

ประกาศ

ที่ L&C 18/2561

เรื่อง นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง

1) หลักการและเหตุผล

บริษัทฯ หันหน้าที่และจราจารภารณ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อมิให้ตกเป็นเครื่องมือของกระบวนการฟอกเงิน การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและสร้างความเสียหายแก่ธุรกิจของบริษัทและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทย ให้เกิดการดำเนินธุรกิจที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

เพื่อป้องกันความเสียหายดังกล่าว บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายนี้ขึ้น โดยให้มีความสำคัญในระดับสูงสุด และต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้บุคลากรของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานหรือทำการบุคคล ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการฟอกเงินที่ดำเนินการผ่านช่องทางการทำธุรกิจของบริษัท โดยให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง

2) วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูงตามมาตรฐานสากล ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 รวมถึงข้อกำหนดของทางการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 2.2 เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันในการปฏิบัติตามนโยบายนี้

2.3 เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในองค์กรเกี่ยวกับการรับลูกค้า การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การบังคับและ การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการบวนการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรม อนุภาพทำลายล้างสูง

3) ขอบเขตการใช้

ให้ประกาศฉบับนี้ มีผลใช้บังคับกับบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทฯอย

4) คำนิยาม

“บริษัท”	หมายความว่า บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทฯอย
“บริษัทฯอย”	หมายความว่า บริษัทฯจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท โดยมีลักษณะเป็นไปตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความท้าทายและหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
“ลูกค้า”	หมายความว่า บุคคลธรรมดานิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งมีความสัมพันธ์ในทางธุรกิจหรือการทำธุกรรมกับบริษัท
“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”	หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดานิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครองใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์ไม่ว่าด้วยวิธีใดๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดานิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง
“การฟอกเงิน”	หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำการมิชอบหรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง
“ธุกรรม”	หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่นในทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน
“ธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”	หมายความว่า ธุกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลอกเลี่ยงความผิดฐานฟอกเงิน หรือธุกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำการมิชอบตามกฎหมาย

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน^(Know Your Customer: KYC)”

“การระบุตัวตนของลูกค้า”

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า^(Customer Due Diligence: CDD)”

“ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542”

หมายความว่า การได้รับข้อมูลจากลูกค้าและตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้า ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หมายความว่า การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า อาทิ เช่น ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น เพื่อทราบว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายของอาชญากรรมที่มีการทำลายล้างสูงที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ พัฒนาการนำข้อมูลที่ได้มาพิจารณาประเมินความเสี่ยง

หมายความว่า กระบวนการเฝ้าระวัง ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงซึ่งประเมินจากข้อมูลและปัจจัยต่างๆ อย่างเหมาะสม โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้บริษัทสามารถพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม เพื่อความปลอดภัยของบริษัท จากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง

หมายความว่า

- (1) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน
- (2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ
- (3) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าชื้อรถยนต์
- (4) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
- (5) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาด และค้าของเก่า

(6) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(7) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มิใช่สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(8) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(9) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(10) ผู้ประกอบอาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ที่มิใช่เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งปรากฏผลจากการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ว่ามีความเสี่ยงที่อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกระทรวง

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติของ หรือประกาศภายใต้คณะกรรมการมั่นคงแห่งชนบทประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มี การกระทำการเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาชญาที่มีอำนาจทำลายล้างสูง และสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ/หรือ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญาที่มีอำนาจทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“สำนักงาน ปปง.” หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5) หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

5.1 คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแนวทางนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง

5.2 คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ดังนี้

5.2.1 กำหนดมาตรฐานครอบคลุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ของทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่างๆของบริษัท

5.2.2 กำหนดนโยบายรอง คำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติภายในที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่สำนักงาน บปง. กำหนด หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

5.2.3 กำหนดผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

5.2.4 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงาน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ สามารถปฏิบัติงานในการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.3 หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการ มีหน้าที่ควบคุมกำกับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง และตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 และกฎหมายที่ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน บปง. หรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย

5.4 หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี

5.5 ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และ/หรือแนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ภายใต้นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง

6) การบริหารความเสี่ยง

6.1 จัดให้มีการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าแต่ละราย เพื่อนำมาจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง

6.2 ใน การประเมินความเสี่ยง ให้คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงขั้น กีดจากตัวลูกค้า เช่น โครงสร้างผู้ถือหุ้น ข้อมูลรายชื่อหรืออาชีพที่สำนักงาน ปปง. แจ้งว่ามีความเสี่ยงสูง สถานภาพของบุคคลทางการเมือง เป็นต้น ปัจจัยความเสี่ยงขั้น กีดจากพื้นที่หรือประเทศ ซึ่งสำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด รวมถึงปัจจัยอื่นๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นต้น

6.3 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เป็นผู้พิจารณาอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการตรวจสอบข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

6.4 บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายของอาชญากรรมอาชญาพทำลายล้างสูง

6.5 จัดให้มีขั้นตอนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตามระดับความเสี่ยง

6.5.1 กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงต่ำ สามารถพิจารณาระบุตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนโดยไม่จำเป็นต้องขอข้อมูลอื่นๆ อีก

6.5.2 กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงสูง ต้องพิจารณาขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่นๆ ของลูกค้า เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานประกอบการ สำเนาสัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินธุรกิจที่ได้รับจากลูกค้า หรือข้อมูลที่ชี้ทางว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่นำไปใช้ก็เป็นต้น

6.6 บริษัทต้องบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยมีกระบวนการติดตามความเคลื่อนไหว ตั้งแต่ขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และต้องดำเนินการตลอดระยะเวลาจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

6.7 บริษัทย่อยสามารถกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม แต่ทั้งนี้ การประเมินและการบริหารความเสี่ยงต้องมีมาตรฐานไม่น้อยกว่าในรายฉบับนี้ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

7) การรับลูกค้า

บริษัทต้องจัดให้มีมาตรการการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) โดยจัดให้ลูกค้าแสดงตนระบุตัวตน และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อมูลเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) โดยมีขั้นตอนดังนี้

7.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC)

7.1.1 บริษัทต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2559 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ทั้งนี้ มาตราการดังกล่าวดังต่อไปนี้เป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพ

7.1.2 จัดให้ลูกค้าระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์ในทดสอบสุดท้ายและผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทดสอบสุดท้าย (ถ้ามี)

7.2 การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตนของลูกค้า เพื่อให้ทราบข้อมูลเท็จจริงว่าลูกค้า มีตัวตนปรากฏอยู่จริงตามกฎหมาย และข้อมูลที่การแสดงตนนั้นเพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อมูลเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

7.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อมูลเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

7.3.1. จัดให้มีการตรวจสอบข้อมูลเท็จจริงของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข้อมูลข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่เชื่อถือได้อกหนึ่งจากข้อมูลของลูกค้า

7.3.2. ทำการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลหรือหลักฐานการแสดงตนกับรายชื่อ "บุคคลที่ถูกกำหนด" ซึ่งเป็นข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมิติของหรือประกาศภายใต้คณานุพนธ์ความมั่นคงแห่งชนประชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีภาระทำอันเป็นภารกิจการร้ายหรือการแพร่ขยายอาชญาที่มีอาชญาพทำลายล้างสูง หรือบุคคลซึ่งศาลเมืองคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

7.3.3. กรณีลูกค้านิติบุคคล ให้นำข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะและการมีอยู่ของนิติบุคคล รายชื่อบุคคลซึ่งมีอำนาจควบคุม กำกับดูแล รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น มาทำการตรวจสอบตามข้อ 7.3.2 ด้วย

7.3.4. ตรวจสอบข้อมูลแหล่งที่มาของทรัพย์สินและเงินทุนของลูกค้าให้ชัดเจนก่อนเริ่มทำธุรกรรม

7.3.5. ตรวจสอบและทบทวนข้อมูลของลูกค้าตามรอบระยะเวลาที่กำหนด เว้นแต่ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของธุรกรรม มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง

7.4 การอนุมัติหรือการปฏิเสธรับลูกค้า

บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

7.4.1. ลูกค้าปักบิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อ偽 ชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

7.4.2. ลูกค้าแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานอันเป็นเท็จ

7.4.3. การใช้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

7.4.4. ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้

7.4.5. ตรวจสอบพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงาน ปปง.

7.4.6. การรับลูกค้ารายนั้นจะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง

8) การรักษาข้อมูลและเอกสาร

8.1 บริษัทกำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้าและการดำเนินการภายในของบริษัท "ไว้ในสถานที่หรือฐานข้อมูลซึ่งมีความปลอดภัย โดยมีการจำกัดการเข้าถึงเฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้องเท่านั้น ซึ่งข้อมูลและเอกสารต้องมีพร้อม หากมีการเรียกดูจากสำนักงานปปง. โดยมีระยะเวลาในการเก็บรักษา ดังนี้

8.1.1. เก็บเอกสารการแสดงตนเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

8.1.2. เก็บเอกสารการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริง

8.1.3. เก็บเอกสารการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

8.2 ห้ามมิให้บุคคลใดเปิดเผยข้อมูลหรือกระทำการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นได้ไปยังสำนักงานปปง. เว้นแต่เป็น การปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

9) การฝึกอบรม

บริษัทจัดให้มีการฝึกอบรมเรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง โดยเป็นเนื้อหาส่วนหนึ่งของหลักสูตรรายบุคคลธุรกิจให้แก่ ผู้บริหารและพนักงาน

10) การทราบทวนนโยบาย

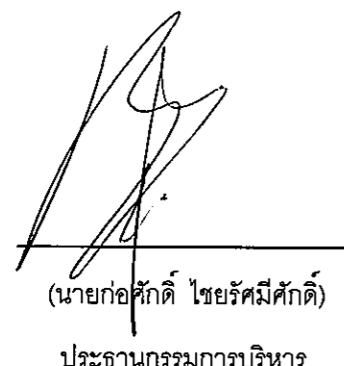
บริษัทจะทำการบทหวานนโยบายนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือกรณีที่กฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข

11) การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินฯ ของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง

กำหนดให้บริษัทย่อยที่เป็นผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ออกนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง รวมถึงนโยบายรอง ระบุยน ขั้นตอนการปฏิบัติงานของ บริษัทย่อยนั้นเอง ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดหรือกำหนดนโยบายและมาตรการน้อยกว่านโยบายฉบับนี้ และให้เป็นไปตามที่ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 รวมถึงกฎหมายที่ทางการอื่นๆ ที่ เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2561



(นายก่อศักดิ์ ไชยรัศมีศักดิ์)
ประธานกรรมการบริหาร