาคเพื่อการกุศล (Charity)	หมายถึง	การให้เงินหรือสิ่งของในรูปแบบใด ๆ ก็ตามแก่นิติบุคคล องค์กรต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็ องค์กรของรัฐ เอกชน รัฐวิสาหกิจ หรือมูลนิธิต่าง ๆ โดยไม่คาดหวังผลตอบแทน ในเชิงพาณิชย์
การบริจาคเพื่อการสาธารณประโยชน์	หมายถึง	การใช้จ่ายเงินเพื่อโครงการ กิจกรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ชุมชน สังคม กลุ่ม ประชาชน โดยกลุ่มบริษัทฯ อาจไม่ได้รับผลตอบแทนที่มีตัวตน
การให้ความช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)	หมายถึง	การช่วยเหลือในนามกลุ่มบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็ ทางการด้านการเงินหรือรูปแบบอื่น เพื่อ สนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง การช่วยเหลือด้านการเงิน เช่น การให้กู้เงิน และ การช่วยเหลือในรูปแบบอื่น (In-kind) เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณา ส่งเสริมหรือสนับสนุนพรรคการเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดเพื่อระดมทุน หรือบริจาคเงินให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมือง เป็นต้น ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการสนับสนุนกระบวนการประชาธิปไตยที่กระทำได้ตามกฎหมาย กำหนด
เงินสนับสนุน (Sponsorships)	หมายถึง	เงินที่จ่ายสำหรับการบริการหรือผลประโยชน์ที่ยากต่อการวัดผลและติดตาม ซึ่ง อาจถูกเชื่อมโยงไปเกี่ยวข้องกับการให้สินบน เช่น เงินสนับสนุนอาจมีจุดประสงค์ แอบแฝง โดยใช้กีฬาเพื่อการกุศลหรือองค์กรการกุศลเป็นสิ่งบังหน้าเพื่อก่อให้เกิด ความได้เปรียบในการพิจารณาของเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตัวอย่าง ความได้เปรียบในการพิจารณา ได้แก่ การให้สัญญา โอกาสทางธุรกิจหรือการ ประมูล การลดหรือยกเลิ ค่าธรรมเนียม การให้ ช่วยเหลือ หรือยกเลิ กข้อก้าหนด ที่จะต้องมีใบอนุญาตต่าง ๆ ที่ไม่ถูกต้องตรงตามกระบวนการตัดสินใจปกติของ ราชการ การยกเลิ กหรือลดข้อก้าหนดทางกฎหมาย หรือการให้หรือช่วยเหลือใน การเข้าถึงเจ้าหน้าที่ของรัฐ)
การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก	หมายถึง	ค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่จ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็น การให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการ หรือ เป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการรวดเร็ว โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัย ดุลยพินิจของ เจ้าหน้าที่รัฐ และเป็นการดำเนินการโดยชอบของเจ้าหน้าที่รัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิ ที่นิติบุคคลพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอออก หนังสือรับรองและการได้รับบริการสาธารณะ เป็นต้น
การจัดแย้งทางผลประโยชน์	หมายถึง	สถานการณ์ที่บุคคลหนึ่งทำหน้าที่สองอย่างโดยมีวัตถุประสงค์หรือผลประโยชน์ ต่างกัน ความขัดแย้งอาจเกิดขึ้นเพราะผลประโยชน์ส่วนตัว ไม่ตรงกับผลประโยชน์

ของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งทำให้บุคคลนั้นต้องตกอยู่ในสภาพที่ต้องเลือกทางใดทางหนึ่ง และอาจนำไปสู่การทุจริตและการประพฤติมิชอบ

#### เจ้าหน้าที่ของรัฐ

- หมายถึง “เจ้าหน้าที่ของรัฐ” ตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต และให้รวมถึงข้าราชการ เจ้าพนักงาน พนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลอื่นใด ที่เป็นตัวแทนของหน่วยงานดังต่อไปนี้
- กระทรวง ทบวง กรม หรือหน่วยงานของรัฐ (เช่น กรมศุลกากร สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง ฯลฯ)
  - องค์กรระหว่างประเทศ (เช่น ธนาคารโลก กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ฯลฯ)
  - พรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง หรือผู้มีสิทธิเลือกตั้ง (ทั้งฝ่ายรัฐบาลและฝ่ายค้าน) ผู้บริหารท้องถิ่น
  - หน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล (เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ฯลฯ)
  - รัฐวิสาหกิจ หรือ บริษัท หรือ องค์กรอื่น ๆ ที่รัฐ หรือหน่วยงานของรัฐเป็นเจ้าของ หรือมีอำนาจควบคุม

### นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

---

1. สร้างวัฒนธรรมองค์กรให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทปฏิบัติตามด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของกลุ่มบริษัทฯ ต้องไม่เรียกรับ หรือดำเนินการใด ๆ ที่จะเป็นการให้หรือรับ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม มิว่าจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก หรือเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าการคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ไม่ถูกต้องและยอมรับไม่ได้ทั้งการกระทำธุรกรรมกับภาครัฐและภาคเอกชน
4. กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องแสดงความซื่อสัตย์และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
5. การดำเนินการทางธุรกิจ การจัดซื้อจัดจ้างจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่งการฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้ผลตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่ง
7. กลุ่มบริษัทฯ จะต้องกำหนดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการคอร์รัปชัน สนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของกลุ่มบริษัทฯ

## หน้าที่และความรับผิดชอบ

---

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและอนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการจัดให้มีระบบงานที่สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของกลุ่มบริษัทฯ ทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และได้นำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร รวมถึงให้คำปรึกษาและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบบัญชี และรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในอย่างเพียงพอและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ไปปฏิบัติโดยกำหนดให้มีระบบ ส่งเสริม สนับสนุน ควบคุมดูแล และสื่อสารไปยังพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ปฏิบัติตามระเบียบนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย
4. หน่วยงานตรวจสอบภายใน รับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการป้องกันความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร มีหน้าที่ในการจัดทำประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. ฝ่ายทรัพยากรบุคคล รับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร
7. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้ง ต้องให้ความร่วมมือในการแจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูลต่างๆ ที่เป็นข้อเท็จจริงและเป็นประโยชน์ในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบ ในเรื่องดังกล่าว เพื่อลดหรือป้องกันความเสี่ยงหรือโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอกองค์กร
8. กลุ่มบริษัทฯ และตัวแทนธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ จะต้องให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยหากพบพฤติกรรมที่เข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชันของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทฯ ให้พิจารณาแจ้งเบาะแสตามช่องทางที่กลุ่มบริษัทฯ กำหนด

## ขอบเขตและแนวทางปฏิบัติ

กลุ่มบริษัท กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของกลุ่มบริษัท ต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดี และปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานและแนวทางปฏิบัติ อื่นใดที่กลุ่มบริษัท กำหนดด้วยความระมัดระวังเพื่อป้องกัน และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ดังนี้

### 1. การให้หรือรับสินบน

ห้ามให้หรือรับสินบนในรูปแบบใด ๆ ทั้งสิ้น เพื่อตอบแทนการให้ผลประโยชน์ทางธุรกิจ และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนแทนตนเอง

### 2. การให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

การให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์ใด ๆ แก่หรือจากลูกค้า คู่ค้า เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของกลุ่มบริษัท ต้องปฏิบัติตามระเบียบของกลุ่มบริษัท และกระทำด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

#### มาตรการหลัก

- (1) ห้ามให้ หรือ รับ เงินสด เช็คนาการ และทองคำ รวมทั้งบัตรของขวัญ หรือบัตรกำนัล ซึ่งเทียบเท่าเงินสด รวมทั้งทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดก็ตามแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ พนักงานของรัฐ พนักงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรง หรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่อื่นเป็นการให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใด ที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสมทางธุรกิจ
- (2) ห้ามให้หรือรับของขวัญ หรือค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใด จากลูกค้าหรือคู่ค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจที่ทำให้เกิดความได้เปรียบใดๆ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งการช่วยเหลือหรือผลประโยชน์ตอบแทน หรือยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือส่งผลกระทบต่อความซื่อสัตย์ในดำเนินธุรกิจ หรือมีวัตถุประสงค์อื่นใดแอบแฝง หรือคาดหวังผลประโยชน์อันมิชอบในดำเนินธุรกิจหรือตนเอง เช่น ในการประกวดราคาโดยจะต้องไม่รับของขวัญหรือค่าบริการต้อนรับจากบริษัทที่เข้าร่วมการประกวดราคาหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องนั้นๆ เป็นต้น
- (3) สามารถให้หรือรับของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ และค่าเลี้ยงรับรอง ที่มีความชัดเจน และเข้าข่ายลักษณะเป็นการให้บริการลูกค้าโดยปกติของการประกอบธุรกิจหลักธุรกิจ หรือตามธรรมเนียมปฏิบัติ หรือตามเทศกาลสากล โดยที่ไม่ได้มีผลกระทบกับการดำเนินการของกลุ่มบริษัท หรืออาจเป็นช่องทางที่เข้าข่ายความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชัน
- (4) สามารถรับของขวัญ หากเป็นไปตามเทศกาล หรือโอกาสสำคัญ หรือธรรมเนียมปฏิบัติโดยปกติ เช่น วันปีใหม่ เป็นต้น โดยจะต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท และจะต้องไม่อยู่ในรูปของเงินสด เช็คนาการ และทองคำ รวมทั้งบัตรของขวัญ หรือบัตรกำนัลซึ่งเทียบเท่าเงินสด กรณีที่มูลค่ามากกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานต่อผู้บังคับบัญชาเพื่อทราบ
- (5) การให้หรือรับของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ของ กลุ่มบริษัท และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

### 3. การให้ความช่วยเหลือทางการเมือง

กลุ่มบริษัท รวมถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจอย่างเป็นกลาง ไม่ฝักใฝ่ทางการเมือง ไม่สนับสนุนนักการเมือง และไม่สนับสนุนทางการเงินหรือสิ่งของให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มแนวร่วมทางการเมือง ผู้มีอำนาจทางการเมือง หรือผู้ลงสมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง ทั้งระดับท้องถิ่น และระดับภูมิภาค และระดับประเทศ และหากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าร่วมกิจกรรมตามสิทธิเสรีภาพส่วนบุคคล จะต้องไม่แอบอ้างความเป็นบุคลากรหรือผู้แทนของกลุ่มบริษัท หรือนำทรัพย์สิน อุปกรณ์ใด ๆ ของกลุ่มบริษัท ไปใช้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการใด ๆ ในทางการเมือง



#### 4. การบริจาคเพื่อการกุศล การบริจาคเพื่อการสาธารณประโยชน์ และการให้เงินสนับสนุน

กลุ่มบริษัทฯ กำหนดให้ การบริจาคเพื่อการกุศล การบริจาคเพื่อการสาธารณประโยชน์ และการให้เงินสนับสนุนของกลุ่มบริษัทฯ ต้องเป็นไปตามข้อกำหนด ดังนี้

- (1) ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ขัดต่อศีลธรรม รวมทั้งไม่เป็นการกระทำการใด ๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อสังคมส่วนรวม
- (2) ต้องไม่เกี่ยวข้องหรือไม่ได้ถูกนำไปใช้สำหรับการติดสินบน
- (3) ต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการสอบทานและอนุมัติการบริจาคเพื่อการกุศล การบริจาคเพื่อการสาธารณประโยชน์ หรือเงินสนับสนุนตามระเบียบของกลุ่มบริษัทฯ
- (4) ในกรณีที่มีข้อสงสัยว่าจะกระทำการในลักษณะขัดกับแนวปฏิบัตินี้หรือไม่ ให้ขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมายอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร หรือในเรื่องที่มีความสำคัญให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณา

##### มาตรการหลัก

กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ที่ประสงค์จะให้กลุ่มบริษัทฯ บริจาคหรือให้เงินสนับสนุนเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์ จะต้อง

- (1) นำเสนอรายละเอียดพร้อม แบบเอกสารประกอบ เสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) ต้องมั่นใจว่าการบริจาค หรือให้เงินสนับสนุนเพื่อการกุศล หรือสาธารณประโยชน์ ดังกล่าวจะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ขัดต่อศีลธรรม รวมทั้งไม่ส่งผลเสียหายต่อส่วนรวม และไม่มีความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตหรือคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ต่างตอบแทนให้แก่บุคคลใด หรือหน่วยงานใดเป็นการเฉพาะ เพื่อนำมาซึ่งความได้เปรียบในการดำเนินธุรกิจ
- (3) กรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ตรวจสอบพบหรือได้รับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสจากแหล่งที่เชื่อถือได้ เช่น หน่วยงานทางการ เป็นต้น เกี่ยวกับองค์กมล บุริ สมาคม ชุมชน สถานศึกษา หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งเพื่อสาธารณประโยชน์ ที่กลุ่มบริษัทฯ จะบริจาคหรือให้เงินหรือสิ่งของในการสนับสนุน มีความเสี่ยงที่อาจจะเกิดหรือเกิดการคอร์รัปชัน กลุ่มบริษัทฯ จะปฏิเสธหรือระงับการบริจาคหรือให้เงินหรือสิ่งของสนับสนุน โดยทันทีที่ได้รับทราบกรณีดังกล่าว

#### 5. การขัดแย้งทางผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายการป้องกันและการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

#### 6. การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวก

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายห้ามจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับการเร่งดำเนินการ หรือ เพื่อความคล่องตัวในการดำเนินการ ที่นอกเหนือจากการบริการโดยทั่วไป ยกเว้น การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกตามระเบียบของผู้ให้บริการ ทั้งนี้ รวมถึงการ ห้ามให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือ เอกชน โดยการเสนอให้เงิน บัตรกำนัล เช็ก หุ่น ของขวัญหรือของมีค่าอื่นใด ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน

#### 7. การเบิกจ่ายเงิน

กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีระเบียบการเบิกจ่ายเงินโดยกำหนด อำนาจอนุมัติและวงเงินในการอนุมัติ ทั้งนี้ การเบิกจ่ายต้องมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าการเบิกจ่ายเงินแต่ละรายการมีการสอบทานและอนุมัติรายการ อย่างเหมาะสม ไม่ถูกใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการคอร์รัปชัน

## 8. การจัดซื้อ

กลุ่มบริษัทฯ จะจัดให้มีการจัดซื้อสินค้าและบริการด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส รวมทั้งจะทำการประเมินเพื่อคัดเลือกผู้ขาย ผู้ให้บริการ และผู้รับเหมา ตามระเบียบปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ขาย ผู้ให้บริการ และผู้รับเหมาทราบนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มบริษัทฯ ด้วย อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทฯ สงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการจัดซื้อหรือจัดจ้าง หากพบว่าคู่ค้ามีการกระทำหรือเคยมีประวัติการดำเนินการในการให้สินบน หรือการคอร์รัปชัน

## 9. ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อป้องกันมิให้มีการคอร์รัปชัน โดยการตรวจสอบดังกล่าวครอบคลุมด้านงานการตลาด การจัดซื้อ การเงิน การบัญชี และการเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ภายในกลุ่มบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกครั้ง

## การบริหารและประเมินความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทฯ จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงของกระบวนการทำงานที่อาจมีความเสี่ยงหรือโอกาสที่อาจเกิดการคอร์รัปชัน ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น มาตรการที่ต้องปฏิบัติ วิธีวัดความสำเร็จ และทรัพยากรที่ต้องใช้เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และดำเนินการทบทวนมาตรการการจัดความเสี่ยงที่กำหนดและใช้อยู่ในปัจจุบันเพื่อให้มีความเหมาะสม และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

## การบริหารทรัพยากรบุคคล

1. กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มี กระบวนการสรรหา การคัดเลือกบุคลากร เพื่อรับเข้าทำงาน จะต้องไม่เคยมีประวัติการปฏิบัติงาน หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือใช้อำนาจหรือตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบหรือแสวงหาผลประโยชน์อันมิควรได้ โดยการรับหรือให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน ไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม รวมทั้งต้องไม่เคยมีประวัติหรือเกี่ยวข้องกับการถูกลงโทษอันเนื่องจากการทุจริต คอร์รัปชัน และการให้หรือรับสินบน
2. กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายไม่ว่าจ้างพนักงานรัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลหรือการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ว่าเป็นพนักงาน กรรมการ หรือเป็นที่ปรึกษา เว้นแต่กรรมการบริษัทที่มาจากภาครัฐ ซึ่งต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน และประกาศที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และประกาศ จอ บังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. การประเมินผลการปฏิบัติงาน เช่น การปรับขึ้นเงินเดือน การให้โบนัส และการเลื่อนตำแหน่งของพนักงาน เป็นต้น กลุ่มบริษัทฯ จะนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้หรือรับสินบนมาพิจารณาด้วย เช่น กรณีที่ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าวจะถูกกลงโทษ เช่น ไม่ได้รับการขึ้นเงินเดือน ไม่ได้รับโบนัส ไม่ได้รับการเลื่อนตำแหน่ง หรือเลิกจ้าง เป็นต้น ในขณะที่พนักงานที่แจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูลในเรื่องดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองและยกย่อง
4. การประชุมพิเศษ พนักงานใหม่จะมีการให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนมีการจัดอบรมและให้ความรู้ในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว และเพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กร

## การควบคุมภายในและการรายงาน

---

1. กลุ่มบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน จึงได้จัดให้มีการตรวจสอบภายในเพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่าง สมเหตุสมผลว่า ระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่สามารถช่วยให้กลุ่มบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามที่วางไว้ได้
2. กลุ่มบริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน จัดทำแผนการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยแผนการ ตรวจสอบจะผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยจะมีการพิจารณาแผนงานตามความเสี่ยง ที่อาจเกิดการคอร์รัปชัน
3. กลุ่มบริษัทฯ กำหนดขั้นตอนการรายงานผลการตรวจสอบและการรายงานประเด็นเร่งด่วน ดังนี้
  - ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน จะรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการ บริษัท เป็นรายเดือน และรายงานคຸ່งนານต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยจะสรุปผลการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานทุก เรื่องตามแผนงานที่กำหนดเป็นประจำทุกปี เพื่อให้พิจารณาในภาพรวมอีกครั้ง
  - กรณีพบว่า มีประเด็นเร่งด่วน ผู้บริหารฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน จะดำเนินการแจ้งคณะกรรมการ ตรวจสอบ และรายงานคຸ່งนານให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบทันที เพื่อพิจารณาและสั่งการ รวมทั้งกำหนดแนวทางการควบคุมและ ปรับปรุงแก้ไขในประเด็นข้อสังเกตดังกล่าว

## การจัดเก็บข้อมูล

---

1. กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามมาตรฐาน หลักการ รวมถึงกฎหมายที่บังคับใช้เกี่ยวกับการรายงานข้อมูลทางบัญชีและการเงิน
2. กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายจัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับ ค่าใช้จ่ายทุกประเภทพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบการเบิกจ่าย มีการอนุมัติตามอำนาจ อนุมัติ โดยการจัดเก็บและรักษาข้อมูลเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. กลุ่มบริษัทฯ ไม่อนุญาตให้มีการบันทึกข้อมูลที่เป็นเท็จ ผิดหลักการ ไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้อง หรือทำการตกแต่งบัญชี รวมทั้งจะต้องไม่มีบัญชี นอกงบการเงินเพื่อใช้สนับสนุนหรือปกปิดการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

## การพิจารณาลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

---

1. หากกรรมการบริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะตั้งคณะกรรมการเพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการ กระทำดังกล่าวโดยไม่ชักช้า ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดของกลุ่มบริษัทฯ ในกรณีที่การพิจารณาสอบสวนข้อเท็จจริงพิสูจน์ได้ ว่า กรรมการดังกล่าวฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ ให้คณะกรรมการสอบสวนรวบรวมหลักฐานข้อเท็จจริง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการ บริษัทพิจารณาลงโทษตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี (กรรมการผู้เข้าร่วมประชุมจะยกเว้นกรรมการที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบาย ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน)
2. หากผู้บริหาร หรือพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาลงโทษ เพื่อ ทำหน้าที่สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาลงโทษตามความเหมาะสม ซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง หรือการให้ชดเชยความเสียหาย ทั้งนี้ จะ รายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบด้วย ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ ไม่มีนโยบายลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อผู้บริหาร และพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มบริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

## มาตรการในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแส หรือรับข้อร้องเรียนจากบุคคลภายในองค์กรและบุคคลภายนอกและต้องให้เป็นธรรม รวมถึงคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทฯ และบุคลากรของกลุ่มบริษัทฯ โดยไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานดังกล่าว แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มบริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

ทั้งนี้ ผู้พบเห็นการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทฯ สามารถแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่กลุ่มบริษัทฯ กำหนดภายใต้ นโยบายการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด โดยกลุ่มบริษัทฯ จะจัดให้มีมาตรการในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

## การเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

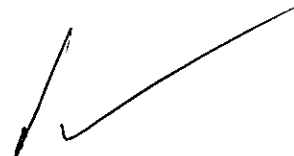
กลุ่มบริษัทฯ จะเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางการสื่อสารของกลุ่มบริษัทฯ เช่น เว็บไซต์ของกลุ่มบริษัทฯ รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) เพื่อให้ทุกคนในองค์กร รวมถึงผู้ค้า และลูกค้า ได้รับทราบ

## การติดตามดูแลและการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มบริษัทฯ มีการติดตามดูแลและทบทวนความเหมาะสม ความเพียงพอ และประสิทธิภาพของระเบียบปฏิบัติเป็นระยะ และดำเนินการปรับปรุงตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัท จะประเมินความเพียงพอของมาตรการอย่างเป็นอิสระ และเปิดเผยการตรวจสอบนั้นในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและมีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

## การบังคับใช้

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ให้ผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป



(นายชวงชัย นวงค์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)