

นโยบายการจัดให้ลูกค้า/ซัพพลายเออร์แสดงตน

บริษัท นาทาชา ครีเอชันส์ จำกัด กำหนดนโยบายการจัดให้ลูกค้าและซัพพลายเออร์แสดงตน เพื่อให้รู้จักคู่ค้า ตรวจสอบความชอบด้วยกฎหมายของธุรกิจ ป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และสนับสนุนการจัดหาวัตถุดิบอย่างรับผิดชอบตาม CODE OF PRACTICES STANDARD 2024 (COP 2024) ข้อ 7 และ 12 กับ LABORATORY GROWN MATERIAL STANDARD 2025 (LGMS 2025) ข้อ 7 และ 10 รวมถึงการตรวจสอบผู้ขายและวัสดุที่เกี่ยวข้องกับ CHAIN OF CUSTODY STANDARD 2024 (COC 2024)

1. ขอบเขตและหลักปฏิบัติ

ให้ใช้กับลูกค้า ผู้ขายวัตถุดิบ ผู้รับจ้างผลิต ตัวแทน และคู่ค้าที่เกี่ยวข้องกับโลหะมีค่า อัญมณีธรรมชาติ วัสดุที่ผลิตขึ้นในห้องปฏิบัติการ และผลิตภัณฑ์ที่มีวัสดุดังกล่าว ทั้งรายการเงินสดและไม่ใช่เงินสด รวมถึงสินค้าฝากขายและวัสดุของลูกค้าที่บริษัทฯ รับมาผลิต ส่วนผู้ให้บริการอื่นให้ตรวจสอบตามลักษณะงานและความเสี่ยง

ต้องรวบรวมข้อมูลและพิสูจน์ตัวตนก่อนอนุมัติคู่ค้าหรือทำธุรกรรมครั้งแรก เมื่อเคยตรวจสอบแล้วและข้อมูลยังถูกต้องอาจใช้ข้อมูลเดิมได้ แต่ต้องตรวจผู้ส่งการและธุรกรรมแต่ละครั้ง ทบทวนเมื่อข้อมูลเปลี่ยน มีเหตุสงสัย หรือถึงรอบตามระดับความเสี่ยง ไม่ยกเว้นการพิสูจน์ตัวตนเพียงเพราะจัดเป็นความเสี่ยงต่ำ

ข้อกำหนดนี้เป็นมาตรการภายในสำหรับธุรกิจอัญมณีและเครื่องประดับ ให้เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานดูแลหน้าที่ตามกฎหมาย ปปง. ที่ใช้กับบริษัทฯ โดยแยกเกณฑ์การแสดงตน การตรวจสอบ ข้อเท็จจริง การบันทึก และการรายงานออกจากกัน ไม่ใช่เกณฑ์ของบริการโอนเงินหรือรับชำระเงินแทนกับการซื้อขายสินค้าของบริษัทฯ โดยอัตโนมัติ

2. ข้อมูลบุคคลธรรมดาและผู้แทน

ฝ่ายที่ติดต่อกับคู่ค้าต้องขอข้อมูลตามตารางต่อไปนี้ โดยตรวจหลักฐานราชการที่ยังใช้ได้และแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เก็บเฉพาะข้อมูลที่จำเป็นต่อวัตถุประสงค์ หลีกเลี่ยงการเก็บข้อมูลอ่อนไหวที่ไม่เกี่ยวข้อง และจัดวิธีให้คนพิการหรือผู้มีข้อจำกัดสามารถแสดงตนได้อย่างเหมาะสม

นโยบายการจัดให้ลูกค้า/ซัพพลายเออร์แสดงตน

ลำดับ	ข้อมูลบุคคลธรรมดา	เสี่ยงต่ำ	เสี่ยง กลาง/สูง	วิธีตรวจสอบ
1	ชื่อและนามสกุล	ต้องมี	ต้องมี	ตรงกับหลักฐานราชการ
2	วัน เดือน ปีเกิด	ต้องมี	ต้องมี	ใช้ยืนยันตัวบุคคล
3	เลขประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง/เอกสารราชการที่ใช้ได้	ต้องมี	ต้องมี	ตรวจสอบเลขและวันหมดอายุ
4	ที่อยู่ตามเอกสารและที่อยู่ปัจจุบันเมื่อแตกต่าง รวมประเทศ/สัญชาติที่เกี่ยวข้อง	ต้องมี	ต้องมี	ตรวจสอบเพิ่มเติมตามความเสี่ยง
5	ข้อมูลติดต่อและอาชีพหรือลักษณะธุรกิจ	ต้องมี	ต้องมี	ติดต่อกลับหรือเทียบข้อมูลอิสระ
6	หลักฐานแสดงตนที่ยังใช้ได้	ต้องมี	ต้องมี	ตรวจสอบต้นฉบับหรือวิธีที่เชื่อถือได้
7	ผู้แทนและอำนาจทำธุรกรรม เมื่อมีผู้แทน	เมื่อมี	เมื่อมี	ตรวจสอบตัวผู้แทนและอำนาจ
8	วัตถุประสงค์ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และแหล่งเงิน/วัสดุ	ตามเกณฑ์	ตรวจสอบเพิ่ม	ตามกฎหมายและผลประโยชน์ความเสี่ยง

ข้อมูลเพิ่มเติมต้องสัมพันธ์กับความเสี่ยง เช่น วัตถุประสงค์การซื้อขาย ที่มาของเงินทุนหรือวัสดุ รายละเอียดกิจการ และผู้ที่เป็นเจ้าของหรือควบคุมธุรกรรมจริง ไม่ใช่เพียงสำเนาเอกสารหรือคำยืนยันของลูกค้า แทนการตรวจสอบเมื่อมีข้อสงสัย

3. ข้อมูลนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ขอชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียน ประเทศที่จดทะเบียน ประเภทธุรกิจ ที่ตั้งสำนักงานและสถานประกอบการ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีเมื่อมี และข้อมูลติดต่อ ตรวจสอบหนังสือรับรองหรือทะเบียนจากแหล่งราชการหรือแหล่งที่น่าเชื่อถือซึ่งแสดงสถานะปัจจุบัน พร้อมตรวจวัตถุประสงค์และลักษณะกิจการให้สอดคล้องกับธุรกรรม

นโยบายการจัดให้ลูกค้า/ซัพพลายเออร์แสดงตน

รวบรวมรายชื่อกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม เจือปนลงนาม และโครงสร้างความเป็นเจ้าของหรือการควบคุม ขอข้อมูลเพื่อระบุบุคคลธรรมดาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามกฎหมายและระดับความเสี่ยง หากโครงสร้างซับซ้อนให้ติดตามย้อนถึงผู้ควบคุมหรือผู้ได้รับประโยชน์จริงและบันทึกวิธีตรวจสอบ

สำหรับกองทรัสต์หรือการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ระบุผู้ก่อตั้ง ผู้จัดการหรือผู้ดูแล ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์หรือกลุ่มผู้รับประโยชน์ และบุคคลที่ควบคุมขั้นสุดท้ายตามลักษณะการจัดตั้ง พร้อมเอกสารก่อตั้งและอำนาจดำเนินการ หากข้อมูลไม่พอให้ระงับการอนุมัติจนตรวจสอบได้

กรณีผู้แทนหรือผู้รับมอบอำนาจ ต้องตรวจทั้งตัวคู่ค้า ตัวผู้แทน และหนังสือมอบอำนาจหรือหลักฐานอำนาจที่ยังมีผล ไม่ถือว่าการตรวจคู่ค้าแล้วทำให้ไม่ต้องตรวจผู้ที่ทำธุรกรรมแทน และไม่ถือว่าผู้รับมอบอำนาจเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยอัตโนมัติ

4. การตรวจสอบและคัดกรองก่อนอนุมัติ

ตรวจความครบถ้วน ความสมเหตุสมผล และความตรงกันของข้อมูลกับเอกสารหรือฐานข้อมูลที่นำเชื่อถือ เช่น ทะเบียนนิติบุคคล ตรวจบัญชีรับจ่ายให้สัมพันธ์กับคู่ค้า และบันทึกผู้ตรวจ วันที่ แหล่งข้อมูล และผลตรวจไว้ในแฟ้มคู่ค้า

คัดกรองคู่ค้า ผู้มีอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามขอบเขตที่เกี่ยวข้องกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือมาตรการคว่ำบาตรที่ใช้บังคับ รวมถึงข้อมูลฟอกเงิน การฉ้อโกง การสนับสนุนความขัดแย้ง และข่าวที่น่าเชื่อถือ ตรวจสอบสถานะบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ครอบครัวยุโรป และผู้ใกล้ชิดตามกฎหมายและความเสี่ยง

กรณีชื่อคล้ายต้องตรวจตัวระบุอื่นให้เพียงพอจนสรุป ห้ามตัดสินใจจากชื่อเพียงอย่างเดียว หากยืนยันว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้ส่งเรื่องแก่เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานทันทีเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและการรายงานตามกฎหมาย โดยไม่แจ้งเตือนผู้เกี่ยวข้องอย่างมิชอบ

กรณีไม่พบหน้า ให้ใช้วิธีพิสูจน์ตัวตนและยืนยันผู้ส่งการเพิ่มเติมตามความเสี่ยง เช่น ตรวจข้อมูลจากทะเบียนทางการ ติดต่อกลับผ่านช่องทางที่ตรวจสอบแล้ว และยืนยันอำนาจกับต้นสังกัด ต้องบันทึกวิธีและผลการตรวจ ห้ามรับเอกสารหมดอายุหรือข้อมูลที่ขัดแย้งเพียงเพราะคู่ค้ายืนยันว่าไม่เปลี่ยนแปลง

นโยบายการจัดให้ลูกค้า/ซัพพลายเออร์แสดงตน

5. การอนุมัติและการตรวจสอบเพิ่มเติม

ฝ่ายจัดซื้อหรือฝ่ายขายรวบรวมข้อมูล ฝ่ายบัญชีและการเงินตรวจสอบการรับจ่าย เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานสอบทานความครบถ้วนและระดับความเสี่ยง ผู้มีอำนาจที่ไม่ได้เป็นผู้รวบรวมข้อมูลเพียงฝ่ายเดียวเป็นผู้อนุมัติ คู่ค้าความเสี่ยงสูงต้องผ่านการตรวจสอบเพิ่มเติมและได้รับอนุมัติจากผู้จัดการทั่วไปก่อนเริ่มหรือคงความสัมพันธ์

การตรวจสอบเพิ่มเติมครอบคลุมที่มาของเงินทุนหรือความมั่งคั่งเมื่อเกี่ยวข้องกับ แหล่งที่มาและความ เป็นเจ้าของวัสดุ เหตุผลทางธุรกิจ เอกสารประกอบจากแหล่งอิสระ และมาตรการติดตามที่เพิ่มขึ้น กรณีรับวัสดุ ผากขายหรือวัสดุของผู้อื่นให้ทำ KYC ที่เพิ่มขึ้นตามลักษณะงาน รวมถึงผู้เป็นเจ้าของวัสดุและผู้มีอำนาจสั่งการ

ห้ามเปิดหรือใช้คู่ค้าที่ไม่ทราบตัวตน ใช้ชื่อปลอม ให้ข้อมูลเท็จ ไม่ให้ข้อมูลสำคัญ หรือไม่สามารถ พิสูจน์ตัวตนและผู้ควบคุมตามที่จำเป็น หากความเสี่ยงยังยอมรับไม่ได้ให้ไม่อนุมัติหรือระงับความสัมพันธ์ พร้อมประเมินหน้าที่รายงานต่อหน่วยงานรัฐ การเป็นบุคคลทางการเมืองหรืออยู่ในพื้นที่เสี่ยงเพียงอย่างเดียว ให้ประเมินเพิ่ม ไม่ถือเป็นข้อสรุปว่ากระทำผิด

6. ข้อมูลเฉพาะวัตถุดิบ CHAIN OF CUSTODY STANDARD 2024 (COC 2024) และ LABORATORY GROWN MATERIAL STANDARD 2025 (LGMS 2025)

สำหรับผู้ขายโลหะมีค่าที่กล่าวอ้าง CHAIN OF CUSTODY STANDARD (COC) ให้ตรวจใบรับรองที่มีผล ขอบข่ายสถานที่และวัสดุ หมายเลขอ้างอิง และเอกสารโอนที่เชื่อมโยงกับสินค้าจริง การเป็นสมาชิก RESPONSIBLE JEWELLERY COUNCIL (RJC) หรือมีใบรับรอง CODE OF PRACTICES STANDARD (COP) อย่างเดียวไม่ทำให้วัสดุมีสถานะ CHAIN OF CUSTODY STANDARD (COC) และไม่ใช้คำว่ารีไซเคิล แทนหลักฐานการมีสิทธิตาม CHAIN OF CUSTODY STANDARD (COC)

หากรับวัสดุรีไซเคิลเพื่อเริ่มต้นสถานะ Chain of Custody Standard (COC) ให้ตรวจประเภทและ แหล่งกำเนิดเศษวัสดุหรือของเสีย ความเป็นเจ้าของ ความชอบด้วยกฎหมาย และผู้ขายตามเกณฑ์ Chain of Custody Standard (COC) ที่เกี่ยวข้องก่อนออกคำประกาศ สำหรับผู้รับจ้างที่ถือครองวัสดุ Chain of Custody Standard (COC) ให้ตรวจขอบข่าย การแยกวัสดุ การตรวจสอบย้อนกลับ และข้อห้ามข้างต่อไป

ผู้ขายเพชรหรืออัญมณีต้องระบุชนิดธรรมชาติ วัสดุที่ผลิตขึ้นในห้องปฏิบัติการ วัสดุเลียนแบบ วัสดุ ประกอบ และการปรับปรุงคุณภาพตามความเป็นจริง ฝ่ายจัดซื้อต้องเก็บคำรับรองเป็นลายลักษณ์อักษรและ

นโยบายการจัดให้ลูกค้า/ซัพพลายเออร์แสดงตน

ประสานฝ่ายคุณภาพเพื่อกำหนดการตรวจรับหรือทดสอบตามความเสี่ยง หากชนิดวัสดุไม่ชัดเจนให้พักการอนุมัติและการใช้วัสดุ

7. การติดตามและปรับปรุงข้อมูล

ให้ทบทวนคู่ค้าความเสี่ยงสูงอย่างน้อยทุก 6 เดือน ความเสี่ยงปานกลางทุก 12 เดือน และความเสี่ยงต่ำทุก 24 เดือน ซึ่งเป็นรอบควบคุมภายใน และตรวจเพิ่มเติมทันทีเมื่อมีเหตุเปลี่ยนผู้ถือหุ้นหรือผู้ควบคุม เปลี่ยนบัญชีรับจ่าย แหล่งวัสดุ ประเทศที่เกี่ยวข้อง รายชื่อทางการ หรือเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ

คัดกรองรายชื่อเมื่อเริ่มความสัมพันธ์ ก่อนธุรกรรมตามระบบควบคุม และเมื่อรายชื่อที่ใช้บังคับเปลี่ยนแปลง ติดตามรายการที่เชื่อมโยงกัน การจ่ายโดยบุคคลที่สาม การคืนเงินต่างบัญชี และการแบ่งรายการเพื่อหลบเกณฑ์ ส่งต่อข้อสงสัยตามเอกสารหมายเลข 7 และ 10 โดยไม่รอให้ครบวงเงิน

8. การเก็บข้อมูล การฝึกอบรม และการทบทวน

จัดเก็บเอกสารแสดงตนไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่ยุติความสัมพันธ์ หรือวันทำธุรกรรมครั้งคราว เอกสารธุรกรรมไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่ทำรายการ และเอกสารตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไม่น้อยกว่า 10 ปีนับแต่ยุติความสัมพันธ์ ทั้งนี้ให้ใช้ระยะเวลาที่ยาวกว่าตามกฎหมายหรือคำสั่งรักษาหลักฐาน และเก็บบันทึก Responsible Jewellery Council (RJC) / Chain of Custody Standard (COC) อย่างน้อย 5 ปี

จำกัดสิทธิการเข้าถึง สำรองข้อมูล ป้องกันการแก้ไขโดยมิชอบ และทำลายอย่างปลอดภัยเมื่อครบกำหนดและไม่มีเหตุให้เก็บต่อ การเปิดเผยข้อมูลต้องมีฐานกฎหมายและไม่แจ้งเตือนเรื่องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ลูกค้าล่วงรู้

เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานจัดอบรมฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ตรวจการปฏิบัติและข้อบกพร่อง และทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย มาตรฐาน หรือกิจกรรมสำคัญ

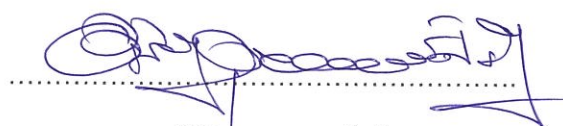
นโยบายการจัดให้ลูกค้า/ซัพพลายเออร์แสดงตน

Page 6 / 6

ให้ยกเลิกนโยบายหรือประกาศเดิมในเรื่องเดียวกัน และให้ฉบับนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2569

จึงประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน



(คุณอิษิรา อุณหรัมย์)

ผู้จัดการทั่วไป