



ประกาศที่ กจ. 072/2566

เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2566 ได้อนุมัติทบทวนและปรับปรุงนโยบายการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542, กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563, พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติทั้ง 2 ฉบับ ทั้งนี้ที่มีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน หรือที่จะออกใหม่หรือที่จะมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขในภายหน้า โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. นโยบายการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้พนักงานของบริษัทต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. โดยเคร่งครัด
 - 1.1 บริษัทกำหนดให้มีผู้บริหารที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
 - 1.2 บริษัทกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลผลิตหรือบริการต่าง ๆ ของบริษัท
 - 1.3 บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 1.4 บริษัทกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยถือเป็นนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติที่มีความสำคัญในระดับสูง ประกอบด้วย
 - 1.4.1 จัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.4.2 ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (ก) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ
- (ข) ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีแนวทางในการพิจารณา ดังต่อไปนี้
 - (1) ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า
 - (2) ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
 - (3) ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ
 - (4) ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

1.4.3 กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.4.4 ปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นปัจจุบัน

1.4.5 กำหนดกระบวนการที่มีประสิทธิภาพเพื่อส่งข้อมูลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้แก่สำนักงานปปง.

1.5 บริษัทจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงาน ที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้แก่

- (1) นโยบายการรับลูกค้า
- (2) การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า
- (3) การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของลูกค้า
- (4) การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- (5) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- (6) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- (7) การเก็บรักษาข้อมูล

2. บริษัทกำหนดแนวนโยบายลำดับรอง และมาตรการ เพื่อการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต่อไปนี้

2.1 นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทจัดให้ลูกค้ามีการแสดงตน และบริษัทดำเนินการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบ และระบุตัวตนของลูกค้า ก่อนพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปฏิบัติตามหลักการดังต่อไปนี้

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

บริษัทจัดให้ลูกค้าแสดงตน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าเพิ่มเติมเพื่อที่จะสามารถระบุชื่อที่แท้จริงของลูกค้าได้ว่าลูกค้ามีความเสี่ยงในระดับที่บริษัทจะอนุมัติหรือปฏิเสธลูกค้า เช่น ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม, ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

- บริษัทต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า ซึ่งอาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ
- บริษัทต้องตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ขั้นตอนที่ 4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

- ในการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปในสายงานของผู้ติดต่อลูกค้า เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ/ไม่อนุมัติการเปิดบัญชีหรือการทำธุรกรรม
- บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า
 - (1) มีข้อมูลรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - (2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (3) ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานสำคัญเท็จ เป็นต้น

2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ช่องทางการให้บริการหรือการทำธุรกรรม ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- (1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ได้แก่ กำหนดปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ช่องทางการให้บริการ เป็นต้น
- (2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยนำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ช่องทางการให้บริการ หรืออาจนำข้อมูลอื่นๆที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการพิจารณากำหนดระดับความเสี่ยง ทำรายงานการประเมินความเสี่ยง และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน โดยบริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็น 3 ระดับ ดังนี้
 - (ก) ความเสี่ยงระดับต่ำ
 - (ข) ความเสี่ยงระดับปานกลาง (ลูกค้ากลุ่มที่ไม่เข้าข่ายลักษณะความเสี่ยงระดับต่ำ และสูง)
 - (ค) ความเสี่ยงระดับสูง โดยการรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจ

2.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

หมายถึง ขั้นตอนในการตรวจสอบและทบทวนข้อมูล และตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

- (1) กำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่ ลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้า จำนวนเงินในการทำธุรกรรม ข้อมูลลูกค้าที่เปลี่ยนแปลง ตลอดจนการทบทวนข้อมูลธุรกรรม/ความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และข้อมูลของลูกค้า
- (2) การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- (3) การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- (4) การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศ และข้ามประเทศ

2.4 การจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงาน

บริษัทมีวิธีการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

บริษัทจัดให้มีการอบรมพนักงาน ให้มีความรู้ความเข้าใจในนโยบาย ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน โดยมีการอบรมทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

2.5 การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ

บริษัทกำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ โดยส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ จากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจเพื่อรับทราบ

2.6 การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

ให้มีการทบทวนนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง และดำเนินการปรับปรุงหรือพัฒนาให้สอดคล้องกับกฎหมาย หลักเกณฑ์สากลที่ออกใหม่ หรือเมื่อมีนโยบายในการออกผลิตภัณฑ์บริการ หรือใช้ช่องทางการทำธุรกรรมใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีที่อาจเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- มีมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับการร่วม ใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นต้น รวมถึงมีมาตรการรักษาความลับและห้ามเปิดเผยข้อมูลใดๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยกฎหมาย
- ให้กรรมการผู้จัดการมีอำนาจในการจัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติภายใต้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ เพื่อใช้เป็นระเบียบปฏิบัติของบริษัท และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- ให้ยกเลิกประกาศที่ กจ. 025/2564 เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ลงวันที่ 23 เมษายน 2565 และให้ใช้นโยบายฉบับนี้แทน
- นโยบายนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 9 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 9 สิงหาคม 2566



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการผู้จัดการ