

บริษัท คอนเซ็ปท์ แมนูแฟคเจอร์ริง จำกัด

380 ม.4 นิคมอุตสาหกรรมบางปู ต.แพรกษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280

CF-POL-02 | AML/CTF Policy

นโยบายป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนการก่อการร้าย

Anti-Money Laundering / Counter-Terrorism Financing — ข้อ 4.1.2

ชื่อบริษัท / Company Name	บริษัท คอนเซ็ปท์ แมนูแฟคเจอร์ริง จำกัด
เจ้าของเอกสาร / Owner	คุณทิติยา พุคุณฉลอง — ผู้รับผิดชอบ KYC & OECD Due Diligence
ฉบับ / Version	Rev. 0 (ต้นฉบับ / Template)
รอบทบทวน / Review Cycle	ปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ (ข้อ 4.1.3)
มาตรฐานอ้างอิง / Standard	GIT 3001-2567 — Due Diligence for Responsible Sourcing
ข้ออ้างอิง / Clause	ข้อ 4.1.2 / FATF / Thai AMLA
การแจกจ่าย / Distribution	พนักงานทุกคน; ผู้จัดหา/คู่ค้าเมื่อร้องขอ / Internal + Suppliers on request

เกี่ยวกับเอกสารนี้ / About This Document

นโยบายนี้กำหนดจุดยืนไม่ยอมรับการฟอกเงิน (Money Laundering) และการสนับสนุนการก่อการร้าย (Terrorist Financing) โดยเด็ดขาด พร้อมมาตรการควบคุมเพื่อตรวจจับและป้องกัน เป็นรากฐานของขั้นตอน KYC และใช้กับคู่ค้าและธุรกรรมทุกราย

ข้อกำหนดมาตรฐาน / GIT 3001-2567 — Clause 4.1 / FATF / Thai AMLA

บริษัทต้องระบุคู่ค้า คัดกรองรายชื่อคว่ำบาตรและเฝ้าระวัง ควบคุมธุรกรรมเงินสด รายงานธุรกรรมต้องสงสัย และเก็บบันทึก สอดคล้องกับ FATF Recommendations และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

1. วัตถุประสงค์ / Purpose

เพื่อป้องกันมิให้ บริษัท คอนเซ็ปท์ แมนูแฟคเจอร์ริง จำกัด ถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงินหรือการสนับสนุนการก่อการร้ายทั้งโดยรู้และไม่รู้ สอดคล้องกับข้อกำหนด KYC (ข้อ 4.1) และกฎหมายไทยที่เกี่ยวข้อง

2. ขอบเขต / Scope

- กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้รับเหมาที่กระทำการในนามบริษัททุกคน
- คู่ค้าทางธุรกิจทุกราย — ลูกค้า ผู้จัดหา ตัวแทน ที่ปรึกษา และบุคคลที่สาม
- ธุรกรรมและคู่สัญญาทั้งหมดในทุกประเทศที่บริษัทดำเนินงาน

คำจำกัดความ / Definitions

คำศัพท์ / Term	ความหมาย / Definition
KYC	Know-Your-Counterparty — กระบวนการยืนยันตัวตน ความเป็นเจ้าของ และความเสี่ยงของผู้จัดหาและลูกค้าก่อนและระหว่างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
Beneficial Owner /	บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของหรือควบคุมคู่ค้าในที่สุด (โดยทั่วไปถือหุ้นตั้งแต่ 25% ขึ้นไป)

บริษัท คอนเซ็ปท์ แมนูแฟคเจอร์ริง จำกัด

380 ม.4 นิคมอุตสาหกรรมบางปู ต.แพรกษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280

ผู้รับผลประโยชน์	หรือมีอำนาจควบคุมที่แท้จริง)
Sanctions Screening	การตรวจสอบบุคคล/นิติบุคคลกับรายชื่อคว่ำบาตรของ UN, OFAC (สหรัฐ), EU, HMT (สหราชอาณาจักร) และรายชื่อที่กระทรวงมหาดไทยของไทยกำหนด
PEP	Politically Exposed Person — บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือหน้าที่สาธารณะระดับสูง รวมถึงสมาชิกครอบครัวและผู้ใกล้ชิด
STR	Suspicious Transaction Report — รายงานธุรกรรมต้องสงสัยที่ยื่นต่อสำนักงาน ปปง. (Financial Intelligence Unit)
Source of Funds / แหล่งเงิน	ที่มาของเงินทุนที่ใช้ในธุรกรรม
Tipping-off / การแจ้งเตือนผู้ต้องสงสัย	การเปิดเผยให้ผู้ต้องสงสัยทราบว่ามีการรายงานหรือสอบสวน ซึ่งเป็นการกระทำต้องห้ามตามกฎหมาย

3. คำประกาศนโยบาย / Policy Statements

3.1 ไม่ยอมรับโดยเด็ดขาด / Zero Tolerance

บริษัทห้ามการมีส่วนร่วมเกี่ยวกับการฟอกเงิน การสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการจัดการทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำผิดทุกรูปแบบ และมุ่งมั่นปฏิบัติตามกฎหมายอย่างครบถ้วน

3.2 ผู้รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย / Designated Officer

มีเจ้าหน้าที่ AML/CTF และ KYC ที่ได้รับมอบหมายให้กำกับดูแลการปฏิบัติ การอบรม การคัดกรอง การรายงาน และการเก็บบันทึก โดยรายงานตรงต่อผู้บริหารระดับสูง (ข้อ 4.1.2)

3.3 แนวทางตามความเสี่ยง / Risk-Based Approach

บริษัทประเมินและจัดระดับความเสี่ยงของคู่ค้าและธุรกรรม (ต่ำ/กลาง/สูง) และปรับความเข้มข้นของมาตรการตรวจสอบให้สอดคล้องกับกิจกรรมความเสี่ยงสูง เช่น ธุรกรรมข้ามพรมแดน การติดต่อกับเจ้าหน้าที่รัฐ และธุรกิจที่ใช้เงินสดสูง ต้องได้รับการตรวจสอบเข้มข้นขึ้น

3.4 การตรวจสอบคู่ค้า (KYC) / Counterparty Due Diligence

ระบุคู่ค้าด้วยหลักฐานราชการที่น่าเชื่อถือ ระบุผู้รับผลประโยชน์ (Beneficial Owner) และแหล่งเงิน (Source of Funds) เมื่อจำเป็น ใช้ Enhanced Due Diligence (EDD) กับคู่ค้าเสี่ยงสูง และไม่ดำเนินธุรกรรมหากไม่ได้ข้อมูลเพียงพอ

3.5 การคัดกรองคว่ำบาตร ฝัาระวัง และ PEP / Sanctions & PEP Screening

คัดกรองคู่ค้า เจ้าของ และผู้รับผลประโยชน์กับรายชื่อ UN, OFAC, EU, HMT และกระทรวงมหาดไทยไทย เขตเสี่ยงสูงตาม FATF และรายชื่อ PEP ทั้งในขั้นรับเข้าและอย่างต่อเนื่อง หากพบตรงกับรายชื่อคว่ำบาตร ให้ปฏิเสธโดยอัตโนมัติและส่งต่อผู้บริหารพร้อมเก็บหลักฐาน

ลิงก์คัดกรอง / Screening links: [OFAC Sanctions Search](#) • [UN Consolidated List](#) • [ปปง. รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด](#) • [OpenSanctions \(PEP/ประวัติฉ้อโกง\)](#)

3.6 การควบคุมธุรกรรมเงินสด / Cash-Transaction Controls

ธุรกรรมที่เกินเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดต้องดำเนินการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตรวจสอบย้อนกลับได้ เช่น การโอนเงินผ่านธนาคาร ชื่อยกเว้นต้องได้รับอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้บริหารระดับสูงพร้อมเอกสารแสดงเหตุผลทางธุรกิจ ธุรกรรมเงินสดที่ดูเชื่อมโยงกันให้รวมยอดและบันทึก

3.7 การรายงานธุรกรรมต้องสงสัย / Suspicious Transaction Reporting

เมื่อพบกิจกรรมต้องสงสัย ให้รายงานต่อเจ้าหน้าที่ AML/CTF เพื่อประเมิน และยื่น STR ต่อสำนักงาน ปปง. เมื่อกฎหมายกำหนด ห้ามการแจ้งเตือนผู้ต้องสงสัย (Tipping-off) โดยเด็ดขาด

3.8 การควบคุมภายใน บันทึก และการอบรม / Controls, Records & Training

บริษัท คอนเซ็ปท์ แมนูแฟคเจอร์ริง จำกัด

380 ม.4 นิคมอุตสาหกรรมบางปู ต.แพรกษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280

- แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างฝ่ายจัดซื้อ การอนุมัติจ่ายเงิน และบัญชี
- จัดทำบัญชีและบันทึกที่ถูกต้อง ห้ามบัญชีนอกระบบ (off-book) โดยเด็ดขาด
- เก็บบันทึกอย่างน้อย 5 ปี และทบทวนนโยบายและมาตรการควบคุมอย่างน้อยปีละครั้ง
- พนักงานที่เกี่ยวข้องต้องได้รับการอบรม AML/CTF ในชั้นรับเข้าและอย่างน้อยปีละครั้ง

3.9 บุคคลที่สามและตัวกลาง / Third Parties

ตัวแทนและคนกลางต้องผ่านการตรวจสอบสถานะและมีข้อสัญญาต่อต้านการทุจริต บริษัทจะไม่ใช้บุคคลที่สามกระทำการที่บริษัทถูกห้ามกระทำเอง การจ่ายเงินแก่บุคคลที่สามต้องชอบด้วยกฎหมาย มีเอกสาร และได้สัดส่วน

การอนุมัติ / Approval

จัดทำโดย / Prepared By	อนุมัติโดย / Approved By
Name / ชื่อ: Ms. Dittaya Fookhoonchalong Position / ตำแหน่ง: ผู้รับผิดชอบ KYC & OECD Due Diligence Date / วันที่: 21/08/2569	Name / ชื่อ: Mrs. Tipawan Leelawatanasuk Position / ตำแหน่ง: Managing Director Date / วันที่: 21/08/2569

— จบเอกสาร / END OF DOCUMENT —