

นโยบายและหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending Policy)

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค และสังคมโดยรวม โดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มีความโปร่งใส เป็นธรรม และสอดคล้องกับกฎหมายระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติ และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างยั่งยืน ลดความเสี่ยงจากการก่อหนี้เกินความสามารถ และคุ้มครองสิทธิของลูกค้า บริษัทจึงกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending Policy) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อใช้เป็นกรอบในการพิจารณา อนุมัติ บริหาร และติดตามสินเชื่อของบริษัทอย่างเป็นระบบ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดกรอบและแนวทางในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส และเป็นธรรม โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า การบริหารความเสี่ยงของบริษัท และการสนับสนุนความยั่งยืนของระบบการเงินโดยรวม ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสินเชื่อของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และหลักการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเหมาะสม

2. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และทุกหน่วยงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการให้สินเชื่อในทุกขั้นตอน ตั้งแต่การนำเสนอ การพิจารณา การอนุมัติ และการบริหารจัดการธุรกรรมสินเชื่อ รวมถึงธุรกรรมเช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) ที่บริษัทดำเนินการ

3. หลักการสำคัญ

3.1 บริษัทจะให้ความสำคัญ และรับผิดชอบต่อการผลักดันการควบคุมการให้สินเชื่อที่เป็นธรรม

- บริษัทจะจัดให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมและไม่เอาเปรียบลูกค้า โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบผลักดันการให้บริการที่เป็นธรรมอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ
- บริษัทจะให้มีการติดตามและควบคุมดูแลภาพรวมการดำเนินธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานเป็นไปตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เช่น (ก) ควบคุมดูแลให้พนักงานให้ข้อมูลสำคัญแก่ลูกค้าอย่างครบถ้วน (ข) ติดตามภาพรวมการให้บริการจากข้อมูลภายในของบริษัท เช่น แนวโน้มเรื่องร้องเรียน ผลการสำรวจความพึงใจ

3.2 บริษัทจะจัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และมีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรม

- บริษัทจะจัดให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้า โดยเหมาะสมกับความต้องการความสามารถในการชำระหนี้สิน และความสามารถในการทำความเข้าใจของกลุ่มลูกค้า รวมทั้งคำนึงถึงความสามารถในการทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์และการให้ข้อมูลของพนักงานที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทจะจัดให้มีการกำหนดเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ ดอกเบี้ย และค่าบริการอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริง ไม่เอาเปรียบลูกค้า ไม่รวมกับผู้ประกอบธุรกิจอื่นในการกำหนดราคา และเงื่อนไขที่ทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ โดยเฉพาะการร่วมกันกำหนดดอกเบี้ยและค่าบริการที่ไม่สะท้อนต้นทุนที่แท้จริง ทั้งนี้ ลูกค้าต้องสามารถประเมินและเปรียบเทียบเงื่อนไขและมูลค่าของผลิตภัณฑ์หรือบริการได้โดยง่าย
- บริษัทจะจัดให้มีการคำนึงถึงเรื่องร้องเรียนและสาเหตุของปัญหาของผลิตภัณฑ์และการให้บริการในอดีต เพื่อให้มีการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น

- บริษัทมีมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดการพัฒนาหรือการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ขัดต่อหลักเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาหรือคัดเลือก
- บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงในการให้เช่าแบบลีซซิ่งโดยไม่สร้างภาระต่อลูกค้าจนเกินสมควร กล่าวคือ จะต้องไม่เรียกหลักประกัน หรือการค้ำประกัน หรือการทำประกันเพิ่มเติมมากเกินไปจนความจำเป็นในการป้องกันความเสี่ยง
- บริษัทมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้า (Risk-Based Pricing) ภายใต้เพดานอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.3 บริษัทจะจัดให้มีการจัดทำและควบคุมโฆษณาให้มีเนื้อหาที่ถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจนเพื่อให้ลูกค้าได้รับและเข้าใจข้อมูลที่จำเป็นจากโฆษณาอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

- โฆษณาที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ของบริษัทจะต้องชัดเจน เข้าใจง่าย ไม่บิดเบือน หรือทำให้เข้าใจผิดในสาระสำคัญ ไม่ใช่ถ้อยคำที่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร
- กรณีบริษัทมีการโฆษณาผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเพื่อจูงใจลูกค้า บริษัทจะแสดงเงื่อนไขที่สำคัญให้ครบถ้วนชัดเจนในสื่อโฆษณาขึ้นเดียวกัน เช่น การแสดงเงื่อนไขที่ลูกค้าจะได้รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ การแสดงระยะเวลาที่จะได้รับยกเว้นค่าบริการ เป็นต้น

3.4 บริษัทจะจัดให้มีการกำกับดูแลให้ลูกค้าได้รับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ไม่รบกวนความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยให้ลูกค้าได้รับข้อมูลสำคัญครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน และเพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้องสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

การขายและการให้บริการ

- บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการที่มั่นใจว่าลูกค้าได้รับการอธิบาย หรือได้รับทราบ หรือได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของผลิตภัณฑ์อย่างครบถ้วน ทั้งเงื่อนไข สิทธิประโยชน์และข้อควรระวัง โดยข้อมูลดังกล่าวต้องมีความถูกต้อง ชัดเจนไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน และเพียงพอต่อการตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ โดยข้อมูลขั้นต่ำที่ต้องอธิบายแก่ลูกค้า ได้แก่ (ก) เงื่อนไขผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ ได้แก่ ชื่อผลิตภัณฑ์ วงเงิน จำนวนงวด ค่างวด องค์กรประกอบของค่างวด อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ประเภทประกันภัยที่ลูกค้าจำเป็นต้องทำ รวมถึงเงื่อนไขการปิดบัญชีหรือยกเลิกสัญญาที่กำหนด (ข) วิธีการชำระหนี้ก่อนกำหนด และวิธีการตัดชำระหนี้เมื่อจ่ายมากกว่าค่างวด เช่น ในกรณีที่ลูกค้านำเงินมาจ่ายชำระหนี้มากกว่าค่างวดที่กำหนด บริษัทจะนำไปรอดตัดค่างวดในงวดถัดไป และ (ค) ข้อควรระวังที่สำคัญ ผลของการจ่ายหนี้ช้า เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ ดอกเบี้ยผิดนัด การบอกเลิกสัญญา การยึดทรัพย์ การโอนขายหนี้ การดำเนินการตามกฎหมาย อาทิ ฟ้องร้องหรือบังคับคดี
- บริษัทจะไม่บังคับขายผลิตภัณฑ์ในลักษณะที่เป็นการพ่วงกับอีกผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือกำหนดให้การซื้อผลิตภัณฑ์พ่วงเป็นเงื่อนไขในการให้ใช้ผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ายื่นคำขอ เช่น ไม่บังคับหรือแจ้งให้ลูกค้าต้องทำประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินผลิตภัณฑ์เช่าซื้อหรือควบคู่กับการขอเช่าซื้อ เว้นแต่การขายผลิตภัณฑ์นั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หลักอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การขายประกันภัยรถยนต์ร่วมกับการให้เช่าซื้อรถยนต์
- บริษัทจะต้องคัดเลือกพนักงานขายที่มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่จะเสนอขาย รวมทั้งในกรณีที่พนักงานขายที่ต้องมีใบอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ประกันวินาศภัย บริษัทจะต้องควบคุมดูแลให้พนักงานที่ทำหน้าที่ดังกล่าวเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมาย และมีรายละเอียดหรือเอกสารที่แสดงให้ลูกค้าทราบว่าพนักงานหรือบุคลากรดังกล่าวเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตให้สามารถขายผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ได้
- บริษัทจะต้องจัดให้มีระบบ เครื่องมือ หรือกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการเสนอขายไม่รบกวนความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเสนอขายในลักษณะพบกันต่อหน้า (Face to Face) และทางโทรศัพท์ (Tele-Sale) เช่น กำหนดช่วงเวลาและจำนวนครั้งในการติดต่อเสนอขายทางโทรศัพท์ และมีแนวปฏิบัติชัดเจนกรณีลูกค้าไม่ประสงค์ใช้บริการ

- กรณีการเสนอขายและให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มเปราะบาง บริษัทจะต้องมีกระบวนการหรือวิธีปฏิบัติในการติดต่อและเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ เช่น กรณีผู้มีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด ผู้ที่ไม่มีประสบการณ์การใช้ผลิตภัณฑ์ หรือผู้ที่มีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือตัดสินใจ
- บริษัทจะจัดให้มีการแจ้งผู้ค้าประกันรับทราบถึงสิทธิและขอบเขตความรับผิดชอบตามข้อสัญญาและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ก่อนผู้ค้าประกันลงนามในสัญญา
- เมื่อลูกค้าตกลงทำธุรกรรมและธุรกรรมดังกล่าวได้รับการอนุมัติหรือสำเร็จเสร็จสิ้น บริษัทจะจัดให้มีการส่งมอบหลักฐานการทำธุรกรรม เช่น สัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าแบบลีซซิ่ง แก่ลูกค้าทุกครั้ง

การปฏิบัติหลังการขาย

- บริษัทจะจัดให้มีการแจ้งลูกค้าทุกครั้งเกี่ยวกับรายการใช้ผลิตภัณฑ์ที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บ เพื่อให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ และมีระยะเวลาที่เพียงพอเพื่อให้ลูกค้าตรวจสอบหรือโต้แย้งรายการดังกล่าว โดยแจกแจงรายละเอียดรายการที่จะต้องชำระหรือที่จะเรียกเก็บให้ลูกค้าทราบ เช่น ค่างวด ยอดหนี้คงเหลือ ดอกเบี้ย ค่าบริการ ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ค่าติดตามทวงถามหนี้ ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าบริการรายปี (ถ้ามี) รวมทั้งแจ้งเตือนถึงผลของการผิดนัดชำระหรือการชำระเพียงบางส่วนด้วย บริษัทจะจัดให้มีการมอบเอกสารหรือหลักฐานการชำระเงิน เช่น ใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง โดยแจกแจงรายละเอียดรายการที่ได้รับชำระให้ลูกค้าทราบ
- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการของลูกค้า เช่น การปรับค่าบริการการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สอดคล้องกับต้นทุนที่เพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงช่องทางในการให้บริการ การเปลี่ยนแปลงวันครบกำหนดชำระหนี้ บริษัทจะจัดให้มีการสื่อสารหรือแจ้งข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญของการเปลี่ยนแปลงที่ชัดเจนให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอ เช่น 30 วัน ยกเว้นกรณีบริษัทต้องดำเนินการเนื่องจากพิจารณาแล้วว่า อาจเกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญแก่บริษัท โดยบริษัทจะจัดให้มีการระบุไว้ในสัญญา รวมถึงกรณีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้บริการที่เป็นประโยชน์กับลูกค้า บริษัทจะทำการแจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือแจ้งการดำเนินการให้ลูกค้าทราบภายหลังได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขผลิตภัณฑ์หรือการบริการที่ส่งผลให้ลูกค้าเกิดภาระหรือความเสี่ยงเพิ่มเติม เช่น การเปลี่ยนแปลงวิธีการแจ้งข้อมูล การจัดส่งข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ จากเดิมที่อาจอยู่ในรูปแบบสิ่งพิมพ์ มาอยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะทำการแจ้งสิทธิเพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจเลือกที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยลูกค้าที่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวจะต้องให้ความยินยอมแก่บริษัท

3.5 บริษัทจะจัดให้มีการกำหนดแนวทางการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่มีปัญหาชำระหนี้

- **การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้** - บริษัทจะทำการกำหนดนโยบายและแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งนโยบายและแนวทางดังกล่าวจะครอบคลุมแนวทางในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงบริษัทจะให้ข้อมูลสำคัญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ของตนเอง โดยอย่างน้อยต้องแจ้งเกี่ยวกับภาระดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ เบี้ยปรับหรือค่าบริการที่อาจเกิดขึ้นเมื่อผิดนัดชำระหนี้ การโอนขายหนี้ การบอกเลิกสัญญา และการดำเนินการตามกฎหมาย
- **แนวทางการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า** - บริษัทจะทำการติดตามสถานะรายบัญชีของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เมื่อลูกค้าเริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ ตลอดจนเมื่อมีปัญหาในการชำระหนี้แล้ว บริษัทจะเสนอแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้
- **แนวทางการติดตามทวงหนี้** - บริษัทจะดำเนินการติดตามทวงถามหนี้โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งแจ้งข้อมูลภาระหนี้กับลูกค้าที่มีรายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาดังชำระ ค่าติดตามทวงถามหนี้ (ถ้ามี) หมายเลขโทรศัพท์ เพื่อใช้ติดต่อในการชำระหนี้ รวมถึงช่องทางในการขอคำปรึกษาปัญหาการชำระหนี้

3.6 การดำเนินการตามกฎหมาย

- บริษัทจะกำหนดแนวทางการดำเนินการตามกฎหมาย ในกรณีที่ถูกดำเนินการตามกฎหมาย และเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ใกล้เคียงปัญหาหนี้
- บริษัทจะกำกับดูแลการปฏิบัติงานในขั้นตอนการดำเนินการตามการไกล่เกลี่ย ข้อพิพาทก่อนฟ้อง การดำเนินคดี การบังคับคดีกับลูกค้า รวมถึงการติดตามทรัพย์สินที่เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่งกลับคืน ให้เป็นไปตามกระบวนการของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.7 บริษัทจะจัดให้มีนโยบายรักษาข้อมูลของลูกค้าให้มีความมั่นคงปลอดภัย โดยคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของลูกค้า เพื่อป้องกันการสูญหาย เข้าถึง ใช้ เปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยมิชอบ

- บริษัทจะจัดให้มีนโยบาย วิธีปฏิบัติ และระบบงานการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ และพร้อมรับความเปลี่ยนแปลงทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและธุรกิจ โดยคำนึงถึง (ก) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล โดยเก็บรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับและทำลายข้อมูลอย่างเหมาะสม (ข) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบงาน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบงานมีความมั่นคงปลอดภัยพร้อมใช้งาน และสามารถป้องกันการบุกรุกหรือภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้น และ (ค) การควบคุมการเข้าถึงระบบงาน โดยบริหารจัดการสิทธิของผู้ใช้งานตามความจำเป็นในการใช้งานและระดับความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน โดยเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งหรือการจ้างงานรวมถึงจัดเก็บและกำหนดการเข้าถึงข้อมูลเท่าที่จำเป็น (need to know basis)

3.8 บริษัทจะจัดให้มีนโยบายการแก้ไขปัญหา การจัดการเรื่องร้องเรียน และการชดเชยเยียวยา โดยต้องมีความชัดเจน รวดเร็ว เป็นอิสระ มีประสิทธิภาพ และยุติธรรม

- บริษัทจะจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งปัญหาการให้บริการหรือเรื่องร้องเรียนที่ลูกค้าสามารถติดต่อได้อย่างสะดวก
- บริษัทจะกำหนดมาตรการในการรับและดำเนินการ แก้ไขปัญหา เยียวยา หรือชดเชยให้แก่ลูกค้าด้วยความเป็นธรรม โดยปัญหาที่มีลักษณะคล้ายกันต้องมีมาตรการในการดำเนินการในลักษณะเดียวกัน เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม และแจ้งให้ลูกค้าทราบขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาในการแก้ไขปัญหาการให้บริการและเรื่องร้องเรียน
- บริษัทจะจัดให้มีการวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาการให้บริการหรือเรื่องร้องเรียนและนำผลการวิเคราะห์ไปดำเนินการแก้ไข เพื่อปรับปรุงคุณภาพในการให้บริการให้ดีขึ้น

4. การกำกับดูแลและติดตาม

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงต้องประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอ ตามรอบระยะเวลาที่กำหนด
- บริษัทต้องจัดให้มีการอบรมและสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจนโยบายฉบับนี้ อย่างต่อเนื่อง

5. การติดตามและทบทวน

- คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด
- ผู้บริหารมีหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของพนักงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้ รวมถึงกฎหมายระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนและต่อเนื่อง

6. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

นโยบายฉบับนี้ต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างการดำเนินงาน และระดับความเสี่ยงของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยในกรณีที่ประกาศได้มีการแก้ไข หรือได้มีการประกาศกำหนดรายละเอียดในส่วนใดเพิ่มเติม ซึ่งขัดหรือแย้งโดยชัดแจ้งกับนโยบายฉบับนี้ คณะกรรมการบริษัทจะประกาศในส่วนที่มีการแก้ไข และ/หรือ ประกาศข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องนั้นเพื่อใช้บังคับแทนที่ในส่วนที่ขัดหรือแย้งโดยชัดแจ้งดังกล่าวต่อไป