

ประกาศที่ AIAM (สก.) 2022 / 005

นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ทบทวน ปี 2565)

(Anti-Money Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction
Financing (AML/CTPF))

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญเรื่องการกำหนดนโยบายเพื่อรองรับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยบริษัท มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัทเป็นเครื่องมือในกระบวนการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ เพื่อให้มีแนวทางที่ชัดเจนให้บริษัทสามารถกำกับดูแล ควบคุม ติดตามและบริหารความเสี่ยงภายใต้ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน บริษัทจึงจัดทำนโยบายดังกล่าว เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและนำไปปฏิบัติอย่าง เคร่งครัด มีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายนี้

ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ต้องติดตามและแนะนำผู้ใต้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับ นโยบายฉบับนี้โดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริษัท

บริษัทตระหนักถึงหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยบริษัทมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

บริษัทกำหนดนโยบายรอง และมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่ นโยบายในการรับลูกค้า การประเมินและมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แนวทางการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การตรวจสอบธุรกรรม การรายงานธุรกรรม การจัดจ้าง และฝึกอบรมพนักงาน การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย เพื่อให้บุคลากรภายในองค์กรต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์
2. คำนิยาม
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
4. นโยบายในการรับลูกค้า
5. การพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้า
6. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
7. การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
8. การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร
9. การประเมินและบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
10. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
11. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
12. การจัดเก็บรักษาข้อมูล
13. การจัดทำ คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงาน

14. การจัดจ้าง และฝึกอบรมพนักงาน
15. การตรวจสอบภายใน
16. การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย

1. วัตถุประสงค์

บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดเป็นนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย การจัดเก็บรักษาข้อมูล การจัดจ้าง และฝึกอบรมพนักงาน การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย ซึ่งสอดคล้องรองรับตามที่กฎหมายกำหนด

2. คำนิยาม

การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน จำเป็นต้องกำหนดคำนิยามตามกฎหมายที่มีความชัดเจนเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน มีรายละเอียดดังนี้

“ธุรกรรม” หมายถึง ธุรกรรมที่เกี่ยวกับธุรกิจการจัดการลงทุน การบริหารการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึง การทำสัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการสร้างความสัมพันธ์ หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัท และอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิในการให้บริการได้

“ลูกค้า” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล ที่สร้างความสัมพันธ์โดยใช้บริการ การจัดการลงทุนของกองทุน การบริหารการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน เป็นต้น รวมถึงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำสัญญาหรือธุรกรรมอื่นใดเกี่ยวกับกิจการของบริษัทและอยู่ในขอบเขตที่บริษัทมีสิทธิในการให้บริการได้

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายถึง บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล องค์กรตามรายชื่อที่ศาลไทยได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการกระทำที่เป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ตาม และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 3.1 ผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 3.2 บริษัทกำหนดให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
- 3.3 ผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญในการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการต่าง ๆ ของบริษัท และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท ข้อกำหนด กฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- 3.4 ผู้บริหารระดับสูงให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามมาตรฐานสากล ที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4. นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า ตัวแทนลูกค้า และ ผู้รับมอบอำนาจ ทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยต้องได้รับข้อมูลของลูกค้า ตัวแทน ลูกค้า หรือ ผู้รับมอบอำนาจ เพื่อให้สามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยบริษัทได้กำหนดการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการพิจารณารับลูกค้าอยู่ในประกาศของบริษัท เรื่อง การพิจารณารับลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามควบคุม และการระงับการทำธุรกรรมกับลูกค้า

5. การพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทได้กำหนดประเภทลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันมาตามกฎหมาย ซึ่งมีความประสงค์ที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือมีความประสงค์ทางธุรกิจเป็นรายครั้งคราว โดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าครั้งคราว และรวมถึงการระบุผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงด้วย เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูล

และหลักฐานในการระบุตัวตน และนำข้อมูลของลูกค้าไปจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินอย่างเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทได้กำหนดการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าอยู่ในประกาศของบริษัท เรื่อง การพิจารณารับลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การติดตามควบคุม และการระงับการทำธุรกรรมกับลูกค้า

6. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว

บริษัทจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่าง ๆ ที่สำนักงานปปง. และหน่วยงานทางการอื่นกำหนด ทั้งประเภทของฐานข้อมูลและวิธีการเข้าถึงข้อมูล เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด รายชื่อของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ หรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงิน หรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
2. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
3. เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่
4. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

7. การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีการประเมิน บริหารความเสี่ยง และการบรรเทาความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกรายตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า โดยวิธีการ

1. นำปัจจัยความเสี่ยงในด้านลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง
2. จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง
3. ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้บริษัทได้ประเมินความเสี่ยงของลูกค้าจากปัจจัยดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยเรื่องบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
2. ปัจจัยเรื่องอาชีพที่มีความเสี่ยง
3. ปัจจัยเรื่องพื้นที่และประเทศที่มีความเสี่ยง
4. โครงสร้างการถือหุ้นของนิติบุคคล
5. การดูรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
6. บุคคลที่สำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด
7. ปัจจัยอื่น ๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม

บริษัทจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ หรือลูกค้าที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินและการก่อการร้าย และกำหนดวิธีการเฝ้าระวังและติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยใช้มาตรการดังต่อไปนี้

1. หาข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เช่น
 - แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน
 - แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง
 - วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง
 - ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า
 - อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน

- กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และพัฒนางานเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และพิจารณาผลการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า เช่น เพิ่มความถี่ ขึ้นตอนหรือลักษณะ การติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมและเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุด่วนของ ลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยง การทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงซึ่งต้องทำการรู้จักลูกค้า และ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หากพบ ข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง บริษัทจะพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องสร้างความสัมพันธ์ บริษัท จะพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

8. การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดย ใช้ปัจจัยความเสี่ยงของลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการมาพิจารณา เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางใน การฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้บริษัทได้ประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรโดยพิจารณาปัจจัยดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านลูกค้าในภาพรวม
- ความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ในภาพรวม
- พื้นที่ตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงหรือไม่

9. การประเมินและบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงและมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันอาจเกิดขึ้นจากการ พัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีการดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลัง พัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว เพื่อกำหนดแนวทางการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

10. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท กำหนดการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยงติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

พร้อมทั้ง บริษัทมีแนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า ในเรื่องของ การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing) การยืนยันตัวตน (Authentication) การทำความรู้จักลูกค้าในเชิงลึก (Client Due Diligence) การทบทวนข้อมูลลูกค้า (Ongoing / Enhanced KYC)

11. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

11.1 บริษัทกำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด บริษัทกำหนดแนวทางธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการในการรายงานธุรกรรม จะได้กล่าวไว้ในส่วนนี้

- (1) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วนและให้บริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอแล้ว
- (2) ลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้และไม่สามารถ ติดตามข้อมูลได้ให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (19) ในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อมูลดังกล่าวต่อไป
- (3) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอและไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วน และเพียงพอได้ให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว
- (4) สำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนี้มีกระบวนการขั้นตอนและแนวทางการใช้ดุลยพินิจที่แตกต่าง จากธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน โดยจะได้ระบุไว้ในหัวข้อต่อไป
- (5) ระยะเวลาในการส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามมาตรา 13 (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ประกอบข้อ 2 (2) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความใน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดว่าเมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบัน การเงินและพบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามมาตรา 13 วรรคหนึ่ง (3) ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

"วันที่มีเหตุอันควรสงสัย" หมายถึง วันที่สถาบันการเงินทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งคือวันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสถาบันการเงิน ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 70 วรรคสอง รวมถึงบุคคลผู้ได้รับมอบหมายจากผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสถาบัน การเงินด้วย) สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนหรือกระบวนการ พิจารณาตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและทำความเข้าใจเสนอผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณา อนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

- 11.2 บริษัทให้ความสำคัญในการพิจารณาเพื่อพัฒนาระบบ หรือวิธีการเพื่อช่วยในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทันเวลา และสามารถตรวจสอบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้
- 11.3 บริษัทกำหนดวิธีการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไข และข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 11.4 บริษัทกำหนดให้พนักงานภายในบริษัทต้องไม่เปิดเผยข้อมูลหรือกระทำใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง.
- 11.5 บริษัทมีประกาศ เรื่อง การรายงานธุรกรรมฟอกเงิน ซึ่งจะระบุลักษณะของการฟอกเงิน ลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน และวิธีการปฏิบัติงาน

12. การจัดเก็บรักษาข้อมูล

- 12.1 บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสาร และหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้รับมอบอำนาจ ที่ใช้ในการทำความรู้จัก ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้รับมอบอำนาจ
- 12.2 บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม และเอกสารอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

12.3 บริษัทได้มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้

- 1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน จัดเก็บ 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- 2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง จัดเก็บ 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
- 3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จัดเก็บ 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ทั้งนี้ ระยะเวลาในการจัดเก็บรักษาเอกสารอาจมีระยะเวลาการจัดเก็บนอกเหนือจากข้อ 1) – 3) หากบริษัทได้รับแจ้งหนังสือจากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

13. การจัดทำ คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงาน ที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด รวมถึงการทบทวนคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานฯ ให้เป็นปัจจุบัน

14. การจัดจ้าง และฝึกอบรมพนักงาน

บริษัทมีกระบวนการคัดกรองและตรวจสอบประวัติพนักงานกับฐานข้อมูลของสำนักงาน ปปง. เมื่อมีการว่าจ้างพนักงาน รวมถึงกำหนดให้พนักงานหรือบุคลากรของบริษัทต้องได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการจัดส่งเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติการหลักทรัพย์ กำกับดูแลและตรวจสอบ และหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องเข้ารับการอบรมตามที่สำนักงาน ปปง. หรือหน่วยงานทางการอื่น จัดให้มีการอบรมในหัวข้อเรื่อง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้อง

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเข้ารับการฝึกอบรมตามหลักสูตรที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงกำหนด รวมถึงจัดการทดสอบความรู้ความเข้าใจตามมาตรฐานที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

15. การตรวจสอบภายใน

บริษัทกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบกำหนดแผนการตรวจสอบ และทำหน้าที่ในการตรวจสอบ การปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติในเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างสม่ำเสมอ

16. การพิจารณา และปรับปรุงนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้มีการทบทวนในปีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ในเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างมีนัยสำคัญ

การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2565



(นางเสาวนีย์ กมลบุตร)

ประธานกรรมการบริษัท