

**นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

1. บทนำ

บริษัท เงินเทรโบ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ถือเป็นผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (6) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมความพร้อมในด้านการควบคุมและจัดให้มีระเบียบปฏิบัติเพื่อให้รู้จักลูกค้าที่เข้ามาทำธุรกรรมกับบริษัทฯ หลักการสำคัญของการควบคุมคือ การสร้างมาตรฐานที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบข้อมูลทั้งของลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่เพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นตัวกลางในการประกอบอาชญากรรม เช่น ธุรกิจที่ผิดกฎหมาย การก่อการร้าย การฉ้อโกง เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งในด้านชื่อเสียง และความมั่นคงของระบบสถาบันโดยรวม ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing) “AML/CTPF” ฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

2. วัตถุประสงค์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายฉบับนี้เพื่อ

- 1) ให้การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2) ป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 3) ให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ สามารถปฏิบัติและดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมรวมทั้งอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
- 4) กำหนดบทบาทหน้าที่ของพนักงาน เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติเป็นไปตามข้อกำหนดภายในบริษัทและตามกฎหมาย

3. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยผู้ที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

4. คำจำกัดความ

คำจำกัดความ	คำอธิบาย
บริษัทฯ	บริษัท เงินเทรโบ จำกัด (มหาชน)
สำนักงาน ปปง.	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
การฟอกเงิน (Money Laundering) “ML”	การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดหรือได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing) “TPF”	การจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้ายโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด ของบุคคลคณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย
ลูกค้า	บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับบริษัทฯ
บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่ายหรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อ

คำจำกัดความ	คำอธิบาย
	ประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง
ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ำกับบริษัทฯ หรือบุคคลที่ลูกค้ำทำธุรกรรมแทนรวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
บุคคลที่ถูกกำหนด	บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง	ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ
สมาชิกในครอบครัว	1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง 2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง 3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันท์สามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียน

คำจำกัดความ	คำอธิบาย
	สมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)
ผู้ใกล้ชิด	1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง 2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ	บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับหรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของบริษัทฯ โดย ณ ที่นี้ให้หมายถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่ง Chief Executive Office ของบริษัทฯ หรือ ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารดังกล่าว
ธุรกรรม	กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและให้รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน
ธุรกรรมเป็นครั้งคราว	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
ความเสี่ยง (Risk)	ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ

คำจำกัดความ	คำอธิบาย
	ร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ	แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผลมีหลักเกณฑ์หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Reporting) “STR”	ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย
ลายมือชื่อ	ชื่อของบุคคลซึ่งบุคคลนั้นเขียนลงไว้ในหนังสือหรือเอกสารเพื่อรับรองหรือแสดงว่าตนเป็นผู้ทำหนังสือหรือเอกสารนั้น หรือลายพิมพ์นิ้วมือและเครื่องหมายซึ่งบุคคลลงไว้แทน ลายมือชื่อ ของตนและหมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know your Customer) “KYC”	การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligent) “CDD”	กระบวนการที่กำหนดขึ้นเมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดโดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติกรรมผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางในการ

คำจำกัดความ	คำอธิบาย
	ฟอกเงินและ/หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้าย
การระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Identification & Verification)	กระบวนการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าว่ามีตัวตนของลูกค้าอยู่จริงตามกฎหมาย และลูกค้าที่มาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ จริง
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	กิจกรรมการรับเงินสด ระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ เท่านั้น ซึ่งไม่รวมถึงการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง และต้องมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นสูงสุด (Enhance Customer Due Diligence) “EDD”	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มมีความเสี่ยงสูง
การตรวจสอบรายชื่อ	การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับรายชื่อกลุ่มเฝ้าระวัง (Blacklist) ผ่านระบบ LOS
ระบบ Loan Origination System (LOS) หรือระบบการจัดการสินเชื่อ	ระบบงานหลักของบริษัทฯเพื่อใช้สำหรับการจัดการสินเชื่อ และการทำธุรกรรมด้านการให้บริการต่างๆ ของบริษัทฯ
ระบบ Risk Management System (“RMS”) หรือระบบจัดการความเสี่ยง	ระบบซึ่งใช้ในการตรวจสอบข้อมูลหรือรายชื่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับรายชื่อกกลุ่มเฝ้าระวัง

คำจำกัดความ	คำอธิบาย
บริษัทในเครือ	บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งบริษัทถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม
สำนักงานสาขา	สำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศของบริษัทฯ (ไม่รวมสาขาภายในประเทศ เนื่องจากถือเป็นส่วนหนึ่งภายในองค์กรซึ่งจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบวิธีการของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด)
เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ	เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่ในการรับลูกค้า จัดให้ลูกค้าแสดงตน และทำความรู้จักลูกค้า
เอกสารหรือหลักฐานแสดงตน	เอกสารทางกายภาพหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถใช้เป็นหลักฐานในการพิสูจน์ตัวตน ได้แก่ บัตรประชาชน เป็นต้น

5. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ
คณะกรรมการบริษัทฯ	- ให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด - สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติในกระบวนการรับลูกค้าการบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ
ผู้บริหารระดับสูง	1) ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง 2) อนุมัตินโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 3) ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ได้รับความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงินเป็นประจำ และสม่ำเสมอ
ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)	1) กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ของบริษัทฯ ตลอดจนให้คำปรึกษาเกี่ยวกับข้อกฎหมายดังกล่าว ประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร รายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง. 2) จัดทำร่างหรือปรับปรุงนโยบาย AML/CTPF และแนวปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งประกาศ หรือเผยแพร่ให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบ 3) กำหนดมาตรการในการให้ความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงินและวิธีปฏิบัติในการทำ KYC/CDD กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดอบรม เป็นต้น 4) ประเมินผล สอบทาน และกำกับกับการปฏิบัติงานของพนักงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามนโยบาย AML/CTPF และระเบียบปฏิบัติ KYC/CDD
พนักงาน	1) ให้ความสำคัญและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ระเบียบปฏิบัติ คำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมาย และกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด 2) ตระหนักและให้ความสำคัญกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานธุรกรรมนั้นๆ ตามนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

6. การรับลูกค้า

เพื่อป้องกันหรือลดโอกาส และควบคุมไม่ให้บริษัทฯ ต้องตกเป็นเครื่องมือของอาชญากร หรือ กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน และองค์การการก่อการร้าย ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ เสียชื่อเสียงจากการกระทำของกลุ่มคนดังกล่าว รวมทั้ง เพื่อให้บริษัทฯ มีการทำธุรกรรมทางการเงินที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้และสอดคล้องหรือเป็นไปตามที่ข้อกำหนดที่กำหนด บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการรับลูกค้า ดังนี้

- 6.1. ในการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า บริษัทฯ จะดำเนินการจัดให้ลูกค้า แสดงตน ระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- 6.2. บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย โดยพิจารณาจากข้อมูลของลูกค้า เช่น อาชีพ ประเภทธุรกิจ ถิ่นที่อยู่อาศัย ธุรกรรมที่ทำกับบริษัทฯ แหล่งที่มาของรายได้ หรือเป็นบุคคลที่สำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด
- 6.3. บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและบุคคลที่ถูกกำหนด รวมถึงรายชื่อบุคคล/กลุ่มบุคคลที่ต้องสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย ซึ่งประกาศโดยหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ก่อนสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า/ทำธุรกรรมทุกครั้ง
- 6.4. บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานจะรับทำธุรกรรมได้ก็ต่อเมื่อได้ทำความรู้จักลูกค้าและพิสูจน์ทราบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้วเท่านั้น
- 6.5. บริษัทฯ ไม่ทำธุรกรรมกับผู้ที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีที่ห้ามทำธุรกรรมตามที่หน่วยงานรัฐหรือบริษัทฯ กำหนด
- 6.6. บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ทำธุรกรรมกับบุคคลที่ใช้นามแฝงในการทำธุรกรรม หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือความผิดมูลฐาน
- 6.7. การรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง จะต้องให้ผู้บริหารระดับสูงหรือบุคคลผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นผู้อนุมัติ และในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction List) ต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมและจัดทำรายงานต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ตามรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

7. การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

- 7.1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยใช้ปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และต้องดำเนินการทบทวนให้เป็นปัจจุบันทุกๆ 2 ปี หรือมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างมีนัยสำคัญ
- 7.2. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- 7.3. บริษัทฯ กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยง โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึง การยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

8. การรายงานธุรกรรม

- 8.1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมตามรูปแบบ หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
- 8.2. บริษัทฯ กำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
- 8.3. กรณีที่พนักงานพบว่าลูกค้าหรือธุรกรรมนั้นมีพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานต้องรายงานต่อผู้บังคับบัญชา และประสานงานไปยังฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) เพื่อรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบรายงาน และระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- 8.4. บริษัทฯ ไม่เปิดเผยให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง.

9. มาตรการควบคุมภายใน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/ CTPF มีการจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมด้าน AML/CTPF อย่างต่อเนื่อง และมีกลไกการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ โดยตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

10. มาตรการการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัท

บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทในเครือ โดยห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลใดของบริษัทฯ ของบริษัทในเครือเปิดเผยข้อมูล ข้อเท็จจริง หรือกระทำได้ด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

11. มาตรการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐาน

บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และแบบรายงาน ปปง. ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด