

ประกาศบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
เรื่อง นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. บทนำ

ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 เมื่อวันศุกร์ที่ 2 เมษายน 2564 มีมติอนุมัติการทบทวนประกาศบริษัท เรื่อง นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เนื่องจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้มีการออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 เพิ่มเติมอีก จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งส่งผลให้บริษัทจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขนโยบายฉบับเดิมให้สอดคล้องกับประกาศดังกล่าว จึงให้ยกเลิกประกาศบริษัท เรื่อง นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ฉบับลงวันที่ 29 ธันวาคม 2560 และให้ใช้ประกาศฯ ฉบับนี้แทน

2. วัตถุประสงค์

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งประกอบด้วย นโยบายการรับลูกค้า การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence) ซึ่งได้แก่การระบุตัวตน การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงการตรวจทานและการติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

2.1 เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทสอดคล้องกับข้อกำหนด กฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการและมาตรฐานสากลในการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.2 เพื่อป้องกันไม่ให้เป็นเครื่องมือหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การฉ้อโกง และการทุจริต ซึ่งจะมีผลกระทบต่อบริษัททั้งในด้านชื่อเสียง การกระทำผิดกฎหมาย และความมั่นคงของบริษัท

2.3 เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางในการปฏิบัติงาน

3. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

3.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท ข้อกำหนด กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

3.2 บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นผู้ติดต่อประสานงานกับ สำนักงาน ปปง.

3.3 บริษัทจัดให้มีหน่วยงานทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้น ทั้งนี้ บริษัทจะจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว

3.4 บริษัทจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงิน และการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบนั้นอาจเป็นบุคลากรภายในหรือภายนอกองค์กรก็ได้ และจัดให้มีการรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อพนักงานระดับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย

4. การรับลูกค้า

บริษัทกำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้าง หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้งลูกค้าจร หรือบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราวที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมทั้งการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยต้องตรวจสอบข้อมูลกับ UN Terrorist Sanction List และฐานข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งรายชื่ออื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยจะดำเนินการให้ได้มาซึ่งรายชื่อบุคคลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือตัวกลางในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

อนึ่ง บริษัทจะปฏิเสธการจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน เพื่อดำเนินการด้วยประการใด ๆ โดยรู้อยู่แล้วว่า ผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือจากการดำเนินการนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด และกรณีที่ตรวจพบว่าธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้อง หรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้กระทำแทน หรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือเพื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ในภายหลัง บริษัทจะระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด

5. การระบุตัวตนลูกค้า

บริษัทได้กำหนดประเภทลูกค้า ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้งลูกค้าจรหรือบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราว เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการระบุตัวตน และนำข้อมูลนั้นไปจัดระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าอย่างเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนด ตลอดทั้งการใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อตรวจสอบลูกค้าทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอ จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ รวมถึงการตรวจสอบลูกค้าจร หรือบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราวกับบริษัทด้วย

บริษัทได้กำหนดให้ระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรและผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล อย่างน้อยต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งกรณีที่ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงต่ำหรือความเสี่ยงสูง

บริษัทกำหนดให้มีการระบุผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า โดยต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่า เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่งและมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า โดยคำนึงถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่าบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าแม้จะไม่มีเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม

6 การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง (Risk based approach) เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงิน การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- 6.1 ต้องดำเนินการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าใน 5 ประเด็น คือ
 - 6.1.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ
 - 6.1.2 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
 - 6.1.3 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ
 - 6.1.4 การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด
 - 6.1.5 การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนมีการดำเนินการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือนำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่

- ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม ต้องไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ
- 6.2 บริษัทจัดให้มีระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในบริษัท โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง และให้นำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย
- 6.3 พิจารณารisk ของผลิตภัณฑ์ บริการ ตลอดจนถึงช่องทางการให้บริการ การทำธุรกรรมร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า สำหรับจัดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าในแต่ละราย เพื่อใช้ในกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าให้สอดคล้องตามกลุ่มลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงแตกต่างกัน
- 6.4 บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูล และหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า
- 6.5 บริษัทจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจพิเศษ หรือลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดวิธีการเฝ้าระวังและติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทั้งนี้ หากพบบัญชีที่มีลักษณะดังกล่าว จะพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าอย่างเข้มข้นมากกว่าปกติ และอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และต้องจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูงพร้อมกำหนดขั้นตอนในการติดตามตรวจสอบบัญชีของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า พร้อมรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.
- 6.6 บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้มีการทบทวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ซึ่งต้องทำการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในกรณีที่พบเหตุอันควรสงสัยดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ จะพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

- 6.7 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการตรวจสอบธุรกรรมเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินความสัมพันธ์และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเสมอ
- 6.8 กรณีที่บริษัทออกผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ บริษัท จะดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และหากเกิดกรณีดังกล่าวบริษัทมีมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและพยายามอย่างดีที่สุดเพื่อดำเนินการเยียวยาและ/หรือบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุดเท่าที่จะพึงกระทำได้
- 6.9 บริษัทต้องพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงภายในองค์กรทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบันโดยคำนึงถึงหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- 6.10 บริษัทกำหนดมาตรการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้า ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้งลูกจ้าง หรือบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราวว่าเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับ การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือไม่ และในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดมีส่วนเกี่ยวข้องกับ หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำ หรือเพื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทจะมีมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. เพื่อทราบโดยเร็ว

7. การตรวจทานและการติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการตรวจทานและการติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด และหากเป็นลูกจ้าง หรือบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราว บริษัทจะปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อประเมินว่ายังคงสอดคล้องกับประเภทและวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงข้อมูลการประกอบอาชีพ รายได้และแหล่งที่มาของรายได้ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

8. การรายงานธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง.

บริษัทจัดให้มีการกำหนดประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่ชัดเจน

9. การกำหนดมาตรการควบคุมภายใน

บริษัทจัดให้มีมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงขององค์กรและขนาดธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ปปง. และกำหนดให้มีการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงิน และการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกบุคคล

10. การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างหน่วยงานภายในบริษัท

บริษัทจัดให้มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างหน่วยงานภายในบริษัท หรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันในกรณีที่มีเพิ่มเติมในอนาคต

11. การฝึกอบรม

บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

12. การเก็บรักษาเอกสารและข้อมูล

บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร และหลักฐาน ดังนี้

- 12.1 มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทนผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่ใช้ในการทำความรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมทั้งการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร และหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าจร หรือบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราว
- 12.2 มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 12.3 การปฏิบัติตาม ข้อ 12.1 และข้อ 12.2 หากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องขอตรวจสอบข้อมูล ต้องมีไว้ให้ตรวจสอบภายใต้ระยะเวลาจัดเก็บข้อมูลตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท ข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

13. การจัดทำแนวทางและขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการทบทวนนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีแนวทางและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด และจะทำการทบทวนนโยบายฉบับนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ประกาศ ณ วันที่ 29 เมษายน 2564



(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ประธานกรรมการ

กลุ่มกำกับกฎหมาย ปปง.และกฎเกณฑ์ด้าน IT

ฝ่ายกำกับกิจการและการปฏิบัติงาน

โทร. 3601 , 3626 , 3604 , 3624