นโยบายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. ความสำคัญของนโยบาย

บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตร้า จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ดำเนินธุรกิจด้านการค้าปลีกและค้าส่งโดยมุ่งมั่นพัฒนาและส่งเสริมการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าอย่างสูงสุดมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด โดยในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯนั้น บริษัทฯมีนโยบายและยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึง พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ("**กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**") และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ("**กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**") ด้วย

2. จุดมุ่งหมายของนโยบาย

เพื่อให้มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทฯในการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการสนับสนุนอาชญากรรมทางการเงิน บริษัทฯจึงได้ออกนโยบายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ("**นโยบายหลัก**") ฉบับนี้ เพื่อให้พนักงานทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

3. ขอบเขตของนโยบาย

เนื่องด้วยบริษัทฯให้บริการเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การให้บริการรับชำระเงินแทน (Bill Payment) ซึ่งเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯจึงจัดทำนโยบายหลักฉบับนี้ขึ้น โดยมีเงื่อนไขสำคัญเป็นไปตามกฎหมาย กฎกระทรวง ประกาศ และแนวปฏิบัติของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานป้องกันและปรามปรามการฟอกเงิน ("**สำนักงาน ปปง.**") ที่เกี่ยวข้องโดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อใช้เป็นกรอบกำหนดแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานให้สอดคล้องกับแนวทางที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ดี พนักงานจะต้องศึกษานโยบายหลักฉบับนี้ควบคู่ไปกับคู่มือการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงซึ่งจะระบุรายละเอียดเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติโดยละเอียด

4. คำจำกัดความ

ในนโยบายฉบับนี้

- **"การฟอกเงิน"** (Money Laundering) หมายถึง กระบวนการที่อาชญากรพยายามซ่อนเร้นหรืออำพรางแหล่งที่มาและความเป็นเจ้าของที่แท้จริงของทรัพย์สินที่ได้มาจาก การก่ออาชญากรรม โดยการนำทรัพย์สินเหล่านั้นเข้าสู่ระบบการเงินเพื่อให้ดูเสมือนว่าเป็นทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย
- **"การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง"** (Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Financing) หมายถึง การจัดหาหรือระดมทุน โดยเจตนาและไม่ชอบด้วยกฎหมาย (ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม) โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อนำไปใช้

หรือรู้ว่าจะนำไปใช้ในการสนับสนุนการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งการกระทำดังกล่าวเป็นปัญหาระดับโลกซึ่งส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและประสิทธิภาพของระบบการเงิน บ่อนทำลายเศรษฐกิจ และยังทำลายสังคมอีกด้วย

- **"คู่ค้า"** หมายถึง
  1) กรณีเป็นธุรกรรมเกี่ยวกับการรับชำระเงินแทน (Bill Payment) คือ ผู้ประกอบการ (Biller) ที่ออกใบแจ้งหนี้ ซึ่งบริษัทฯตกลงเป็นตัวแทนรับชำระเงินจากลูกค้าหรือลูกค้าออนไลน์แทนตนเอง หรือ
  2) กรณีเป็นธุรกรรมเกี่ยวกับตัวแทนธนาคารพาณิชย์ (Banking Agent) คือ ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและให้หมายความรวมถึงบุคคลที่จะมาเป็นคู่ค้าตามข้อ 1) หรือข้อ 2) ด้วย (ตามแต่กรณี)
- **"ธุรกรรม"** หมายถึง
  1) ธุรกรรมรับชำระเงินเงินแทน (Bill Payment) คือ การชำระเงินของลูกค้าหรือลูกค้าออนไลน์/ลูกค้าสมาชิก เพื่อเป็นค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต หรือค่าอื่น ๆ ทั้งโดยวิธีการชำระเงินต่อหน้าและทางออนไลน์ ที่บริษัทฯให้บริการรับชำระแทนคู่ค้า (Biller) ที่มีสัญญากับบริษัทฯ หรือ
  2) ธุรกรรมตัวแทนธนาคารพาณิชย์ (Banking Agent) คือ ธุรกรรมการฝาก ถอน หรือ โอนเงินของลูกค้าและ/หรือลูกค้าสมาชิก โดยวิธีการชำระเงินต่อหน้า ที่บริษัทฯให้บริการเป็นตัวแทนรับฝาก ถอน หรือโอนเงินของคู่ค้าที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และมีสัญญากับบริษัทฯ
- **"บุคคลที่ถูกกำหนด"** หมายถึง บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือ บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- **"ลูกค้า"** หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและให้หมายความรวมถึงบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจเปิดบัญชีหรือลงทะเบียนเป็นสมาชิกกับบริษัทฯด้วย (ถ้ามี)
- **"การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ"** หมายถึง การสร้างความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯอีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือทางการค้าอย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน เช่น การเปิดบัญชีหรือลงทะเบียนเป็นสมาชิก การเปิดบัญชีหรือลงทะเบียนลูกค้าออนไลน์ การทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนระหว่างบริษัทฯกับคู่ค้า (ถ้ามี)

5. นโยบายและมาตรการ

บริษัทฯมีนโยบายและยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยบริษัทฯจะไม่ยินยอมให้มีการนำสินค้าและบริการของบริษัทฯไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เพื่อให้บริษัทฯสามารถปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯและกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการจัดให้ลูกค้าและคู่ค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง การรายงานการทำธุรกรรม การเก็บรักษาเอกสารและ การปฏิบัติหน้าที่อื่นๆตามกฎหมายอย่างครบถ้วน บริษัทฯจึงกำหนดนโยบายและมาตรการโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯจะกำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และกำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยบริษัทฯจะกำหนดหลักเกณฑ์การจัดให้และคู่ค้า แสดงตน (Know Your Customer - KYC) และบริษัทฯจะระบุตัวตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและคู่ค้า (Customer Due Diligence - CDD) ตลอดจนตรวจสอบรายชื่อของลูกค้าและคู่ค้ากับรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
2. บริษัทฯจะกำหนดหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับลูกค้าและคู่ค้า โดยจะพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดและจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรม กับลูกค้าหรือคู่ค้าดังกล่าวแล้ว
3. บริษัทฯจะกำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทฯกับสาขา และบริษัทฯในเครือที่อยู่ในกลุ่ม (ถ้ามี) เพื่อการตรวจสอบเพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด
4. บริษัทฯจะจัดทำคู่มือวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงตามข้อ (2) ซึ่งประกอบไปด้วย การประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่ค้าทั้งหมด การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบและรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และประเมินความเสี่ยงอันเกิดจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว ตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด
5. บริษัทฯจะเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามที่กฎหมายกำหนด
6. บริษัทฯจะจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องศึกษาและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด บริษัทฯจะนำคู่มือการปฏิบัติงานมาใช้ในการจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงาน โดยบริษัทฯจะจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความเข้าใจในสาระสำคัญของกฎหมาย หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติดังกล่าวอย่างถูกต้อง และบรรลุเป้าหมายในการปฏิบัติตามนโยบายนี้
7. บริษัทฯจะจัดตั้งหน่วยงานที่ควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ ที่มีความรู้ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเฉพาะและสม่ำเสมอในทุกส่วนงานบุคลากรและระบบปฏิบัติการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ดำเนินการ ซึ่งการตรวจสอบภายในนี้เป็นอิสระและปราศจากการแทรกแซง

6. อื่น ๆ

นโยบายนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเป็นครั้งคราว เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขกฎหมาย กฎกระทรวง ประกาศ ระเบียบ หรือแนวปฏิบัติต่างๆ ที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือสำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด หรือนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

นโยบายนี้จะได้รับการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

7. บุคคลติดต่อ

หากคุณมีคำถามเกี่ยวกับนโยบายนี้ โปรดติดต่อฝ่ายกฎหมาย