

สรุปนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ คู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้การ ปฏิบัติงานของบริษัทดำเนินไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องใน เรื่องต่อไปนี้

- **การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า:** บริษัทกำหนดให้ลูกค้าต้องแสดงตนทุกครั้งก่อน สร้างความสัมพันธ์/ทำธุรกรรม โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งแบบที่สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Face-to-face) และแบบที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Non-face-to-face) และมีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ของลูกค้า นอกจากนี้ ในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงฟอกเงินสูง จะต้องได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายของบริษัท เข้าสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการทบทวนข้อมูลลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

- **การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับ Sanction Lists:** บริษัทกำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ Thailand & US Sanction Lists (รวมทั้ง Sanction Lists ตามมาตรฐานสากล)

- **การติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้า:** บริษัทกำหนดให้มีการติดตามและสอบทานความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าตามแนวทางที่กฎหมายกำหนดอย่างสม่ำเสมอ

- **บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs):** บริษัทกำหนดให้บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs) เป็นปัจจัยที่มีระดับความเสี่ยงสูง ดังนั้น การสร้างความสัมพันธ์กับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองจะต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้น โดยจะต้องได้รับการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์จากผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายของบริษัท

- **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง:** บริษัทจัดให้มีการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ารวมถึงการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า เพื่อให้การแสดงตนลูกค้าเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังมีการบริหารความเสี่ยงลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ยังเป็นลูกค้าของบริษัท

- **การรายงานธุรกรรม:** บริษัทมีกระบวนการและระบบงานสำหรับการรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมาย กำหนด ได้แก่ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- **การเก็บรักษาข้อมูล:** บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร และหลักฐานตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

- **การฝึกอบรมบุคลากร:** บริษัทจัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน แบบ E-learning รวมถึงมีการ ทดสอบ ความรู้ภายหลังการอบรม

- **การตรวจสอบการปฏิบัติงาน:** บริษัทกำหนดให้หน่วยงาน Compliance ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการ ปฏิบัติตาม นโยบายและระเบียบปฏิบัติในเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

- **การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูงภายในองค์กร (Self-assessment) :** บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงด้านการ ฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูงภายในองค์กรเป็น ประจำทุกปี ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้าน การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง เช่น ปัจจัย ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม ช่องทางการให้บริการ รวมถึงการนำ ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment) มาปรับใช้ในการกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการ ปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการที่กำหนด