

สรุปนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท ซึ่งหมายรวมถึงสาขาและบริษัทในเครือ ตระหนักถึงความสำคัญและผลกระทบหรือความเสียหายที่จะเกิดขึ้น หากมีส่วนหรือเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้าย และเพื่อป้องกันมิให้บริษัทตกเป็นเครื่องมือของผู้กระทำการฟอกเงินและผู้สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในการนำเงิน ที่ได้จากการกระทำ ความผิดต่าง ๆ มาใช้ประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย

บริษัทจึงกำหนดนโยบายและระเบียบด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศหรือนโยบายของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัท และสาขา รวมถึงบริษัทในเครือปฏิบัติตามในเรื่องต่อไปนี้”

1. การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) : บริษัทกำหนดให้ลูกค้าต้องแสดงตนทุกครั้งก่อนสร้างความสัมพันธ์/ทำธุรกรรม โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้บริษัทสามารถระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้ และมีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งการรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Face-to-face channel) และลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Non-face-to-face channel) โดยลูกค้าต้องให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลตน เพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้าให้ครบถ้วน และจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลตนให้เหมาะสม ก่อนที่จะอนุมัติรับทำธุรกรรมครั้งแรก และเพื่อเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า
2. การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ต้องมีการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าโดยพิจารณาจาก ปัจจัยดังนี้
 - ปัจจัยเกี่ยวกับอาชีพหรือสถานะของลูกค้า เช่น การมีสถานภาพทางการเมือง (PEPs)
 - ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้หรือเงินลงทุน
 - ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ใช้
 - ปัจจัยเกี่ยวกับช่องทางการใช้บริการเป็นแบบสร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Face-to-face channel) หรือไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Non-face-to-face channel)

ทั้งนี้ กรณีเมื่อพิจารณาปัจจัยต่างๆ แล้วลูกค้ามีระดับความเสี่ยงสูง บริษัทต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้น และทบทวนข้อมูลลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

3. บริษัทกำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ Sanction Lists ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงรายชื่อบุคคล/กลุ่มบุคคลที่ต้องสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย ซึ่งประกาศโดยหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ก่อนสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า/ทำธุรกรรมทุกครั้ง
4. บริษัทกำหนดให้มีการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยทำการทบทวนข้อมูลลูกค้าและมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ
5. บริษัทกำหนดให้มีการติดตามและสอบทาน ความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามแนวทางที่กฎหมายกำหนดเพื่อประเมินว่าลูกค้าทำธุรกรรมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ที่แจ้งแก่บริษัทหรือไม่
6. บริษัทมีกระบวนการและระบบงานสำหรับการรายงานธุรกรรมของบริษัท ได้แก่ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทถูกต้อง สอดคล้องตามกฎหมาย

7. บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร และหลักฐาน เป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด
8. บริษัทจัดให้มีกระบวนการคัดเลือกพนักงาน และอบรมความรู้แก่พนักงานที่ต้องปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เกี่ยวกับกฎหมาย ประกาศ รวมทั้งนโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำและสม่ำเสมอ
9. บริษัทกำหนดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องตามนโยบายและระเบียบดังกล่าว
10. บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในของบริษัทเป็นประจำทุกปี (Self-assessment) โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม ช่องทางการให้บริการ รวมถึงผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment) และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงตามผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว