



## ข้อกำหนดทางธุรกิจที่พึงปฏิบัติ

### ธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในสหราชอาณาจักร ภูมิภาคยุโรป สหรัฐอเมริกา และเอเชีย โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่ลูกค้าจำนวนหลายล้านคนทั่วโลก ในการดำเนินธุรกิจนั้น บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะรักษาชื่อเสียงที่ได้สั่งสมมานานกว่า 160 ปี ในการประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ เคารพกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจริยธรรม และวัฒนธรรมในทุกๆ ประเทศที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล

คณะกรรมการกลุ่มบริษัทพยูเค็นเซียลจึงมีความประสงค์ให้บริษัทฯ รวมถึงพนักงานของบริษัทฯ ทุกท่าน รักษามาตรฐานสูงสุดทางวิชาชีพและจรรยาบรรณ โดยข้อกำหนดทางธุรกิจที่พึงปฏิบัติฉบับนี้ครอบคลุมถึงมาตรฐานของจรรยาบรรณทางธุรกิจโดยทั่วไปที่พนักงานในกลุ่มบริษัทพยูเค็นเซียลทั้งหมดต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ทั้งนี้ ตัวแทนและบุคคลอื่นใดที่ประกอบการในนามของบริษัทฯ จะต้องรักษามาตรฐานนี้เช่นเดียวกัน พนักงานทุกท่าน รวมถึงบุคคลอื่นใดที่ประกอบการในนามของบริษัทฯ จะต้องถือว่าการปฏิบัติตามข้อกำหนดฯ ฉบับนี้อย่างเคร่งครัดมีความสำคัญต่อความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ

ทิดเจน เชียม  
ประธานคณะกรรมการบริหาร  
กลุ่มบริษัทพยูเค็นเซียล

### ข้อกำหนดทางธุรกิจที่พึงปฏิบัติของกลุ่มบริษัทพยูเค็นเซียล

แต่ละหน่วยงานภายใต้กลุ่มบริษัทพยูเค็นเซียลจะต้องดำเนินธุรกิจโดยยึดถือนโยบายและแนวทางปฏิบัติตามกรอบและมาตรฐานที่ได้ระบุไว้ในข้อกำหนดฯ ฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือว่าด้วยบรรษัทภิบาลของกลุ่มบริษัทพยูเค็นเซียล ซึ่งสามารถดูรายละเอียดได้ในอินทราเน็ตของบริษัทฯ พนักงานของบริษัทฯ ทุกท่าน รวมถึงบุคคลอื่นใดที่ประกอบการในนามของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้เป็นอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติเป็นแบบอย่างตามข้อกำหนดฯ นี้

#### 1. แนวทางปฏิบัติโดยรวม

- 1.1 ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ และซื่อมั่นในจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ รวมถึงมีการจัดการอย่างถูกต้องตามหลักจรรยาบรรณเมื่อเกิดหรือมีแนวโน้มว่าจะเกิดกรณีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งในเรื่องงานและเรื่องส่วนตัว
- 1.2 ส่งเสริมให้มีมาตรการที่มีประสิทธิภาพในการป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลที่เป็นความลับไปใช้ในทางที่มีขอบและแสดงเจตจำนงอย่างแน่ชัดว่า บริษัทฯ จะไม่ยอมให้มีการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับไปในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ส่วนตัวหรือต่อองค์กร โดยเด็ดขาด

- 1.3 รักษาผลประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัทฯ โดยยึดแนวทางปฏิบัติตามกรอบและมาตรฐานที่ระบุไว้ในข้อกำหนดฯ ฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือว่าด้วยบรรษัทภิบาลของกลุ่มบริษัทพยูเคเอ็นซีเอ
- 1.4 ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของทุกๆ ประเทศที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่
- 1.5 ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการก่อการร้าย รวมถึงกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับอื่นๆ ในทุกๆ ประเทศและพื้นที่ที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่
- 1.6 ต่อต้านการคอร์รัปชัน และการจ่ายหรือรับเงินสินบน
- 2. การปฏิบัติต่อลูกค้า**
- 2.1 ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างยุติธรรม เปิดเผย และซื่อสัตย์
- 2.2 มอบบริการด้วยมาตรฐานระดับสูง
- 2.3 จัดให้มีกระบวนการร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ ในกรณีที่การบริการไม่ได้มาตรฐาน
- 2.4 จัดหาและส่งเสริมผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและสามารถเข้าใจได้ง่าย
- 2.5 รักษาความลับและปกป้องข้อมูลของลูกค้า แม้ว่ากฎหมายจะอนุญาตให้เปิดเผยข้อมูล หรือลูกค้ายินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรก็ตาม
- 3. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ที่เราร่วมลงทุน และสาธารณชน**
- 3.1 สร้างมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยตระหนักอยู่เสมอว่า ผลกำไรที่ได้นั้นจะต้องเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้า พนักงานของบริษัทฯ และชุมชนที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่
- 3.2 มีมาตรฐานการจัดทำบัญชีที่เปิดเผยสถานะทางการเงินที่แท้จริงของบริษัทฯ และจัดทำงบการเงินที่มีความโปร่งใสของข้อมูลเกี่ยวกับสถานะทางการเงินของบริษัทฯ
- 3.3 ให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย การบรรลุเป้าหมาย หรือ โอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างตรงไปตรงมา
- 3.4 ชี้แจงให้บริษัทที่เราร่วมลงทุนทราบถึงข้อกำหนดฯ นี้ โดยให้ถือการชี้แจงดังกล่าวเป็นขั้นตอนหนึ่งในกระบวนการจัดการด้านการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ และทำการโต้แย้งโดยทันทีหากพบว่ามีกรกระทำที่ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดฯ นี้

- 3.5 การเปิดเผยข้อมูลในรายงานหรือเอกสารต่างๆ ที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และ/หรือที่ยื่น หรือนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องนั้น จะต้องเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เป็นธรรม ตรงตามกำหนดเวลา และเข้าใจได้ง่าย อีกทั้งเป็นไปตามที่กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ กำหนดไว้ เป็นต้นว่า กฎระเบียบว่าด้วยบริษัทจดทะเบียนแห่งสหราชอาณาจักร (UK Listing Rules) และพระราชบัญญัติ “Sarbanes-Oxley” ที่บังคับใช้ในสหรัฐอเมริกา

#### 4. การปฏิบัติต่อพนักงาน

- 4.1 จัดให้มีระบบการทำงานที่เอื้อให้พนักงานได้รับประโยชน์หรือค่าตอบแทนที่เหมาะสม
- 4.2 เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและ พัฒนาตนเอง
- 4.3 ห้ามการเลือกปฏิบัติ การคุกคาม หรือการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม  
ยอมรับในความหลากหลายของพนักงานและบุคคลที่คัดสรรเข้ามาทำงาน สร้างบรรยากาศในการทำงานที่เป็นมิตร และส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ
- 4.4 อำนวยความสะดวกให้แก่พนักงานที่ทราบถึงพฤติกรรมที่มีขอบในทางธุรกิจและเต็มใจที่จะรายงานให้บริษัทฯ ทราบ โดยจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้บุคคลสามารถรายงานให้บริษัทฯ ทราบเป็นการภายใน โดยไม่ต้องเกรงกลัวว่าจะถูกตอบโต้จากฝ่ายตรงข้าม  
เมื่อบุคคลนั้นมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากำลังมีพฤติกรรมที่ส่อไปในทางทุจริตเกิดขึ้น หรือ ได้เกิดขึ้นแล้ว หรือมีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น
- 4.5 จัดให้สถานทำงานมีสภาพแวดล้อมที่สะอาด ถูกสุขลักษณะ และปลอดภัย  
ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงหน้าที่ในการพึงระวัง ไม่ให้เกิดเหตุอันตรายต่อเพื่อนพนักงานและบุคคลอื่นๆ
- 4.6 ห้ามการใช้จ่ายเสียดินในสถานทำงาน รวมถึงกระตุ้นให้พนักงานที่มีปัญหาติดยาเสพติดเข้ารับการรักษา  
อีกทั้งห้ามการดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ในสถานทำงานของบริษัท ยกเว้นในขณะที่ยังไม่มีกิจกรรมหรืองานเร่งด่วน  
นอกจากนี้ การดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ขณะปฏิบัติงานนอกสถานที่ทำงานหรือในงานสังคมต่างๆ ต้องอยู่ในปริมาณที่เหมาะสม พนักงานที่มีปัญหาติดแอลกอฮอล์ควรเข้ารับการรักษา
- 4.7 ห้ามการบังคับกดขี่แรงงานหรือใช้แรงงานเด็ก

#### 5. การปฏิบัติต่อผู้ผลิตและจำหน่ายสินค้าและบริการให้แก่บริษัทฯ

- 5.1 รักษามาตรฐานสูงสุดในการดำเนินธุรกิจกับผู้ผลิตและจำหน่ายสินค้าและบริการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
- 5.2 สนับสนุนการซื้อสินค้าและบริการจากผู้ผลิตและผู้จำหน่ายที่ดำเนินธุรกิจด้วยคำนิยามและมาตรฐานเดียวกับบริษัทฯ
- 5.3 ร่วมมือกับผู้ผลิตและจำหน่ายสินค้าและบริการ ในการปรับปรุงการปฏิบัติงานในทุกๆ ด้าน

5.4 ทำข้อตกลงกับผู้ผลิตและจำหน่ายสินค้าและบริการเกี่ยวกับเงื่อนไขการชำระเงินเมื่อมีการสั่งซื้อสินค้าหรือบริการ และปฏิบัติตามเงื่อนไขนั้น

## 6. การปฏิบัติต่อชุมชน

6.1 เข้าไปมีส่วนร่วมในการช่วยพัฒนาความเป็นอยู่ของชุมชนที่บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่ ทั้งในด้านเศรษฐกิจและสังคม

6.2 ส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมในโครงการหรือกิจกรรมเพื่อชุมชน

6.3 พยายามทุกวิถีทางเพื่อลดผลกระทบที่เป็นอันตรายต่อสิ่งแวดล้อมอันเกิดจากการปฏิบัติงาน และดำเนินการตามเป้าหมายของนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมที่บริษัทฯ กำหนดไว้

6.4 การดำเนินการต่างๆ ของบริษัทฯ จะต้องไม่เป็นการขัดแย้งหรือลบหลู่ต่อจารีตประเพณี วัฒนธรรม และแนวทางการปฏิบัติของสังคมหรือท้องถิ่นที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่

## 7. การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

7.1 ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และต่อสู้แข่งขันทางธุรกิจอย่างเต็มกำลัง แต่ต้องอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต

7.2 หลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญหรือเป็นความลับเมื่อมีการติดต่อกับคู่แข่งทางการค้า

## 8. การปฏิบัติต่อภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล

8.1 รักษาความสัมพันธ์อันดี และมีความโปร่งใสกับภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่น ความเคารพซึ่งกันและกัน และความเข้าใจที่ดีต่อกัน

## 9. การปฏิบัติตามข้อกำหนดทางธุรกิจที่พึงปฏิบัติของกลุ่มบริษัทปูนซีเมนต์

9.1 หน่วยงานทุกหน่วยงานของบริษัทฯ ต้องชี้แจงให้พนักงานทราบถึงแนวทางปฏิบัติและมาตรฐานต่างๆ ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดฯ ฉบับนี้ รวมถึงความรับผิดชอบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

9.2 การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดฯ ที่ระบุในเอกสารฉบับนี้ และ/หรือ ข้อกำหนดในคู่มือว่าด้วยบรรษัทภิบาลของกลุ่มบริษัทปูนซีเมนต์ อาจมีผลให้บริษัทฯ ต้องดำเนินการลงโทษทางวินัย และในกรณีที่เป็นกรูกระทำให้ขัดต่อกฎหมาย อาจส่งผลให้บริษัทฯ ต้องดำเนินคดีอาญาแก่ผู้หนึ่งผู้ใดที่กระทำการฝ่าฝืนนั้น