



 NEO CORPORATE PUBLIC COMPANY LIMITED	ชื่อนโยบาย	นโยบายด้านการบริหารจัดการเจ้าหนี้และการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้		
	จัดทำครั้งที่	00	วันที่มีผลบังคับใช้	25 กุมภาพันธ์ 2569
	รหัสเอกสาร	P1-FA-0001	หน้าที่	2/5

## นโยบายด้านการบริหารจัดการเจ้าหนี้และการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

### Creditor Management and Fair Treatment Policy

#### 1. หลักการและวัตถุประสงค์

นโยบายด้านการบริหารจัดการเจ้าหนี้และการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ (“นโยบาย”) ฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการเจ้าหนี้ของบริษัทอย่างเป็นธรรมโปร่งใสและมีความรับผิดชอบ รวมถึงเพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหนี้ทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม เคารพสิทธิ และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

#### 2. ขอบข่าย

นโยบายนี้ใช้บังคับกับผู้ร่วมงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการเจ้าหนี้ การชำระเงิน การบัญชี และการเงิน รวมถึงเจ้าหนี้ทุกรายของบริษัท

#### 3. คำจำกัดความ

“เจ้าหนี้” หมายถึง คู่ค้าทางธุรกิจที่มีการซื้อขายสินค้าและบริการกับบริษัท รวมทั้งสถาบันการเงินต่างๆ ที่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัท

#### 4. บทบาทหน้าที่

##### 4.1. คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการเจ้าหนี้ของบริษัท
- กำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ติดตามและทบทวนนโยบายภายในระยะเวลาที่กำหนด

##### 4.2. ผู้บริหารระดับสูง

- นำนโยบายไปปฏิบัติให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม
- กำกับดูแลและควบคุมการบริหารจัดการเจ้าหนี้ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานบริหารเงินทุนให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดตามสัญญาทางการเงินอย่างครบถ้วนและตรงเวลา
- ติดตามสถานะทางการเงินและภาระหนี้อย่างใกล้ชิด รวมถึงเงื่อนไขและข้อกำหนดตามสัญญาทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ พร้อมดำเนินการประเมินความเสี่ยงล่วงหน้าเพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท



ชื่อย่อ	นโยบายด้านการบริหารจัดการเจ้าหนี้และการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้		
จัดทำครั้งที่	00	วันที่มีผลบังคับใช้	25 กุมภาพันธ์ 2569
รหัสเอกสาร	P1-FA-0001	หน้าที่	3/5

#### 4.3. ฝ่ายการเงิน

- วางแผนและบริหารกระแสเงินสดเพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด
- บริหารความเสี่ยงด้านการเงินและสภาพคล่องที่อาจกระทบต่อการชำระหนี้
- ดำเนินการชำระหนี้ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงตามเงื่อนไขสัญญา
- ประสานงานกับเจ้าหนี้ในเรื่องเงื่อนไขการชำระเงินและการแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้อง

#### 4.4. ฝ่ายบัญชี

- บันทึกข้อมูลเจ้าหนี้และภาระหนี้สินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน
- จัดทำรายงานเจ้าหนี้และรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลเอกสาร หลักฐาน และการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### 4.5. หน่วยงานเจ้าของสัญญา/หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- ตรวจสอบความถูกต้องของสัญญา เงื่อนไข และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหนี้
- รับรองการรับสินค้าและบริการ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการชำระเงิน
- แจ้งข้อมูลหรือปัญหาที่อาจกระทบต่อการชำระหนี้ให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทันทั่วถึง

#### 4.6. ฝ่ายกฎหมาย

- ดำเนินการจัดทำ ตรวจสอบเอกสารสัญญา รวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย สัญญา และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหนี้
- ติดตามและทบทวนกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างถูกต้อง ตามกฎหมาย
- บริหารจัดการข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนจากเจ้าหนี้ให้เป็นไปอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย

#### 4.7. ฝ่ายตรวจสอบภายใน/ผู้รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

- ตรวจสอบกระบวนการบริหารจัดการเจ้าหนี้ให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบที่กำหนด
- ประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน
- รายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่อผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริษัท

### 5. หลักการนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

#### 5.1. หลักการบริหารจัดการเจ้าหนี้

บริษัทมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการเจ้าหนี้ภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- ความเป็นธรรมและความเท่าเทียมในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้



ชื่อนโยบาย	นโยบายด้านการบริหารจัดการเจ้าหนี้และการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้		
จัดทำครั้งที่	00	วันที่มีผลบังคับใช้	25 กุมภาพันธ์ 2569
รหัสเอกสาร	P1-FA-0001	หน้าที่	4/5

- เงื่อนไขการค้ำประกันเป็นไปตามหลักความเหมาะสมและความจำเป็น สอดคล้องกับความเสี่ยงของภาระผูกพันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- ความโปร่งใสในการบริหารจัดการหนี้และการชำระหนี้
- การปฏิบัติตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา
- การดำเนินงานตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

## 5.2. มาตรฐานด้านจริยธรรม

บริษัทจะดำเนินการบริหารจัดการเจ้าหนี้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม โดย

- หลีกเลี่ยงการเลือกปฏิบัติหรือการให้สิทธิพิเศษแก่เจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งโดยไม่เหมาะสม
- ไม่เรียกร้องหรือให้ผลประโยชน์ที่ไม่เหมาะสม หากมีการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้นจะหารือกับเจ้าหนี้เพื่อร่วมกันแก้ปัญหาด้วยความยุติธรรมและรวดเร็ว
- รักษาความลับของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลของเจ้าหนี้

## 5.3. การบริหารจัดการและการชำระหนี้

บริษัทจะบริหารจัดการหนี้และการชำระหนี้อย่างเป็นระบบ โดย

- บันทึกข้อมูลเจ้าหนี้และภาระหนี้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- บริหารจัดการเงินทุน กระแสเงินสด อย่างระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยโครงสร้างหนี้สินและเงินทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้
- ดำเนินการให้การค้ำประกันเฉพาะภาระหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจน สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ไม่ก่อให้เกิดภาระหรือความเสี่ยงเกินสมควร และต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้
- ดำเนินการให้การชำระหนี้เป็นไปตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ในสัญญา
- ในกรณีที่การชำระหนี้ไม่เป็นไปตามเงื่อนไข จะแจ้งข้อมูลหรือปัญหาที่อาจกระทบต่อการชำระหนี้ไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อสื่อสารกับเจ้าหนี้ในการแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสมและทันเวลา

## 5.4. การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

บริษัทจะปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ โดย

- สื่อสารข้อมูลอย่างชัดเจน ถูกต้อง และโปร่งใส
- เปิดโอกาสให้เจ้าหนี้สอบถามหรือร้องเรียนอย่างเหมาะสม

 NEO CORPORATE PUBLIC COMPANY LIMITED	ชื่อย่อ	นโยบายด้านการบริหารจัดการเจ้าหนี้และการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้		
	จัดทำครั้งที่	00	วันที่มีผลบังคับใช้	25 กุมภาพันธ์ 2569
	รหัสเอกสาร	P1-FA-0001	หน้าที่	5/5

- พิจารณาข้อเสนอหรือเงื่อนไขต่าง ๆ บนพื้นฐานของความเป็นธรรมและเหตุผล
- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงภายในองค์กรที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหนี้ บริษัทมีนโยบายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหนี้ดำเนินการแจ้งเจ้าหนี้เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลและข่าวสารของบริษัทภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

#### 5.5. การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนด

บริษัทและเจ้าหนี้ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมด รวมถึงกฎหมายด้านบัญชี การเงิน ภาษี และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสัญญา

#### 5.6. การบริหารความเสี่ยงและความต่อเนื่องทางธุรกิจ

บริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านการเงินอย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่เจ้าหนี้ในระยะยาว

#### 5.7. การติดตามและการทบทวน

บริษัทจะติดตามและประเมินผลการบริหารจัดการเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงกระบวนการให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางธุรกิจ

### 6. การทบทวนนโยบาย

นโยบายนี้จะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินงาน กฎหมาย และมาตรฐานด้านธรรมาภิบาล