

POLICY-008 | นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและการฟอกเงิน

สอดคล้องกับ RJC Code of Practices ข้อ 11 และ 12

ชื่อบริษัท	บริษัท เค.เอส.ครีเอชั่น จำกัด
เจ้าของเอกสาร	นางฐิติมา ธรรมรัตน์ / ฝ่ายบุคคล
ผู้อนุมัติ	คุณณณัฐ โชควาณิชยา / กรรมการผู้จัดการ
วันที่มีผลบังคับ	01/06/2026
เวอร์ชัน	Ver.1
รอบการทบทวน	ปีละครั้ง หรือเมื่อ RJC COP เปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญ
มาตรฐานอ้างอิง	RJC Code of Practices 2024 (Guidance v1.1)
ขอบเขตธุรกิจ	ผลิตและจำหน่ายเครื่องประดับ
การเผยแพร่	พนักงาน ผู้รับเหมา และคู่ค้า (เมื่อร้องขอ)

เกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้

นโยบายฉบับนี้นำข้อกำหนด COP 11 ของ RJC COP 2024 — การติดสินบน เงินอำนวยความสะดวก การต่อต้านการฟอกเงิน และการให้เงินทุนแก่การก่อการร้าย — มาปฏิบัติ โดยกำหนดนโยบายไม่ยอมรับและการควบคุมที่จำเป็น บุคลากรทุกคนต้องอ่าน ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตาม

1. วัตถุประสงค์

นโยบายนี้กำหนดความมุ่งมั่นของบริษัทในการไม่ยอมรับการติดสินบน การคอร์รัปชัน การฟอกเงิน และการให้เงินทุนแก่การก่อการร้ายในทุกรูปแบบ พร้อมการควบคุมเพื่อตรวจจับ ป้องกัน และตอบสนอง

บริษัทยึดหลักไม่ยอมรับการติดสินบน การทุจริต และการฟอกเงินทุกรูปแบบโดยเด็ดขาด และมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการทุจริตและการฟอกเงินอย่างครบถ้วน

2. ขอบเขต

- กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้รับเหมาที่ปฏิบัติงานในนามบริษัททุกคน
- คู่ค้าทางธุรกิจทุกราย — ลูกค้า ซัพพลายเออร์ ตัวแทน ที่ปรึกษา และบุคคลที่สาม
- ธุรกรรมและกิจกรรมของบริษัททั้งหมด ในทุกประเทศที่บริษัทดำเนินงาน
- ใช้กับกรรมการ พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน ตัวแทน และคนกลางที่กระทำการแทนบริษัททุกคน
- ครอบคลุมการติดต่อกับเจ้าหน้าที่รัฐและเอกชน และธุรกรรมทางการเงินและคู่สัญญาทั้งหมด

3. แนวปฏิบัติ

3.1 ไม่ยอมรับโดยสิ้นเชิง

RJC COP 11 — ต่อต้านการติดสินบนและการฟอกเงิน

สมาชิกต้องไม่กระทำ ยินยอม หรือร่วมกระทำการติดสินบน เงินอำนวยความสะดวก การฟอกเงิน หรือการให้เงินทุนแก่การก่อการร้าย และต้องรักษามาตรการควบคุม

บริษัทห้ามการเสนอ ให้ เรียกร้อง หรือยอมรับ — ทั้งโดยตรงและโดยอ้อม — การติดสินบน เงินอำนวยความสะดวก ค่าตอบแทนใต้โต๊ะ หรือประโยชน์อันมิชอบ การบริจาคและเงินสนับสนุนทางการเมืองที่มีเจตนาชักจูงการตัดสินใจถือเป็นข้อห้าม

3.2 การระบุกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทระบุกฎหมายและกฎระเบียบทั้งในประเทศและระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องในประเทศที่บริษัทดำเนินงาน และมุ่งมั่นปฏิบัติตามอย่างครบถ้วน

3.3 การประเมินความเสี่ยง

- บริษัทจัดทำ การประเมินความเสี่ยงด้าน Bribery AML CFT เป็นเอกสาร
- กิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง — ธุรกรรมข้ามประเทศ การติดต่อกับเจ้าหน้าที่รัฐ ธุรกิจที่มีเงินสดสูง และลูกค้าในประเทศเสี่ยง — ได้รับการควบคุมเชิงลึก

3.4 ขีดจำกัดธุรกรรมเงินสด (AML/CFT)

ขีดจำกัดเงินสด

การชำระเงินสดที่บริษัทรับหรือจ่าย สำหรับธุรกรรมเดียวหรือธุรกรรมที่ต่อเนื่องกัน ต้องไม่เกินมูลค่าเทียบเท่า 10,000 ดอลลาร์สหรัฐ

- ธุรกรรมที่เกินขีดจำกัดต้องดำเนินการผ่านวิธีอิเล็กทรอนิกส์ที่ตรวจสอบได้
- ช้อกเงินต้องได้รับอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้บริหารระดับสูง
- บันทึกธุรกรรมเงินสดและธุรกรรมที่ต่อเนื่องกัน เก็บรักษาตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่า 5 ปี)

3.5 การตรวจสอบสถานะลูกค้า

- KYC กับลูกค้าที่มีนัยสำคัญทุกราย — การระบุตัวตน ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง การคัดกรองรายชื่อ Sanctions และ PEP
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงต้องผ่านการตรวจสอบเชิงลึก หากไม่สามารถได้รับข้อมูลเพียงพอ จะไม่ดำเนินธุรกรรม

3.6 การควบคุมภายใน

- ใช้การแบ่งแยกหน้าที่ในการจัดซื้อ การอนุมัติการชำระเงิน และการบัญชี
- ตรวจสอบภายในรายไตรมาส และตรวจสอบประจำปีโดยผู้สอบบัญชีอิสระ
- รายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยให้ฝ่าย Compliance ประเมินและส่งต่อให้หน่วยข่าวกรองทางการเงินตามที่กฎหมายกำหนด

3.7 การแจ้งเบาะแสและความร่วมมือ

- พนักงานได้รับการสนับสนุนให้แจ้งข้อกังวลโดยสุจริตผ่านช่องทางใน Policy 01
- บริษัทคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ผู้บังคับใช้กฎหมายและหน่วยกำกับดูแล

3.8 การควบคุมและการตรวจสอบสถานะ

- ดำเนินการตรวจสอบสถานะตามความเสี่ยง (KYC) ต่อคู่สัญญาทั้งก่อนและระหว่างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- จัดทำบัญชีและบันทึกที่ถูกต้อง ห้ามมีบัญชีนอกกระบบโดยเด็ดขาด
- รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ และต่อหน่วยงานราชการเมื่อกฎหมายกำหนด

3.9 การกระทำที่ต้องห้าม

- ห้ามเสนอ จ่าย เรียก หรือรับสินบน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- ห้ามจ่ายเงินอำนวยความสะดวกและเงินสินน้ำใจตอบแทน (kickback)
- ห้ามใช้การบริจจาคเพื่อการค้าหรือการเมืองในการอ้างการจ่ายเงินโดยมิชอบ

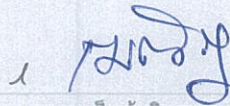
3.10 บุคคลภายนอกและคนกลาง

- ตัวแทนและคนกลางต้องผ่านการตรวจสอบสถานะและมีข้อสัญญาต่อต้านการทุจริต
- บริษัทจะไม่ใช้บุคคลภายนอกกระทำในสิ่งที่บริษัทถูกห้ามกระทำโดยตรง
- การจ่ายเงินแก่บุคคลภายนอกต้องชอบธรรม มีเอกสาร และได้สัดส่วน

— สิ้นสุดนโยบาย —

การอนุมัติโดยผู้บริหาร / Executive Approval

01/06/2026

วันที่มีผลบังคับ
Effective Date/ ลายเซ็นผู้บริหาร
Executive Signature

คุณเดมณัฐ โชควาณิชยา

กรรมการผู้จัดการ
Name & Position

01/06/2026

วันที่ลงนาม
Date Signed