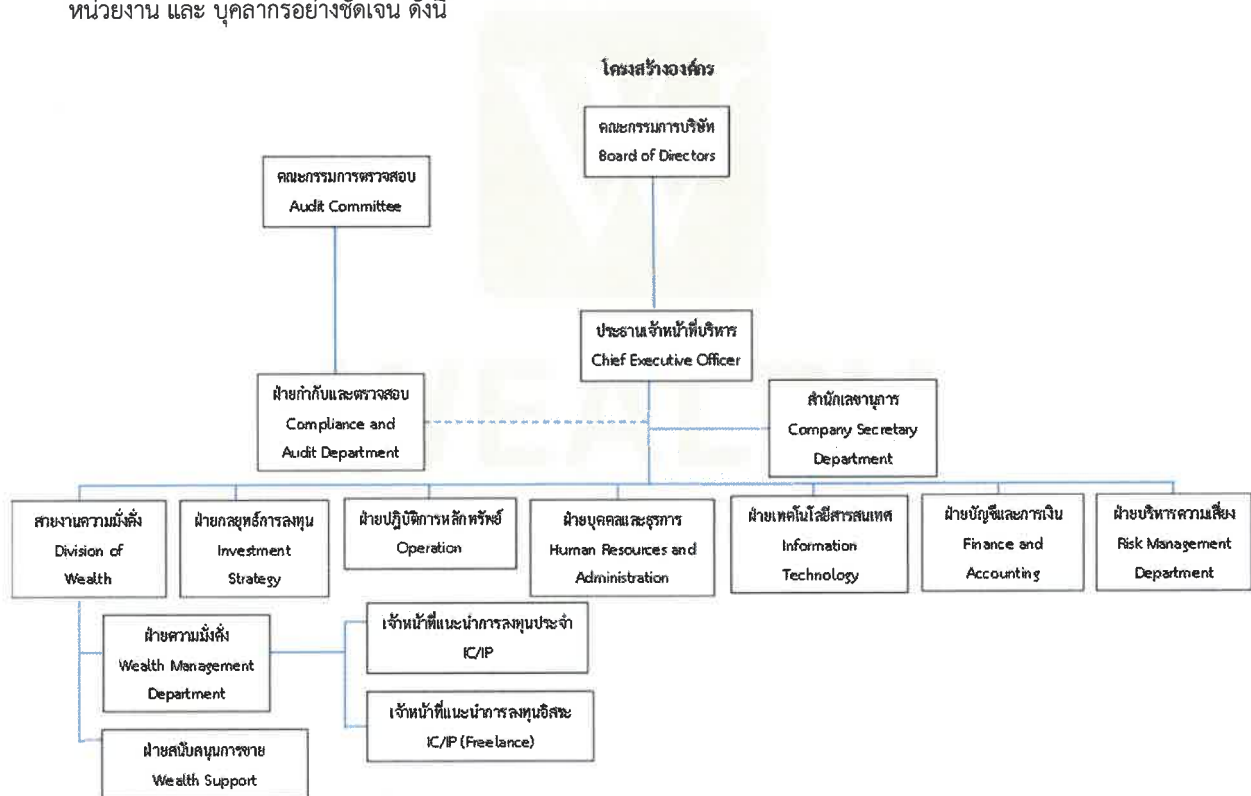


## นโยบาย บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซ็ปต์ จำกัด เรื่อง นโยบายและมาตรการในการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซ็ปต์ จำกัด หรือ “บริษัท” ได้กำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หลักปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง และมาตรการป้องปรามการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันการได้เปรียบเสียเปรียบในเรื่องของข้อมูลหรือความลับของลูกค้าหรือของหน่วยงาน ดังนี้

### ส่วนที่ 1. การแบ่งแยกหน่วยงานและบุคลากร

1.1 การแบ่งแยกหน่วยงานและบุคลากร (Chinese wall) ตามผังโครงสร้างองค์กร โดยกำหนดหน้าที่ของหน่วยงาน และ บุคลากรอย่างชัดเจน ดังนี้



1.2 จำกัดขอบเขตการใช้ข้อมูลภายในเฉพาะเท่าที่จำเป็นแก่การปฏิบัติงาน (หลัก “need to know”) โดยกำหนดให้ข้อมูลที่ล่วงรู้มาจากการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการติดต่อ การให้บริการ เพื่อลูกค้าเป็นข้อมูลที่เป็นความลับ ซึ่งบุคลากรและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องเก็บรักษาข้อมูลนั้นไว้ให้ปลอดภัยและไม่นำไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่นใดที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือนำข้อมูลไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น และ กำหนดบุคคลที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในในแต่ละด้าน

1.3 การเก็บรักษาข้อมูลภายใน รวมถึงข้อมูลในระบบอิเล็กทรอนิกส์ มิให้หน่วยงานและบุคลากรอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง รู้หรือเข้าถึงข้อมูลในความรับผิดชอบของกันและกันได้โดย ข้อมูลที่เป็น Hard Copy จัดเก็บในตู้หรือห้องที่ล็อกกุญแจ และมีผู้ควบคุมและบันทึกการเบิกใช้เอกสารนั้นอย่างเข้มงวด และ กรณีข้อมูลในระบบอิเล็กทรอนิกส์ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศจะจัดให้มีรหัสผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อป้องกัน บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องเข้าไปใช้งานได้ มีระบบบันทึก (“log file”) การเข้าใช้งาน การเรียกดูการแก้ไข

## ส่วนที่ 2 มาตรการควบคุมภายในและการกำกับดูแลและตรวจสอบ เพื่อป้องกันข้อมูลภายใน

- 2.1 ทบทวนและประเมินประสิทธิภาพของระบบ Chinese wall อย่างสม่ำเสมอ
- 2.2 ทบทวนและปรับปรุงนโยบาย และ จรรยาบรรณ (Code of Conduct) เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2.3 ปรับปรุงรายชื่อเพื่อกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน ทุกครั้งที่มีการโยกย้ายหรือเปลี่ยนแปลงตำแหน่งหน้าทำงาน
- 2.4 มีการสื่อสารเพื่อให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยให้ พนักงานทุกคนได้อ่านและลงนามรับทราบนโยบายและ จรรยาบรรณ ตั้งแต่วันแรกที่เริ่มปฏิบัติงาน หลังจากนั้นให้พนักงานลงนามรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบาย จรรยาบรรณและหลักปฏิบัติดังกล่าว

## ส่วนที่ 3 แนวทางปฏิบัติในการเก็บรักษาความลับของลูกค้า

- 3.1. บริษัทได้อนุญาตให้เฉพาะเจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนที่รับผิดชอบในบัญชีของลูกค้า รวมถึงผู้บังคับบัญชาในสายงานสามารถเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าที่อยู่ในความดูแลรับผิดชอบได้เท่านั้น (Need to Know Basis) โดยเจ้าหน้าที่จะมีรหัสประจำตัวและรหัสผ่านทุกคน (User name & Login Password) กำหนดบุคคลที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายใน (Access Person) และปฏิบัติตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการควบคุมการปฏิบัติงานและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัทและผู้ที่มีข้อมูล ต้องมีความระมัดระวังในการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลอื่น หรือต่อสาธารณะชน กรณีที่จำเป็นที่จะต้องใช้ข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าไปใช้เพื่อการใดก็ตาม จะต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านการอนุมัติจากผู้บริหารของบริษัท
- 3.2. เอกสารการเปิดบัญชี และใบคำสั่งซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับบริษัทจะจัดเก็บไว้ที่ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์หน่วยลงทุน โดยจัดเก็บไว้ในตู้มีกุญแจล็อก พื้นที่จะแบ่ง Front กับ Back
- 3.3. กำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุนให้เฉพาะกับบุคคลที่มีความจำเป็นต้อง เข้าถึงข้อมูลของลูกค้าเพื่อปฏิบัติหน้าที่ (Need to Know Basis) ซึ่งบริษัทใช้ระบบงาน Fund connect โดยระบบงานดังกล่าว สามารถกำหนดสิทธิให้กับบุคคลตามหลัก Need to Know Basis โดยมี ผู้ทำ ผู้อนุมัติรายการ และมี Logs เก็บไว้สามารถตรวจสอบได้ว่าใครเข้าไปในระบบงาน
- 3.4. ไม่อนุญาตให้บุคคลที่มีลักษณะงานหรือตำแหน่งงานที่ไม่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าในลักษณะ Real Time Access เพื่อป้องกันมิให้บุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น โดยพนักงานที่ขอลงข้อมูลต่างๆเพื่อใช้งานจะต้องทำบันทึกพร้อมระบุเหตุผลความจำเป็นที่จะต้องใช้ระบบงานนั้น และต้องผ่านการอนุมัติ จากหัวหน้างานก่อน นอกจากนี้ พนักงานทุกคนจะต้องไม่นำข้อมูลของลูกค้าที่ซื้อหน่วยลงทุนแล้ว ไปเปิดเผยเพื่อ

จงใจให้ลูกค้ารายอื่นมาซื้อหน่วยลงทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจะต้องไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้ประโยชน์ในทางอื่นใดที่อาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้าได้

#### **ส่วนที่ 4 หลักปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลให้ลูกค้าได้ทราบ**

4.1 เจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนจะต้องระบุเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การรับผลประโยชน์ตอบแทนไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบและพิจารณาได้ว่า การรับผลประโยชน์ตอบแทนนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของลูกค้าอย่างไร

4.2. เปิดเผยแพร่ชื่อของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม โดยเจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนจะต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าในขณะนั้น บริษัทฯได้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมใดบ้าง ทุกครั้งที่มีการนำเสนอการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

4.3. เปิดเผยข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือต่อการตัดสินใจในการลงทุนทุกครั้งที่มีการติดต่อกับลูกค้า

#### **ส่วนที่ 5 หลักปฏิบัติในการป้องกันการแนะนำให้ลูกค้าซื้อขายหน่วยลงทุนที่เกินความเหมาะสม**

5.1 เจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุน จะต้องไม่ทำการแนะนำลูกค้าให้ซื้อหรือขายหน่วยลงทุนที่เกินความเหมาะสม เพื่อผลประโยชน์ที่อาจจะได้รับเพิ่มขึ้น หรือด้วยเหตุผลใดก็ตาม

5.2 กรณีพบว่าลูกค้ารายหนึ่งรายใด มีการซื้อหรือขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมใดกองทุนรวมหนึ่ง ในช่วงระยะเวลาหนึ่งถึงเกินความเหมาะสม หัวหน้าฝ่ายความมั่นคงจะต้องขอให้เจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนชี้แจงเหตุผลถึงรายการซื้อหรือขายหน่วยลงทุนที่เกิดขึ้นในช่วงเวลานั้นว่าเกิดจากสาเหตุใด

5.3 กรณีพบว่าเจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนคนใดมีเจตนาที่จะให้คำแนะนำ เพื่อให้ลูกค้าซื้อหรือขายหน่วยลงทุน

กองทุนรวมใดกองทุนรวมหนึ่งในช่วงระยะเวลาหนึ่งถึงเกินความเหมาะสม เพื่อหวังผลประโยชน์ หรือด้วยเหตุผลอื่นใดก็ตาม เจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนท่านนั้นจะถูกตักเตือนในครั้งแรก และหากยังมีการกระทำการซ้ำอีกเช่นเดิมเจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนท่านนั้น จะถูกพิจารณาโทษ

#### **ส่วนที่ 6 มาตรการป้องกันและจัดการการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งทางประโยชน์กรณีการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการประกอบธุรกิจ**

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้อย่างเคร่งครัด

6.1 รับผลประโยชน์ตอบแทนได้เฉพาะกรณีที่เป็ประโยชน์ต่อลูกค้า โดยเปิดเผยข้อมูลการรับค่าธรรมเนียมในการขายหน่วยลงทุนให้ลูกค้าได้ทราบตามที่ บริษัทฯ ได้รับจาก บลจ.

6.2 ห้ามการรับผลประโยชน์ตอบแทนอันเนื่องมาจากการประกอบธุรกิจเพื่อ มีให้กระทำได้เด็ดขาด ทั้งนี้ให้ครอบคลุมถึง การกระทำ ในลักษณะดังต่อไปนี้ด้วย

(1) แสวงหาประโยชน์โดยให้ลูกค้าเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

(2) ทำธุรกรรมโดยอาศัยข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ ผู้บริหาร หรือ บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจ ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจ และข้อมูลดังกล่าวไม่เปิดเผยเป็นการทั่วไป

(3) ได้รับหรือจะได้รับค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าในรูปเงิน สิ่งของ หรือบริการจากบุคคลใด ๆ  
ยิ่งกว่าประโยชน์ปกติที่พึงได้รับจากการประกอบธุรกิจ

(4) ได้รับหรือจะได้รับค่าตอบแทน โดยเอื้อประโยชน์แก่ลูกค้ารายใด ๆ ยิ่งกว่าประโยชน์ของลูกค้าอื่กราย  
หนึ่ง ซึ่งทำให้มีการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าอื่กรายหนึ่งที่อยู่ ในกลุ่มลูกค้าประเภทเดียวกันซึ่งควรจะ  
ได้รับบริการที่เท่าเทียมกัน

#### ส่วนที่ 7 การลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของพนักงาน

บริษัท ถือปฏิบัติตามเกณฑ์ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ โดยพนักงานสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัท  
หลักทรัพย์อื่นได้ เนื่องจากบริษัทไม่มีการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน ทั้งนี้ พนักงานมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลการ  
มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทหลักทรัพย์อื่นเพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการกำกับดูแลโดยนำส่งข้อมูลให้แก่ฝ่ายกำกับและ  
ตรวจสอบ ทุกสิ้นเดือน มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี

#### ส่วนที่ 8 มาตรการการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในกรณีที่ผู้บริหาร เข้าไปมีส่วนร่วมหรือเป็นผู้ถือหุ้นในกิจการใด ๆ ซึ่งอาจมีผลประโยชน์ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้ง  
ทางธุรกิจกับบริษัท มีส่วนได้เสียโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้น ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

8.1 ในกรณีที่บริษัทที่ผู้บริหารเข้าไปมีส่วนร่วมในการถือหุ้น หรือเป็นกรรมการ จะทำธุรกรรมกับบริษัท  
ผู้บริหารจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัท ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงความเกี่ยวข้องนั้น ๆ เพื่อความโปร่งใสในการ  
พิจารณาทำธุรกรรม และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางธุรกิจกับบริษัท ก่อนการทำธุรกรรมของบริษัท กับบุคคลที่เกี่ยวข้องนั้น

ผู้บริหารจะต้องแจ้งรายละเอียดของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (หากมี) ให้คณะกรรมการบริษัท ทราบ และต้อง  
งดเว้นการแสดงความเห็น การลงคะแนนเสียง การลงมติในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรง  
หรือทางอ้อม

8.2 ในกระบวนการตัดสินใจเพื่อพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัท กับ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน นั้น  
ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้นจะต้องไม่เข้าร่วมประชุม หรือ หากจำเป็นต้องเข้าร่วมประชุมก็เป็นไปเพื่อชี้แจงข้อเท็จจริง  
และรายละเอียดต่างๆ เพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการ แต่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในธุรกรรมนั้น ๆ

#### ส่วนที่ 9 การทบทวนนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อประกาศที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 เป็นต้นไป



(นายเจษฎา ยงพิทยาพงศ์ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

จัดทำครั้งที่ 1	อนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565	วันที่ 27 กันยายน 2565
จัดทำครั้งที่ 2	อนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567	วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567



WEALTH  
concept