



## นโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ

### วัตถุประสงค์

บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน นโยบายฉบับนี้เป็นการประมวลหลักการสำคัญในเรื่องต่าง ๆ ที่กำหนดขอบเขตการประพฤติปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทุกระดับ ควรให้ความสำคัญและยึดถือปฏิบัติตาม รับทราบ เข้าใจ ยึดมั่น และต้องไม่ละเลยต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงและผลกระทบจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ

### คำนิยาม

“บริษัท” หมายถึง บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

“บุคลากร” หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ของบริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

“การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ” หมายถึง กระบวนการในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ซึ่งครอบคลุมถึง การกำหนดนโยบาย โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของบุคลากรบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ทั้งในหน่วยปฏิบัติการและหน่วยสนับสนุน ตลอดจนกระบวนการในการรวบรวมและติดตามกฎหมาย การระบุและการประเมินความเสี่ยง การสื่อสารอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎระเบียบขององค์กร การให้คำปรึกษา การตรวจสอบและป้องกัน การรายงาน และการติดตาม เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ทั้งที่บังคับใช้ในปัจจุบัน และที่จะบังคับใช้ในอนาคต ซึ่งอาจทำให้องค์กรได้รับโทษทางกฎหมาย สูญเสียผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจหรือชื่อเสียง

### ขอบเขตนโยบาย

นโยบายฉบับนี้มีขอบเขตการปฏิบัติครอบคลุมการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร บุคลากรทุกคนในบริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยต้องถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

## นโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ

### 1. นโยบายสนับสนุนการแข่งขันอย่างเป็นธรรมและไม่กระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนการป้องกันการผูกขาดทางการค้า

บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการผูกขาดหรือกฎหมายแข่งขันทางการค้า และสนับสนุนการแข่งขันทางการค้าเสรีและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติหรือเอาเปรียบผู้อื่น โดยยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการผูกขาด หรือกฎหมายการแข่งขันทางการค้า เป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจ

#### แนวปฏิบัติ

1.1 หลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ อันเป็นการแสดงให้เห็นถึงการผูกขาดทางการค้าหรือการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม เช่น การกำหนดราคาร่วมกันระหว่างผู้ประกอบการ การตกลงกำหนดปริมาณการผลิตสินค้า การตกลงแบ่งกลุ่มลูกค้า การกำหนดหรือควบคุมราคาขายสินค้าช่วงของลูกค้า การบังคับให้ซื้อหรือจ่ายค่าบริการอย่างไม่เป็นธรรม เป็นต้น

1.2 ใช้ความระมัดระวังในการจัดการข้อมูลทางการตลาด รวมถึงการติดต่อกับผู้ประกอบการ การเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นความลับ ตามที่กฎหมายป้องกันการผูกขาดหรือกฎหมายการแข่งขันทางการค้ากำหนดว่าเป็นคู่แข่งทางธุรกิจ เช่น ข้อมูลเชิงลึกด้านราคา ปริมาณยอดขาย ยอดการสั่งซื้อ แผนการตลาด การได้มาของข้อมูล รายชื่อและข้อมูลความลับของลูกค้า คู่ค้า เป็นต้น

1.3 หลีกเลี่ยงพฤติกรรมการใช้อำนาจเหนือตลาด พฤติกรรมที่สื่อให้เห็นว่ามีส่วนในการสมรู้ร่วมคิดไม่ว่าในรูปแบบใด เช่น การเลือกปฏิบัติระหว่างผู้ประกอบการ การกำหนดราคาสินค้าเพื่อกำจัดคู่แข่งหรือการกำหนดราคาขายต่อ

1.4 การตกลงร่วมกันระหว่างผู้ประกอบการตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป เพื่อสร้างอำนาจผูกขาดหรือเพื่อลดการแข่งขันหรือจำกัดการแข่งขันในตลาดสินค้าใดสินค้านั้นๆ เช่น การกำหนดราคาร่วมกัน การร่วมมือกันกำหนดราคาประมูล การตกลงแบ่งส่วนแบ่งทางการตลาด

1.5 ในการรวบรวมกิจการ จำเป็นต้องพิจารณาว่า จะก่อให้เกิดการผูกขาดในตลาดหรือสร้างความไม่เป็นธรรมในการแข่งขันหรือไม่ อีกทั้งต้องคำนึงถึงการปฏิบัติตามกฎ กติกา และระเบียบต่าง ๆ

1.6 หลีกเลี่ยงการปฏิบัติทางการค้าที่ไม่เป็นธรรม หรือมีพฤติกรรมการใช้อำนาจต่อรองทางการค้าเพื่อกำหนดเงื่อนไขทางการค้าที่เป็นการจำกัด โอกาสหรือทางเลือกในทางการค้าของกลุ่มค้า

### 2. นโยบายการคุ้มครองสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา

ปกป้องและคุ้มครองรักษาทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นเจ้าของ ให้พ้นจากการถูกละเมิดหรือการถูกนำไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต อีกทั้งเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

## แนวปฏิบัติ

2.1 รักษา ปกป้อง และคุ้มครองสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ รวมถึงเคารพและไม่ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

2.2 ไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาและข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียไปทำซ้ำ คัดแปลง หรือนำไปใช้ด้วยวิธีการใด ๆ เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต

## **3. นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

ป้องกันตนเองไม่ให้ตกเป็นเครื่องมือของกระบวนการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้ความสำคัญสอดคล้องดูแลและให้เบาะแสแก่เจ้าหน้าที่ หากมีการกระทำที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงดูแลให้มีการบันทึกรายการและข้อเท็จจริงทางการเงินหรือทรัพย์สินต่าง ๆ ให้ถูกต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

## แนวปฏิบัติ

3.1 ในการติดต่อลูกค้า หรือคู่ค้า ควรตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าหรือคู่ค้าเพื่อทราบข้อมูลพื้นฐาน เช่น กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง กำหนดวัตถุประสงค์และเจตนารมณ์ของความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า โดยอาจตรวจสอบจากเอกสารทางราชการ หรือองค์กรอิสระที่เชื่อถือได้ เพื่อขจัดข้อสงสัยและเป็นวิธีที่ง่ายแต่มีประสิทธิภาพต่อการป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3.2 ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินที่กำหนดไว้ทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศ

3.3 หลีกเลี่ยงการกระทำการใด ๆ เพื่อปกปิด หรืออำพรางลักษณะที่แท้จริง เช่น การได้มาซึ่งแหล่งที่ตั้ง การจำหน่าย การโอน การได้สิทธิใด ๆ ซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ดูเหมือนว่าเป็นทรัพย์สินที่ได้มาโดยถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงพฤติกรรมสนับสนุนช่วยเหลือตามกรณีดังกล่าวข้างต้นด้วย

3.4 พึงระมัดระวังการติดต่อทำธุรกรรมกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่ต้องสงสัยว่าอาจกระทำความผิดตามกฎหมายการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เช่น กระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับเพศ (การค้าหญิงและเด็ก การค้าประเวณี) ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ความผิดเกี่ยวกับการค้ำมนุษย์ เป็นต้น

#### 4. นโยบายการปกป้องรักษาและการใช้อย่างถูกต้องซึ่งข้อมูลข่าวสาร

ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการรักษาความลับของข้อมูล โดยยึดถือหลักกฎหมาย และจริยธรรมทางธุรกิจ ที่จะไม่นำข้อมูลของบริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ข้อมูลของลูกค้าหรือคู่ค้า หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้อื่น ไปเปิดเผยหรือใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์อย่างอื่น อันนอกเหนือไปจากที่ได้รับอนุญาต หรือนอกเหนือไปจากที่ได้เข้าไปมีความสัมพันธ์ที่ถูกต้องตามกฎหมายต่อกัน โดยเคารพหลักเกณฑ์ ดังกล่าวภายใต้กฎหมาย

##### แนวปฏิบัติ

4.1 ตระหนักและปฏิบัติตามนโยบายการปกป้องรักษาและการใช้อย่างถูกต้องซึ่งข้อมูลข่าวสาร ในเรื่องการปกป้อง รักษาไว้ซึ่งข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลที่ไม่ได้เป็นข้อมูลสาธารณะ และปกป้องรักษาไว้ซึ่งข้อมูลของลูกค้า คู่ค้า รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริหารและพนักงานมิให้ถูกละเมิด หรือนำไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้อง หรือไม่ได้รับอนุญาต หรือนำไปใช้โดยผิดกฎหมาย

4.2 ส่งเสริม คุ้มครอง และกระตุ้นให้ทุกคนเกิดความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับของ บริษัทฯ ข้อมูลของลูกค้า คู่ค้า และข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริหารและพนักงานอย่างถูกต้อง

4.3 ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการข้อมูลอย่างเป็นระบบและการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่อยู่ในความควบคุมดูแล เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้อื่นฉกฉวยเอาข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาต และให้ความสำคัญกับการกำหนดให้มีการจัดทำระบบป้องกันข้อมูลที่เหมาะสม

4.4 หากมีความจำเป็นต้องมีการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ ข้อมูลของลูกค้า คู่ค้า และข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริหารและพนักงาน หรือของผู้อื่น จะต้องได้รับอนุญาตจากเจ้าของข้อมูลก่อนเสมอ และควรใช้เท่าที่จำเป็นและอยู่ในขอบเขตของการอนุญาต โดยใช้ความระมัดระวัง พร้อมทั้งหมั่นตรวจสอบอยู่เสมอว่า ข้อมูลอันเป็นความลับดังกล่าว ข้อมูลของลูกค้า คู่ค้า รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริหารและพนักงาน ที่นำไปใช้นั้นมีความถูกต้อง

4.5 หลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่อข้อมูลของบริษัทฯ ข้อมูลของลูกค้า คู่ค้า หรือข้อมูลส่วนบุคคลของผู้อื่น หรือกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนสัญญาเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยข้อมูลให้กับบุคคลภายนอก เช่น ผู้บริหารและพนักงานจะไม่กระทำการอันเป็นการผิดสัญญาที่ว่าด้วยการไม่นำข้อมูลทางการค้าของนายจ้าง ไปเปิดเผยให้กับผู้อื่น โดยเฉพาะคู่แข่งทางการค้า

#### 5. นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความราบรื่นและถูกต้องตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ดำรงไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อสังคม

## แนวปฏิบัติ

5.1 ผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายในเรื่องต่าง ๆ ที่บริษัท ได้ให้ความสำคัญหรือจัดให้มีขึ้น รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5.2 เนื่องจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือการปฏิบัติไม่สอดคล้องกับที่กฎหมาย กฎ ระเบียบ กำหนดไว้จะนำมาซึ่งความล่าช้าและความเสียหายในการปฏิบัติงาน ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่ต้องทำความเข้าใจในงานของตนว่าเกี่ยวข้องหรือต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบใดบ้าง หากมีข้อสงสัยเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานที่ต้องสืบค้นหาข้อมูล และหากมีข้อสงสัยเพิ่มเติมให้สอบถามไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เช่น หน่วยงานที่รับผิดชอบกฎหมายนั้น

5.3 ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบ และส่งเสริมให้พนักงานในสังกัดของตนเกิดการเรียนรู้และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานหมั่นสังเกตตรวจสอบว่ามีกฎหมาย กฎ ระเบียบใด เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของตนอยู่เสมอ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในงานที่รับผิดชอบเป็นไปอย่างสมบูรณ์ หากมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ที่เกี่ยวข้อง

5.4 หากผู้บริหารหรือพนักงานพบว่ามีกรกระทำใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนดหรือไม่เป็นไปตามที่กฎหมาย กฎ ระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ เป็นหน้าที่ที่ทุกคนจะต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาของตนรับทราบ และแจ้งหน่วยงานที่รับผิดชอบกฎหมายนั้น

## **หน้าที่ความรับผิดชอบ**

**คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และควบคุมกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบในภาพรวม

**คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่ในการออกแบบและจัดทำแผน ขั้นตอนตามนโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบเพื่อป้องกัน ตรวจพบ และตอบสนองต่อความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบพิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ

**คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการการกำกับดูแล ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ เกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบสอบทานการประเมินความเสี่ยงและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อลดความเสี่ยงนั้น

**ฝ่ายตรวจสอบภายใน** มีหน้าที่ในการติดตามผลและจัดทำรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และรวบรวมผลรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ส่วนงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ มีหน้าที่ทบทวน อบรม เผยแพร่ ให้ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ กำหนดแผน ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กรให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ในภาพรวม และรายงานผลการปฏิบัติงานการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ

บุคลากรทุกคน มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบฉบับนี้

### **การพิจารณาโทษกรณีมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ**

ให้พิจารณาดำเนินการตามกระบวนการทางวินัยที่กำหนดตามระเบียบ ข้อบังคับ ที่บริษัทกำหนด และหากการกระทำดังกล่าวเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายให้บริษัทดำเนินคดีทางกฎหมายต่อไป

### **การทบทวนนโยบายการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ**

การทบทวนนโยบายการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบให้ดำเนินการทบทวนโดยส่วนงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ต้องดำเนินการทบทวนความเป็นปัจจุบันของกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับการดำเนินกิจการและจัดทำเป็นรายงานเสนอคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติทุกไตรมาส ทั้งนี้ หากมีการแก้ไขกฎหมายที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญและมีเหตุผลจำเป็นเร่งด่วนในช่วงเวลาใดก็ตาม ให้มีการทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และจัดทำเป็นรายงานเสนอคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติโดยเร็ว

-----