ที่ มก.3-2/66.

รวมนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

อนุมัติใช้วันที่ 26 มกราคม 2566

จัดทำโดย
ฝ่ายกำกับดูแลกฎหมาย
บริษัท มี แคปปิตอล จำกัด
455/9-11 ถนนพระรามหก แขวงถนนเพชรบุรี
เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400

แก้ไขครั้งที่ 0

*เอกสารควบคุม

สารบัญ

หน้า

สารบัญ.....ก

การควบคุมเอกสาร.....ข

นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท มี แคปปิตอล จำกัด ประจำปี 2566.....1

นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายใน
องค์กรของบริษัท มี แคปปิตอล จำกัด ประจำปี 2566.....5

นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า.....8

นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้า.....21

การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ.....24

แนวทางปฏิบัติในการรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน.....26

แนวทางปฏิบัติในการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน.....30

แนวทางปฏิบัติในการฝึกอบรมพนักงาน.....32

นโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน.....34

นโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง.....36

การควบคุมเอกสาร (Document Control)

เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ปี 2566

การอนุมัติเอกสาร (Document Approvals)

เอกสารฉบับนี้ได้รับการทบทวนและอนุมัติโดย

จัดเตรียมเอกสารโดย (Prepared by)	พิจารณากลั่นกรองโดย (Reviewed by)	อนุมัติโดย (Approved by)
นางสาวพจีพร ชายทุ่ย เจ้าหน้าที่กำกับดูแกฎหมาย	ฝ่ายกฎหมายและ บริหารความเสี่ยง	ลงนาม ..... (นางสาวนันทพร ขจรวุฒิเดช) รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานปฏิบัติการ (COO) วันที่.....

ประวัติการนำเสนอ/ทบทวนเพื่ออนุมัติ

ครั้งที่	วัน เดือน ปี	อนุมัติโดย (Approved by)	หมายเหตุ

นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของบริษัท มี แคปปิตอล จำกัด ประจำปี 2566

หลักการ

บริษัทฯ ถือเป็นผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (3) ,16 (5) และ 16 (6) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยจะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายฯ และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ในการนี้ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจสูง และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

วัตถุประสงค์

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

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้าและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

โดยจัดให้มีแนวทางหรือวิธีการหรือคู่มือเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการรับลูกค้าซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าและการระบุตัวตนของลูกค้าการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การหาผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมนับแต่เมื่อได้รับแจ้งความประสงค์จากลูกค้า

2. นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ดังนี้

2.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยกำหนดให้มีหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด

2.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ จะกำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในบริการทุกประเภทและทุกช่องทางการให้บริการ

2.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการทั้งหมด โดยกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินฯ ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้วจะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ดังกล่าว ก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3. บริษัทฯ จะรายงานธุรกรรมมายังสำนักงานโดยกำหนดประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานธุรกรรมให้ชัดเจน

4. บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการควบคุมภายในที่เป็นอิสระ เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ โดยรายละเอียดของนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินและบริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

6. บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นระยะเวลา 10 ปี

7. บริษัทฯ มีข้อห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน และสำนักงานผู้ดำเนินการแทน เปิดเผยข้อมูล ข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาลหรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา

8. บริษัทฯ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการต่าง ๆ รวมถึงคู่มือแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ ให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยจะทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือจะดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมายหรือระเบียบฯ มีการเปลี่ยนแปลง

9. บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานระดับบริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ นางสาวนันทพร ขจรวุฒิเดช ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ดังกล่าว และให้นางสาววิริยามน ลิ่มสงวน ตำแหน่ง เจ้าหน้ากำกับดูแลกฎหมาย เป็นตัวแทนในการติดต่อประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

10. บริษัทฯ จะไม่จัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

คำจำกัดความ

"การฟอกเงิน" หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

"การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง"หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกในไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด ของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

"ลูกค้า" หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับบริษัทฯ

"บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย" หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ

เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

"ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง" หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับบริษัทฯ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

"บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง" หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ 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 รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

"ธุรกรรม" หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์ และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

"ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ" หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นต้น

"ธุรกรรมเป็นครั้งคราว" หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน เช่น การซื้อขายรถยนต์โดยชำระเป็นเงินสดครั้งเดียว เป็นต้น

"ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย" หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย

"ลายมือชื่อ" หมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

"แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ" หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผลมีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้ เช่น แหล่งข้อมูลที่มาจากหน่วยงานหรือองค์กรของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น

"การจัดให้ลูกค้าแสดงตน" หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

"การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า" หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้าย

"ความเสี่ยง" หมายความว่า ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของบริษัท มี แคปปิตอล จำกัด ประจำปี 2566

บริษัทฯ กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และกำหนดแผนในการปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการนี้ให้มีความสอดคล้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือจะดำเนินการทันทีเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือระเบียบฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับ 1) ลูกค้า 2) พื้นที่หรือประเทศ 3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการ 4) ช่องทางการให้บริการ และ 5) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดขึ้นมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ดังนี้

1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

1.1) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

1.2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึดหรืออายัดของสำนักงาน ปปง. ได้ที่ 1) เว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. และ 2) ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)

1.3) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก

1.4) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสดหรือสินค้าอย่างชัดเจน

1.5) ลูกค้าที่มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

1.6) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) และตามประกาศสำนักงาน ปปง. กำหนด

1.7) ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

1.8) ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

1.9) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ

1.10) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ

1.11) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ

1.12) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominees Shareholders)

<u>หลักเกณฑ์ในการพิจารณา</u>

1. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรมีความเสี่ยงต่ำเกินกว่าร้อยละ 80 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

2. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรมีความเสี่ยงสูงเกินกว่าร้อยละ 20 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

2) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ หากสถานประกอบการมีสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กรอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ให้ถือว่า**เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง** และบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด

2.1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ

2.2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด

2.3) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ

2.4) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก

2.5) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

2.6) พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน

2.7) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี (เกาหลีเหนือ) ซึ่งบริษัทฯ จะมีมาตรการตอบโต้ต่อไป

2.8) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน ซึ่งบริษัทฯ จะมีมาตรการตอบโต้ต่อไป

3) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ หากเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ถือว่าเป็น**ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง**

3.1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

3.2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว

3.3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ

3.4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน

3.5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

4) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการที่บริษัทฯ ทำการค้ารถ/เช่าซื้อรถยนต์กับลูกค้า

4.1) **แบบพบหน้า** เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัทฯ **ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ**

4.2) **แบบไม่พบหน้า** เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ **ถือว่ามีความเสี่ยงสูง**

5) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดขึ้น ซึ่งดูได้จาก www.amlo.go.th -> หัวข้อ "ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT" -> หัวข้อ "การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย" -> หัวข้อ "ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ"

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้งจะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน

แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร บริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที

นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

ขั้นตอนที่ 1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า กรรมการ (กรณีนิติบุคคล) และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดพนักงานสามารถทำธุรกรรมได้ทันที แต่หากตรวจพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด จะปฏิเสธการทำธุรกรรมและจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน

ขั้นตอนที่ 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป พนักงานจะจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

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 - เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน	✓	✓	หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ต้องระบุทั้งสองแห่ง แต่หากเป็นที่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่อยู่เดียวกัน

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลางหรือสูง)	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
5	ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ Line ID หรือ Facebook เป็นต้น	✓	✓	-
6	- หลักฐานของเลขประจำตัวประชาชน - หลักฐานของเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	-	หลักฐานดังกล่าวอาจเก็บเป็นสำเนาเอกสาร หรือเก็บเป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บข้อมูลบนบัตร (IC Chip/ NFC) ก็ได้
7	7.1 ข้อมูลอาชีพ 7.2 ชื่อของที่ทำงาน 7.3 สถานที่ตั้ง/ที่อยู่ของที่ทำงาน	✓	-	- ให้ระบุอาชีพ รายละเอียดหรือตำแหน่ง ที่ชัดเจน เช่น หมอ รพ. ... เจ้าของธุรกิจ บ. ... พนักงาน บ. ... เกษตรกร (ปลูก....) ตำรวจ... ข้าราชการสังกัด ... เป็นต้น - หากลูกค้าไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ (ดำรงชีพได้ด้วยเงินมรดก หรือมีผู้เลี้ยงดู เช่น แม่บ้านดูแลลูก) หรือประกอบอาชีพ ที่ไม่มีที่ทำงานเป็นหลักแหล่งสามารถใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านหรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นที่อยู่ ที่ทำงานได้โดยอนุโลม - กรณีนักเรียนนักศึกษา สามารถระบุได้ทั้งที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และ สถานศึกษา
8	ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	✓	-	หมายความรวมถึง รูปถ่ายของลายมือชื่อ ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือข้อมูล Biometric ของลูกค้า

2. นิติบุคคล ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตน ดังต่อไปนี้

2.1 ชื่อนิติบุคคล

2.2 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

2.3 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

2.4 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

2.6 ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ อันได้แก่

2.6.1 ชื่อ – นามสกุล

2.6.2 วัน เดือน ปีเกิด

2.6.3 เลขประจำตัวประชาชน กรณีคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

2.6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

2.6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

2.7 หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ

2.7.1 ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

2.7.2 ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

2.7.3 ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ทั้งนี้ เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนตามที่กำหนดไว้ จะดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าตามแนวทาง ดังนี้

(1) พิสูจน์ทราบตัวตนและตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล หมายถึง พิสูจน์ทราบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับการแสดงตนหรือการระบุตัวตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงจะพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง เช่น ตรวจสอบว่าหน้าตาของลูกค้าตรงกับรูปบนบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประชาชนยังไม่หมดอายุ และลูกค้าให้ข้อมูลการแสดงตนครบถ้วนทุกข้อ เป็นต้น

(2) ตรวจทานข้อมูลที่ควรจะมี เพื่อประโยชน์ในการติดต่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า ได้แก่ ข้อมูลที่ลูกค้าอาจจะมีและยังแจ้งไม่ครบถ้วน เช่น สถานที่สะดวกติดต่อที่ไม่ใช่ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านหรือสถานที่ประกอบการหลักที่นอกเหนือไปจากสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองทางทะเบียนแล้วแต่กรณี อาชีพที่สองหรืออาชีพเสริม หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อที่อาจมีมากกว่าหนึ่งหมายเลข เป็นต้น

(3) ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่

(3.1) การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล ในที่นี้หมายถึง บรรดาข้อมูลแสดงตนของลูกค้าจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่า ได้บันทึกหรือระบุข้อมูลตามที่ลูกค้าแจ้งไว้อย่างถูกต้องตรงกับข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้ง

(3.2) การตรวจสอบความถูกต้องของหลักฐาน ในที่นี้หมายถึง หลักฐานที่กฎหมายกำหนดให้ลูกค้าแสดงต่อผู้มีหน้าที่รายงาน ซึ่งได้แก่ หลักฐานที่รับรองความมีอยู่จริงหรือสภาพตามกฎหมายของลูกค้าที่ออกโดยราชการหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ

1) กรณีบริษัทฯ ประเมินผลิตภัณฑ์หรือบริการมีความเสี่ยงสูง

บริษัทฯ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และต้องดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากการแสดงตนหรือการระบุตัวตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังนี้

1.1) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

1.1.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐหรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

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 รวมทั้งสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card ด้านหน้าและด้านหลังให้เห็นเลขบัตรที่ชัดเจน และ/หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) ของลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วย

1.2.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐหรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

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

1.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

1.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

2) กรณีบริษัทฯ ประเมินผลิตภัณฑ์หรือบริการมีความเสี่ยงกลาง

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

2.1) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

2.1.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้

2.1.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

2.1.1.2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า

2.1.1.3) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

2.1.1.4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ

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

2.1.3) วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกันหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้

2.2) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ จะถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

2.2.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้

2.2.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์

2.2.1.2) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรฯ ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

2.2.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้

2.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

2.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

2.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

2.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

2.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

3) กรณีบริษัทฯ ประเมินผลิตภัณฑ์หรือบริการมีความเสี่ยงต่ำ

บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากลูกค้ากับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

3.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

3.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของภาครัฐ

3.1.2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า

3.1.3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ

3.1.4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

3.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

3.2.1) ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง

3.2.2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

ในกรณีพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

3.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

3.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

3.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

3.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

3.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ทั้งนี้ เมื่อบริษัทฯ ได้ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย โดยพิจารณาใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกรณีที่พบว่าความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าอยู่ในระดับที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานที่ประกอบการ สำเนาสัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินการของลูกค้า หรือข้อมูลที่อ้างอิงได้ว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

<u>ขั้นตอนที่ 3</u> การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

3.1 บริษัทฯ จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อ

- เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่อง (ภายใน 24 ชั่วโมง) รวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป
- มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (กรณีนี้พนักงานต้องแจ้งให้ผู้บริหารทราบว่ามีข้อสงสัยเกิดขึ้น โดยไม่ให้ลูกค้าทราบ)
- มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า

3.2 บริษัทฯ จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยดำเนินการดังนี้

3.2.1 <u>กรณีบุคคลธรรมดา</u>

1) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ และหลักฐานการแสดงตน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางฉบับจริงเท่านั้น

2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ โดยบริษัทฯ ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงนั้นไว้เป็นหลักฐานด้วย ทั้งนี้ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่งและมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ จะคำนึงถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่าบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าแม้จะไม่มีความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้องทางเครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธสัญญาอื่นใด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อนำข้อมูลการระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าไปตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

3) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามลูกค้า บริษัทฯ ต้องตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริง และต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวด้วยและขอหนังสือมอบอำนาจเพื่อเป็นหลักฐานว่ามีการมอบอำนาจจริง

4) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น

5) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่

3.2.2 <u>กรณีนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</u>

1) ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

(1) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย เช่น โครงสร้างองค์กรของลูกค้านิติบุคคล บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

(2) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย

(3) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ดังนี้

<u>กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล</u>

(ก) ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ ซึ่งจะตรวจสอบจากบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลที่เป็นลูกค้า และบริษัทฯจะบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้เป็นหลักฐานด้วย

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

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

<u>กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</u>

บริษัทฯ จะจัดให้ทรัสตีหรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทรัสตีเปิดเผยสถานะของตนต่อบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

(ก) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสตี ผู้คุ้มครอง ผู้รับผลประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย

(ข) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้ง ทรัสต์และทรัสตี ผู้รับผลประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์

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

3) ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ 3.2.1 กรณีบุคคลธรรมดาข้างต้น

หากไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าตามขั้นตอนข้างต้นได้ บริษัทฯ จะไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว และจะแจ้งผู้บริหารให้ทราบเพื่อรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. (ตามมาตรา 21/2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทฯ จะติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ดังนี้

1. ประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริหารความเสี่ยง ตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า กำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

3. หากลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุดต่อไป

3.1 หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง เช่น หลักฐานงบการเงิน หนังสือรับรองเงินเดือนหรือบัตรประจำตัววิชาชีพ (อาชีพอิสระ) หรือหนังสือสัญญาว่าจ้างหรือหลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

3.2 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

3.3 เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

3.4 กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

4. ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด บริษัทฯ จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลู กค้าในระดับเข้มข้น ตามข้อ 3. ข้างต้น และดำเนินการตามมาตรการตอบโต้กับลูกค้าดังโดยจำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และมาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

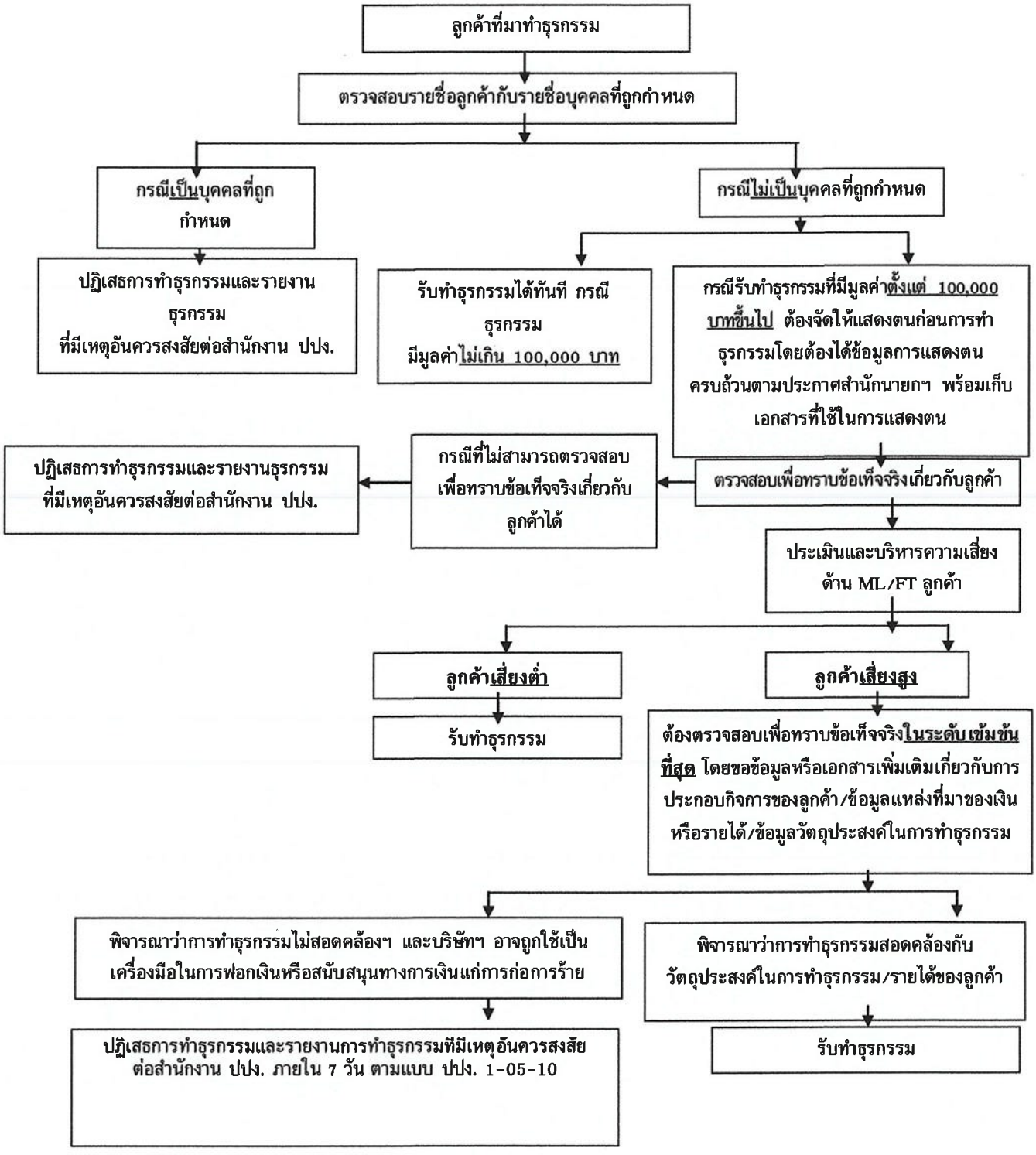
5. จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม

6. จำกัดประเภทของธุรกรรม

7. จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

8. ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทฯ จะปฏิเสธการทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

ขั้นตอนการรับลูกค้าและการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงลูกค้า



การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ

ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ให้บริการแก่ลูกค้า

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่แล้วและผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ โดยใช้ปัจจัยในข้อ 2.

ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ เพื่อป้องกันมิให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ขั้นตอนที่ 4 ดำเนินการตรวจทาน ทบทวน และพัฒนามาตรการบรรเทาความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ โดยเฉพาะเมื่อมีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินใหม่

2. ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ มีดังนี้

2.1 ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

2.2 ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวกในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

2.3 ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง มีลักษณะดังนี้

1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง หรือ

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว หรือ

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ หรือ

4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน หรือ

5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินต่ำ มีลักษณะดังนี้

1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ โดยมูลค่าในการทำธุรกรรมตาม 1) 2) และ 3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

แนวทางปฏิบัติในการรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

1. คำนิยาม

"ธุรกรรมที่ใช้เงินสด" หมายถึง การทำธุรกรรมที่บริษัทฯ รับหรือส่งมอบเงินสดกับลูกค้าโดยตรงเท่านั้นไม่รวมถึงการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

"ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย" หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

2. ระยะเวลาในการส่งรายงานธุรกรรม

1) การส่งรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดให้รายงานภายในเดือนถัดไปนับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม

2) ระยะเวลาและขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามมาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ประกอบข้อ 6 ข. (1) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 14 (พ.ศ. 2559) กำหนดว่า เมื่อมีการทำธุรกรรมกับผู้มีหน้าที่รายงานและพบว่า เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนหรือกระบวนการพิจารณาตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และทำความเห็นเสนอผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามมาตรา 16 แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อบริษัทฯ พบเหตุอันควรสงสัยเอง กล่าวคือ เมื่อมีการทำธุรกรรมและพบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย บริษัทฯ จะรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

(2) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อบริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน ซึ่งแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. สำนักงานตำรวจ หรือสถานีตำรวจ บริษัทฯ สามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ารายที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าวโดยใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้ารวมถึงผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนนั้น หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอันควรสงสัย ให้บริษัทฯ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน ป.ป.ส. บริษัทฯ จะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐ)

3. ขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทฯ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละราย เพื่อพิจารณาว่าการทำธุรกรรมแต่ละครั้งมีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ โดยกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานฯ ต่อสำนักงาน ปปง. กำหนดเป็นขั้นตอนที่สอดคล้องกับบทบัญญัติในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เช่น ความสอดคล้องของมูลค่าในการทำธุรกรรมกับข้อมูลรายได้หรือฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าประกอบกับความสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในการลงทุนขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจนำมาพิจารณาตามนโยบายและแนวทางขององค์กร

ขั้นตอนที่ 3 ดำเนินการตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ผ่านมาว่ามีการทำธุรกรรมลักษณะเดียวกันนี้ในครั้งก่อนมากน้อยเพียงใด หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม

ขั้นตอนที่ 4 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ให้แก่ผู้บริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 5 กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าวลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4. หลักเกณฑ์ในการรายงานธุรกรรม มีดังนี้

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม	วิธีการส่งแบบรายงาน
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป	แบบ ปปง. 1-05-3 (รถใหม่) 1-05-5 (รถเก่า)	รายงานภายในเดือนถัดไป นับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม	ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. หรือ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ หรือ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย รายงานเมื่อพบเหตุอันควรสงสัยตามคำนิยามของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไม่ว่าทำธุรกรรมที่มีมูลค่าเท่าไรก็ตาม ให้พนักงาน แจ้งผู้บริหารทราบทันที โดยให้ผู้บริหารพิจารณาอย่างถี่ถ้วนก่อนส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.	แบบ ปปง. 1-05-10	- รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้า สำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบในภายหลัง	

ทั้งนี้ การรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยดังกล่าว บริษัท มี แคปปิตอล จำกัด ได้กำหนดกระบวนการกลั่นกรองและตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรมก่อนส่งรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. โดยกำหนดให้ นางสาวนันทพร ขจรวุฒิเดช กรรมการผู้จัดการ ทำการตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจได้ว่าการรายงานถูกต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

5. ลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ได้แก่

- ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากเกินกว่าขั้นตอนที่ผู้ทำธุรกรรมในกลุ่มเดียวกันดำเนินการ และเล็งเห็นได้ว่า วัตถุประสงค์ที่ทำให้ซับซ้อนนั้น ไม่มีเหตุอันควรในทางธุรกิจปกติ หรืออาจต้องการปกปิดร่องรอยของเส้นทางการเงินหรือเจ้าของที่แท้จริง
- ผู้ทำธุรกรรมเจตนาหลีกเลี่ยงมิให้ต้องถูกรายงานธุรกรรมเงินสด กล่าวคือ ผู้ทำธุรกรรมต้องทำธุรกรรมเงินสดในมูลค่า 2,000,000 บาทขึ้นไป แต่มีความตั้งใจจะหลีกเลี่ยงไม่ให้ต้องถูกรายงานโดยแยกยอดการทำธุรกรรมอันผิดปกติไปจากผู้ทำธุรกรรมรายอื่นทั่วไป
- ธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสภาพฐานะทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม หรือขัดกับสภาวะทางเศรษฐกิจในขณะนั้น

- ธุรกรรมที่พิจารณาได้ว่าน่าจะเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการฟอกเงินหรือกระบวนการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่ง โดยเฉพาะความผิดที่เป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ การฉ้อโกงหรือการหลอกลวงประชาชน หรือเป็นกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดทางอาญาต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- ธุรกรรมที่ผู้ทำธุรกรรมหรือผู้เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น เป็นบุคคลที่อยู่ในรายชื่อของผู้ก่อการร้ายหรือผู้สนับสนุนการก่อการร้ายตามมติคณะมนตรีความมั่นคงขององค์การสหประชาชาติ รวมถึงรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ (หากเข้ากรณีนี้ต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. อย่างเร่งด่วน)

6. ตัวอย่างรูปแบบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- ลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย หรือถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- ลูกค้าซื้อรถยนต์ราคาสูงมากซึ่งไม่สอดคล้องกับสภาพฐานะทางการเงินของลูกค้า เช่น พ่อค้าขายลูกชิ้นนำเงินสดมาซื้อรถมูลค่า 10 ล้านบาท เป็นต้น

- ลูกค้าถือเงินสดมาชำระค่าซื้อรถยนต์ในจำนวนเงินที่สูงมากจนผิดปกติ ซึ่งกลุ่มลูกค้าประเภทเดียวกันจะไม่ชำระเงินด้วยวิธีดังกล่าว

- ลูกค้าทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ราคาสูง และสามารถชำระค่าเช่าซื้อได้ครบถ้วนก่อนกำหนดเวลาในสัญญา (ภายในระยะเวลาอันสั้น) ซึ่งการปิดสัญญาเช่าซื้ออย่างรวดเร็วเป็นเรื่องผิดปกติสำหรับการทำธุรกรรมประเภทนี้ ทั้งที่ในขณะทำสัญญา ลูกค้าแสดงฐานะทางการเงินในระดับที่ไม่น่าจะมีความสามารถในการปิดสัญญาได้อย่างรวดเร็ว (กรณีนี้เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงิน)

- กรณีที่พบว่า ผู้ชำระหนี้หรือผู้ที่จ่ายเงินตามข้อเท็จจริงเป็นบุคคลอื่นที่มิใช่ลูกค้าที่ระบุชื่อเป็นเจ้าของรถยนต์ หรือกรณีที่เมื่อปิดสัญญาเช่าซื้อรถยนต์แล้วลูกค้าขอให้โอนชื่อเจ้าของรถยนต์เป็นบุคคลอื่น ซึ่งมีพฤติการณ์ให้ควรสงสัยได้ว่า อาจเป็นการใช้ชื่อผู้อื่นซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานในการถือครองทรัพย์สินแทนผู้ชำระหนี้หรือผู้ที่จ่ายเงินนั้น

- ผู้ทำธุรกรรมมีอาการกระวนกระวาย หรือเคร่งเครียดผิดปกติ

- ลูกค้าไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว หรือไม่ให้หลักฐานการแสดงตน เช่น บัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นต้น

แนวทางปฏิบัติในการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลการทำธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

บริษัทฯ ดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า เอกสารการแสดงตน เอกสารการทำธุรกรรมและเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงานธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

1. เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

2. เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

3. เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า* ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ทั้งนี้ การเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลข้างต้นสามารถจัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งการจัดเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลดังกล่าวมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. สามารถจัดเก็บ เข้าถึง หรือนำกลับมาใช้ได้โดยข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง
2. สามารถเก็บรักษารายละเอียดดังกล่าวให้อยู่ในรูปแบบที่เป็นอยู่ในขณะที่ได้รับรายละเอียดนั้นหรืออยู่ในรูปแบบที่สามารถแสดงรายละเอียดที่ได้รับให้ปรากฏข้อมูลได้อย่างถูกต้อง
3. สามารถถ่ายโอนรายละเอียดข้อมูลลงในสื่อบันทึกข้อมูลหรือส่งผ่านระบบสารสนเทศอื่นให้สำนักงาน ปปง. ได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
4. เก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

หมายเหตุ * การดำเนินการเก็บเอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

1. นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่
4. การทำธุรกรรมของลูกค้าและการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
5. การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน
6. การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

7. การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่ (ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า
8. การตรวจสอบการมอบอำนาจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้า
9. ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน
10. ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
11. การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
12. รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

แนวทางปฏิบัติในการฝึกอบรมพนักงาน

เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่าง ถูกต้อง ครบถ้วน ตามข้อกำหนดของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรดังนี้

1. การคัดเลือกพนักงาน

การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อพนักงานกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรมทุกครั้ง

2. แผนงานในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

<u>พนักงานใหม่</u>

บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานใหม่ที่จะปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเข้ารับการ<u>ฝึกอบรมภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน</u> โดยบุคคลหรือบริษัทที่ได้รับการอนุญาตให้อบรมหลักสูตรตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงาน ตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563 เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน

<u>พนักงานเดิม</u>

บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานเดิมที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า แต่ยังไม่เคยเข้ารับการฝึกอบรม <u>ให้ได้รับการฝึกอบรมให้แล้วเสร็จโดยเร็วที่สุด</u> เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในบริษัทฯให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง<u>ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่อง</u>ตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น หรือจะฝึกอบรมพนักงานทุกครั้งที่กฎหมายหรือนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรมของพนักงาน รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม ไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอ

นโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

บริษัทฯ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในมีดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลโดยกำหนดให้ นางสาววิริยามน ลิ่มสงวน ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่กำกับดูแลกฎหมาย เป็นพนักงานผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และมีพนักงานระดับผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ นางสาวนันทพร ขจรวุฒิเดช ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว

2. กำหนดให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม

3. จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

4. กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร บริษัทฯมีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อ นางสาวนันทพร ขจรวุฒิเดช รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ (COO) ที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจให้ทราบ

6. บริษัทฯ จะทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ กำหนดให้มีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

(1) นโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ มีความสอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันหรือไม่

(2) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน มีความครบถ้วนตามที่กฎหมายฯ กำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของลูกค้าที่ต้องจัดให้แสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น

(3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีความครบถ้วนตามที่กฎหมายฯ กำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของลูกค้าที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในตลอดทั้งปีนั้น

(4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภท มีความครบถ้วนถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายฯ กำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในปีนั้น

(5) การเก็บรักษาเอกสาร (เอกสารการแสดงตน เอกสารการทำธุรกรรม และเอกสารที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงานการทำธุรกรรม) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของแต่ละรายการ

(6) การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยตรวจสอบว่ามีการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบัน มีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด มีมาตรการปฏิเสธความสัมพันธ์ มาตรการในการระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่

(7) การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางบริการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันไม่เป็นช่องทางการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงตรวจสอบว่ามีการทบทวนการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว และมีการปรับปรุงข้อมูลสำหรับการประเมินดังกล่าวเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอหรือไม่

8. การบริหารความเสี่ยงลูกค้า เพื่อตรวจสอบว่ามีการประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่

นโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. มาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและการปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) **ทุกราย** กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พนักงานจะรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ จนมั่นใจได้ว่า ลูกค้าดังกล่าวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริงจะปฏิเสธการทำธุรกรรม และดำเนินการจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปปง. 1 – 05 – 10) ส่งไปยังสำนักงาน ปปง.

2. มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทฯ จะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยจะตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ประกาศในหน้าเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. ทุกวันก่อนเริ่มเปิดทำการรับทำธุรกรรม ซึ่งหากพบว่าสำนักงาน ปปง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไปตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. ประกาศล่าสุด และ/หรือ บริษัทฯ ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) ซึ่งข้อมูลมีความเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

3. กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

กรณีพบว่าลูกค้ามีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรืออยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศของนโยบายและระเบียบวิธีการประเมินความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด

4. กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีที่ 1 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแต่มิได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ ให้ดำเนินการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

กรณีที่ 2 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้นั้นไว้ (รับเงินจากบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนที่จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อ) จะดำเนินการ ดังนี้

(1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน โดยการระงับการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้ครอบครองไว้ ถูกจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนแปลงการถือครองในลักษณะที่ทำให้พ้นไปจากการครอบครองหรือตกอยู่ในมือของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือถูกนำไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ ทั้งนี้ จะดำเนินการภายใน 24 ชั่วโมงนับแต่เวลาที่รู้ว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เมื่อได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดจะดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร. 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

(3) แจ้งข้อมูลลูกค้า ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04

5. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำขึ้นหรือพัฒนาใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง อีกทั้งทำการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกรายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือจะดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้นโยบายฯ ได้รับการทบทวนเป็นระยะและทันสมัยอยู่เสมอ

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 ม.ค. 2566

ลงชื่อ.....

(นางสาวนันทพร ขจรวุฒิเดช)

(รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ (COO))