

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์

แก้ไขครั้งที่	3.0
วันที่มีผลบังคับใช้	21 กรกฎาคม 2569
อนุมัติโดย	มติคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประชุม ครั้งที่ 03/2569 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2569

สารบัญ

1. ข้อกำหนดทั่วไปของนโยบาย	3
1.1 วัตถุประสงค์	3
1.2 ขอบเขตนโยบาย	3
1.3 การยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย	3
1.4 กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง	3
1.5 วันที่มีผลบังคับใช้	3
1.6 ความถี่ในการทบทวน	4
1.7 การปรับปรุงแก้ไขนโยบาย	4
1.8 ผู้รับผิดชอบนโยบาย	4
2. ข้อกำหนดหลักของนโยบาย	4
2.1 คำนิยาม	4
2.2 หลักการทั่วไป	4
2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ	5
2.4 ข้อกำหนด	5
2.5 บทลงโทษ	8
2.6 บทเฉพาะกาล	8

1. ข้อกำหนดทั่วไปของนโยบาย

1.1 วัตถุประสงค์

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ (“นโยบายฉบับนี้”) เป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์สำหรับการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ดิดลอร์ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และในกลุ่มบริษัท

1.2 ขอบเขตนโยบาย

นโยบายฉบับนี้มีขอบเขตครอบคลุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายจะต้องนำนโยบายฉบับนี้ไปเป็นแนวทางในการจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ เว้นแต่มีนโยบายหรือข้อกำหนดที่เข้มงวดหรือเคร่งครัดและครอบคลุมครบถ้วนกว่า โดยคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกคน รวมทั้งบุคคลอื่น และนิติบุคคล ซึ่งกระทำการแทน หรือ กระทำการในนามของบริษัท อาทิ ผู้ให้บริการภายนอก ฯลฯ จะต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

1.3 การยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย

ไม่มีข้อยกเว้น

1.4 กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

- 1.4.1 ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter – S&L) และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.2 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.3 นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.4 นโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.5 นโยบายเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Market Conduct and Responsible Lending) และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.6 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 1/2566 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 24 มกราคม 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.7 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 24 มกราคม 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1.5 วันที่มีผลบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.6 ความถี่ในการทบทวน

ทบทวนนโยบายฉบับนี้ทุกปี หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

1.7 การปรับปรุงแก้ไขนโยบาย

การปรับปรุงแก้ไข การทบทวน หรือการต่ออายุนโยบายฉบับนี้ อย่างมีนัยสำคัญ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ การปรับปรุงที่ไม่มีนัยสำคัญ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

1.8 ผู้รับผิดชอบนโยบาย

ฝ่ายกำกับธุรกรรมเป็นผู้รับผิดชอบและบังคับใช้นโยบายฉบับนี้

2. ข้อกำหนดหลักของนโยบาย

2.1 คำนิยาม

2.1.1 **ความขัดแย้งในผลประโยชน์** (Conflict of Interest: COI) หมายถึง การกระทำที่เป็นประโยชน์กับบุคคลหนึ่ง แต่ในขณะเดียวกันทำให้ผู้อื่นเสียผลประโยชน์ ซึ่งรวมถึงกิจกรรม หรือผลประโยชน์ที่อาจขัดแย้งกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่อาจสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัท

2.1.2 **Information Walls** หมายถึง กำแพงระหว่างบุคคล ฝ่ายงาน ในรูปของระเบียบปฏิบัติงาน ระบบ โครงสร้างการบริหาร การแบ่งแยกพื้นที่ปฏิบัติงาน รวมทั้งอุปกรณ์สำนักงานอย่างชัดเจน ที่กำหนดขึ้นเพื่อ

- (1) จัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์ระหว่างภาคธุรกิจที่มีการแข่งขัน หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อนกัน
- (2) เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจนั้นๆ จะไม่ถูกสื่อสารในสถานการณ์ที่ไม่เหมาะสม

2.1.3 **Wall Straddler** หมายถึง ผู้ที่เข้าถึงข้อมูลทั้ง 2 ฝ่ายของ Information Walls โดยทั่วไป Wall Straddler เป็นบุคคลที่มีหน้าที่ควบคุม และอนุมัติธุรกรรมของทั้ง 2 ฝ่าย แต่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกรรม

2.1.4 **สมาชิกในครอบครัว** หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย เช่น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร*

*ใช้ตามคำนิยาม “ญาติสนิท” ที่ระบุในประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

2.2 หลักการทั่วไป

2.2.1 พนักงานทุกคนต้องหลีกเลี่ยงการกระทำทั้งทางตรง และทางอ้อมที่อาจเป็นความขัดแย้งในผลประโยชน์ รวมถึงห้ามใช้ทรัพยากรหรืออิทธิพลของกลุ่มบริษัทในทางที่ผิด

- 2.2.2 พนักงานทุกคนต้องจัดการกับสถานการณ์ความขัดแย้งในผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างยุติธรรมและเพื่อลดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของกลุ่มบริษัท

2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 2.3.1 คณะกรรมการบริษัท ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้อนุมัตินโยบาย และเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้
- 2.3.2 ผู้บริหารฝ่ายงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยรวมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ และการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับ Information Walls รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบให้พนักงานปฏิบัติ ดังนี้
- (1) ได้รับการอบรมที่เหมาะสม และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ Information Walls
 - (2) ปฏิบัติตามคำแนะนำของฝ่ายกำกับธุรกรรม ในการจัดทำและดำเนินการเกี่ยวกับ Information Walls
 - (3) ปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง
- 2.3.3 ฝ่ายกำกับธุรกรรม เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์ รวมถึงให้คำแนะนำ กำกับ จัดอบรม และรายงานประเด็นที่เกี่ยวข้องกับนโยบายฉบับนี้
- 2.3.4 พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ และมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างขั้นตอนที่จำเป็นเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายนี้

2.4 ข้อกำหนด

- 2.4.1 พนักงานทุกคนต้องหลีกเลี่ยงกิจกรรม ดังต่อไปนี้
- (1) ใช้ทรัพยากร ทรัพย์สินทางปัญญา อุปกรณ์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของกลุ่มบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
 - (2) ใช้โอกาส หรือข้อมูลที่ได้ระหว่างการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัท
- 2.4.2 พนักงานทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมเป็นลายลักษณ์อักษรต่อผู้บังคับบัญชา และฝ่ายกำกับธุรกรรม ดังต่อไปนี้
- (1) กิจกรรมภายนอก ผลประโยชน์ทางการเงิน หรือความสัมพันธ์ใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดหรืออาจถูกมองว่าเป็นความขัดแย้งในผลประโยชน์ของพนักงาน เช่น การที่พนักงานมี “สมาชิกในครอบครัวของพนักงาน” ทำงานในสถาบันการเงินหรือธุรกิจทางการเงินอื่น ในตำแหน่งหรือบทบาทการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท โดยเฉพาะตำแหน่งที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล หรือเป็นตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

หมายเหตุ: ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งในผลประโยชน์ไม่จำกัดเพียงสมาชิกในครอบครัวเท่านั้น แต่ยังรวมถึงบุคคลอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งหรืออาจถูกมองว่าทำให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ด้วย

- (2) การดำรงตำแหน่ง หน้าที่และความรับผิดชอบ (ไม่ว่าจะได้รับหรือไม่ได้รับผลประโยชน์/ผลตอบแทน)ในองค์กรภายนอก (ไม่ว่าจะเป็นองค์กรแสวงหากำไรหรือไม่แสวงหากำไร) โดยเฉพาะหากองค์กรนั้นมีความสัมพันธ์กับบริษัท บมจ. ธนาकरกรุงศรีอยุธยา (“ธนาकर”) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาकर หรือคาดหวังการสนับสนุนจากบริษัท ในระหว่างที่เป็นพนักงานของบริษัท
- (3) สมาชิกในครอบครัวของพนักงานทำงานอยู่ในบริษัท ธนาकर และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาकर
- (4) สมาชิกในครอบครัวของพนักงาน
 1. ที่จะมีการทำสัญญาเป็นคู่ค้าทางธุรกิจ ผู้จัดจำหน่ายสินค้า ผู้ให้บริการ Vendors และตัวแทน กับบริษัท ธนาकर และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาकर รวมถึงการทำสัญญากับบุคคลหรือนิติบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัท ธนาकर และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาकर(บุคคลที่สาม)
 2. ที่ทำงานในนิติบุคคลที่ที่มีการทำสัญญาเป็นคู่ค้าทางธุรกิจ ผู้จัดจำหน่ายสินค้า ผู้ให้บริการ vendors และตัวแทน กับบริษัท ธนาकर และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการทำสัญญากับบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัท ธนาकरและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (บุคคลที่สาม)

ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชาต้องประเมินความเสี่ยง รวมถึงกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดส่งให้แก่ฝ่ายกำกับธุรกรรมต่อไป

2.4.3 พนักงานต้องขออนุมัติต่อผู้บังคับบัญชาก่อนการทำกิจกรรมอื่นใดดังต่อไปนี้

- (1) การทำกิจกรรมในช่วงเวลาทำการของกลุ่มบริษัท เช่น การได้รับเชิญให้เป็นวิทยากร เป็นต้น (เว้นแต่กิจกรรมดังกล่าวเกิดขึ้นในช่วงวันลาของพนักงาน) และในกรณีที่ได้รับค่าจ้างหรือผลตอบแทนจากการทำกิจกรรมดังกล่าว พนักงานจะต้องรายงานต่อผู้บังคับบัญชาและส่งสำเนาถึงฝ่ายกำกับธุรกรรม พร้อมหลักฐานการนำไปบริจาคหรือดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด
- (2) การเข้ารับตำแหน่ง หน้าที่ และความรับผิดชอบตามข้อ 2.4.2 (2)

2.4.4 พนักงานควรหลีกเลี่ยงกิจกรรมดังต่อไปนี้

- (1) การหาผลกำไร หรือก่อให้เกิดผลขาดทุน โดยทำให้ลูกค้าเสียหาย
- (2) การได้มาซึ่งผลประโยชน์จากการให้บริการลูกค้า หรือการทำธุรกรรมในนามของลูกค้าที่ไม่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า
- (3) ความขัดแย้งในผลประโยชน์ระหว่างลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกันหรือต่างกัน
- (4) การใช้สวัสดิการค่าน้ำมันรถจากบริษัทมาเติมให้รถส่วนตัว

- (5) การใช้รถยนต์ประจำตำแหน่งที่บริษัทจัดสรรให้ไปเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว เช่น นำไปใช้ในการทำธุรกิจส่วนตัว ธุรกิจของครอบครัว หรืออนุญาตให้บุคคลอื่น เช่น สมาชิกในครอบครัวครอบครองหรือใช้งานแทน
 - (6) การไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางของกลุ่มบริษัท เมื่อได้รับคำตอบแทนจากการเข้าร่วมประชุมนอกบริษัท ที่พนักงานได้รับอนุมัติให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ
 - (7) การรับสิทธิพิเศษจากลูกค้า เช่น การได้รับสิทธิลดคิในการซื้อสินค้าหรือบริการจากลูกค้า แม้ว่าพนักงานจะชำระเงินตามราคาตลาด หรือการรับบัตรเข้าชมคอนเสิร์ตหรือการแข่งขันกีฬาที่หายากจากลูกค้าหรือผู้ให้บริการ
 - (8) การไม่ปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มบริษัท ในการได้รับทริปต่างประเทศฟรีที่จัดรวมกับการประชุมหรือสัมมนาทางธุรกิจ แต่มีเวลาท่องเที่ยว เช่น ทัวร์ชมเมือง มากกว่าชั่วโมงการประชุมหรือสัมมนา
 - (9) การมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เป็นคู่แข่งกับกลุ่มบริษัท
 - (10) การซื้อหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องโดยอาศัยข้อมูลการรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A) ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
 - (11) ความขัดแย้งในผลประโยชน์อื่นๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อภาคธุรกิจโดยรวม
- 2.4.5 พนักงานที่เกี่ยวข้องต้องขออนุญาตจากฝ่ายกำกับธุรกรรมล่วงหน้าก่อนการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้
- (1) การควบรวมกิจการ และการซื้อกิจการ (การให้คำแนะนำ / การสนับสนุนทางการเงิน) (Merger and Acquisition – Advisory / Finance)
 - (2) การประสานงานการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ / การให้สินเชื่อร่วมของสถาบันการเงิน (Securitization / Syndicate Loan Arrangement)
 - (3) การแปลงสินทรัพย์ของบริษัทเป็นหลักทรัพย์ (Securitization of the NTL Assets)
 - (4) การให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance Arrangement)
 - (5) การรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน/ ตราสารหนี้/ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Equity/ Bond/ Real Estate Investment Trust – REIT Underwriting)
 - (6) กลุ่มผู้บริหารที่ต้องการซื้อกิจการของบริษัทตนเอง / การระดมทุนเพื่อซื้อกิจการตนเอง โดยการก่อหนี้ (Management Buyout: MBO/ Leveraged Buyout: LBO Finance)
 - (7) Problematic Transactions
 - (8) Exclusivity Agreement
 - (9) การดำเนินคดีที่สำคัญของลูกค้า (Customer's Prominent Litigation)
- 2.4.6 พนักงานที่เกี่ยวข้องต้องกำหนด Information Walls ชั่วคราวในขอบเขต หรือธุรกรรม ดังต่อไปนี้
- (1) ได้รับข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ระหว่างลูกค้า และบริษัท ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และลูกค้ารายอื่น
 - (2) เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่อาจเกิดการแข่งขัน
 - (3) ได้รับคำแนะนำจากฝ่ายกำกับธุรกรรม

2.4.7 พนักงานที่เกี่ยวข้องกับ Information Walls ต้องดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสม เช่น

- (1) รักษาความปลอดภัย และความลับของข้อมูล
- (2) ห้ามส่งต่อข้อมูลที่ต้องปกป้องให้กับผู้ที่ยอยู่นอก Information Walls เว้นแต่ได้รับอนุญาตตามระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับ Wall Crossing
- (3) ห้าม Wall Straddlers เกี่ยวข้องโดยตรง (ยกเว้นการควบคุม และอนุมัติ) ในธุรกรรมทั้ง 2 ด้านที่ขัดแย้งกัน

2.5 บทลงโทษ

พนักงานที่ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ จะถูกลงโทษทางวินัยตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของกลุ่มบริษัท และอาจมีความผิดตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.6 บทเฉพาะกาล

นโยบาย และเอกสารใด ๆ ที่ไม่ขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่เข้มกว่านโยบายฉบับนี้ให้มีผลใช้ต่อไป แต่หากนโยบาย และเอกสารใด ๆ ขัดหรือแย้งหรือมีมาตรการที่ไม่เทียบเท่ากับนโยบายฉบับนี้ ให้ฝ่ายงานเจ้าของผลิตภัณฑ์หรือบริการดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสิ้นภายใน 60 วัน นับแต่นโยบายนี้มีผลบังคับใช้