

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ
ร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
(Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass
Destruction Financing Policy: AML/CFT/WMD)

(ฉบับปรับปรุง)

1. วัตถุประสงค์

บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้กำหนดกรอบนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy : AML/CFT/WMD) และการกำหนดนโยบายและมาตรการรองรับ AML/CFT/WMD ตามแนวทางของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“ปปง.”) ไว้ในนโยบายฉบับนี้ ได้แก่ การรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขององค์กร ลูกค้า ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการที่เกี่ยวข้องกับการใช้อุปกรณ์และเทคโนโลยีที่ใช้อยู่ในปัจจุบันและที่จะพิจารณาใช้ในอนาคต แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการกำกับดูแลให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนภายในบริษัทต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ หรือแนวทางการปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันมิให้บริษัทกลายเป็นเครื่องมือของอาชญากร นักฟอกเงิน และองค์กรการก่อการร้าย การฉ้อโกง และการทุจริต ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง และการดำเนินธุรกิจได้

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กำหนดเพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนและใช้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด รวมถึงการรายงานธุรกรรม และปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดให้ครบถ้วน

1.1 ขอบเขตนโยบาย

นโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจของบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. การดำเนินการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT/WMD)

2.1 การรับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการรับลูกค้าแต่ละประเภทให้เหมาะสม ซึ่งรวมถึงเมื่อแรกรับทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยกำหนดให้ต้องมีการแสดงตนโดยแจ้งข้อมูลเบื้องต้นตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 เพื่อให้ผู้ที่รับหน้าที่ติดต่อกับลูกค้า ตัวแทน นายหน้า และหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินการในเรื่องการตรวจสอบการ

แสดงตน การระบุตัวตนเพื่อให้ทราบว่า ลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกัน มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย และทราบว่าข้อมูลการแสดงตนที่ได้รับมานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการกระบวนบริหารความเสี่ยง และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยกำหนดให้ตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูล และหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติหรือประกาศตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (Thailand list) ให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคลที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด การพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าและหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว การระบุความเสี่ยงของลูกค้าและหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตลอดจนการกำหนดขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้า และหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และข้อมูลรายการธุรกรรมให้สอดคล้องตามที่ ปบง. กำหนด

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่อง รวมกันมีมูลค่าตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุดตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และหรือตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีประกาศตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (Thailand list) ให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคลที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการระบุตัวตนของลูกค้าและระบุดตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ให้เป็นไปตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้า จะตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้า ได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้าจริง และต้องตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวตามวิธีการระบุตัวตนของลูกค้า ระบุดตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้งตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อซึ่งประกาศตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (Thailand list) ให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคลที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย บริษัทต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย พร้อมทั้งดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้ข้อมูลหลักฐานตามที่กฎหมายกำหนด

หากบริษัทไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้านี้ได้ ให้ปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและพิจารณารายงานเป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทั้งนี้ให้รวมถึงการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย

บริษัทจะกำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าทุกราย ทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้า ปัจจุบัน ในกรณีลูกค้าปัจจุบันมีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ จะติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วนและ บริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอ แล้ว หากลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้ และไม่สามารถ ติดตามข้อมูลได้ กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับบริษัทในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอ ข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า แต่หากลูกค้าที่มี ข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอและไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอได้ให้พิจารณายุติ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว

บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการรับทราบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และหากบริษัทพบว่ามี การครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้ง ของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น และต้องแจ้งข้อมูล เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายในสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการ ดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น โดยแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ทั้งนี้ ภายในสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น และให้มีการตรวจสอบข้อมูลย้อนหลังภายในกำหนดสองปีก่อนวันที่ได้มีคำสั่งให้ผู้นั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับ ลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดย แสวงหาข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูลในบัญชีรายชื่อที่ เลขวิชาการคณะกรรมการ ปปง. แจ้ง เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกประเภทจนกว่าลูกค้าจะยุติ ความสัมพันธ์ รวมถึงการตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ จัดให้มีระบบ และ ขั้นตอนการปฏิบัติงานในการติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ กำหนด ทบทวนการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ มีความสัมพันธ์กับลูกค้า รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนด

2.2 มาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้านั้นตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกัน หรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยง และจะทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย กำหนดให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และระงับการดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมและทรัพย์สิน

การจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยการจัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในบริษัท และดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาหลักการต่อไปนี้

(ก) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ

(ข) ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เช่น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ

ทั้งนี้ บริษัทต้องกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในบริษัทให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุด เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน รวมทั้งกำหนดกระบวนการที่มีประสิทธิภาพเพื่อส่งข้อมูลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่สำนักงานปปง.

บริษัทกำหนดให้มีนโยบาย และระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ และเป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่มีความสำคัญในระดับสูงสุด ซึ่งเป็นเป้าหมายและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดซึ่งมีสาระสำคัญประกอบด้วย

(ก) นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

(ข) นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทกำหนดให้เก็บรักษาข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน การตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้บรรลุนโยบายและระเบียบ

วิธีการในการบริหารความเสี่ยง และจัดทำแนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ รวมถึงมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว

บริษัทจะกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้องต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ รวมทั้งอาจกำหนดนโยบายเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วยก็ได้

สำหรับแนวทางในการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่นั้น บริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์ เพื่อตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ ซึ่งจัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่ และจะเริ่มปฏิบัติการ ขาย หรือให้บริการในอนาคตนั้น บริษัทจะตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงและการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ว่า การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์จะไม่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์จะไม่มีความเสี่ยงต่อการฝ่าฝืนการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎกระทรวงระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือหากพบว่าการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์อาจมีความเสี่ยง จะต้องมีการจัดการความเสี่ยงนั้น หรือสามารถปฏิบัติตามมาตรการบรรเทาความเสี่ยงนั้นได้อย่างบรรลุผล รวมทั้งจะกำหนดแผนในการตรวจทาน ทบทวน และพัฒนา มาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ ให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ ซึ่งหากพบว่า การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการฝ่าฝืนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎกระทรวง ระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง และไม่สามารถกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงนั้นได้ บริษัทต้องยุติการใช้หรือไม่อนุมัติให้มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดมาตรการในการประเมินความเสี่ยงและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีด้วย

สำหรับแนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชีพ บริษัทจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้าทุกรายเพื่อกำหนด มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เหมาะสมตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อ

ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 โดยจะตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อทราบว่าลูกค้าแต่ละรายมีปัจจัยความเสี่ยงในระดับสูงตามกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง หรือไม่ ทั้งนี้หากพบว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ข้อสันนิษฐานเปลี่ยนแปลงเป็นมีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับที่ต่ำลง บริษัทอาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามการประเมินผลที่เหมาะสมกับข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าได้ แต่ในกรณีที่พบว่าลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทจะพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

สำหรับแนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ บริษัทจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้าทุกรายเพื่อกำหนดมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เหมาะสมตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 โดยกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อกำหนดมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) กำหนดให้เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ เป็นปัจจัยที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอีกได้ ซึ่งหากบริษัทพบว่ามีปัจจัยอื่นทำให้ข้อสันนิษฐานเปลี่ยนแปลงไป บริษัทอาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามการประเมินผลที่เหมาะสมกับข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าได้ และในกรณีที่พบว่าลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทอาจพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าด้วยเช่นกัน

สำหรับแนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ บริษัทจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้าทุกรายเพื่อกำหนดมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เหมาะสมตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 โดยอาจพิจารณาให้ลูกค้าที่มีปัจจัยหรือลักษณะบางประการเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

บริษัทสามารถกำหนดปัจจัยหรือลักษณะอื่นประเมินว่าลูกค้ามีความเสี่ยงในระดับต่ำได้ โดยอาจคำนึงถึงข้อพิจารณา ดังต่อไปนี้

- (1) ลูกค้าไม่มีปัจจัยอื่นให้พิจารณาว่าน่าจะมีความเสี่ยงในระดับสูงตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556
- (2) ลูกค้ามีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมหรือมีความเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีมูลค่าและจำนวนความถี่ในการใช้บริการต่ำ
- (3) ลูกค้าใช้บริการทางการเงินหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทาง

การเงินแก่การก่อการร้ายต่ำเท่านั้น

(4) ลูกค้าไม่มีพฤติกรรมที่ผิดปกติหรือไม่เคยมีพฤติกรรมที่นำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ทั้งนี้ บริษัทอาจคำนึงถึงเงื่อนไขอื่น ๆ เพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงระดับต่ำก็ได้ แต่ต้องไม่ขัดกับแนวทางที่กฎหมายกำหนด และจะต้องกำหนดให้มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหากลูกค้าไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขที่ใช้ในการพิจารณาสำหรับความเสี่ยงต่ำอีกต่อไป

บริษัทอาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำตามประกาศกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 แต่ต้องไม่ส่งผลกระทบต่อดำเนินการตามที่กฎกระทรวงกำหนด และหากบริษัทตรวจสอบแล้วพบว่าลูกค้าต้องได้รับการปรับปรุงระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้สูงขึ้น บริษัทจะดำเนินการระบุนการตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าดังกล่าว ให้เท่าเทียมกับมาตรฐานของระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่แนวทางปฏิบัติของบริษัทกำหนดไว้ในทันที

สำหรับแนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า บริษัทจะคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า จำเป็นต้องได้ข้อมูลเพิ่มเติมในการระบุตัวตนของลูกค้าในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า บริษัทจะดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงที่จะสามารถนำไปใช้ดำเนินการตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ได้ โดยรวมถึงการให้นำไปใช้กับการระบุตัวบุคคลอื่น ๆ ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงฯ

บริษัทดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงเกิดจากลูกค้า ปัจจัยความเสี่ยงเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินมาพิจารณาบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเคร่งครัด โดยประเมินถึงข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าร่วมด้วย ซึ่งหากพบว่าปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า และหรือปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศยังคงเป็นปัจจัยสำคัญ บริษัทจะกำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และอาจพิจารณาปัจจัยอื่น ๆ เป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วย โดยจะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และจะกำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรม การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทจะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. รวมไปถึงกำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเสี่ยงเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยพิจารณาเพิ่มความถี่

ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุดำและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ บริษัทจะลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลง ซึ่งปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขานุการกำหนด แต่หากมีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทต้องปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที

บริษัทต้องกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ โดยจะกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พร้อมทั้งกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ ทุกครั้ง ได้แก่ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะหรือข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งใช้อยู่ในปัจจุบัน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะหรือข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมหรือการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งจัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่ และจะเริ่มปฏิบัติการ ขาย หรือให้บริการในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทต้องกำหนดแผนในการตรวจทาน ทบทวน และพัฒนามาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ หากในกรณีที่พบว่าการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการฟ้อฝืนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎกระทรวง ระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้องและไม่สามารถกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงนั้นได้ บริษัทต้องยุติการใช้หรือไม่อนุมัติให้มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ดังกล่าว รวมถึงบริษัทต้องกำหนดมาตรการในการประเมินความเสี่ยงและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีด้วยก็ได้

การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ

การแพร่ขยายอาวูชที่มีอนุภาพทำลายล้างสูงแต่ละด้าน มีดังนี้

1. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวูชที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง สำหรับบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูชที่มีอนุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถทราบถึงความเสี่ยง ภัยคุกคาม จุดเปราะบางที่องค์กรเผชิญอยู่ โดยกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงตลอดจนปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ทราบระดับความต้องการและความเพียงพอในการบริหารความเสี่ยง ทั้งที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการและลักษณะการทำธุรกรรมและช่องทางการให้บริการ

2. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูชที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง สำหรับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับกระบวนการติดตามตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน การทำธุรกรรมผ่านช่องทางต่างๆ ของลูกค้าทุกรายอย่างสม่ำเสมอและในเชิงลึกโดยกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจทาน คำนึงถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นสำคัญจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งกรณีผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ลูกค้าจร) ลูกค้าที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ง. แจ้ง และจัดให้มีระบบงานในการตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือความเคลื่อนไหวในการดำเนินความสัมพันธ์ของลูกค้าที่เหมาะสม เพื่อประเมินว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ อาชีพ ข้อมูลภูมิศาสตร์/พื้นที่ของลูกค้า สถานภาพทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง และแหล่งที่มาของรายได้ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันและเพียงพอ

3. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูชที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของบริษัท ต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูชที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง ในปัจจัยต่างๆ ที่อาจเป็นความเสี่ยง เช่น ปัจจัยการโอน เปลี่ยนมือ การเปลี่ยนเป็นเงินสด การข้ามแดน การก่อการร้าย หรือวงเงินที่ไม่จำกัด เป็นต้น ก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เดิมที่บริษัทให้บริการอยู่และช่องทางการให้บริการ ตลอดจนกำหนดให้มีการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยดังกล่าว โดยให้เป็นไปตามที่ ป.ป.ง. กำหนด และนำผลลัพธ์ของการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการประเมินความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

2.3 การรายงานธุรกรรมทางการเงิน และการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทกำหนดระบบการรายงานธุรกรรมภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูชที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง โดยให้หน่วยงานที่รับ

ลูกค้าและหน่วยงานจากส่วนกลางต้องจัดทำรายงานการทำธุรกรรมทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งมีหน้าที่ติดตามธุรกรรมของลูกค้า เมื่อพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือเชื่อได้ว่าเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำเพื่อเป็นประโยชน์ของบุคคลที่กำหนด ให้รายงานรายละเอียดธุรกรรมดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับและควบคุม เพื่อต้องรายงาน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้กำหนดให้มีการพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยไม่ชักช้า และสามารถตรวจพบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติ หรือน่าสงสัยได้ รวมทั้งบริษัทจะไม่เปิดเผยให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง.

2.4 การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทมีหน้าที่จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศรายชื่อของสำนักงาน ปปง. กำหนดให้เป็นบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.5 การบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

บริษัทต้องค้นหารายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเมื่อสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดออกไปเพื่อให้ทราบว่าหากได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการโดยไม่ชักช้า คือ ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้นและแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายในสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น และตรวจสอบข้อมูลย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่จะมีประกาศ หรือมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ถูกกำหนดภายในสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น โดยให้ปฏิบัติตามแบบฟอร์มที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนดไว้ ทั้งนี้หากบริษัทพบว่าไม่สามารถดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายในสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น หรือไม่ สามารถตรวจสอบข้อมูลย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่จะมีประกาศ หรือมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มี

หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ถูกกำหนดภายในสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้นได้ บริษัทต้องแจ้งเป็นหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการได้ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกินห้าวันทำการ

2.6 การฝึกอบรม

บริษัทต้องจัดให้เจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2559 และเมื่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมแล้วต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงานหรือควบคุมการรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ผ่านการฝึกอบรมตามระเบียบนี้เข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนความรู้ทุกสองปี พร้อมทั้งเก็บหลักฐานการฝึกอบรมได้แก่ ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้ หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกิจการเพื่อที่จะให้สำนักงาน ป.ป.ง. สามารถตรวจสอบได้

บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานบริษัทต้องศึกษาและทำความเข้าใจนโยบายนี้อย่างถ่องแท้และถือเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกคนในการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายอย่างถูกต้องเคร่งครัด ตลอดจนให้มีการทบทวนความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการจัดให้มีการอบรม / นำไปปฏิบัติ ตามที่คณะกรรมการ ป.ป.ง. กำหนด

2.7 การจัดทำนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงาน

ทางบริษัทกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางปฏิบัติที่ ป.ป.ง. กำหนด รวมถึงให้มีการทบทวนนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหากกฎหมายไม่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดให้บริษัทที่เกี่ยวข้องนำนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานมาทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.8 การเก็บรักษาข้อมูลและเอกสาร

บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บรักษาเอกสารและข้อมูลการแสดงผล การระบุตัวตน การตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมไปถึงเอกสารการบันทึกข้อเท็จจริงที่กฎหมายกำหนด เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าแบบรายงานธุรกรรม รวมถึงเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้เก็บไว้เพื่อประโยชน์ในกรณีที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องขอตรวจสอบข้อมูล ต้องมีไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาและรูปแบบการจัดเก็บข้อมูลต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามที่คณะกรรมการ ป.ป.ง. กำหนด และเป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท ข้อกำหนด กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

2.9 การควบคุมและการติดตามการปฏิบัติงาน

เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- ตรวจสอบความรู้ ความเข้าใจ ของพนักงานผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานในความรับผิดชอบ
- ประเมินความเสี่ยงของบริษัทต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงานหรือเมื่อพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานของพนักงานหรือกระบวนการทำงาน
- ประเมินความรู้ ความเข้าใจของพนักงานต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงานทุกครั้งที่มีการปรับเปลี่ยนกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ป.ป.ง. หรือหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

3. หน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท

3.1 คณะกรรมการบริษัท

ควบคุมดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) รวมถึงให้ความเห็นชอบ และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท

3.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- พิจารณาค้นกรองนโยบาย และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท และควบคุมดูแลและบริหารจัดการบริษัทและกลุ่มธุรกิจของบริษัทและปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการ
- กำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดในการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT/WMD ของบริษัทและธุรกิจทางการเงินของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ

3.3 หน่วยงานผู้รับลูกค้า

ทำหน้าที่ตรวจสอบการแสดงผล ระบุตัวตน ทำความรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน หรือคำสั่งของบริษัทที่เกี่ยวข้อง

3.4 หน่วยงานที่กำกับดูแล

กำหนดให้หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบเป็นหน่วยงานกลางทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้าน AML/CFT/WMD ของบริษัท (AML Compliance) ตลอดจนให้คำปรึกษาในการดำเนินงานและการตัดสินใจในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT/WMD ทบทวนความเพียงพอเหมาะสมของนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติ ตลอดจนการรายงานการปฏิบัติงานที่มีข้อบกพร่องหรือไม่เป็นไปตามที่กำหนดเสนอคณะกรรมการบริษัท

3.5 ผู้บริหารและพนักงาน

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทต้องตระหนักถึงความสำคัญของหน้าที่ในการที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบ และขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับ AML/CFT/WMD ตามนโยบาย เว้นแต่มีข้อกำหนดของทางการในท้องถิ่นที่เข้มกว่า ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการในท้องถิ่นเฉพาะประเด็นที่เข้มกว่า ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงหลักการสำคัญว่าการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้จะต้องไม่ขัดกับข้อกำหนดของทางการในท้องถิ่นนั้นด้วย