


นโยบายและระเบียบ วิธีการด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน



/คุ้มภัย กับชีวิตได้ทุกวัน
CAP
SRISAWAD CAPITAL



	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		


นโยบายและระเบียบวิธีการ
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ของ บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปิตอล 1969 จำกัด (มหาชน)

หลักการ

บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปิตอล 1969 จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ถือเป็นผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (6) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยจะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมาย และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ในกรณีนี้ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) ฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

วัตถุประสงค์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายฉบับนี้มีสาระสำคัญ ดังนี้

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

ในการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า บริษัทฯ จะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

2. นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้


(1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของ บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

(2) นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าไปจนถึงยุติความสัมพันธ์ และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

(3) นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการทั้งหมดของ บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว จะประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ดังกล่าว ก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3. บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานจะต้องมีความรู้ความเข้าใจในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงาน และกำหนดให้พนักงานต้องเข้ารับการอบรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

4. บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่าง บริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลใดของบริษัทฯ หรือของสาขาหรือของบริษัทในเครือเปิดเผย

	เลขที่ย่างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

ข้อมูล ข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลขึ้นไต่ไปยังสำนักงาน ป.ง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

5. บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมตามรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

6. บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

7. บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

8. บริษัทฯ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย รวมถึงคู่มือให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

คำจำกัดความ


“การฟอกเงิน (Money Laundering : ML)” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำ ความผิด หรือได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : TPF)” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือ ดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับ ประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน ถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด ของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือ องค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับบริษัท

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจ ควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับบริษัทหรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจ ควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาลองค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

“สมาชิกในครอบครัว” หมายความว่า

- (1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- (3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)


“ผู้ใกล้ชิด” หมายความว่า

- (1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- (2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับหรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของบริษัท

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์ และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทอีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัท อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทอีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพบริษัทเป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Reporting : STR)” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย


“ลายมือชื่อ” หมายความว่า ชื่อของบุคคลซึ่งบุคคลนั้นเขียนลงไว้ในหนังสือหรือเอกสารเพื่อรับรองหรือแสดงว่าตนเป็นผู้ทำหนังสือหรือเอกสารนั้น หรือลายพิมพ์นิ้วมือและเครื่องหมายซึ่งบุคคลลงไว้แทนลายมือชื่อของตน และหมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer : KYC)” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligent : CDD)” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้ บริษัท ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและ/หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

“ความเสี่ยง (Risk)” หมายความว่า ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

**นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง
ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร
ของ บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคมป์ดอล 1969 จำกัด (มหาชน)**

บริษัทฯ กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้าน
การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ภายในองค์กร เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และกำหนดแผนในการปรับปรุงนโยบาย
และระเบียบวิธีการนี้ให้มีความสอดคล้องและเป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันทีเมื่อ
กฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยนำปัจจัย
ความเสี่ยงเกี่ยวกับ 1) ลูกค้าทั้งหมดในภาพรวม 2) พื้นที่หรือประเทศที่ตั้งสถานประกอบการ/บริษัทฯ ในเครือ/
ตัวแทน/สาขาอยู่ในพื้นที่เสี่ยงหรือไม่ 3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการ 4) ลักษณะการทำธุรกรรมและช่องทางในการ
ให้บริการในภาพรวม และ 5) หรือการนำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความ
เสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ป.ง. จัดทำขึ้น มาพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ดังนี้


1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า หากลูกค้ารายใดมีลักษณะดังต่อไปนี้อาจกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มี
ความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

1.1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือ
เป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว (ตัวอย่างบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองปรากฏตาม
ภาคผนวก)

1.2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด
โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึดหรืออายัดของสำนักงาน ป.ง. ได้ที่ 1) เว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ง.
<http://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-04-20-14-41-30> และ 2) ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความ
ความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)

1.3) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก

1.4) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง
โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสดหรือสินค้าอย่างชัดเจน

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

1.5) ลูกค้ำที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

1.6) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ได้รับ การประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) และตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด

1.7) ลูกค้ำไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

1.8) ลูกค้ำอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดมูลฐาน

1.9) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของลูกค้ำดำเนินไปอย่างผิดปกติ

1.10) ลูกค้ำเป็นบริษัทที่โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ

1.11) ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ

1.12) ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominees Shareholders)

หลักเกณฑ์ในการพิจารณา


1. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำทั้งหมดของบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำเกินกว่าร้อยละ 50 ของลูกค้ำทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ำมีความเสี่ยงต่ำ

2. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำทั้งหมดของบริษัทฯ มีความเสี่ยงกลางเกินกว่าร้อยละ 25 ของลูกค้ำทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ำมีความเสี่ยงกลาง

3. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำทั้งหมดของบริษัทฯ มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าร้อยละ 25 ของลูกค้ำทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ำมีความเสี่ยงสูง

2) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ หากสถานประกอบการมีสถานที่ตั้ง บริษัทฯ ในเครือ ตัวแทน สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กรอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง และบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับที่เข้มข้นที่สุด

2.1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากรายละเอียดที่ประกาศในเว็บไซต์ www.amlo.go.th ->

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT -> รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือ <https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/risk-countries>)

2.2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือการกระทำความผิดมูลฐานตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด

2.3) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ

2.4) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทำธุรกรรมที่ผิดปกติหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก

2.5) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

2.6) พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนราธิวาส (ยกเว้น อำเภอสุโงโก-ลก อำเภอศรีสาคร อำเภอสุคีริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน อำเภอไม้แก่น)

2.7) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี (เกาหลีเหนือ)

2.8) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

3) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

หากเข้าข้อใดข้อหนึ่งถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง


3.1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยมูลค่าสูง

3.2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน

3.3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

3.4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้รวดเร็ว หรือสะดวก

3.5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

4) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ


ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการที่บริษัทใช้ทำธุรกรรมกับลูกค้า

4.1) แบบพบหน้า เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัทหรือตัวแทนของบริษัทถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ

4.2) แบบไม่พบหน้า เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

5) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ป.ป.ง. จัดขึ้น ซึ่งดูได้จาก www.aml.go.th -> หัวข้อ “ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFI” -> หัวข้อ “การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” -> หัวข้อ “ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ”

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรของบริษัทในแต่ละครั้งจะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ และหากสำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร บริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทันที

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

ขั้นตอนที่ 1 การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด


ก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า กรรมการ (กรณีนิติบุคคล) และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดพนักงานสามารถรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจะปฏิเสธการทำธุรกรรม และในกรณีลูกค้าที่เป็นลูกค้าปัจจุบัน หากตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะดำเนินการจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งไปยังสำนักงาน ป.ง. ภายใน 7 วัน และแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ป.ง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04

ขั้นตอนที่ 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน


พนักงานจะจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้

1. บุคคลธรรมดา

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลางหรือสูง)	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
1	ชื่อ - นามสกุล	✓	✓	-
2	วัน เดือน ปีเกิด	✓	✓	-
3	- เลขประจำตัวประชาชน - เลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	✓	เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ เช่น ใบอนุญาตทำงาน (Work Permit) ใบขับขี่สากล (Driving License) บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย ซึ่งออกโดยกระทรวงแรงงาน เป็นต้น
4	- ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน - กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย	✓	✓	หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ต้องระบุทั้งสองแห่ง แต่หากเป็นที่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่อยู่เดียวกัน

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน	มีลักษณะเสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลางหรือสูง)	มีลักษณะเสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
	- เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน			
5	ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ อีเมลทวิตเตอร์ Line ID หรือ Face Book เป็นต้น	✓	✓	-
6	- หลักฐานของเลขประจำตัวประชาชน - หลักฐานของเอกสารหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	-	หลักฐานดังกล่าวอาจนับเป็นสำเนาเอกสารหรือเก็บเป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่ายหรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บข้อมูลบนบัตร (IC Chip/ NFC) ก็ได้
7	7.1 ข้อมูลอาชีพ 7.2 ชื่อของที่ทำงาน 7.3 สถานที่ตั้ง/ที่อยู่ของที่ทำงาน	✓	-	- ให้ระบุอาชีพ รายละเอียดหรือตำแหน่งที่ชัดเจน เช่น หมอ รพ. ... เจ้าของธุรกิจ บ. ... พนักงาน บ. ... เกษตรกร (ปลูก...) ดำรงจ...ข้าราชการสังกัด ... เป็นต้น - หากลูกค้าไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ (ว่างชีพ) ได้ด้วยเงินมรดก หรือมีผู้เลี้ยงดู เช่น แม่บ้านดูแลลูก) หรือประกอบอาชีพที่ไม่มีที่ทำงานเป็นหลักแหล่ง สามารถใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านหรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นที่อยู่ที่ทำงานได้โดยสมบูรณ์ - กรณีนักเรียนนักศึกษา สามารถระบุได้ทั้งที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และสถานศึกษา
8	ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	✓	-	- ให้ผู้ทำธุรกรรมลงลายมือชื่อเขียนลงไว้ในหนังสือหรือเอกสาร หรือ - ให้มีรูปถ่ายลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม หรือ - ให้มีลายพิมพ์นิ้วมือ หรือเครื่องหมายซึ่งผู้ทำธุรกรรมลงไว้บนลายมือเขียน หรือ - ให้ผู้ทำธุรกรรมลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการฉ้อราษฎร์อาชญาที่มีคุณภาพต่ำอย่างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

2. นิติบุคคล ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตน ดังต่อไปนี้

2.1 ชื่อนิติบุคคล

2.2 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

2.3 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

2.4 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

2.6 ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ

ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ อันได้แก่

2.6.1 ชื่อ - นามสกุล

2.6.2 วัน เดือน ปีเกิด

2.6.3 เลขประจำตัวประชาชน กรณีคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่

รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

2.6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณี

คนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

2.6.5 สายมือของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

2.7 หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน

ทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ

2.7.1 ลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้

ไม่เกินหกเดือน ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน


2.7.2 ลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็น

นิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

2.7.3 ลูกค้ำที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นใน

ลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ทั้งนี้ เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนตามที่กำหนดไว้ จะดำเนินการมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็ปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้ำตามแนวทาง ดังนี้

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

ก. พิสูจน์ทราบตัวตนและตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล หมายถึง พิสูจน์ทราบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลที่ได้รับการแสดงผลหรือการระบุตัวตนของลูกค้ายกจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงจะพิสูจน์ว่าลูกค้ายกเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง เช่น ตรวจสอบว่าหน้าตาของลูกค้ายกตรงกับรูปบนบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวประชาชนยังไม่หมดอายุ และลูกค้ายกให้ข้อมูลการแสดงผลครบถ้วนทุกข้อ เป็นต้น

ข. ตรวจสอบข้อมูลที่ควรจะมี เพื่อประโยชน์ในการติดต่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ายก ได้แก่ ข้อมูลที่ลูกค้ายกอาจมีและยังแจ้งไม่ครบถ้วน เช่น สถานที่สะดวกติดต่อที่ไม่ใช่ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือสถานประกอบการที่นอกเหนือไปจากสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองทางทะเบียนแล้วแต่กรณี อาชีพที่สองหรืออาชีพเสริม หมายเลขโทรศัพท์ที่อาจมีมากกว่าหนึ่งหมายเลข เป็นต้น

ค. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่

- 1) การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล หมายถึง บรรดาข้อมูลแสดงผลของลูกค้ายกจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่า ได้บันทึกหรือระบุข้อมูลตามที่ลูกค้ายกแจ้งไว้อย่างถูกต้องตรงกับข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้ง
- 2) การตรวจสอบความถูกต้องของหลักฐาน หมายถึง หลักฐานที่กฎหมายกำหนดให้ลูกค้ายกแสดงต่อผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ซึ่งได้แก่ หลักฐานที่รับรองความมีอยู่จริงหรือสภาพตามกฎหมายของลูกค้ายกที่ออกโดยราชการหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ


ขั้นตอนที่ 3 การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน

1. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทมีความเสี่ยงสูง

บริษัทฯ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ายกจากข้อมูลการแสดงผลที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายก พ.ศ. 2563 และต้องดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลที่ได้รับจากการแสดงผลหรือการระบุตัวตนของลูกค้ายกจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้ายกเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังนี้

(1.1) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ายกแบบพบเห็นลูกค้ายกต่อหน้า

(1.1.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงผล ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

(1.1.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ เช่น ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว บัตรประกันสังคมที่รัฐออกให้ เป็นต้น หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(1.2) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ จะถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน รวมทั้งสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) ด้านหน้าและด้านหลังให้เห็นเลขบัตรที่ชัดเจน และ/หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) ของลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วย


(1.2.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(1.2.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ เช่น ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว บัตรประกันสังคมที่รัฐออกให้ เป็นต้น หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(1.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(1.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

(I.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(I.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่น ในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

II. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทมีความเสี่ยงกลาง

บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยจะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากลูกค้ากับแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง และอย่างน้อยจะดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.1) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพินิจลูกค้าต่อหน้า

(II.1.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้


(II.1.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือ

(II.1.1.2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ

(II.1.1.3) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

(II.1.1.4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ

(II.1.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้ เช่น ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว บัตรประกันสังคมที่รัฐออกให้ เป็นต้น

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

(II.1.3) วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกันหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้

(II.2) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ จะถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์หรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(II.2.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้

(II.2.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์ หรือ

(II.2.1.2) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรฯ ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ


(II.2.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตนให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้

(II.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(II.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(II.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

(II.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

III. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของห้างฯ/บริษัทฯมีความเสี่ยงต่ำ

บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากลูกค้ากับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(II.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของภาครัฐ หรือ

(II.1.2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ (Smart Card Reader) เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ

(II.1.3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ หรือ


(II.1.4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

(II.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(II.2.1) ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ

(II.2.2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

ในกรณีพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบกับภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

(II.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(II.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน


(II.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(II.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัค มัลติส คาสเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทฯ ได้ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย โดยพิจารณาใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศสำนักกรมป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกรณีที่พบว่าความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าอยู่ในระดับที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯจะมีขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานที่ประกอบกิจการ สำเนาสัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินการของลูกค้า หรือข้อมูลที่ยังอิงได้ว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เป็นกระบวนการเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าหลังจากอนุมัติความสัมพันธ์ว่ามีพฤติกรรมผิดปกติ/มีการทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับรายได้อาชีพหรือไม่และมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีดำเนินการป้องกันการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

นอกจากนี้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น และข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สามารถนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวนเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด โดยมีวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ดังต่อไปนี้

- ข้อมูลของลูกค้าเป็นข้อมูลที่แท้จริงและเป็นปัจจุบันหรือไม่
- รูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติหรือไม่
- การทำธุรกรรมของลูกค้ามีวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นหรือไม่
- มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำธุรกรรมที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่
- ควรมีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
- ควรมีการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

4.1 บริษัทจะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีดังต่อไปนี้


- เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือ
- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือ
- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือ
- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
- เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

4.2 บริษัทฯ จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยดำเนินการดังนี้

4.2.1 กรณีบุคคลธรรมดา

1) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ และหลักฐานการแสดงตน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางฉบับจริงเท่านั้น

2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องเก็บหลักฐานการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงนั้นไว้ด้วย และต้องดำเนินการให้ได้ว่าซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่งและมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า ซึ่งจะคำนึงถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่าบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า แม้จะไม่มี ความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้องทางเครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธสัญญาอื่นใด

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลการระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าไปตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

3) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามลูกค้า บริษัทต้องตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้ายจริง และต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวด้วย และขอหนังสือมอบอำนาจเพื่อเป็นหลักฐานว่ามีการมอบอำนาจจริง

4) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น

5) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่


4.2.2 กรณีนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

1) ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

(1) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย เช่น โครงสร้างองค์กรของลูกค้านิติบุคคล บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

(2) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย

(3) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ดังนี้

กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล

(ก) ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ ซึ่งจะตรวจสอบจากบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลที่เป็นลูกค้า และบริษัทจะบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้เป็นหลักฐานด้วย

(ข) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม (ก) หรือหากดำเนินการตาม (ก) แล้วไม่พบบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง บริษัทฯ จะระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น เช่น ใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่นซึ่งไม่จำเป็นต้องปรากฏในเอกสารราชการหรือฐานข้อมูลราชการ ได้แก่ แสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าจากสื่อสาธารณะที่น่าเชื่อถือ เช่น หนังสือพิมพ์ หรือเว็บไซต์ที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น และ บริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงการแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้เป็นหลักฐานด้วย

(ค) หากดำเนินการตาม (ก) และ (ข) แล้วยังไม่พบบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง บริษัทฯ จะใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น และ บริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงไว้เป็นหลักฐานว่าเกิดจากการสันนิษฐาน เนื่องจากไม่สามารถหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตาม (ก) และ (ข) ได้

กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

บริษัทฯ จะจัดให้ทริสตีหรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทริสตีเปิดเผยสถานะของตนต่อบริษัท ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า


(ก) ในกรณีที่เป็นทริสตี ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทริสตีและทริสตี ผู้คุ้มครอง ผู้รับผลประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทริสตี ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย

(ข) ในกรณีที่เป็นทริสตีตามกฎหมายว่าด้วยทริสตีเพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทริสตีและทริสตี ผู้รับผลประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทริสตี และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์


(ค) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากับบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

3) ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ 3.2.1 กรณีบุคคลธรรมดาข้างต้น

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทฯ จะติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าได้

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพชชีของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

จะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าดังกล่าว และจะแจ้งผู้บริหารให้ทราบเพื่อรายงานไปยังสำนักงาน ป.ง. ตามมาตรา 21/2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้า นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า โดยพนักงานจะประเมินความเสี่ยงเมื่อมีการทำธุรกรรมกับลูกค้า และจะดำเนินการตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินการสัมพันธ์ทางธุรกิจไปจนยุติความสัมพันธ์ ดังนี้

1. ประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย ทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน โดยในกรณีลูกค้าปัจจุบันให้ดำเนินการเมื่อมีการพบเห็นข้อมูลความเสี่ยงของลูกค้าตามรอบระยะเวลาที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงลูกค้าที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริหารความเสี่ยง ตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

3. หากลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามีความเสี่ยงสูง จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุด ซึ่งจะต้องดำเนินการปฏิบัติดังต่อไปนี้


3.1 หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง เช่น หลักฐานงบการเงิน หรือหนังสือรับรองเงินเดือน หรือบัตรประจำตัววิชาชีพ หรือหนังสือสัญญาว่าจ้าง หรือหลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม

3.2 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าและ/หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3.3 เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่


3.4 กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าและ/หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

4. ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

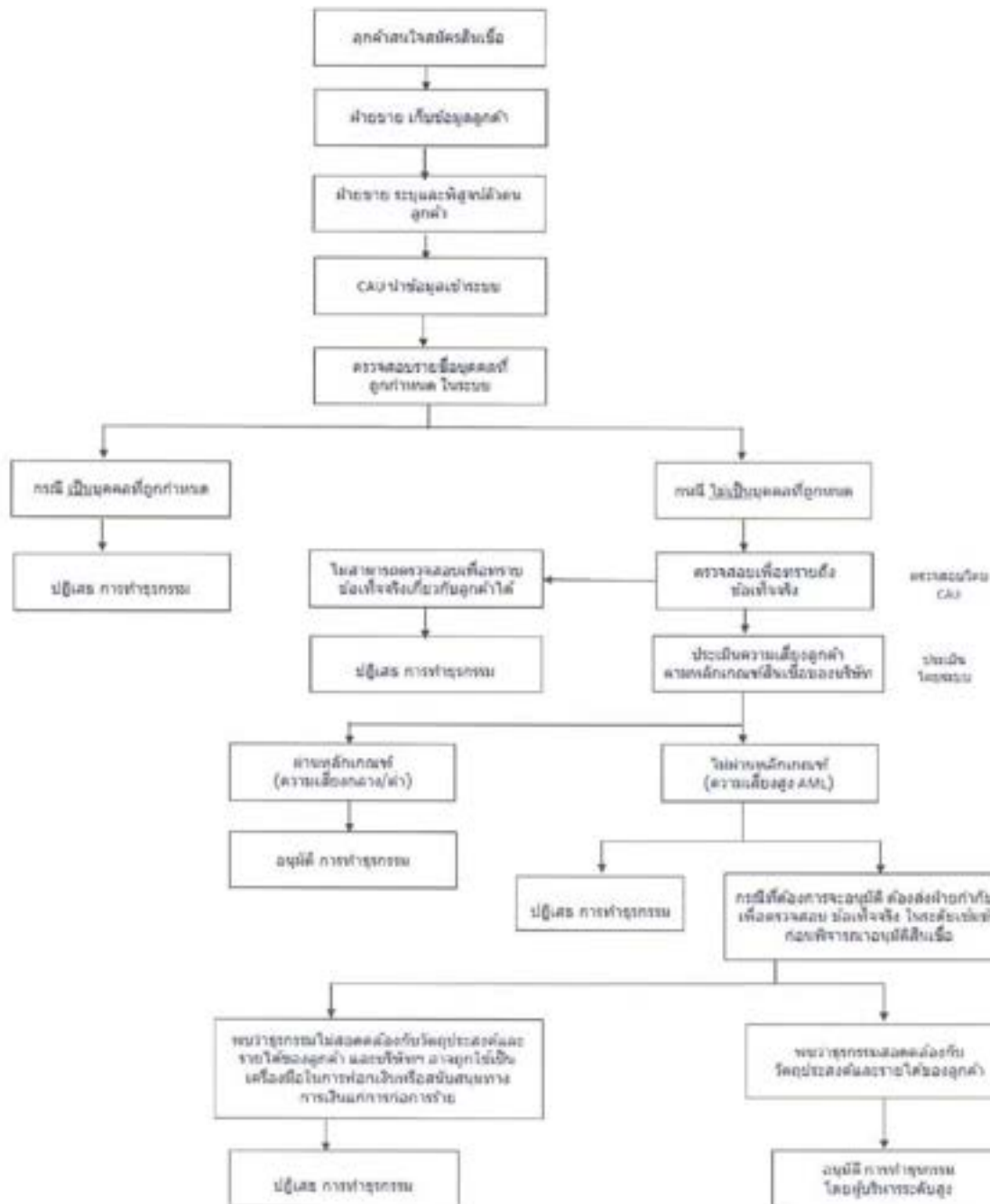
	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		


และดำเนินมาตรการตอบโต้กับลูกค้า โดยจำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม (จำกัดจำนวนครั้ง หรือจำกัดจำนวนเงิน หรือจำกัดประเภทของการทำธุรกรรม) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และมาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

5. ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้ บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ บริษัทจะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

ขั้นตอนการรับลูกค้าใหม่



	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

นโยบายและระเบียบวิธีการ

ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการบริการทั้งหมดของบริษัท ในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินงานธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมข้อมูลผลิตภัณฑ์ใหม่หรือบริการใหม่ที่จะออกให้บริการ

ขั้นตอนที่ 2 ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยพิจารณาปัจจัย ดังต่อไปนี้


- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้หรือไม่
- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวกในการโอนหรือเปลี่ยนมือหรือไม่
- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศอื่น ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากสามารถใช้ข้ามประเทศได้หรือไม่

หากมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง

- 1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง หรือ
- 2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว หรือ
- 3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศอื่น หรือ
- 4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน หรือ
- 5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

แต่หากมีลักษณะดังต่อไปนี้ ถือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินต่ำ

- 1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- 2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในประเทศอื่น หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในประเทศเฉพาะกรณีที่มีการชำระหนี้หรือคำสั่งซื้อหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ


	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

โดยมูลค่าในการทำธุรกรรมตาม 1) 2) และ 3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ขั้นตอนที่ 4 ดำเนินการทบทวนความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการให้บริการ และทบทวนมาตรการบรรเทาความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการฝึกอบรมพนักงาน

เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทได้กำหนดแนวทางในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การคัดเลือกพนักงาน

ก่อนการว่าจ้างหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อพนักงานกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม


2. การฝึกอบรมพนักงาน

แผนการฝึกอบรมพนักงานใหม่

บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานใหม่ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย แนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เพียงพอ ให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ การรายงานการทำธุรกรรม การตรวจสอบภายใน การเข้ารับการฝึกอบรม การเก็บรักษาข้อมูล การพัฒนาปรับปรุงนโยบายฯ ภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน

แผนการฝึกอบรมพนักงานเดิม

บริษัทฯ จะส่งเสริมและจัดให้ผู้บริหารและพนักงานมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นในการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยทุกๆ 1 ปี และในกรณีหากกฎหมายหรือนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลง จะจัดให้มีการฝึกอบรมเพิ่มเติม โดยพนักงานที่เข้ารับอบรมมีดังนี้

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		


1) พนักงานระดับบริหารที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2) พนักงานระดับปฏิบัติที่ทำหน้าที่ในการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Compliance)

3) พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Audit)

4) พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรมการจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น พนักงานที่รับลูกค้า พนักงานที่ทำการระบุนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พนักงานที่ทำการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร พนักงานที่ทำการประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า พนักงานที่ทำการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ พนักงานที่ทำการรายงานการทำธุรกรรม พนักงานที่เก็บรักษาข้อมูล เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเป็นส่วนหลักฐานการฝึกอบรมของพนักงาน รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่ สำนักงาน ปปง. ร้องขอ

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการรายงานการทำธุรกรรม


บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ได้แก่

“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด” หมายถึง กิจกรรมการรับเงินสด ระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ เท่านั้น ซึ่งไม่รวมถึง การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง และต้องมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

1. หลักเกณฑ์ในการรายงานธุรกรรม (ระยะเวลา แบบ วิธีการส่งรายงาน)

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม	วิธีการส่งแบบรายงาน
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด - ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป	แบบ ปปง.1-05-6	รายงานภายในเดือนถัดไป นับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม (ไม่ควรเกินวันสิ้นเดือนของเดือนถัดไป)	ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ป.ป.ง. หรือ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ หรือ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ ERS
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	แบบ ปปง.1-05-10	- รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้า สำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบในภายหลัง	ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ ERS

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

2. ขั้นตอนการรายงานธุรกรรม

บริษัทฯ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดกระบวนการกลั่นกรองและตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรมก่อนส่งรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อให้แน่ใจได้ว่า การรายงานถูกต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีพบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กำหนดขั้นตอนการตรวจสอบ ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ดำเนินการตรวจสอบกับข้อมูลของลูกค้า เช่น ความสอดคล้องของมูลค่าในการทำธุรกรรมกับข้อมูลรายได้หรือฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ประกอบกับความสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในการลงทุนขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจนำมาพิจารณาตามนโยบายและแนวทางขององค์กร

ขั้นตอนที่ 2 ตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ผ่านมาว่ามีการทำธุรกรรมลักษณะเดียวกันนี้ในครั้งก่อนมากน้อยเพียงใด หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม

ขั้นตอนที่ 3 สรุปผลการวิเคราะห์ธุรกรรม และรายงานผลการตรวจสอบให้แก่ผู้บริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าวลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (กรณีเห็นควรไม่รายงานให้จัดเก็บบันทึกดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน)

โดยบริษัทฯ มีการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) เมื่อบริษัทฯ พบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเอง เช่น

- ผู้ทำธุรกรรมต้องทำธุรกรรมเงินสดในมูลค่าห้าแสนบาท แต่มีความตั้งใจจะหลีกเลี่ยงไม่ให้ต้องถูกรายงานการทำธุรกรรม โดยการแยกยอดการทำธุรกรรมอันผิดปกติก่อนไปจากผู้ทำธุรกรรมรายอื่นทั่วไป


- ผู้ทำธุรกรรมมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการก่อการร้ายฯ

- ผู้ทำธุรกรรมสามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วนก่อนครบกำหนดเวลาในสัญญาภายในระยะเวลาอันสั้น ทั้งที่ในขณะที่ทำสัญญา ลูกค้าแสดงฐานะทางการเงินในระดับที่ไม่น่าจะมีความสามารถในการปิดสัญญาได้อย่างรวดเร็ว (เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงิน)

- ลูกค้าไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว หรือไม่ให้หลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง


บริษัท จะรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

(2) เมื่อบริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดฐาน แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ป.ป.ง. สำนักงานตำรวจแห่งชาติ หรือสถานีตำรวจ บริษัทฯ สามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ายรายที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าวโดยใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้ายรวมถึงผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ป.ป.ง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนนั้น หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอันควรสงสัย ให้บริษัทฯ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน ป.ป.ส. บริษัทฯ จะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานนั้น)

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

นโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูล

บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดเก็บรายละเอียดข้อมูลเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

1. เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือวันที่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ต้องจัดให้แสดงตน

2. เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

3. เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือวันที่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่มีการทำธุรกรรมที่เข้าหลักเกณฑ์การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า


ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจพิจารณาเก็บรักษาเอกสารทั้งหมดเป็นเวลา 10 ปี เพื่อให้สอดคล้องกันก็ได้ เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขานุการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ บริษัทฯ เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินข้างต้น โดยจัดเก็บไว้เป็น (เอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์) ซึ่งการจัดเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลดังกล่าวมีหลักเกณฑ์ ดังนี้


1. สามารถจัดเก็บ เข้าถึง หรือนำกลับมาใช้ได้โดยข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง
2. สามารถเก็บรักษารายละเอียดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถแสดงรายละเอียดที่ได้รับให้ปรากฏข้อมูลได้อย่างถูกต้อง
3. สามารถถ่ายโอนรายละเอียดข้อมูลลงในสื่อบันทึกข้อมูลหรือส่งผ่านระบบสารสนเทศอื่นให้ได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
4. สามารถเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบได้ตามที่สำนักงานกำหนด

หมายเหตุ * ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น

1. ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า
2. ข้อมูลการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. ข้อมูลการปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่น่ามาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยง
4. ข้อมูลการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

5. ข้อมูลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่ (ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

**นโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT)**

บริษัทฯ กำหนดวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ดังนี้


1. กำหนดให้พนักงานที่ปฏิบัติงานกำกับดูแล (Compliance) ทำหน้าที่รับทราบรายงานผลการควบคุมการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อนำผลที่ได้จากการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในของ บริษัทฯ ไปเร่งดำเนินการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด และนำไปพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่อไป

2. กำหนดให้มีการคัดเลือกบริษัทฯ /บุคคลภายนอก/พนักงานที่จะทำหน้าที่ตรวจสอบภายในว่าเป็นผู้ผ่านการฝึกอบรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงกับสำนักงาน ป.ง. หรือผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานเอกชนที่สำนักงาน ป.ง. รับรองให้ดำเนินการฝึกอบรมแทน ก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง


3. กำหนดแผนในการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยมีการกำหนดหัวข้อให้ครอบคลุมตามที่กฎหมายกำหนด

4. กำหนดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่อง

5. กำหนดให้ ผู้บังคับบัญชาของพนักงานที่ปฏิบัติงานกำกับดูแล ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

ดังสูง ซึ่งมีความเป็นอิสระและมีผู้ใช้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัท		

นโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ปกอ.)

บริษัทฯ กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. มาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและการปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พนักงานจะรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ จนมั่นใจได้ว่า ลูกค้าดังกล่าวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริง จะปฏิเสธการทำธุรกรรม และในกรณีลูกค้าที่เป็นลูกค้าปัจจุบัน หากตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปง. 1-05-10 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

2. มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ


บริษัทฯ จะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอโดยจะตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก่อนรับลูกค้าทุกครั้ง และ ตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่าสำนักงาน ป.ป.ง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไปตามรายชื่อที่สำนักงาน ป.ป.ง. ประกาศล่าสุด

3. กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดกรณีพบว่าลูกค้ามีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4. กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีที่ 1 ตรวจสอบพบว่าเป็นลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแต่ไม่ได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ ให้ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้เคยเป็นลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ป.ป.ง.

	เลขที่อ้างอิง	EXEC-2023/006	ฉบับที่	1
	วันที่มีผลบังคับใช้	1 ธันวาคม 2565	วันที่ปรับปรุงล่าสุด	15 ธันวาคม 2565
	ชื่อเอกสาร	นโยบายระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง		
	สำหรับ	กรรมการและพนักงานบริษัทฯ		

ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ายานั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และ รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปง. 1-05-10 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

กรณีที่ 2 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้นั้นไว้ (รับเงินจากบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนที่จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อ) จะดำเนินการ ดังนี้

- (1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สิน ภายใน 24 ชั่วโมงนับแต่เวลาที่รู้ว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เมื่อได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดจะดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้รับจับไว้ต่อสำนักงาน ปง. ด้วยแบบ ปกร. 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด
- (3) แจ้งข้อมูลลูกค้า ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ายานั้นด้วยแบบ ปกร. 04
- (4) รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน ปง. (แบบปง 1-05-10) ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

5. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำขึ้นหรือพัฒนาใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง อีกทั้งทำการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกรายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ กำหนดแผนการปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการให้สอดคล้องกับกฎหมาย โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

/ **พร้อมที่**
กับชีวิตได้ทุกวัน

บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปปิตอล 1969 จำกัด (มหาชน)

☎ **0 2691 5600**

🌐 www.srisawadcapital.co.th