



นโยบายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

Compliance Policy

Version 1.0.68

บทนำ.....	3
หลักการและกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	3
1. หลักการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย.....	3
2. กรอบการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	4
3. กระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	4
4. แนวทางป้องกันการใช้การปฏิบัติตามกฎหมายที่ดี	6
ขอบเขตการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	7
บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายที่เกี่ยวข้อง	7
1. คณะกรรมการบริษัท	7
2. ผู้บริหารระดับสูง.....	8
3. ผู้ปฏิบัติงานในฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	9
แผนการสอบทานการปฏิบัติงานประจำปี (Compliance Plan)	11
แนวทางการส่งเสริมและสนับสนุนความตระหนักรู้ของการปฏิบัติตามกฎหมาย	11
การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย.....	12
1. หน้าที่ของคณะกรรมการ	12
2. หน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง.....	13
3. หลักการของการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	14

เนื่องจากบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย Compliance ของบริษัททราบและเข้าใจแนวทางในการกำกับให้พนักงานในบริษัทสามารถปฏิบัติงานให้ถูกต้องเป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจไปโดยราบรื่น ไม่เกิดความขัดข้อง บริษัทจึงมีหน้าที่ต้องดำเนินจัดทำนโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎหมายให้ครอบคลุมการดำเนินงานของบริษัทให้ครบถ้วน

หลักการและกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทได้กำหนดหลักการและกรอบการกำกับการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้แก่บุคลากรในบริษัท โดยต้องมีการสื่อสารให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งถึง และเป็นปัจจุบัน เพื่อให้การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหากไม่ปฏิบัติตามจะมีผลกระทบอย่างไรต่อพนักงานและบริษัท

1. หลักการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

1.1. การยึดมั่น (Commitment) หมายถึง คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ไม่ดำเนินการที่เป็นการฝ่าฝืนต่อกฎหมาย หรือหลีกเลี่ยงไม่ให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์

1.2. การนำไปปฏิบัติ (Implementation) หมายถึง บริษัทต้องกำหนดนโยบาย โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงสนับสนุนให้มีกระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีประสิทธิภาพ และสามารถดำเนินการได้จริง

1.3. การติดตามและประเมิน (Monitoring & Measuring) หมายถึง บริษัท ต้องกำกับดูแลให้มีกระบวนการตรวจสอบ ติดตาม และรายงานผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ

1.4. การทบทวนและพัฒนาอย่างยั่งยืน (Continual improvement) หมายถึง บริษัทต้องทบทวนและปรับปรุงกระบวนการกำกับการกำกับดูแลให้ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง

2. กรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ 6 ด้าน ดังนี้

1. การกำหนดนโยบายเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
2. การกำหนดโครงสร้าง
3. การกำหนดบทบาทหน้าที่
4. กระบวนการกำกับดูแลตามกฎหมาย ได้แก่

- การรวบรวม
- การประเมินความเสี่ยง
- การสื่อสาร
- การตรวจสอบ
- การรายงาน
- การติดตาม
- การจัดการข้อบกพร่อง

5. มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยใช้ตัวชี้วัดด้านการปฏิบัติงาน

3. กระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

กระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นกระบวนการสำคัญที่ต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฏเกณฑ์สถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ ซึ่งปัจจุบันบริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย Compliance เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการประกอบธุรกิจให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในทางกฎหมาย นโยบาย วิธีการปฏิบัติ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ถูกต้อง ประกอบด้วยขั้นตอนดังต่อไปนี้

3.1. การรวบรวมข้อมูล

3.1.1. การรวบรวมกฎหมาย

3.1.2. การจัดทำและปรับปรุงกฎหมายภายใน

- แหล่งที่มาในการอัปเดตความรู้ทางกฎหมาย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1. สำนักงานคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
2. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปป.ง.)
3. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธ.ป.ท.)

4.บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร)

5.สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (ส.ค.ส.)

6.สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.)

- ขั้นตอนการอัปเดตกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

1.ตรวจสอบจากเว็บไซต์ เฟซบุ๊ก หรือสื่อออนไลน์อื่น ๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
เป็นประจำทุกเดือน

2.รวบรวมและสรุปประเด็นกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท และส่ง
เป็นไฟล์ Excel ให้แก่พนักงานในบริษัทให้รับทราบทั่วทุกคน

3.หากพบกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ใดที่ต้องรับดำเนินการเพิ่มเติมหรือแก้ไขเป็นการ
ด่วน ให้รายงานผู้บังคับบัญชาให้รับทราบโดยเร็ว เพื่อเสนอแก่ผู้บริหารพิจารณาต่อไป

3.2.การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งระบุและ
ประเมินปัจจัยที่อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน ตามความ
จำเป็นและเหมาะสมพร้อมทั้ง มีแนวทางในการแก้ไขให้สามารถจัดการหรือลดความเสี่ยงได้

3.3.การสื่อสารอบรมและการให้คำปรึกษา

- เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ต้องเป็นศูนย์กลางในการให้ความรู้ คำแนะนำ
แก่การปฏิบัติตามกฎหมายของพนักงานในบริษัท เพื่อให้บุคคลากรสามารถเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย
ได้อย่างถูกต้อง

- เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ต้องสื่อสารให้บุคคลากรในบริษัทสามารถ
เข้าใจกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับที่มีการออกใหม่ แก้ไขเพิ่มเติม หรือมีการยกเลิก เพื่อให้บริษัท
สามารถดำเนินธุรกิจให้ถูกต้อง

3.4.การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

ให้จัดทำแผนสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
ของบริษัท (Annual Compliance Report) ให้ถูกต้องและสอดคล้องตามกฎหมาย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.5.การรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมาย

3.5.1. หน่วยงานของรัฐ (Regulator)

- สำนักงานคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปป.ง.)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธ.ป.ท.)

- สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (ส.ค.ส.)

3.5.2. ภายในองค์กร

- รายงานการสอบทาน

- รายงานการประเมินความเสี่ยง

3.6.การติดตามผลการปฏิบัติตามกฎหมาย

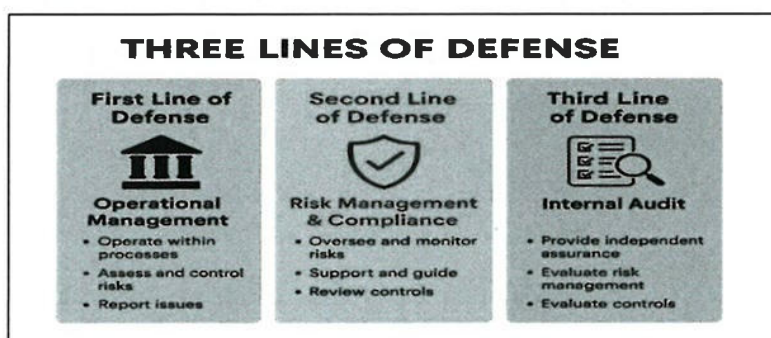
ให้ดำเนินการตรวจสอบหรือสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท รวมทั้งเฝ้าติดตามดูแลให้พนักงานในบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และแก้ไขปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องถูกต้องตามรายงานการสอบทาน

4.แนวทางป้องกันการปฏิบัติตามกฎหมายที่ดี

4.1. แนวป้องกันที่หนึ่ง (first line of defense) หมายถึง หน่วยงานปฏิบัติการหลัก (Operational Management) ซึ่งมีหน้าที่โดยตรงในการดำเนินธุรกิจหรือกิจกรรมต่าง ๆ ภายในบริษัท โดยต้องปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือประกาศต่าง ๆ ของบริษัท และต้องตรวจสอบจุดเสี่ยงในกระบวนการทำงานที่รับผิดชอบ พร้อมทั้งแจ้งรายงานปัญหาให้แก่หน่วยงานกำกับทราบ เช่น พนักงานขาย พนักงานอนุมัติสินเชื่อ เป็นต้น

4.2. แนวป้องกันที่สอง (second line of defense) หมายถึง หน่วยงานที่มีหน้าที่สนับสนุนและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ กำกับ ดูแล สนับสนุน และติดตามการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายภายในองค์กร เพื่อให้ first line สามารถปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

4.3. แนวป้องกันที่สาม (third line of defense) หมายถึง หน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งต้องมีความอิสระและความเป็นกลาง มีหน้าที่ในการตรวจสอบกระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของ first line และ second line เพื่อป้องกันการทุจริต ความผิดพลาด หรือการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท



ขอบเขตการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- 1.กฎหมาย (laws & regulations) หมายถึง กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่กฎหมาย หรือหน่วยงานราชการกำหนด ซึ่งบริษัทจะต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- 2.กฎเกณฑ์ด้านการเงิน (financial policies & procedures) หมายถึง ข้อกำหนด คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเงิน การบัญชี และการงบประมาณที่บริษัท กำหนดขึ้น
- 3.กฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT policies & procedures) หมายถึง ข้อกำหนด คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง与技术ที่บริษัทกำหนดขึ้น
- 4.กฎเกณฑ์ด้านการปฏิบัติงาน (operational policies & procedures) หมายถึง ข้อกำหนด คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นหลัก
- 5.ข้อปฏิบัติทางธุรกิจ (business conduct standards) หมายถึง ข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักการค้า การดำเนินธุรกิจและข้อปฏิบัติด้านจริยธรรมและศีลธรรมที่บริษัทยึดถือปฏิบัติตลอดมา
- 6.ข้อปฏิบัติตามสัญญา (contracts & commitments) หมายถึง ภาระหน้าที่ของบริษัทที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาที่มีต่อคู่สัญญา คู่ค้า ลูกค้า หรือผู้ให้บริการภายนอก

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

1.คณะกรรมการบริษัท

- 1.1.ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 1.2.อนุมัติกฎบัตร (Compliance Unit Charter) นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) และการจัดตั้งฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของฝ่ายงานดังกล่าว
- 1.3.ทบทวนและสอบทานความเหมาะสมของนโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ตลอดจนประเมินประสิทธิภาพการนำนโยบายดังกล่าวไปปฏิบัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 1.4.ดูแลและสนับสนุนให้มีกระบวนการแก้ไขความบกพร่องที่หน่วยงานผู้ทำหน้าที่กำกับดูแล ผู้ตรวจสอบภายนอก ฝ่ายงานภายในที่ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบ เช่น ฝ่ายงานตรวจสอบภายใน และฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท ได้มีข้อสังเกตและขอแนะนำให้บริษัทปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง

1.5.ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จนเกิดเป็นวัฒนธรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ขององค์กร (Compliance Culture)

1.6.ให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

1.7.ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

1.8.ติดตามดูแลให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ ประเด็นและปัญหาเกี่ยวกับนโยบาย การฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายสามารถดำเนินไปอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ให้คณะกรรมการบริษัทมอบหมายการปฏิบัติหน้าที่ข้อ 1.6 , 1.7 และ 1.8 ให้คณะกรรมการชุดอื่น เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือคณะกรรมการตรวจสอบ ดำเนินการแทนได้ โดยต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบด้วย

2.ผู้บริหารระดับสูง

2.1.จัดตั้งฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกำหนดสิทธิและหน้าที่ของฝ่ายงานดังกล่าว

2.2.กำหนดกฎบัตร นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

2.3.พิจารณาอนุมัติแผนงานและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย แนวทาง และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทในภาพรวมโดยทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทด้วย

2.4.ดูแลให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมในกรณีที่บริษัทมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

2.5.ดูแลและสนับสนุนให้ฝ่ายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สิทธิการเข้าถึงข้อมูลหรือเอกสาร ความเพียงพอของบุคลากร เครื่องมือและระบบงานต่าง ๆ ที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

2.6.สร้างค่านิยมและวัฒนธรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Culture) พร้อมสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ

2.7. รายงานผลและประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

2.8. รายงานประเด็นหรือปัญหาเกี่ยวกับนโยบาย การฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ หรือได้รับแจ้งจากหน่วยงานผู้ทำหน้าที่กำกับหรือดูแลหรือฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท ให้คณะกรรมการทราบทันทีที่พบ

2.9. จัดให้ผู้ปฏิบัติงานในฝ่ายการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายให้มีความรู้ ความสามารถ และความพร้อมในการปฏิบัติงานอยู่เสมอ เช่น การเข้าร่วมอบรม หรือสัมมนาเกี่ยวกับการกำกับการดูแล การปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3. ผู้ปฏิบัติงานในฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

3.1. จัดทำกฎบัตร นโยบายการกำกับการดูแลและการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งจัดทำแนวทางและคู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเป็นลายลักษณ์อักษร โดยควรกำหนดให้สอดคล้องกับพันธกิจ กลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทเพื่อให้มีระบบควบคุมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีประสิทธิภาพและใช้ปฏิบัติได้จริง สามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดและมีมาตรการแก้ไขปัญหาการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันการณ์

3.2. จัดทำแผนงานและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

3.3. ให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการ และพนักงานฝ่ายต่าง ๆ และมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นหรือให้คำปรึกษาในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ รวมทั้งระบบงานใหม่ของบริษัท กล่าวคือ

- ด้านนโยบาย หมายถึง บรรดานโยบาย กระบวนการ มาตรการ คู่มือ กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ แนวปฏิบัติ หรือเอกสารในทำนองเดียวกันที่จัดทำขึ้นเพื่อใช้บังคับเป็นการทั่วไปแก่พนักงานของบริษัท หรือบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท เช่น ผู้รับจ้าง (Outsource)

- เอกสารอื่น ๆ หมายถึง บรรดาเอกสารอื่นที่มีนโยบาย ซึ่งก่อให้เกิดหรือเป็นหลักฐานในการสร้างนิติสัมพันธ์ทางใดทางหนึ่งระหว่างบุคคลภายในองค์กรด้วยกัน เช่น คำสั่ง ย้ายตำแหน่ง บันทึกการประชุม เป็นต้น หรือเกิดนิติสัมพันธ์ขึ้นระหว่างบริษัทหรือพนักงานของบริษัทกับบุคคลภายนอก เช่น สัญญาจ้างทำของ สัญญาเช่าสถานที่ เป็นต้น

โดยก่อนที่บริษัทหรือพนักงานจะประกาศใช้นโยบายหรือกอนิติสัมพันธ์ใด ๆ โดยการลงลายมือชื่อในเอกสาร สามารถส่งนโยบายหรือเอกสารมาขอความเห็นจากฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยให้ตรวจสอบและเสนอความเห็นอย่างช้าไม่เกิน 14 วัน นับแต่วันได้รับ

ข้อมูล ไปเป็นหนังสือหรือไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ เช่น E-Mail ให้ความเห็นนโยบายหรือเอกสาร
ดังกล่าวได้ปฏิบัติตามกฎหมายไว้โดยชอบหรือไม่ กลับไปยังพนักงานผู้ตรวจสอบ

3.4.ตรวจสอบหรือสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของฝ่ายต่าง ๆ ในบริษัท โดยกำหนด
ขั้นตอน ดังนี้

3.4.1.ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวบรวมประเด็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
แล้วหรืออาจเกิดกับแต่ละฝ่ายงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเป็นข้อมูลในการจัดทำแผนการสอบทาน

3.4.2.ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายจัดทำแผนการสอบทานการปฏิบัติงาน
ประจำปี จากข้อมูลตามข้อ 3.1. เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมกรรมการภายในวันที่ 15
พฤศจิกายนของทุกปี

3.4.3.ให้คณะกรรมการตรวจสอบแผนการสอบทานปฏิบัติงานประจำปี หากเห็น
ว่ามีส่วนที่ต้องแก้ไข เพิ่มเติม ให้แจ้งฝ่ายเลขานุการ เพื่อแจ้งให้แก่ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อ
แก้ไขหรือเพิ่มเติมให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 15 มกราคมของทุกปี แล้วเสนอให้คณะกรรมการในการประชุม
กรรมการในเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ตรวจสอบอีกครั้งหนึ่ง

- หากคณะกรรมการบริษัทไม่อนุมัติแผนการสอบทาน ให้แสดงเหตุผล
และข้อเสนอแนะให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายแจ้งดำเนินการแก้ไขโดยไม่ชักช้า เมื่อฝ่ายปฏิบัติ
ตามกฎหมายเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการแล้ว ให้แก้ไขเพิ่มเติมแล้วเสนอแผนการสอบทานการ
ปฏิบัติงานตามกฎหมายต่อคณะกรรมการบริษัท เข้าสู่ที่ประชุมบริษัท เพื่ออนุมัติต่อไป

แต่หากไม่เห็นด้วย ให้เสนอความเห็นแย้งพร้อมเหตุผล และเสนอ
แผนการสอบทานฉบับเดิมและฉบับที่แก้ไข เข้าสู่การประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
แผนการสอบทานการปฏิบัติงานประจำปีแผนใดแผนหนึ่ง เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้ใช้
แผนงานใด ให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายดำเนินการตามแผนการสอบทานที่ได้รับอนุมัติเป็นที่สุด

3.5.จัดทำและเสนอรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี

3.6.รายงานประเด็นหรือปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการด้านการกำกับการปฏิบัติงานที่มี
นัยสำคัญให้คณะกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูง หรือคณะกรรมการอื่น ๆ (ถ้ามี) ทราบโดยเร็ว

3.7.มีสิทธิเข้าถึงระบบเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ข้อมูล และเอกสารหลักฐานที่จำเป็นในการ
ปฏิบัติตามความรับผิดชอบ รวมทั้งสามารถติดต่อขอข้อมูลหรือสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากพนักงาน
ที่เกี่ยวข้อง

3.8.ปฏิบัติงานในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือสอดคล้องกับงานด้านการ
กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

แผนการสอบทานการปฏิบัติงานประจำปี (Compliance Plan)

เพื่อให้การสอบทานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงได้กำหนดให้จัดทำแผนการสอบทานการปฏิบัติงานประจำปีขึ้น (Compliance annual report) โดยกำหนดให้มีการสอบทานเป็นรายปี กล่าวคือ การสอบทานการปฏิบัติงานภายในบริษัททุก ๆ หนึ่งปี ซึ่งต้องใช้ความเชี่ยวชาญในการสอบทานเพื่อให้สามารถตรวจสอบกระบวนการทำงานของแต่ละฝ่ายแผนกได้อย่างถูกต้อง โดยต้องกำหนดวัตถุประสงค์ในการสอบทาน วิธีการสอบทาน ผลการสอบทาน ข้อเสนอแนะหรือวิธีการปรับปรุง และสรุปรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

แนวทางการส่งเสริมและสนับสนุนความตระหนักรู้ของการปฏิบัติตามกฎหมาย

เนื่องจากความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่ไม่ถูกต้อง ย่อมมีผลกระทบต่อฐานะ ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงของบริษัทอย่างรุนแรง เช่น การขาดหน่วยงานที่เป็นศูนย์กลางที่จะให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งอาจเปิดโอกาสให้เกิดการทุจริตขึ้นภายในองค์กรได้ ดังนั้นจึงต้องมีแนวทางในการส่งเสริมและสนับสนุนให้บุคคลภายในบริษัทให้ตระหนักรู้และตื่นตัวถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่ถูกต้อง ซึ่งจะช่วยให้เพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับได้เป็นอย่างดี

1.การเป็นแบบอย่างของเจ้าหน้าที่ระดับสูง กล่าวคือ ผู้บริหารต้องแสดงออกอย่างชัดเจนในการให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยการสื่อสารนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติต่าง ๆ ให้กับพนักงานในบริษัทได้รับทราบ และเน้นย้ำให้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ทั้งมีการกำหนดบทลงโทษเมื่อพนักงานไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือกฎหมาย

2.การกำหนดนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน กล่าวคือ ในการดำเนินธุรกิจใด ๆ ของบริษัทต้องมีการจัดทำเอกสารนโยบายที่กำหนดขอบเขตให้ครอบคลุมหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจและมีคู่มือปฏิบัติซึ่งแสดงรายละเอียดให้ครบถ้วน และง่ายต่อการนำไปใช้ ทั้งมีการทบทวนและปรับปรุงให้สอดคล้องกับกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญ

3.การจัดอบรมและให้ความรู้ กล่าวคือ บริษัทต้องมีการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งการจัดอบรมพนักงานใหม่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน หรือทบทวนอบรมพนักงานเดิม เพื่อให้เกิดความตระหนักรู้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

4.การสื่อสารในบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ กล่าวคือ บริษัทต้องจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารประชาสัมพันธ์การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือกฎหมาย การอัปเดตข่าวสารกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับบริษัท เพื่อให้พนักงานสามารถรับทราบและนำข้อมูลไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง

5. ส่งเสริมการรายงานเมื่อพบการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กล่าวคือ บริษัทต้องมีระบบรับเรื่องร้องเรียน หรือช่องทางในการแจ้งเบาะแสโดยไม่เปิดเผยผู้แจ้งไม่ต้องเปิดเผยตัวตน และมีหน่วยงานในการรับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว เพื่อการรับฟังอย่างเป็นธรรม และคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และรายงานต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาแก้ไขปัญหาดังกล่าว

6. ติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ บริษัทต้องมีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย วิเคราะห์ผลการสอบทานของฝ่ายปฏิบัติตามกฎหมาย ทำให้บริษัทมีแนวโน้มอย่างไร และนำผลการวิเคราะห์ปรับกลยุทธ์ในการสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎหมายต่อไปให้ดีขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

1. หน้าที่ของคณะกรรมการ

ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้บริษัทยึดถือหลักการของความซื่อตรงต่อหน้าที่ ความถูกต้อง และคุณธรรม โดยถือว่าการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์และมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของพนักงานทุกคน โดยคณะกรรมการมีหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ดังนี้

1.1. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (**Compliance Policy**)
คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยจะกำหนดขึ้นเองหรือจะพิจารณาอนุมัตินโยบายดังกล่าวที่ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้กำหนดก็ได้ นอกจากนี้คณะกรรมการต้องเป็นผู้อนุมัติการจัดให้มีการดำเนินการในด้านงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (**Compliance Function**) และการกำหนดสิทธิและหน้าที่ของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายในกฎบัตร (**Compliance Function Crater**) ที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร ให้มีความสอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกิจ

1.2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการต้องได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายมีความเหมาะสม และมีการทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพตามความจำเป็นและเหมาะสม

1.3. ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (**Conflict of interest**) และมีความเป็นอิสระ ทั้งหน่วยงานหรือเฉพาะผู้บริหารของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

1.4. ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อให้คณะกรรมการรับทราบและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย

ทั้งนี้ คณะกรรมการสามารถมอบหมายงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบได้ เนื่องจากคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เป็นผู้ดูแลเรื่องเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต และการฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2.หน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

2.1. กำหนดและทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) ให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกิจ มีการนำไปปฏิบัติได้จริง สามารถตรวจสอบข้อผิดพลาด และมีมาตรการแก้ไขประเด็นปัญหาการปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม รวดเร็ว และทันเวลา

นโยบายฯ อย่างน้อยต้องครอบคลุมหลักการทั่วไปที่ผู้บริหารและพนักงานต้องถือปฏิบัติ โดยมีการกำหนดเกณฑ์ทั่วไปสำหรับพนักงานทั้งบริษัท และอาจกำหนดเกณฑ์เฉพาะสำหรับพนักงานบางกลุ่ม และสื่อสารให้พนักงานทุกคนในองค์กรได้รับทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ ควรมีการทบทวนนโยบายฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ตามความจำเป็นและเหมาะสม

2.2. บริหารจัดการความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่สนับสนุนการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีประสิทธิภาพและเป็นศูนย์กลางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ซึ่งครอบคลุมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- ระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายตามความจำเป็นและเหมาะสม และกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Program)

- รายงานผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายต่อคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ (ถ้ามี) อย่างน้อยปีละครั้ง (Annual Compliance Report) เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาความเหมาะสมของการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

- รายงานต่อคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการตรวจสอบทันทีที่พบการกระทำผิดกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญ

2.3. กำหนดให้มีการดำเนินการในดำเนินงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance function)

3. หลักการของการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

3.1. ความเป็นอิสระ

- กำหนดให้มีการดำเนินการในด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ทั้งนี้ รูปแบบของหน่วยงานจะจัดตั้งเป็นหน่วยงานเอกเทศที่รับผิดชอบของงาน **Compliance function** ทั้งหมด โดยบริษัทจะต้องมั่นใจว่ายังคงความเป็นอิสระ และสามารถดำเนินการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

- กำหนดกฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างน้อยต้องมีเนื้อหาครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

1. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงหน้าที่ในการรายงานผลต่อคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารระดับสูงอย่างเป็นทางการ

2. ความเป็นอิสระ สถานะในองค์กรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และความสัมพันธ์กับหน่วยงานอื่น ๆ นอกจากนี้ ในกรณีที่หน่วยงานอื่นทำหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย ควรมีการจัดสรรหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจน

3. สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นจำเป็นในการปฏิบัติงาน สิทธิในการดำเนินการสืบสวนการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงสิทธิการร้องขอความช่วยเหลือจากผู้เชี่ยวชาญภายในบริษัทตามความจำเป็น เช่น หน่วยงานกฎหมาย หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือการว่าจ้างบุคคลภายนอกในการดำเนินการสืบสวนดังกล่าว และการเข้าพบและการเปิดเผยข้อสังเกตที่พบต่อคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารระดับสูงโดยตรง

- องค์ประกอบความเป็นอิสระของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่สำคัญ ได้แก่

1. กำหนดโครงสร้างของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายในองค์กรและสายงานที่ชัดเจนและเป็นทางการ กรณีมีผู้รับผิดชอบงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายปฏิบัติงานประจำที่หน่วยงานธุรกิจ หรืออยู่ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยง หรือหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือสายงานกฎหมาย บริษัทต้องมั่นใจว่า ผู้รับผิดชอบงานดังกล่าวมีการรายงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายต่อหัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีสายการรายงานตรงถึงคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ

2. หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นผู้บริหารระดับสูง หรือเจ้าหน้าที่อาวุโสที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางขององค์กรในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย และดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานการปฏิบัติตามกฎหมาย

3. ผู้รับผิดชอบงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายต้องไม่อยู่ในตำแหน่งที่
รับผิดชอบทางธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

4. ผู้รับผิดชอบงานด้านการกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายสามารถเข้าถึงข้อมูล
จำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานและบุคลากรที่จำเป็นได้

3.2. ทรัพยากร

หน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายควรได้รับการจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอ
และผู้รับผิดชอบงานด้านการกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายควรเป็นผู้มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ดังนี้

- มีความรู้ ความเข้าใจกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสามารถประเมินผลกระทบ
ของกฎหมายนั้นต่อการปฏิบัติงานในธุรกิจของบริษัทได้ และสื่อสารให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าใจความเสี่
งรวมทั้งช่วยเหลือแก้ไขข้อบกพร่อง

- ได้รับความรู้ การอบรม เกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ

- มีจรรยาบรรณ และมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่

3.3. หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่สนับสนุน
ผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้
หน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย จะเป็นผู้รับผิดชอบและปฏิบัติงานทั้งหมด หรือหน่วยงานอื่นที่
ปฏิบัติงานคล้ายคลึงกันหรือสนับสนุนซึ่งกันและกัน มีหน้าที่หลักดังนี้

- ศูนย์กลางด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กล่าวคือ เป็นผู้ให้คำแนะนำ คำปรึกษา
เกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่าง ๆ กับผู้บริหาร กรรมการ และพนักงาน จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลาย
ลักษณ์อักษร และจัดการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

- พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กล่าวคือ ควรมีการ
ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมกันพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม
กฎหมาย

- แผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance
program) มีการประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดทำและดำเนินการตามแผนการบริหารความ
เสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปีที่มีรายละเอียดของแผน พร้อมทั้งระบุช่วงเวลา และหน่วยงาน
ธุรกิจที่ต้องดำเนินการ

- รายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual
Compliance Report) ให้ดำเนินการจัดทำรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายประจำปีของ
บริษัท ในปีที่ผ่านมา โดยรวบรวมผลการกระทำผิด ผ่าผิด การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์

ต่าง ๆ และมาตรการแก้ไข ผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะ และ Compliance program สำหรับปีต่อไป

- ปฏิบัติหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน ประสานงานกับหน่วยงานกำกับ หรือหน่วยงานภายนอก เป็นต้น

3.4.ความสัมพันธ์และการติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานอื่น ๆ

- หน่วยงานตรวจสอบภายใน
- หน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- หน่วยงานธุรกิจ
- หน่วยงานภายนอกอื่น ๆ

อนุมัติโดยการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2568 วันที่ 14 พฤษภาคม 2568

(นายดนุชา วีระพงษ์ และนายชาติชิ อุไกร)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)