



นโยบายและแนวปฏิบัติ
ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้าน
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม



รายการปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวปฏิบัติ
ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
เครือเจริญโภคภัณฑ์

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



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

หมายเหตุ รายการปรับปรุงแก้ไขนโยบายเป็นเอกสารที่ใช้เพื่อการบริหารจัดการภายในเท่านั้น



รายการปรับปรุงแก้ไขนโยบายและแนวปฏิบัติ
ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม

ครั้งที่	ผู้รับผิดชอบ	สาระสำคัญ	ทบทวนโดย	อนุมัติโดย	วันที่มีผล บังคับใช้

หมายเหตุ รายการปรับปรุงแก้ไขนโยบายเป็นเอกสารที่ใช้เพื่อการบริหารจัดการภายในเท่านั้น



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 ธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม

1. ความสำคัญ

ธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม (บริษัท ซี.พี.คอนซูเมอร์โปรดักส์ จำกัด บริษัท ซี.พี.อินเตอร์ฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด และ บริษัท ไอพีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด) ตระหนักดีว่าการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงทำให้เกิดการดำเนินธุรกิจที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เครือมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นพลเมืองบริษัทที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อสังคม จึงมุ่งมั่นป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานของธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม ทั้งที่มีหน้าที่และไม่มีหน้าที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามฟอกเงิน รวมถึงพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำความผิด

2. ขอบเขตนโยบาย

นโยบายและแนวปฏิบัตินี้ใช้บังคับกับเครือเจริญโภคภัณฑ์ ต่อไปนี้เรียกว่า “เครือฯ” หมายถึง บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด และบริษัทในเครือทุกบริษัทที่บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด มีอำนาจบริหาร ซึ่ง “บริษัท” ที่จะกล่าวถึงในเอกสารฉบับนี้ให้หมายถึง บริษัทหนึ่ง ๆ ที่นำเอาเอกสารฉบับนี้ไปบังคับใช้ ทั้งนี้จะมีการทบทวนนโยบายฉบับนี้ออย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือกรณีมีเหตุอันสมควร

3. วัตถุประสงค์

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการเรื่องการรับลูกค้า การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงของการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน รวมถึงมีกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 คณะกรรมการบริษัท

- 4.1.1 พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 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 ฝึกอบรมและสร้างความเข้าใจให้แก่บุคลากรเพื่อให้สามารถนำนโยบายไปปฏิบัติ
- 4.3.4 ติดตามการปฏิบัติงานเพื่อรายงานต่อผู้บริหาร
- 4.3.5 รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลในกรณีที่เกิดกฎหมายระบุ



4.4 พนักงาน

- 4.4.1 เรียนรู้และปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและแนวปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบบริษัท
- 4.4.2 รายงานหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบการกระทำที่น่าสงสัยหรือผิดปกติดังกล่าวเกี่ยวกับการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. แนวปฏิบัติ

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

6. การฝึกอบรม

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

7. การแจ้งเบาะแส

รายงานหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เชื่อได้ว่าเป็นการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัตินี้ โดยขั้นตอนให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส ทั้งนี้ผู้แจ้ง



เบาะแสหรือผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองและการเยียวยา โดยไม่มีผลต่อตำแหน่งงาน และข้อมูลจะถูกเก็บเป็นความลับ ทั้งในระหว่างดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ

8. การขอคำแนะนำ

ในกรณีที่บุคลากรมีข้อสงสัยว่าการกระทำที่พบเห็นอาจฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบบริษัท นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บุคลากรสามารถขอคำแนะนำจากผู้บังคับบัญชา หน่วยงานหรือบุคลากรที่รับผิดชอบ หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือหน่วยงานกฎหมายก่อนการดำเนินการใด ๆ

9. บทลงโทษ

บุคลากรต้องร่วมมือให้ข้อเท็จจริงในกระบวนการสอบสวนแก่ทั้งหน่วยงานภายในและภายนอก การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท จะถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับการทำงาน

10. กฎหมาย กฎระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

10.1 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

10.2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

10.3 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการแจ้งเบาะแส ธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม

10.4 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ธุรกิจจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคและอุตสาหกรรม

11. ภาคผนวก

นโยบายและแนวปฏิบัตินี้ ประกอบด้วยภาคผนวก ดังต่อไปนี้

11.1 ภาคผนวก ก คำนิยาม



ภาคผนวก ก

คำนิยาม

1. การฟอกเงิน

การเปลี่ยนเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่สุจริตให้กลายเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ใช้ได้โดยถูกกฎหมาย

2. การก่อการร้าย

การกระทำที่เป็นความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา หรือการกระทำที่เป็นความผิดตามกฎหมายซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศของบริษัทดำเนินธุรกิจอยู่เป็นภาคีหรือรับรอง ทั้งนี้ ไม่ว่าการกระทำที่เป็นความผิดนั้นได้กระทำขึ้นในประเทศหรือนอกประเทศ

3. อาวุธที่มีานุภาพทำลายล้างสูง

อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งมีานุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ 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) การขอเอกสารแสดงตัวตนของลูกค้าเพื่อให้บริษัททราบถึงข้อมูลที่บ่งชี้ว่าบุคคลนั้น เป็นบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีตัวตนตามที่กฎหมายรับรอง
- 2) พิสูจน์ตัวตนของลูกค้า (Verification) การตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง ความเป็นปัจจุบันของเอกสารแสดงตัวตน

7. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

กระบวนการประเมิน ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าก่อนอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม เช่น การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับ Sanction Lists ด้านการฟอกเงินและการก่อการร้าย ที่ประกาศโดยหน่วยงานกำกับดูแลทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงฐานข้อมูลบริษัท เป็นต้น เพื่อป้องกันไม่ให้งานบริษัทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

8. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ากับบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของบริษัทอย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

9. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้ความผิดตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำการธุรกรรมดังกล่าวด้วย