



นโยบายและแนวปฏิบัติ

ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้าน
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
บริษัท ไวร์เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด



รายการปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวปฏิบัติ
ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
เครือเจริญโภคภัณฑ์

ครั้งที่	ผู้รับผิดชอบ	สาระสำคัญ	ทบทวนโดย	อนุมัติโดย	วันที่มีผล บังคับใช้
1	ด้านธรรมาภิบาล บจก. เครือเจริญโภคภัณฑ์	ปรับ Template ตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการขับเคลื่อนการกำกับดูแลกิจการ ความเสี่ยงและการตรวจสอบ บจก. เครือเจริญโภคภัณฑ์ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร บจก. เครือเจริญโภคภัณฑ์ ในเดือนสิงหาคม 2564	-	-	สิงหาคม 2564
2	ด้านธรรมาภิบาล บจก. เครือเจริญโภคภัณฑ์	1. ปรับเนื้อหาในหัวข้อ “ความสำคัญ” ให้สื่อถึงเจตนารมณ์ของเครือข่ายในการส่งเสริมเรื่องการป้องกันไม่ให้เครือข่าย ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินรวมถึงการไม่สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	คณะกรรมการขับเคลื่อนการกำกับดูแลกิจการ ความเสี่ยงและการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหาร	กันยายน 2566



ครั้งที่	ผู้รับผิดชอบ	สาระสำคัญ	ทบทวนโดย	อนุมัติโดย	วันที่มีผล บังคับใช้
		<p>2. เพิ่มเติมรายละเอียดใน บทบาทหน้าที่และความ รับผิดชอบของทุกกลุ่ม</p> <p>3. เพิ่มเติมแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับ</p> <p>(1) การประกอบธุรกิจ กับลูกค้าที่น่าเชื่อถือ</p> <p>(2) การทบทวนข้อมูล ของลูกค้าให้เป็น ปัจจุบัน</p> <p>(3) การรวบรวมธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย</p> <p>4. เพิ่มเติมกฎหมายและ นโยบายและแนวปฏิบัติ ระดับเครือ ในหัวข้อ “กฎหมาย กฏระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง”</p> <p>5. ปรับปรุงและเพิ่มเติมคำ นิยามที่เกี่ยวข้องใน ภาคผนวก ก</p>			

หมายเหตุ รายการปรับปรุงแก้ไขนโยบายเป็นเอกสารที่ใช้เพื่อการบริหารจัดการภายในเท่านั้น



รายการปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวปฏิบัติ
ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท ไวร์เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด

ครั้งที่	ผู้รับผิดชอบ	สาระสำคัญ	ทบทวนโดย	อนุมัติโดย	วันที่มีผล บังคับใช้
1	การกำกับดูแล กิจการ การ บริหารความ เสี่ยง และการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์/ บริษัท ไวร์ เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด	ปรับตามการปรับปรุงแก้ไข นโยบายและแนวปฏิบัติด้าน ด้านการป้องกันการฟอกเงิน เครื่องเจริญโภคภัณฑ์ ครั้งที่ 1	คณะกรรมการ การกำกับดูแล กิจการ การ บริหารความ เสี่ยง และการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์	ประธาน เจ้าหน้าที่ บริหาร	มกราคม 2567
2	การกำกับดูแล กิจการ การ บริหารความ เสี่ยง และการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์/ บริษัท ไวร์ เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด	ปรับตามการปรับปรุงแก้ไข นโยบายและแนวปฏิบัติด้าน ด้านการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการ ร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่ มีอานุภาพทำลายล้างสูง เครื่องเจริญโภคภัณฑ์ ครั้งที่ 2	คณะกรรมการ การกำกับดูแล กิจการ การ บริหารความ เสี่ยง และการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์	ประธาน เจ้าหน้าที่ บริหาร	มกราคม 2567



สารบัญ

1. ความสำคัญ	1
2. ขอบเขตนโยบาย	1
3. วัตถุประสงค์	1
4. หน้าที่และความรับผิดชอบ	2
5. แนวปฏิบัติ	3
6. การฝึกอบรม	3
7. การแจ้งเบาะแส	3
8. การขอคำแนะนำ	4
9. บทลงโทษ	4
10. กฎหมาย กฎระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง	4
11. ภาคผนวก	4
ภาคผนวก ก คำนิยาม	5



นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงินและ การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท ไวร์เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด

1. ความสำคัญ

บริษัท ไวร์เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด ตระหนักดีว่าการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงทำให้เกิดการดำเนินธุรกิจที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เครื่องมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นพลเมืองบริษัทที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งที่มีหน้าที่และไม่มีหน้าที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามฟอกเงิน รวมถึงพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำผิด

2. ขอบเขตนโยบาย

นโยบายและแนวปฏิบัตินี้ใช้บังคับกับเครือเจริญโภคภัณฑ์ ต่อไปนี้เรียกว่า “เครือฯ” หมายถึงบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด และบริษัทในเครือทุกบริษัทที่บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด มีอำนาจบริหาร ซึ่ง “บริษัท” ที่จะกล่าวถึงในเอกสารฉบับนี้ให้หมายถึง บริษัทหนึ่งๆ ที่นำเอาเอกสารฉบับนี้ไปบังคับใช้ ทั้งนี้จะมีการทบทวนนโยบายฉบับนี้อาจน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือกรณีมีเหตุอันสมควร

3. วัตถุประสงค์

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการเรื่องการรับลูกค้า การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงของการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน รวมถึงมีกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน



4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 คณะกรรมการบริษัท

- 4.1.1 พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 4.1.2 กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบบริษัท ข้อบังคับ นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนส่งเสริมให้นโยบายและแนวปฏิบัติไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

4.2 ผู้บริหาร

- 4.2.1 จัดให้มีกฎระเบียบและมาตรการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 4.2.2 กำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีผู้รับผิดชอบ โดยมีบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม
- 4.2.3 กำหนดมาตรการและกระบวนการของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแนวปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบบริษัท
- 4.2.4 ส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจในนโยบายฉบับนี้
- 4.2.5 ติดตามดูแล บริหารจัดการและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบบริษัท
- 4.2.6 รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการที่รับผิดชอบ

4.3 หน่วยงานหรือบุคคลผู้รับผิดชอบ

- 4.3.1 บริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 4.3.2 จัดทำคู่มือปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย แนวปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบบริษัท
- 4.3.3 ฝึกอบรมและสร้างความเข้าใจให้แก่บุคลากรเพื่อให้สามารถน่านโยบายไปปฏิบัติ
- 4.3.4 ติดตามการปฏิบัติงานเพื่อรายงานต่อผู้บริหาร
- 4.3.5 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลในกรณีที่ถูกกฎหมายระบุ



4.4 พนักงาน

- 4.4.1 เรียนรู้และปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและแนวปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบบริษัท
- 4.4.2 รายงานหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบการกระทำที่น่าสงสัยหรือผิดปกติกี่ยวกับการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. แนวปฏิบัติ

- 5.1 ประกอบธุรกิจกับลูกค้าที่น่าเชื่อถือ และดำเนินธุรกิจถูกต้องตามกฎหมาย โดยหลีกเลี่ยงการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่ต้องสงสัยว่าอาจกระทำผิดกฎหมาย
- 5.2 ปฏิบัติตามกระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด โดยขอเอกสารแสดงตัวตนเพื่อทำการระบุตัวตนของลูกค้า (Identification) และพิสูจน์ความถูกต้องของเอกสาร (Verification)
- 5.3 ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ก่อนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- 5.4 จัดเก็บรายละเอียดเกี่ยวกับหลักฐานการแสดงตัวตน เอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบ รวมถึงการทำธุรกรรมของลูกค้า
- 5.5 ทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันตามระยะเวลาที่บริษัทกำหนด โดยมีระยะเวลาไม่เกิน 2 ปีหรือเมื่อสงสัยว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 5.6 รวบรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลบริษัทในการพิจารณารับลูกค้า

6. การฝึกอบรม

จัดให้มีการสื่อสารและถ่ายทอดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผ่านการฝึกอบรม การประชุม หรือกิจกรรมในรูปแบบต่าง ๆ ที่เหมาะสม ให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ซึ่งรวมถึงลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสาธารณชน ตลอดห่วงโซ่อุปทานรวมถึงจัดให้มีการประเมินประสิทธิผลหลังการฝึกอบรมทุกครั้ง

7. การแจ้งเบาะแส

รายงานหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เชื่อได้ว่าเป็นการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัตินี้ โดยขั้นตอนให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส ทั้งนี้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองและการเยียวยา โดยไม่มีผลต่อตำแหน่งงาน และข้อมูลจะถูกเก็บเป็นความลับ ทั้งในระหว่างดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ



8. การขอคำแนะนำ

ในกรณีที่บุคลากรมีข้อสงสัยว่าการกระทำที่พบเห็นอาจฝ่าฝืนกฎหมาย กฏระเบียบบริษัท นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บุคลากรสามารถขอคำแนะนำจากผู้บังคับบัญชา หน่วยงานหรือบุคลากรที่รับผิดชอบ หน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือหน่วยงานกฎหมายก่อนการดำเนินการใด ๆ

9. บทลงโทษ

บุคลากรต้องร่วมมือให้ข้อเท็จจริงในกระบวนการสอบสวนแก่ทั้งหน่วยงานภายในและภายนอก การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท จะถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับการทำงาน

10. กฎหมาย กฏระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

- 10.1 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 10.2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 10.3 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการแจ้งเบาะแส บริษัท ไวร์เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด
- 10.4 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัท ไวร์เออ แอนด์ ไวร์เลส จำกัด

11. ภาคผนวก

นโยบายและแนวปฏิบัตินี้ ประกอบด้วยภาคผนวก ดังต่อไปนี้

- 11.1 ภาคผนวก ก คำนิยาม



ภาคผนวก ก

คำนิยาม

1. การฟอกเงิน

การเปลี่ยนเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่สุจริตให้กลายเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ใช้ได้โดยถูกกฎหมาย

2. การก่อการร้าย

การกระทำที่เป็นความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา หรือการกระทำที่เป็นความผิดตามกฎหมายซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศของบริษัทดำเนินธุรกิจอยู่เป็นภาคีหรือรับรอง ทั้งนี้ ไม่ว่าการกระทำที่เป็นความผิดนั้นได้กระทำขึ้นในประเทศหรือนอกประเทศ

3. อาวุธที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง

อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งมีอันุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมากหรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรงทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าว รวมทั้งระบบส่งอาวุธ ส่วนประกอบหรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย

4. ลูกค้า

บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัท

5. ธุรกรรม

กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

6. การทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)

การรวบรวมและประเมินข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าก่อนที่บริษัทจะให้บริการ เพื่อให้รู้จักตัวตนของลูกค้า โดยแบ่งออกเป็น 2 ขั้นตอน คือ

- 1) ระบุตัวตนของลูกค้า (Identification) การขอเอกสารแสดงตัวตนของลูกค้าเพื่อให้บริษัท



ทราบถึงข้อมูลที่บ่งชี้ว่าบุคคลนั้น เป็นบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีตัวตนตามที่กฎหมายรับรอง

- 2) พิสูจน์ตัวตนของลูกค้า (Verification) การตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง ความเป็นปัจจุบันของเอกสารแสดงตัวตน

7. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

กระบวนการประเมิน ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าก่อนอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม เช่น การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับ Sanction Lists ด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายที่ประกาศโดยหน่วยงานกำกับดูแลทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงฐานข้อมูลบริษัท เป็นต้น เพื่อป้องกันไม่ให้บริษัทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

8. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ากับบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของบริษัทอย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

9. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความผิดตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย