นโยบายการบริหารความเสี่ยง ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

บริษัท นาทาชา ครีเอชั่นส์ จำกัด กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อป้องกันมิให้การซื้อขายอัญมณี โลหะมีค่า และเครื่องประดับถูกใช้เป็นช่องทางกระทำผิด

นโยบายนี้กำหนดการประเมินและจัดการความเสี่ยง โดยใช้ร่วมกับเอกสารหมายเลข 6 เรื่องนโยบายการจัดให้ลูกค้าและซัพพลายเออร์แสดงตน และเอกสารหมายเลข 10 เรื่องนโยบายการกำกับดูแลและการรายงานธุรกรรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ภายใต้กฎหมายที่ใช้บังคับและมาตรฐานของ Responsible Jewellery Council (RJC) ได้แก่ Code of Practices Standard 2024 (COP 2024) ข้อ 7 และ 12, Laboratory Grown Material Standard 2025 (LGMS 2025) ข้อ 7 และ 10 รวมถึงการตรวจสอบผู้ขายและวัสดุตาม Chain of Custody Standard 2024 (COC 2024) ที่เกี่ยวข้อง

1. ขอบเขตและผู้รับผิดชอบ

ครอบคลุมสำนักงานใหญ่ โรงงาน ลูกค้า ผู้ขาย ผู้รับจ้างผลิต ตัวแทน เจ้าของวัสดุฝากขายหรือวัสดุรับจ้างผลิต และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับวัสดุธรรมชาติ วัสดุที่ผลิตขึ้นในห้องปฏิบัติการ และโลหะมีค่า ทั้งเงินสดและไม่ใช่เงินสด

ผู้จัดการทั่วไปอนุมัติเกณฑ์ความเสี่ยงและกรณีความเสี่ยงสูง เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน จัดทำและสอบทานผลประเมิน ฝ่ายจัดซื้อ ฝ่ายขาย คลังสินค้า ผลิต และบัญชีและการเงินรวบรวมข้อมูลและติดตามมาตรการในงานของตน โดยแยกผู้เสนอ ผู้สอบทาน และผู้อนุมัติให้ตรวจสอบกันได้ ผู้มีส่วนได้เสียต้องถอนตัวและให้ผู้จัดการทั่วไปกำหนดผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องปฏิบัติแทน หากผู้จัดการทั่วไปเกี่ยวข้อง ให้กรรมการที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นผู้พิจารณา

2. การประเมินความเสี่ยงระดับกิจการ

ประเมินความเสี่ยงก่อนเริ่มผลิตภัณฑ์ ช่องทาง ประเทศ หรือรูปแบบธุรกิจใหม่ และทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยพิจารณาความเสี่ยงของคู่ค้า วัสดุ แหล่งที่มา มูลค่าและวิธีชำระเงิน พื้นที่ การส่งมอบ การใช้

ตัวแทน และเทคโนโลยี รวมทั้งผลประเมินความเสี่ยงระดับชาติ ข้อมูลจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และข้อผิดปกติที่พบจริง

แยกความเสี่ยงก่อนควบคุม มาตรการที่มีอยู่ และความเสี่ยงคงเหลือ ระบุช่องว่าง ผู้รับผิดชอบ กำหนดเวลา และวิธีวัดผล พร้อมเสนอผู้จัดการทั่วไปอนุมัติและจัดสรรทรัพยากร ไม่ถือว่าการมีใบรับรองของคู่ค้าทำให้ยกเว้นการตรวจสอบความเสี่ยง

3. ปัจจัยในการประเมินคู่ค้าและธุรกรรม

ด้านตัวตนและการควบคุม: พิจารณาความโปร่งใสของผู้ถือหุ้นและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ผู้มีอำนาจ ตัวแทนหรือผู้ถือแทน บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (Politically Exposed Persons: PEPs) สมาชิกในครอบครัวและผู้ใกล้ชิดตามเกณฑ์ที่ใช้บังคับ ประวัติที่น่าเชื่อถือ และความสอดคล้องระหว่างกิจการจริงกับรายการที่เสนอ

ด้านประเทศและแหล่งที่มา: พิจารณาประเทศที่จดทะเบียน ดำเนินงาน ส่งผ่านเงินหรือสินค้า และต้นทางวัสดุ รวมถึงมาตรการคว่ำบาตร ความเสี่ยงฟอกเงิน ความขัดแย้ง การทุจริต และการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่ใช้สัญชาติหรือถิ่นกำเนิดเป็นเหตุเลือกปฏิบัติโดยไม่มีข้อมูลความเสี่ยงรองรับ

ด้านผลิตภัณฑ์และช่องทาง: พิจารณาความสะดวกในการเคลื่อนย้ายและขายต่อ โลหะหรืออัญมณีมูลค่าสูง เศษรีไซเคิลที่พิสูจน์ที่มายาก การรับฝากขาย การทำรายการไม่พบหน้า ตัวแทนหลายทอด และข้อมูลชนิดวัสดุหรือเอกสารตาม Chain of Custody Standard 2024 (COC 2024) ที่ไม่ครบหรือขัดกัน

ด้านการชำระและพฤติกรรม: พิจารณาเงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสด การแบ่งรายการเชื่อมโยงกัน บุคคลที่สามชำระเงิน บัญชีต่างประเทศที่ไม่มีเหตุผล การคืนเงินไปบัญชีอื่น ราคาไม่สมเหตุสมผล การซื้อขายถี่ผิดปกติ และการปฏิเสธให้ข้อมูลหรือเร่งรัดให้ข้ามขั้นตอน

4. เกณฑ์จัดระดับและการอนุมัติ

ความเสี่ยงต่ำ: ตัวตนและผู้ควบคุมตรวจสอบได้ กิจการและรายการมีเหตุผล แหล่งวัสดุและการรับจ่ายโปร่งใส และไม่พบสัญญาณเสี่ยงสำคัญ ให้ดำเนินการรู้จักคู่ค้า (Know Your Counterparty: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) อย่างครบถ้วน โดยไม่ยกเว้นการพิสูจน์ตัวตนหรือการตรวจรายชื่อ ให้ผู้มีอำนาจตามการมอบหมายของบริษัทฯ ซึ่งมิใช่ผู้จัดทำรายการเป็นผู้อนุมัติ หากยังไม่มีการมอบหมาย ให้ผู้จัดการทั่วไปเป็นผู้อนุมัติ

ความเสี่ยงปานกลาง: มีปัจจัยที่ต้องตรวจเพิ่มแต่ยังไม่ถึงระดับสูง ให้ขอหลักฐานอิสระหรือข้อมูลเพิ่มเติมเฉพาะประเด็น กำหนดเงื่อนไขและความถี่ติดตามตามความเสี่ยง ให้เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานสอบทานก่อนเสนอผู้มีอำนาจตามการมอบหมายของบริษัทฯ อนุมัติ หากยังไม่มีการมอบหมาย ให้ผู้จัดการทั่วไปเป็นผู้อนุมัติ

ความเสี่ยงสูง: มีปัจจัยสำคัญ เช่น บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองที่เข้าข่ายต้องตรวจเข้มโครงสร้างการถือครองซับซ้อน แหล่งวัสดุหรือเงินทุนเสี่ยง หรือพฤติกรรมผิดปกติ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced Due Diligence: EDD) และได้รับอนุมัติจากผู้จัดการทั่วไปก่อนเริ่มหรือคงความสัมพันธ์ พร้อมระบุมาตรการจำกัดความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร สถานภาพทางการเมืองเพียงอย่างเดียวไม่ใช่หลักฐานการกระทำผิดหรือเหตุรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยอัตโนมัติ

ห้ามใช้คะแนนเฉลี่ยลดความสำคัญของข้อห้ามตามกฎหมายหรือสัญญาณร้ายแรง หากยืนยันบุคคลที่ถูกกำหนด พบเอกสารปลอม หรือไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลสำคัญได้ ให้หยุดขั้นตอนอนุมัติและส่งต่อทันที การจัดระดับต้องมีเหตุผล หลักฐาน ผู้ประเมิน ผู้สอบทาน วันที่ และวันทบทวนครั้งถัดไป

5. การตรวจสอบเพิ่มเติมและการรับคู่ค้า

ก่อนรับคู่ค้า ให้ดำเนินการตามเอกสารหมายเลข 6 โดยตรวจสอบตัวตน ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ผู้มีอำนาจ และรายชื่อที่ใช้บังคับจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ทำความเข้าใจวัตถุประสงค์ ความเป็นเจ้าของ

วัสดุ ปริมาณหรือมูลค่าที่คาดหมาย ช่องทางชำระ และประเทศที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นฐานเปรียบเทียบรายการจริง ทั้งนี้ให้จัดวิธีแสดงตนที่เหมาะสมแก่ผู้พิการหรือผู้ที่มีข้อจำกัด โดยยังคงตรวจสอบตัวตนได้ตามกฎหมาย

สำหรับความเสี่ยงสูง ให้ตรวจที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่งตามเกณฑ์ที่ใช้บังคับ ตรวจย้อนแหล่งวัสดุ ขอหลักฐานจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ และพิจารณาสัมภาษณ์หรือเยี่ยมสถานประกอบการตามความเสี่ยง การรับวัสดุฝากขายหรือวัสดุของลูกค้าต้องตรวจเข้มขึ้นให้รู้เจ้าของ ผู้สั่งการ และวัตถุประสงค์ของการส่งมอบ

การอนุมัติต้องระบุความเสี่ยงคงเหลือและเงื่อนไข เช่น ใช้บัญชีในชื่อคู่ค้า จำกัดวิธีชำระหรือขนาดรายการ และตรวจเอกสารก่อนรับส่งวัสดุ ห้ามผู้มีส่วนได้เสียอนุมัติข้อยกเว้นของตน และไม่มีผู้ใดอนุมัติให้ฝ่าฝืนข้อห้ามตามกฎหมายได้

6. การติดตามและสัญญาณเตือน

ฝ่ายที่เกี่ยวข้องต้องเปรียบเทียบคำสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบกำกับสินค้า บัญชีรับจ่าย และการเคลื่อนไหววัสดุ ตรวจรายการที่เชื่อมโยงกัน การฝากซื้อขายแทน และผลต่างน้ำหนักหรือจำนวนผิดปกติ พร้อมเก็บเหตุผลและหลักฐานการชี้แจง ไม่ยอมรับคำอธิบายด้วยวาจาเพียงอย่างเดียวในกรณีเสี่ยงสูง

เงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสดที่เป็นรายการเดี่ยวหรือรายการที่เห็นได้ว่าเชื่อมโยงกันตั้งแต่ 10,000 ยูโร หรือดอลลาร์สหรัฐตามข้อกำหนดของ Responsible Jewellery Council (RJC) หรือเกณฑ์กฎหมายที่ต่ำกว่า ต้องมีบันทึกที่เพียงพอ การแปลงเป็นเงินบาทให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือแหล่งที่น่าเชื่อถือ ณ วันที่ทำรายการ พร้อมบันทึกแหล่งข้อมูล หากสองสกุลให้เกณฑ์ต่างกันให้ใช้เกณฑ์ที่ต่ำกว่าเป็นมาตรการภายใน ส่วนหน้าที่และเกณฑ์รายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ให้ดำเนินการตามกฎหมายและเอกสารหมายเลข 10 แยกต่างหาก

กำหนดรอบทบทวนภายในสำหรับคู่ค้าความเสี่ยงสูงอย่างน้อยทุก 6 เดือน ปานกลางทุก 12 เดือน และต่ำทุก 24 เดือน และทบทวนทันทีเมื่อเปลี่ยนเจ้าของ ผู้ควบคุม บัญชี ประเทศ แหล่งวัสดุ หรือพบข่าวหรือ

รายการน่าสงสัย หากกฎหมายหรือความเสี่ยงกำหนดให้ถี่กว่า ให้ใช้รอบที่ถี่กว่า รอบดังกล่าวไม่ใช้แทนการคัดกรองรายชื่อและตรวจธุรกรรมระหว่างรอบ

7. การตอบสนองต่อข้อสงสัยและความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้

ผู้พบข้อสงสัยต้องแจ้งเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที เก็บหลักฐาน และไม่ช่วยแบ่งรายการปกปิด หรือทำให้คู่ค้าล่วงรู้การพิจารณารายงาน ให้พิจารณาพักธุรกรรมหรือส่งมอบตามความเสี่ยงและกฎหมาย โดยไม่ขัดขวางการปฏิบัติตามคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจ

เมื่อไม่สามารถพิสูจน์ข้อมูลสำคัญ พบข้อมูลเท็จ หรือความเสี่ยงคงเหลือยอมรับไม่ได้ ให้ปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์และพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยไม่ขึ้นกับจำนวนเงิน กรณีบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินมาตรการต่อทรัพย์สินและรายงานตามกฎหมาย ไม่เพียงคืนทรัพย์สินหรือยกเลิกคำสั่งซื้อโดยพลการ

เมื่อข้อสงสัยเกี่ยวกับความชอบด้วยกฎหมายของแหล่งวัสดุตาม Chain of Custody Standard 2024 (COC 2024) ยังไม่คลี่คลาย ให้แยกเก็บและระงับการใช้หรือโอนวัสดุ รวมถึงระงับเอกสารและคำกล่าวอ้างการรับรองที่เกี่ยวข้อง ส่วนความคลาดเคลื่อนด้านชนิดอัญมณีให้ประสานฝ่ายคุณภาพและหยุดส่งมอบจนยืนยันได้ บันทึกการตัดสินใจและการแก้ไขทุกครั้ง

8. บันทึก การอบรม และการทบทวน

จัดเก็บผลประเมินคู่ค้าและธุรกรรม การอนุมัติ การคัดกรอง และการจัดการข้อสงสัยให้เชื่อมโยงกัน เอกสารที่เป็นส่วนหนึ่งของการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ใช้ระยะเวลาเก็บตามเอกสารหมายเลข 6 และ 10 ส่วนหลักฐานระบบตามมาตรฐานของ Responsible Jewellery Council (RJC) ให้เก็บอย่างน้อย 5 ปี หรือยาวกว่าตามกฎหมายหรือคำสั่งรักษาหลักฐาน จำกัดสิทธิการเข้าถึงและรักษาความลับของการรายงาน

อบรมผู้ปฏิบัติงานก่อนรับหน้าที่และทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งเมื่อความเสี่ยงหรือข้อกำหนดเปลี่ยน ให้ผู้ไม่มีส่วนได้เสียสอบทานประสิทธิผลของมาตรการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รายงาน

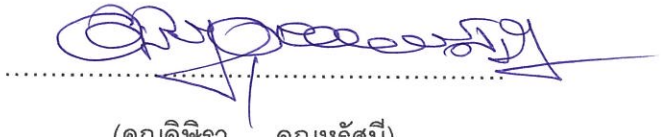
นโยบายการบริหารความเสี่ยง
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อบกพร่อง กำหนดผู้แก้ไข และติดตามปิดผลต่อผู้จัดการทั่วไป ทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทันทีเมื่อกฎหมาย มาตรฐาน หรือความเสี่ยงสำคัญเปลี่ยนแปลง

ให้ฉบับนี้ใช้แทนเอกสารหมายเลข 7 เรื่องนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 และฉบับแก้ไขก่อนหน้าของเอกสารหมายเลข 7 โดยใช้ร่วมกับเอกสารหมายเลข 6 และ 10 ซึ่งยังคงใช้บังคับในส่วนหน้าที่ของแต่ละฉบับ ทั้งนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 เดือน มิถุนายน พ.ศ. 2569

จึงประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน



(คุณอิษรา อุณหรัศมี)

ผู้จัดการทั่วไป