

Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering
and Counter – Terrorism and Proliferation of weapon of mass destruction
financing act : AML/CTPF)

บริษัท ฯ มีความมุ่งมั่นในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยดำเนินการตาม พรบ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.
2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หลักการและเหตุผล

ด้วย บริษัท ฯ เป็นผู้ประกอบการอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี
เพชรพลอย หรือทองคำ ตามมาตรา 16(2) พร้อมดำเนินการธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์
ต่างๆของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และหน่วยงานอื่นๆของรัฐ โดยได้รับความ
เห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

2.วัตถุประสงค์

บริษัท ฯ มีความตระหนักในความสำคัญของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ประกอบธุรกิจสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายท้องถิ่นและมาตรฐานสากลในการป้องกันและการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงจรรยาบรรณในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ป้องกันไม่ใหบริษัท
ถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือตัวกลางในการฟอกเงิน

3.หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

3.1 ผู้บริหารให้ความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายระเบียบปฏิบัติของบริษัท ฯ กฎหมายหรือระเบียบราชการอย่างเคร่งครัด

3.2 บริษัท ฯ กำหนดให้ตัวแทนผู้บริหารระดับสูงและหรือเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.3 บริษัท ฯ กำหนดมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ

3.4 ผู้บริหารให้การสนับสนุนส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.5 ผู้บริหารต้องกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด ในกรณีที่ข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่นที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เข้มกว่า

4.การรับลูกค้า

บริษัท ฯ กำหนดนโยบายการรับลูกค้าโดยกระบวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ลูกค้า ทั้งในและต่างประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกันโดยการจัดให้ลูกค้าแสดงตัวตน การระบุตัวตน



Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

ลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อให้ข้อมูลที่ต้องการและเพียงพอต่อการประเมินความเสี่ยง การบริหารจัดการความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างเหมาะสม การรายงานธุรกรรมที่ผิดปกติต่อ ปปง. รวมถึงการตรวจสอบคู่ค้า ลูกค้า หรือผู้ขอทำธุรกรรมกับฐานข้อมูลบัญชีรายชื่อบุคคลที่ควรเฝ้าระวัง (Watch lists) และจะปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ที่มีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction Lists)

5.นโยบายการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท กำหนดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จากฐานความเสี่ยง (Risk Based Approach) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย และตลอดเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าตามกฎหมาย และมาตรฐานสากล เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงบริษัทฯ ดังนี้

5.1 กำหนดผู้ที่อยู่ในข่ายต้องบริหารความเสี่ยง และกำหนดปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญในการพิจารณาประเมินความเสี่ยง เพื่อให้ทราบว่ามีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมากน้อยจากปัจจัยภายในบริษัท พิจารณาร่วมกับปัจจัยภายนอก ได้แก่ปัจจัยด้านลูกค้าตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานสากล

5.2 กำหนดระดับความเสี่ยงลูกค้าที่แตกต่างกัน และกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าแต่ละระดับความเสี่ยง โดยลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงบริษัทจะดำเนินมาตรการที่เข้มงวดมากกว่าในลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า



Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

5.3 กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อเป็นแนวทางในการป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับฐานความเสี่ยง (Risk Based Approach) ในการดำเนินธุรกิจซึ่งสอดคล้องและและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายและมาตรฐานสากล

5.4 กำหนดให้ บริษัท ฯ ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ ปปง. ตามหลักเกณฑ์ของกฎหมาย กำหนดแนวทางในการพึ่งพาบุคคลที่สามให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

6.การฝึกอบรม

บริษัท ฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย นโยบาย มาตรการหรือแนวทางปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยจัดให้มีการอบรมอย่างเพียงพอและต่อเนื่องสม่ำเสมอ รวมทั้งทบทวนการประเมินผลตามข้อกำหนดของกฎหมาย เพื่อให้สามารถนำความรู้ไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

7.การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในบริษัท ฯ โดยกำหนดมาตรการดังต่อไปนี้

7.1 นำปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ สินค้าหรือบริการ ธุรกรรม มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง

7.2 จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงบริษัท ฯ

7.3 ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน



Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

โดยบริษัท ฯ จะบริหารและลดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว และนำผลการ

ประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่ ปปง. จัดทำมาประกอบการพิจารณา

8. การรายงานการทำธุรกรรม

8.1 บริษัท ฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมเมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่มีจำนวนเกินกว่าที่

กฎหมายกำหนด โดยรายงานตามขั้นตอนและระยะเวลาที่ ปปง. กำหนด

8.2 บริษัท ฯ กำหนดมาตรการในการพิจารณาธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือมีเหตุอันควรสงสัยให้รายงานไปยัง ปปง.

ตามขั้นตอนและระยะเวลาที่ ปปง. กำหนด

9. การเก็บรักษาข้อมูล

บริษัท ฯ มีการกำหนดให้

9.1 มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานการแสดงตน การระบุตัวตน และการตรวจทานความเคลื่อนไหวการ

ทำธุรกรรม หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

9.2 มีการจัดเก็บข้อมูลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า และการวิเคราะห์ข้อมูล (ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบ

ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) เอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการ

ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

9.3 การปฏิบัติตามข้อ 9.1 และ 9.2 หากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ขอตรวจสอบข้อมูล ต้องมีไว้ให้ตรวจสอบ

ได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลจะต้องสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท ฯ กฎหมาย

และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

10. การเก็บรักษาความลับ

บริษัท ฯ กำหนดมิให้เปิดเผยข้อมูลหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการ

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน



Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล หรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลอันเนื่องมาจากการ

ปฏิบัติตาม พรบ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

11.การพึงพาบุคคลที่สาม (ถ้ามี)

บริษัท ฯ กำหนดแนวทางในการพึงพาบุคคลที่สามให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายอย่าง
มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

12.การจัดทำคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงาน

บริษัท ฯ กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการ
ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทาง
ปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

12.1 เพื่อให้พนักงานดำเนินการตามขั้นตอนการขอหรือการแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า ขั้นตอนการขอ
หรือแสวงหาข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้า
ขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจนับแต่เมื่อได้รับการร้องขอจากลูกค้าเพื่อเริ่มต้น
การทำธุรกิจ ที่บริษัท ฯ ดำเนินการหรือให้บริการในทุกรูปแบบเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

12.2 เพื่อให้พนักงานปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจใน
สินค้าและบริการทุกประเภทในทุกช่องที่บริษัท ให้บริการ

13.มาตรการควบคุมภายใน

บริษัท ฯ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความ
เสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจโดยมีองค์ประกอบดังนี้

13.1 กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลทาง
กฎหมาย



Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

13.2 กำหนดให้มีการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน

13.3 กำหนดให้การอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ

การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ

ทำลายล้างสูง เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันการปราบปราม

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้
พนักงานปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

13.4 กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

14.นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

14.1 บริษัท ฯ กำหนดขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้า กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอและกำหนดมาตรการในการใช้ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าวเพื่อ
ตรวจสอบลูกค้าทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

14.2 บริษัท กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติ
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือตาม
คำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการได้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูก
ระงับการดำเนินการ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่เคยมี
การทำธุรกรรมกับผู้นั้น ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินการก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

14.3 บริษัท ฯ กำหนดมาตรการในการรณรงการรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีพิพพว่า
รกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นรกรรมมรกระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

15. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติ

บริษัท ฯ กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติต่างๆโดยต้องได้รับการทบทวนเป็น
ระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติต่างๆว่า
ยังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ โดยดำเนินการเมื่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบของทางการเมื่อมี
การเปลี่ยนแปลง หรือความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่
ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลง หรือดำเนินการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2569 เป็นต้นไป



(นายซิลวิโอ บินนี)

กรรมการบริหาร



Arezzo Refinery Co., Ltd.

Laemchabang Industrial Estate (Export Zone2)
213/5 M.3, Room 5E-2/1, Tungsukla,
Sriracha, Chonburi 20230 Thailand.
Tel. : +66 (0)38-493 148

(Mr.Silvio Bidini)

CEO

Arezzo Refinery Co., Ltd.