

SG CAPITAL

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
หลักการ	3
วัตถุประสงค์.....	3
หมวดที่ 1 หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย	5
หมวดที่ 2 การรับลูกค้า.....	6
หมวดที่ 3 การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนลูกค้า.....	6
หมวดที่ 4 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	6
หมวดที่ 5 การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร.....	7
หมวดที่ 6 การรายงานการทำธุรกรรม.....	7
หมวดที่ 7 การเก็บรักษาข้อมูล	8
หมวดที่ 8 การเก็บรักษาความลับ.....	8
หมวดที่ 9 การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจ เดียวกัน.....	8
หมวดที่ 10 การจัดทำคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงาน	9
หมวดที่ 11 มาตรการควบคุมภายใน.....	9
หมวดที่ 12 นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	9
หมวดที่ 13 การทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติ	12

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่
การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หลักการ

บริษัทฯ ถือเป็นผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(5) และมาตรา 16 (6) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยจะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมาย และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ในกรณีนี้ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) ฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

วัตถุประสงค์

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

1. นโยบายในการรับลูกค้า

ในการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า บริษัทฯ จะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

2. นโยบายในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

(1) นโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

(2) นโยบายในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าไปจนยุติความสัมพันธ์ และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

(3) นโยบายในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการทั้งหมดของบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้วจะประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ดังกล่าวก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3. บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานจะต้องมีความรู้ความเข้าใจในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงาน และกำหนดให้พนักงานต้องเข้ารับการอบรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

4. บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลใดของบริษัทฯ หรือของสาขาหรือของบริษัทในเครือเปิดเผยข้อมูลข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ป.ง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

5. บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมตามรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

6. บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

7. บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

8. บริษัทฯ จะไม่จัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ซึ่งได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

9. บริษัทฯ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย รวมถึงคู่มือให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

หมวดที่ 1 หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

ให้พนักงานและหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ผู้บริหารต้องให้ความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

2. บริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.

3. บริษัทฯ กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ของบริษัทฯ

4. ผู้บริหารต้องสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. ผู้บริหารต้องกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง. กำหนด ในกรณีที่ข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่น ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มกว่า

หมวดที่ 2 การรับลูกค้า

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

หมวดที่ 3 การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนลูกค้า

บริษัทฯ ต้องได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ก่อนดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยง

หมวดที่ 4 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่า มาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทฯ เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งการบริหารความเสี่ยงเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์

ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยงจนถึงการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

2. บริษัทฯ จะต้องระบุและประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ในกรณี ดังต่อไปนี้

2.1 การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

2.2 การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่

ทั้งนี้ การกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

หมวดที่ 5 การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

บริษัทฯ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร โดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. นำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง

2. จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

3. ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน

โดยบริษัทฯ จะบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว และนำผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ป.ง. จัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย

หมวดที่ 6 การรายงานการทำธุรกรรม

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมเมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่มีจำนวนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานตามแบบ และระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

2. บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และเมื่อพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานธุรกรรมดังกล่าวมายังสำนักงาน ป.ง. ตามแบบ ระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

หมวดที่ 7 การเก็บรักษาข้อมูล

บริษัทฯ มีการกำหนดให้

1. มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานการแสดงตน การระบุตัวตน และการตรวจทานความเคลื่อนไหวการทำธุรกรรม หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
2. มีการจัดเก็บข้อมูลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า และการวิเคราะห์ข้อมูล (ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) เอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
3. การปฏิบัติตามข้อ 1 และ 2 หากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ขอตรวจสอบข้อมูล ต้องมีไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลจะต้องสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 8 การเก็บรักษาความลับ

บริษัทฯ กำหนดให้เป็นความลับเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล หรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาอันเนื่องมาจากการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

หมวดที่ 9 การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ได้แก่ ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

หมวดที่ 10 การจัดทำคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงาน

บริษัทฯ กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด

1. เพื่อให้พนักงานดำเนินการตามขั้นตอนการขอหรือการแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้า ขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจนับแต่เมื่อได้รับความประสงค์หรือการแจ้งจากลูกค้าเพื่อขอเริ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่บริษัทฯ ให้บริการทุกประเภท ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
2. เพื่อให้พนักงานปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในการบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่บริษัทฯ ให้บริการ

หมวดที่ 11 มาตรการควบคุมภายใน

บริษัทฯ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ โดยมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย
2. กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน
3. กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง
4. กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

หมวดที่ 12 นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

หลักการ

บริษัทฯ ถือเป็นผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (5) และมาตรา 16 (6) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยจะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงาน ปปง. และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายฯ และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ในกรณีนี้ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการ

ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) ฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

วัตถุประสงค์

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

1. นโยบายในการรับลูกค้า

ในการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า บริษัทฯ จะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

- (1) บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้า กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอและกำหนดมาตรการในการใช้ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าวเพื่อตรวจสอบลูกค้าทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- (2) บริษัทฯ กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (3) บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่พบว่ามีธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ

ร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

2. นโยบายในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- (1) นโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- (2) นโยบายในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าไปจนยุติความสัมพันธ์ และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- (3) นโยบายในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการทั้งหมดของบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้วจะประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ดังกล่าวก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3. บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานจะต้องมีความรู้ความเข้าใจในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงาน และกำหนดให้พนักงานต้องเข้ารับการอบรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

4. บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลใดของบริษัทฯ หรือของสาขาหรือของบริษัทในเครือเปิดเผยข้อมูลข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบ

ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

5. บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมตามรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

6. บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

7. บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

8. บริษัทฯ จะไม่จัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ซึ่งได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

9. บริษัทฯ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย รวมถึงคู่มือให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

หมวดที่ 13 การทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติ

บริษัทฯ กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติต่าง ๆ โดยต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ โดยดำเนินการเมื่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบของทางการมีการเปลี่ยนแปลง หรือความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลง หรือดำเนินการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นโยบายฉบับนี้คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2568



(นายพิพิธ พิชัยศรัทต์)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ | ทบทวนครั้งที่ 1/2568

SG CAPITAL

ระเบียบวิธีการปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
บทนำ.....	3
คำกัตความ	3
ระเบียบวิธีการปฏิบัติสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน	9
ระเบียบวิธีการปฏิบัติสำหรับการรับลูกค้า	18
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า.....	38
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า.....	44
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การรายงานธุรกรรม	49
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การเก็บรักษาข้อมูล การเก็บรักษาเอกสาร	54
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การควบคุม ตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT).....	57
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย.....	60
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การฝึกอบรมพนักงาน.....	62
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทฯ ในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน	65
ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ปกอ.).....	68

ระเบียบวิธีการปฏิบัติ
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บทนำ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) มีความมุ่งมั่นในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- ให้การประกอบกิจการของบริษัทฯ สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งสอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ป้องกันไม่ให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขึ้น และจึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติฉบับนี้ขึ้นเพื่อให้บุคลากรของบริษัทถือปฏิบัติให้สอดคล้องตามนโยบาย และกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

คำจำกัดความ

การฟอกเงิน (Money Laundering : ML)	หมายความถึง	การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดหรือได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง
---------------------------------------	-------------	--

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : TPF	หมายความถึง	บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด ของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย
ลูกค้า	หมายความถึง	นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับบริษัทฯ
บริษัทฯ	หมายความถึง	บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
สำนักงาน ปปง.	หมายความถึง	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	หมายความถึง	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ <u>อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน</u>
ธุรกรรมเป็นครั้งคราว	หมายความถึง	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพบริษัทฯ <u>เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน หรือไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน</u>
บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	หมายความถึง	บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง
ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	หมายความถึง	บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับ บริษัทฯ

<p>ธุรกรรม</p>	<p>หมายความถึง</p>	<p>หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้ อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการ ดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือ การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการ สร้างความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจาก การสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่ง ครั้งใดของลูกค้าที่ธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p>
<p>ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Reporting : STR)</p>	<p>หมายความถึง</p>	<p>ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อ หลีกเลี่ยงมิให้ ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่ง พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว หรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายาม กระทำธุรกรรมด้วย</p>
<p>การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know your customer : KYC)</p>	<p>หมายความถึง</p>	<p>การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการ ดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูล การแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา 16</p>
<p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligent : CDD)</p>	<p>หมายความถึง</p>	<p>กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราวเมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่ กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบ ตัวตน ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ตรวจสอบ</p>

<p>บุคคลที่ถูกกำหนด</p>	<p>หมายความถึง</p>	<p>ข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559</p>
<p>แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ</p>	<p>หมายความถึง</p>	<p>แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผลมีหลักเกณฑ์หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ เช่น แหล่งข้อมูลที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลรวมตลอดถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นหน่วยงานหรือองค์กรของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น</p>

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง	หมายความถึง	ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์กรระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ
สมาชิกในครอบครัว	หมายความถึง	(1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)
ผู้ใกล้ชิด	หมายความถึง	(1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
ผู้บริหารระดับสูง	หมายความถึง	พนักงานของบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของบริษัทฯ และให้

ลายมือชื่อ	หมายความถึง	<p>หมายความรวมถึงบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจให้มีอำนาจและความรับผิดชอบดังกล่าวด้วย</p> <p>ชื่อของบุคคลซึ่งบุคคลนั้นเขียนลงไว้ในหนังสือหรือเอกสารเพื่อรับรองหรือแสดงว่าตนเป็นผู้ทำหนังสือหรือเอกสารนั้น หรือลายพิมพ์นิ้วมือและเครื่องหมายซึ่งบุคคลลงไว้แทนลายมือชื่อของตน และหมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์</p>
ความเสี่ยง (Risk)	หมายความถึง	<p>ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p>
กลุ่มบริษัทในเครือ	หมายความถึง	<p>กลุ่มบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งถือหุ้น และมีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกลุ่มบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม</p>
กลุ่มธุรกิจเดียวกัน	หมายความถึง	<p>กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือกลุ่มบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ขอบเขตการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องสอดคล้องและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด</p>

ระเบียบวิธีการปฏิบัติสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

บริษัทฯ จะดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้ทราบว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในส่วนใดบ้าง และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ บริษัทฯ จะดำเนินการพิจารณาหลักการและปัจจัยความเสี่ยง ดังนี้

- 1) พิจารณาจากผลจากการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)
- 2) พิจารณาจากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้
 - 2.1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - 2.2) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาจากสถานที่ตั้งสถานประกอบการ บริษัทในเครือ ตัวแทน สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทฯ ซึ่งอยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศในข้อใดข้อหนึ่งที่สามารถทำให้เกิดความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ อาจส่งผลให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงสูงขึ้น

2.3) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.4) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ โดยให้คำนึงถึงการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face-to-face)

ปัจจัยความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)

ปัจจัยความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA) สามารถดูได้จาก www.amlo.go.th -> หัวข้อ “ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT” -> หัวข้อ “การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” -> หัวข้อ “ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ”

หลักเกณฑ์ในการพิจารณา

1. หากมีข้อมูลปรากฏว่า ภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่าง ๆ และจุดผ่านแดน เป็นช่องทางที่เผชิญความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ถือว่ามีปัจจัย ที่มีความเสี่ยงสูง
2. หากมีข้อมูลปรากฏว่า ภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่าง ๆ และจุดผ่านแดน ไม่เป็นช่องทางที่เผชิญความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ถือว่ามีปัจจัย ที่มีความเสี่ยงต่ำ

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

หากลูกค้ารายใดมีลักษณะดังต่อไปนี้อาจกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

- ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว (ตัวอย่างบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองปรากฏตาม ภาคผนวก)
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง.แจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึดหรืออายัดของสำนักงาน ปปง. ได้ที่ 1) เว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. <http://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-04-20-14-41-30> 2) ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มี

ความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) และ 3) ระบบ C100 (ระบบตรวจสอบของบริษัท)

- ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก
- ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสดหรือสินค้าอย่างชัดเจน
- ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน
- ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ชัดหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) และตามประกาศสำนักงาน ปปง. กำหนด
- ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ
- ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ
- ลูกค้าเป็นบริษัทที่โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ
- ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ
- ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominees Shareholders)

หลักเกณฑ์การพิจารณา

1. หากบริษัทฯ มีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ จำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ดังนั้น จึงพิจารณาได้ว่า ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำ

ตัวอย่าง กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัทฯ **มีความเสี่ยงต่ำ**

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF			สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ต่ำ	
1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	50 (100 %)	11 (22%)	39 (78%)	ต่ำ
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	100 (100 %)	10 (10%)	90 (90%)	ต่ำ
รวมทั้งสิ้น	150 (100 %)	21 (14%)	129 (86%)	ต่ำ

2. หากบริษัทฯ มีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง จำนวนมากกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ดังนั้นจึงพิจารณาได้ว่า ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัทฯ **มีความเสี่ยงสูง**

ตัวอย่าง กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัทฯ **มีความเสี่ยงสูง**

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF			สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ต่ำ	
1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	50 (100 %)	15 (30%)	35 (70%)	ต่ำ
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	100 (100 %)	30 (30%)	70 (70%)	ต่ำ
รวมทั้งสิ้น	150 (100 %)	45 (30%)	105 (70%)	สูง

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

หากสถานประกอบการมีสถานที่ตั้ง บริษัทฯ ในเครือ ตัวแทน สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กรอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง และบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด

1. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากรายละเอียดที่ประกาศในเว็บไซต์ www.amlo.go.th -> ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT -> รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือ <https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/risk-countrie>)

2. พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือการกระทำความผิดมูลฐานตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด

3. พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ

4. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก

5. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

6. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

7. พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน (โดยตรวจสอบข้อมูลได้ที่ประกาศในเว็บไซต์ <https://ses2.amlo.go.th/> -> เอกสารเผยแพร่ -> พื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรง หรือ <https://ses2.amlo.go.th/content/index/72>)

8. สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี (เกาหลีเหนือ)

9. สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

ตัวอย่าง

1) กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการ สาขา หรือพื้นที่ให้บริการของบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำ

- บริษัทฯ A มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ กรุงเทพมหานคร (ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน) จึงพิจารณาได้ว่า บริษัทฯ A มีความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่ำ
- 2) กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการ สาขา หรือพื้นที่ให้บริการของบริษัทฯ มีความเสี่ยงสูง
- บริษัทฯ B มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอบ้านนั้งस्ता จังหวัดยะลา (ซึ่งสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้) จึงถือว่าบริษัทฯ B มีความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

หากเข้าข้อใดข้อหนึ่งถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้รวดเร็ว หรือสะดวก
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

ในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ให้พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยเรื่องการให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้
2. ปัจจัยเรื่องการโอนหรือเปลี่ยนมือ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ
3. ปัจจัยเรื่องการใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ตัวอย่างเช่น

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง (กรณีความเสี่ยงสูง)
	การให้รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสด	การโอนหรือเปลี่ยนมือ	การใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ			
1. ชยะรีไซเคิล						- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมและปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด
1.1 เหล็ก	1	3	1	5	กลาง	
1.2 พลาสติก	1	3	1	5	กลาง	- KYC/CDD ตามที่กฎหมายกำหนด - จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรม
2. จักรยานยนต์มือสอง						
2.1 ขาย	2	2	1	5	กลาง	- ไม่รับคำสั่งเป็นเงินสด
2.2 เช่าซื้อ	2	2	1	5	กลาง	
3. พระเครื่อง	3	3	3	9	สูง	- จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรมเป็นต้น
4. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	1	1	1	3	ต่ำ	

หมายเหตุ เกณฑ์การให้คะแนน

1 - 3 คะแนน = ความเสี่ยงระดับต่ำ

4 - 6 คะแนน = ความเสี่ยงระดับกลาง

7 - 9 คะแนน = ความเสี่ยงระดับสูง

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ทำให้ทราบว่า บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์และบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงกลางและความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการ

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่บริษัทฯ จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้า ได้แก่

1. ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัทฯ หรือตัวแทนของบริษัทฯ ถือว่าเป็นช่องทางการให้บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

2. ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

ตัวอย่างเช่น

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ณ สถานที่ประกอบการของบริษัทฯ)	ต่ำ
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/LINE/Facebook/Applications เป็นต้น)	สูง

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของบริษัทฯ ทำให้ทราบว่า บริษัทฯมีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

ตัวอย่าง สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ระดับชาติ (NRA)	สูง
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า	ต่ำ
3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ
4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ	สูง
5. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ	ต่ำ
สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม	ปานกลาง

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรของบริษัทฯ ในแต่ละครั้งจะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหาร

ความเสี่ยงแล้ว บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร บริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที

ระเบียบวิธีการปฏิบัติสำหรับการรับลูกค้า

ขั้นตอนที่ 1 การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง บริษัทฯ จะนำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของลูกค้า รวมถึงตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า กรรมการ (กรณีนิติบุคคล) และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทุกราย มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อป้องกันไม่ให้เป็นลูกค้า ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่บริษัทฯ ห้ามรับเป็นลูกค้าหรือห้ามทำธุรกรรมด้วย ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พนักงานสามารถรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจสอบแล้วพบว่ารายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นลูกค้า หรือไม่รับทำธุรกรรม และจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย และแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 ให้กับสำนักงาน ปปง. ต่อไป

ขั้นตอนที่ 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประสงค์จะขอทำธุรกรรมในวงเงินที่กำหนด บริษัทฯ จะจัดให้ลูกค้าที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่จะทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานเบื้องต้นตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 บริษัทฯ จะดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้ไม่ว่าจะเป็นกรณีพบหน้าหรือไม่พบหน้า โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

บริษัทฯ จะจัดให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป โดยในการทำธุรกรรมที่มีความต่อเนื่องดังกล่าว บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาของการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องไว้อย่างน้อย 1 วันทำการ ทั้งนี้ กำหนดระยะเวลาอาจยาวนานกว่านี้ได้ขึ้นอยู่กับลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้า

1. บุคคลธรรมดา

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลาง หรือสูง)	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
1	ชื่อ - นามสกุล	✓	✓	-
2	วัน เดือน ปีเกิด	✓	✓	-
3	- เลขประจำตัวประชาชน - เลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่ รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติ ออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญ ประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่าง ด้าว)	✓	✓	เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทย ออกให้ เช่น ใบอนุญาตทำงาน (Work Permit) ใบขับขี่สากล (Driving License) บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย ซึ่ง ออกโดยกระทรวงแรงงาน เป็นต้น
4	- ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่ อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน - กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศ เจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศ ไทย - เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน	✓	✓	หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตร ประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ต้องระบุทั้งสองแห่ง แต่หากเป็นที่ เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่ อยู่เดียวกัน
5	ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่ อยู่ อีเมล ทวิตเตอร์ Line ID หรือ FaceBook เป็นต้น	✓	✓	-
6	- <u>หลักฐาน</u> ของเลขประจำตัวประชาชน - <u>หลักฐาน</u> ของเลขหนังสือเดินทางหรือเลข ประจำตัวที่ รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ เจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวใน เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	-	หลักฐานดังกล่าวอาจเก็บเป็นสำเนา เอกสาร หรือเก็บเป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บ ข้อมูลบนบัตร (IC Chip/ NFC) ก็ได้
7	7.1 ข้อมูลอาชีพ 7.2 ชื่อของที่ทำงาน	✓	-	- ให้ระบุอาชีพ รายละเอียดหรือตำแหน่ง ที่ชัดเจน เช่น หมอ รพ. ... เจ้าของธุรกิจ

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลาง หรือสูง)	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
	7.3 สถานที่ตั้ง/ที่อยู่ของที่ทำงาน			<p>บ. ... พนักงาน บ. ... เกษตรกร (ปลูก...) ตำรวจ... ข้าราชการสังกัด ... เป็นต้น</p> <p>- หากลูกค้าไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ (ดำรง ชีพได้ด้วยเงินมรดก หรือมีผู้เลี้ยงดู เช่น แม่บ้านดูแลลูก) หรือประกอบอาชีพที่ไม่มี ที่ทำงานเป็นหลักแหล่ง สามารถใช้ที่อยู่ตาม ทะเบียนบ้านหรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นที่อยู่ที่ ทำงานได้โดยอนุโลม</p> <p>- กรณีนักเรียนนักศึกษา สามารถระบุได้ทั้ง ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และสถานศึกษา</p>
8	ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	✓	-	<p>- ให้ผู้ทำธุรกรรมลงลายมือชื่อเขียนลงไว้ ในหนังสือหรือเอกสาร หรือ</p> <p>- ให้มีรูปถ่ายลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม หรือ</p> <p>- ให้มีลายพิมพ์นิ้วมือ หรือเครื่องหมาย ซึ่งผู้ทำธุรกรรมลงไว้แทนลายมือชื่อ หรือ</p> <p>- ให้ผู้ทำธุรกรรมลายมือชื่อ อิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วย ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์</p>

2. นิติบุคคล ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตน ดังต่อไปนี้

2.1 ชื่อนิติบุคคล

2.2 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

2.3 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

2.4 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

2.6 ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ ทำธุรกรรมกับ บริษัทฯ อันได้แก่

2.6.1 ชื่อ – นามสกุล

2.6.2 วัน เดือน ปีเกิด

2.6.3 เลขประจำตัวประชาชน กรณีคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่ รัฐบาลไทยออกให้

2.6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีคนต่าง ด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวที่ ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

2.6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

2.7 หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่น่าเชื่อถือ

2.7.1 ลูกค้านิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ ไม่เกินหกเดือน ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติ บุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

2.7.2 ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็น นิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือ มอบอำนาจ

2.7.3 ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะ เดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจาก หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

3. กรณีลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

3.1 กรณีเป็นการตกลงกันระหว่างบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลเช่นเดียวกับบุคคลธรรมดา แล้วแต่กรณี โดยจัดให้ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจมาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดง ตน

3.2 กรณีเป็นการตกลงกันระหว่างนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลตามที่เช่นเดียวกับนิติบุคคล โดยจัดให้นิติบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจมาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน

- 3.3 ในการนี้ บริษัทฯ ต้องขอสำเนาหนังสือหรือเอกสารสำคัญที่แสดงว่าได้มีการตกลงกันให้บุคคลนั้น เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายด้วย
- 3.4 กรณีที่ลูกค้ำมอบอำนาจให้บุคคลอื่นมาสร้างความสัมพันธ์แทน หรือทำธุรกรรมแทน บริษัทฯจะ พิจารณาถึงหลักการต่อไปนี้
- 3.5 บริษัทฯต้องรู้จักลูกค้ำของตนเสมอ
- 3.6 บริษัทฯต้องรู้จักบุคคลที่ลูกค้ำมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์กับบริษัทฯ แต่ไม่จำเป็นต้องรู้จักผู้รับมอบ อำนาจมากเท่ากับลูกค้ำก็ได้
4. กรณีที่ลูกค้ำมอบอำนาจให้บุคคลอื่นมาสร้างความสัมพันธ์แทน หรือทำธุรกรรมแทน บริษัทฯจะพิจารณา ถึงหลักการต่อไปนี้
- 4.1 บริษัทฯต้องรู้จักลูกค้ำของตนเสมอ
- 4.2 บริษัทฯต้องรู้จักบุคคลที่ลูกค้ำมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์กับบริษัทฯ แต่ไม่จำเป็นต้องรู้จักผู้รับมอบ อำนาจมากเท่ากับลูกค้ำก็ได้

ทั้งนี้ เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงผลตามที่กำหนดไว้ จะดำเนินการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้ำ เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานประกอบการ แสดงตนของลูกค้ำตามแนวทาง ดังนี้

- ก) พิสูจน์ทราบตัวตนและตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล หมายถึง พิสูจน์ทราบความถูกต้อง ความ แท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลที่ได้รับการแสดงผลหรือการระบุ ตัวตนของลูกค้ำจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงจะพิสูจน์ว่าลูกค้ำเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐาน ดังกล่าวจริง เช่น ตรวจสอบว่าหน้าตาของลูกค้ำตรงกับรูปบนบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัว ประชาชนยังไม่หมดอายุ และลูกค้ำให้ข้อมูลการแสดงผลครบถ้วนทุกข้อ เป็นต้น
- ข) ตรวจสอบข้อมูลที่ควรจะมี เพื่อประโยชน์ในการติดต่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ำ ได้แก่ ข้อมูลที่ลูกค้ำ อาจจะมีและยังแจ้งไม่ครบถ้วน เช่น สถานที่สะดวกติดต่อที่ไม่ใช่ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือสถาน ประกอบการที่นอกเหนือไปจากสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองทางทะเบียนแล้วแต่กรณี อาชีพที่สองหรือ อาชีพเสริม หมายเลขโทรศัพท์ที่อาจมีมากกว่าหนึ่งหมายเลข เป็นต้น
- ค) ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่
- การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล หมายถึง บรรดาข้อมูลแสดงผลของลูกค้ำจะต้องตรวจสอบ ให้แน่ใจว่า ได้บันทึกหรือระบุข้อมูลตามที่ลูกค้ำแจ้งไว้อย่างถูกต้องตรงกับข้อเท็จจริงที่ได้รับ แจ้ง

- การตรวจสอบความถูกต้องของหลักฐาน หมายถึง หลักฐานที่กฎหมายกำหนดให้ลูกค้าแสดงต่อผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ซึ่งได้แก่ หลักฐานที่รับรองความมีอยู่จริงหรือสภาพตามกฎหมายของลูกค้าที่ออกโดยราชการหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ

ขั้นตอนที่ 3 การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ก. ข้อมูลการระบุตัวตน

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บริษัทฯต้องมีข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตนให้ครบถ้วนเพียงพอเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ว่าลูกค้ามีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายแล้ว ให้ดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรและผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

1. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ มีความเสี่ยงสูง

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

1.1 การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

1.1.1 กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

1.1.2 กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ เช่น ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว บัตรประกันสังคมที่รัฐออกให้ เป็นต้น หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

1.2 การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ จะถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า และใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบ

เปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ายกกับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ายรายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน รวมทั้งสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) ด้านหน้าและด้านหลังให้เห็นเลขบัตรที่ชัดเจน และ/หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) ของลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วย

- 1.2.1 กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน
 - 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. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ มีความเสี่ยงกลาง

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

2.1 การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

2.1.1 กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้

2.1.1.1 ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือ

2.1.1.2 ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ

2.1.1.3 ข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

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 หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัว

ประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ายาหรือนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

2.2.1 กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้

2.2.1.1 ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ หรือ

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. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำ

บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากลูกค้ากับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

3.1 กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงผล สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

3.1.1 ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของภาครัฐ หรือ

3.1.2 ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ

3.1.3 ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ หรือ

3.1.4 ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

3.2 กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

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

3.2.2 ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

ในกรณีพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

3.3 การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการ

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 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 โดยกรณีที่น่ามีความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าอยู่ในระดับที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานที่ประกอบการ สำเนาสัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินการของลูกค้า หรือข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

ตารางการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ต่ำ	พบหน้า	กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน	ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ
	ไม่พบหน้า	1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)	ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบกับภาพใบหน้าของลูกค้ากับ

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของ ลูกค้า
		<p>2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ</p> <p>4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง</p> <p>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</p> <p>1) นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง</p> <p>2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง</p> <p>** สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังกล่าวข้างต้น หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>	<p>ภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่นำชื่ออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า</p>
กลาง	พบหน้า	<p>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)</p> <p>2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>3) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA</p> <p>4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้</p> <p>** อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังกล่าวข้างต้น</p> <p>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</p> <p>นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้</p> <p>** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>	<p>ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรืออาจพิจารณาเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้</p>
	ไม่พบหน้า	<p>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)</p> <p>2) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA</p> <p>** อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังกล่าวข้างต้น</p> <p>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</p>	<p>ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้าราย</p>

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของ ลูกค้า
		นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	นับจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน
สูง	พบหน้า	กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> ให้นำข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรือ หรืออาจพิจารณาเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า มาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าก็ได้
	ไม่พบหน้า	กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอนเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน
ต่ำ	1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน 2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน 3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ 4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
กลาง	
สูง	

ข. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่บริษัทฯ จะพิจารณาขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน มีดังนี้

1. สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ให้ระบุว่าลูกค้าแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
2. สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามลำดับขั้นตอน ดังนี้
 - 1) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร้อยละ 25 ขึ้นไปของนิติบุคคลนั้น เป็นต้น โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 2)
 - 2) ระบุบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจครอบงำกิจการหรือผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคล โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 3)
 - 3) ระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงหรือมีอำนาจในการบริหารของนิติบุคคลนั้น เช่น ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ รายชื่อคณะกรรมการของนิติบุคคล เป็นต้น

โดยหลังจากที่ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว บริษัทฯ จะขอข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อเต็ม และเลขประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นข้อมูลจำเป็นที่บริษัทฯ จะต้องได้รับ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจพิจารณาให้มีการระบุข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมได้ เช่น ข้อมูลที่อยู่ ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ เป็นต้น

ค. พิสูจน์ทราบตัวตนและตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล หมายถึง พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าว่าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานจริง เช่น ตรวจสอบว่าหน้าตาของลูกค้าตรงกับรูปบนบัตรประจำตัวประชาชนหรือไม่ และตรวจสอบเพื่อให้ทราบว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลการแสดงตนครบถ้วน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะขอข้อมูลลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

ขั้นตอนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เป็นกระบวนการเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าหลังจากอนุมัติความสัมพันธ์ว่ามีพฤติกรรมผิดปกติ/มีการทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับรายได้อาชีพหรือไม่และมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายนอกจากนี้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

และข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สามารถนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวนเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด โดยมีวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ดังต่อไปนี้

- ข้อมูลของลูกค้าเป็นข้อมูลที่แท้จริงและเป็นปัจจุบันหรือไม่
- รูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติหรือไม่
- การทำธุรกรรมของลูกค้ามีวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นหรือไม่
- มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำธุรกรรมที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่
- ควรมีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
- ควรมีการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

4.1 บริษัทฯ จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีดังต่อไปนี้

- เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือ
- เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่ว่าครั้งเดียว หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่อง (ภายใน 24 ชั่วโมง) รวมกัน มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือ
- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือ
- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือ
- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
- เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

4.2 บริษัทฯ จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยดำเนินการดังนี้

4.2.1 กรณีบุคคลธรรมดา

- 1) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ และหลักฐานการแสดงตน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางฉบับจริงเท่านั้น
- 2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องเก็บหลักฐานการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงนั้นไว้ด้วย และต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่งและมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า ซึ่งจะคำนึงถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่าบุคคลนั้นเป็นผู้

ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า แม้จะไม่มี ความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้องทาง เครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธสัญญาอื่นใดเป็นต้น เพื่อนำข้อมูลการระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่ แท้จริงของลูกค้าไปตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- 3) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการมอบ อำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามลูกค้า บริษัทฯ ต้องตรวจสอบ เพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนาม ของลูกค้าจริงและต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวด้วย และขอ หนังสือมอบอำนาจเพื่อเป็นหลักฐานว่ามีการมอบอำนาจจริง
- 4) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น
- 5) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ตลอดช่วงเวลาที่ มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้า ที่มีอยู่หรือไม่

4.2.2 กรณีนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- 1) ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็น เจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย โดยการ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้
 - (1) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติ บุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย เช่น โครงสร้างองค์กรของลูกค้านิติบุคคล บัญชีรายชื่อ ผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น
 - (2) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย รวมทั้งระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการ ตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย
 - (3) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- 2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ดังนี้

กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล

- (ก) ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ ซึ่งจะตรวจสอบจากบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลที่เป็นลูกค้า และบริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้เป็นหลักฐานด้วย
- (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

กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

บริษัทฯ จะจัดให้ทริสต์หรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทริสต์เปิดเผยสถานะของตนต่อบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

- (ก) ในกรณีที่เป็นทริสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทริสต์และทริสต์ ผู้คุ้มครอง ผู้รับผลประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทริสต์ ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย
- (ข) ในกรณีที่เป็นทริสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทริสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้ง ทริสต์ และทริสต์ ผู้รับผลประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทริสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทริสต์
- (ค) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากับบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

3) ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ 4.2.1 กรณีบุคคลธรรมดาข้างต้น

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทฯ จะติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากบริษัทฯ

ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าได้จะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าดังกล่าว และจะแจ้งผู้บริหารให้ทราบเพื่อรายงานไปยังสำนักงาน ป.ง. ตามมาตรา 21/2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ขั้นตอนที่ 5 การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทฯจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ

ขั้นตอนที่ 6 การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

เมื่อบริษัทฯ จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน ตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตน ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแล้วในขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

1. กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่รับทำธุรกรรม

ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม และให้พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ป.ง. 1-05-10) และส่งไปยังสำนักงาน ป.ง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย หากพบข้อเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- 1.1 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (กรณีพบว่าตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้แจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ป.ง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ป.กร. 04)
- 1.2 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง
- 1.3 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ
- 1.4 บริษัทฯ ได้รับข้อมูลการแสดงตนไม่ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงตนและการระบุ

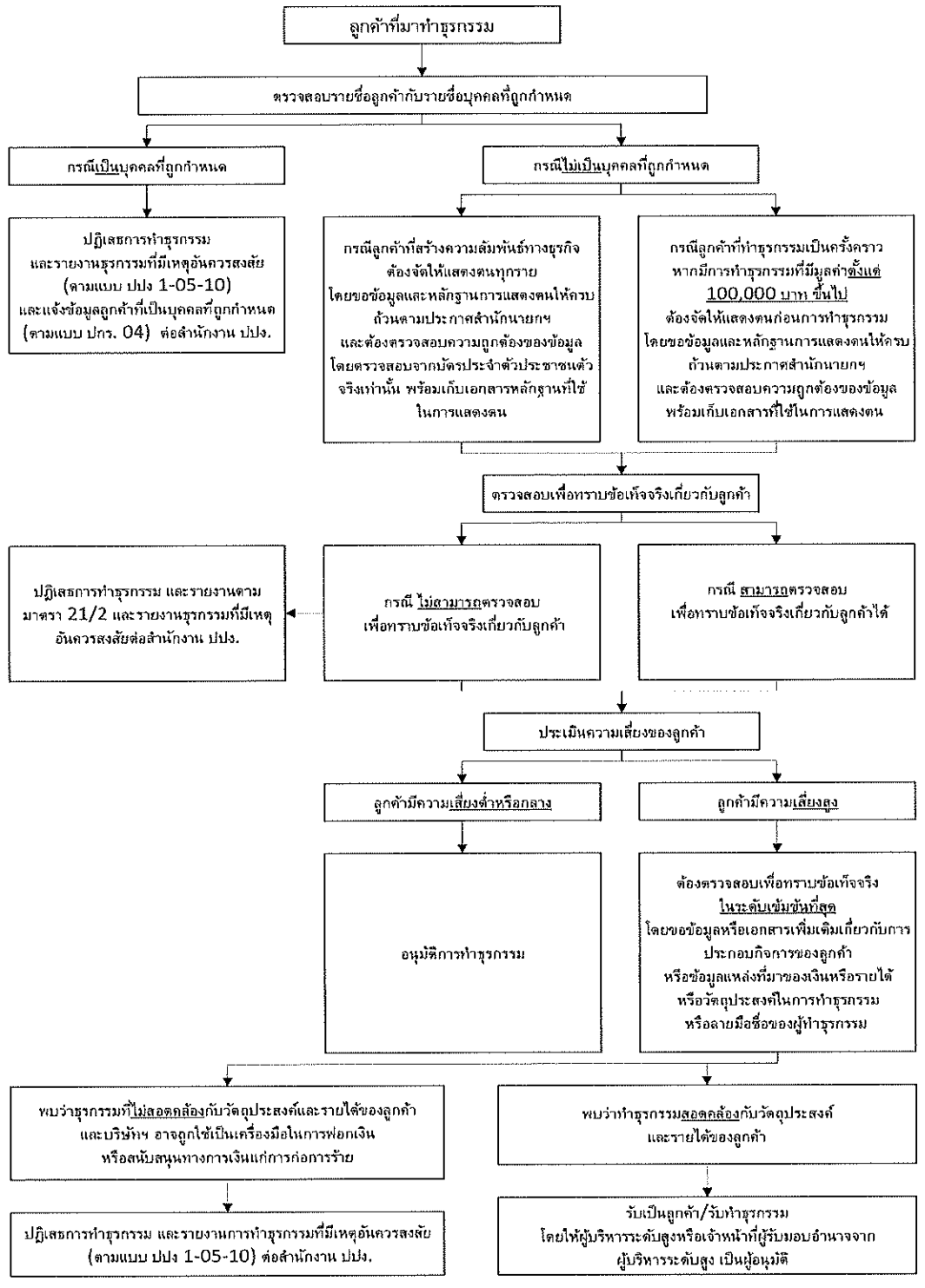
ตัวตนไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

1.5 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. กรณีอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

หากลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่รับทำธุรกรรม ให้บริษัทฯ พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรม โดยพนักงานที่ได้รับมอบหมาย ยกเว้นในกรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงสูง ให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรืออนุมัติรับทำธุรกรรมเท่านั้น

ขั้นตอนการรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



**ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ
การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า**

1. การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ

1.1 ระดับความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทฯ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ โดยจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าไว้ 2 ระดับ ดังนี้

ก. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่ ลูกค้าที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้**

- 1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิด
- 2) ลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้
- 3) ลูกค้ามีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง โดยตรวจสอบข้อมูลผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้ที่ 1) เว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ป.ง. <http://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-04-20-14-41-30> 2) ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) และ 3) ระบบ C100 (ระบบตรวจสอบของบริษัท)
- 4) ลูกค้าที่มีลักษณะส่วนใหญ่ ดังต่อไปนี้
 - 4.1) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมากจากลูกค้าในการขายสินค้าหรือให้บริการบ่อยครั้ง โดยไม่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจตามปกติ
 - 4.2) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวกับการใช้เงินสดหรือรับเงินสด โดยมักจะไม่มีกระบวนการใดผ่านธนาคารหรือสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือได้
 - 4.3) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจกรรมที่มีการซื้อ-ขาย ที่มักไม่มีแหล่งอ้างอิงที่มาของสินค้าอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นสินค้าที่หายากและมีราคาสูง

- 4.4) ลูกค้ำที่ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มีความเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินอย่างรวดเร็วโดยเฉพาะในกรณีที่ความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมนั้นเป็นธุรกรรมข้ามประเทศที่ไม่มีการกำกับดูแลตามกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 4.5) ลูกค้ำที่ประกอบธุรกิจการค้าที่มีลักษณะข้ามประเทศ และมีการทำธุรกรรมมูลค่าสูง
- 4.6) ลูกค้ำนิติบุคคลที่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของลูกค้ำกับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการหาเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป ถึงหาบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้
- 5) ลูกค้ำที่ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน
- 6) ลูกค้ำมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้ำเคยถูกบริษัทฯ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)

**** ถ้าลูกค้ำหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่าเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นที่สุด**

ข. ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ลูกค้ำบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ใช่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง

1.2 ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับเข้มข้น

บริษัทฯ จะประเมินความเสี่ยงเมื่อมีการทำธุรกรรมกับลูกค้ำ และจะดำเนินการตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจไปจนยุติความสัมพันธ์ ดังนี้

1. ประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำทุกราย ทั้งลูกค้ำใหม่และลูกค้ำปัจจุบัน โดยในกรณีลูกค้ำปัจจุบันให้ดำเนินการเมื่อมีการทบทวนข้อมูลความเสี่ยงของลูกค้ำตามรอบระยะเวลาที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงลูกค้ำที่

กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริหารความเสี่ยง ตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้ำซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำการทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำแต่ละราย

3. หากลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมีความเสี่ยงสูง จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นที่สุด ซึ่งจะต้องดำเนินการปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 3.1 หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ำเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง เช่น หลักฐานงบการเงิน หรือหนังสือรับรองเงินเดือน หรือ บัตรประจำตัววิชาชีพ หรือหนังสือสัญญาว่าจ้าง หรือหลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการประกอบกิจการของลูกค้ำ อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม
- 3.2 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้ำและ/หรือลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง
- 3.3 เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้ำ ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำนั้นต่อไปหรือไม่
- 3.4 กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำและ/หรือลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ

4. ในกรณีที่ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้น และดำเนินการมาตรการตอบโต้กับลูกค้ำ โดยจำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม (จำกัดจำนวนครั้งหรือจำกัดจำนวนเงิน หรือจำกัดประเภทของการทำธุรกรรม) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และมาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

5. ในกรณีที่ลูกค้ำมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ บริษัทฯ จะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ (กรณีลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

บริษัทฯ ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้ำตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำรายนั้น ๆ โดยการทบทวนข้อมูลลูกค้ำ ทบทวนการประเมินความเสี่ยง และตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ดังนี้

2.1 การทบทวนข้อมูลลูกค้ำ ให้บริษัทฯ ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนให้เป็นปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ และทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้ำเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือลูกค้ำมาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงิน และข้อมูลลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) ว่ายังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่

2.2 รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลและระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ มีดังนี้

ระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ	รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่างๆ ของลูกค้ำ
ความเสี่ยงสูง	1 ปี
ความเสี่ยงต่ำ	3 ปี

หมายเหตุ

1. ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้ำดังกล่าวให้เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที

2. ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง.ต่อไป

3. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน (กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

บริษัทฯ ต้องดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้หรือไม่ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่มีอยู่ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.1 ตรวจสอบข้อมูลการแสดงตนหรือข้อมูลการระบุตัวตน เพื่อให้ทราบว่าลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญต่อการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าหรือไม่ เช่น ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ ข้อมูลรายได้ ข้อมูลสถานภาพทางการเงิน เป็นต้น

3.2 ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในระยะเวลาสร้างความสัมพันธ์ จนถึงในขณะที่ยังดำเนินการตรวจสอบ โดยสรุปมูลค่าหรือสถิติการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยของลูกค้าในรอบระยะเวลาหนึ่ง (เช่น รอบระยะเวลา 6 เดือน หรือรอบระยะเวลา 1 ปี เป็นต้น) เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม ดังนี้

3.2.1 พิจารณาความสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ของลูกค้าตามข้อ 3.1 หรือไม่ เช่น กรณีลูกค้าแจ้งข้อมูลว่ามีอาชีพรับจ้างทั่วไป และจากข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมา มีค่าเฉลี่ยการทำธุรกรรมประมาณเดือนละ 10,000 – 15,000 บาท และมีบางเดือนที่มีการทำธุรกรรมเป็นจำนวนมากประมาณ 200,000 บาท หรือกรณีลูกค้ามีการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาปัจจุบันที่ตรวจสอบสูงกว่ารอบระยะเวลาที่ผ่านมา เช่น ในรอบระยะเวลา 1 ปี ที่ผ่านมา ลูกค้ารายหนึ่งมีมูลค่าการทำธุรกรรมโดยรวม 100,000 บาท แต่มีมูลค่าการทำธุรกรรมในรอบปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็น 500,000 บาท โดยที่ลูกค้ารายดังกล่าวไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างดังกล่าวข้างต้นแล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของลูกค้ารายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า

- 3.2.2 พิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้หรือไม่
- 3.3 เมื่อพนักงานบริษัทฯ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3.1 และข้อ 3.2 แล้ว จะต้องดำเนินการปรับปรุงหรือทบทวนข้อมูลของลูกค้า เนื่องจากลูกค้าอาจมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไป และข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อ การปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าด้วย
- 3.4 กรณีที่พนักงานบริษัทฯ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3.1 และข้อ 3.2 แล้วพบว่า มีลูกค้ารายใดที่มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติที่ไม่สามารถชี้แจงเหตุผลได้และพิจารณาประกอบ ข้อมูลต่าง ๆ แล้วพบว่ามีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1-05-10) ไปยังสำนักงาน ปง. และปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง

**ระเบียบวิธีปฏิบัติเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ
การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า**

บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการบริการทั้งหมดของบริษัทฯ ในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 การประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของบริษัทฯ

- 1.1 ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ที่บริษัทฯ ให้บริการแก่ลูกค้า หรือในกรณีที่บริษัทฯ มีการออกผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่
- 1.2 ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัทฯ ตามข้อ 1.1
- 1.3 ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัทฯ
- 1.4 ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการทางการเงินใหม่ หรือช่องทางบริการใหม่

ขั้นตอนที่ 2 กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

ในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ให้พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) ปัจจัยเรื่องการให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้
- (2) ปัจจัยเรื่องการโอนหรือเปลี่ยนมือ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(3) ปัจจัยเรื่องการใช้นำไปใช้ในต่างประเทศ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถนำเข้าประเทศได้

หากมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง

- 1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง หรือ
- 2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว หรือ
- 3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ หรือ
- 4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน หรือ
- 5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

แต่หากมีลักษณะดังต่อไปนี้ ถือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินต่ำ

- 1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- 2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือ บริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มี มูลค่าต่ำ
- 3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

โดยมูลค่าในการทำธุรกรรมตาม 1) 2) และ 3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

ขั้นตอนที่ 3 การประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัทฯ โดย รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัทฯ ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และพิจารณาประเมินความเสี่ยงจากปัจจัย ความเสี่ยงตามขั้นตอนที่ 2

3.2 ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทาง ที่บริษัทฯจะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้า
หลักเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ

- ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัทฯ ถือว่าเป็น
ช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วย
วิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่า
เป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

ตัวอย่างเช่น

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อพนักงานบริษัทฯ ณ สถานที่ประกอบการของบริษัทฯ)	ต่ำ	กรณีที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการมีความเสี่ยงสูง - การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องดำเนินการผ่านพนักงานของบริษัทฯ ณ สถานที่ประกอบการของบริษัทฯ เท่านั้น - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้ง ก่อนที่จะรับทำธุรกรรม
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อพนักงานบริษัทฯ ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail / LINE / Facebook เป็นต้น)	สูง	- กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ - การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯแบบพบหน้า ณ สถานที่ประกอบการมาก่อนแล้ว - จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน เป็นต้น - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้ง ก่อนที่จะรับทำธุรกรรม

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของบริษัทฯ ทำให้ทราบว่า บริษัทฯมีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

ขั้นตอนที่ 4 กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ

หลังจากที่บริษัทฯได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัทฯ พบว่า บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว

ขั้นตอนที่ 5 การทบทวนความเสี่ยง

บริษัทฯ จะดำเนินการทบทวนความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการให้บริการ และทบทวนมาตรการบรรเทาความเสี่ยงโดยให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การรายงานธุรกรรม

บริษัทฯมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. การรายงานการทำธุรกรรม

“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด” หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าถือเงินสดมาดำเนินการต่อบริษัทฯ หรือ ธุรกรรมที่ลูกค้า ได้รับเงินสดจากบริษัทฯ อันเป็นผลจากการดำเนินธุรกรรม ดังนี้

- กรณีสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป
- กรณีค้ำของเก่ามีมูลค่าตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามทำธุรกรรมด้วย

“ความผิดมูลฐาน” หมายถึง ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ เป็นต้น

2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (ระยะเวลา แบบรายงาน และวิธีการส่งรายงาน)

2.1 การรายงานธุรกรรมสำหรับผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาด และค้ำของเก่า

ธุรกรรมที่ต้อง รายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงาน การทำธุรกรรม	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งรายงาน	วิธีการส่งแบบรายงาน
1) ธุรกรรมที่ใช้ เงินสด ตั้งแต่ 2 ล้าน บาทขึ้นไป	แบบ ปปง. 1- 05-5	รายงานภายในเดือนถัดไป นับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม (ไม่ควรเกินวันสิ้นเดือนของ เดือนถัดไป)	1) <u>ผู้กรอกแบบรายงาน</u> : พนักงานบริษัทฯ 2) <u>ผู้ส่งรายงาน</u> บริษัทฯ	- ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. - ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ตอบรับ - ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ตาม กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ ERS
2) ธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัย (ไม่จำกัดมูลค่าใน การทำธุรกรรม)	แบบ ปปง. 1- 05-10	- รายงานภายใน 7 วันนับแต่ วันที่พบเหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ ตรวจพบในภายหลัง		

2.2 การรายงานธุรกรรมสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

ธุรกรรมที่ต้อง รายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงาน การทำธุรกรรม	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งรายงาน	วิธีการส่งแบบรายงาน
1) ธุรกรรมที่ใช้ เงินสด ตั้งแต่ 5 แสน บาทขึ้นไป	แบบ ปปง. 1- 05-6	ภายในเดือนถัดไป	1) <u>ผู้กรอกแบบรายงาน</u> : พนักงานบริษัทฯ 2) <u>ผู้ส่งรายงาน</u> :บริษัทฯ	- ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. - ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ตอบรับ - ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ตาม กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ ERS
2) ธุรกรรมที่มี เหตุ อันควรสงสัย (ไม่ จำกัดมูลค่าในการ ทำธุรกรรม)	แบบ ปปง. 1- 05-10	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ มีเหตุอันควรสงสัย		

หมายเหตุ: “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่บริษัทฯทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.

ข้อควรระวังและข้อห้าม

- 1) พนักงานผู้รับผิดชอบของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง ห้ามให้ลูกค้าเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม
- 2) ห้ามพนักงานของบริษัทฯเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบว่าตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

3. วิธีการส่งแบบรายงาน

บริษัทฯสามารถส่งรายงานธุรกรรมทุกประเภทได้โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

- 1) ยื่นแบบรายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน
- 2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน
- 3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ ผ่านระบบ ERS

4. ขั้นตอนการรายงานธุรกรรม

บริษัทฯ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดกระบวนการกลั่นกรองและตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรมก่อนส่งรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อให้แน่ใจได้ว่าการรายงานถูกต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ ในกรณีที่พบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กำหนดขั้นตอนการตรวจสอบ ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ดำเนินการตรวจสอบกับข้อมูลของลูกค้า เช่น ความสอดคล้องของมูลค่าในการทำธุรกรรมกับข้อมูลรายได้หรือฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ประกอบกับความสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในการลงทุนขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจนำมาพิจารณาตามนโยบายและแนวทางขององค์กร

ขั้นตอนที่ 2 ตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ผ่านมาว่ามีการทำธุรกรรมลักษณะเดียวกันนี้ในครั้งก่อนมากน้อยเพียงใด หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม

ขั้นตอนที่ 3 สรุปผลการวิเคราะห์ธุรกรรม และรายงานผลการตรวจสอบให้แก่ผู้บริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าวลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (กรณีเห็นควรไม่รายงานให้จัดเก็บบันทึกดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน)

โดยบริษัทฯ มีการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- 1) เมื่อบริษัทฯ พบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเอง เช่น
 - ผู้ทำธุรกรรมต้องทำธุรกรรมเงินสดในมูลค่าห้าแสนบาทสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือธุรกรรมเงินสดในมูลค่าสองล้านบาทสำหรับผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาด และค้าของเก่า แต่มีความตั้งใจจะหลีกเลี่ยงไม่ให้อัตราดอกเบี้ยรายงานการทำธุรกรรม โดยการแยกยอดการทำธุรกรรมอันผิดปกติไปจากผู้ทำธุรกรรมรายอื่นทั่วไป
 - ผู้ทำธุรกรรมมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการก่อการร้ายฯ
 - ผู้ทำธุรกรรมสามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วนก่อนครบกำหนดเวลาในสัญญาภายในระยะเวลาอันสั้น ทั้งที่ในขณะทำสัญญา ลูกค้าแสดงฐานะทางการเงินในระดับที่ไม่น่าจะมีความสามารถในการปิดสัญญาได้อย่างรวดเร็ว (เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงิน)
 - ลูกค้าไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว หรือไม่ให้หลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง

บริษัทฯ จะรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

- 2) เมื่อบริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ป.ป.ง. สำนักงานตำรวจแห่งชาติหรือสถานีตำรวจ บริษัทฯ สามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ารายที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าวโดยใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้ารวมถึงผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ป.ป.ง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนนั้น หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอันควรสงสัย ให้บริษัทฯ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย
- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน ป.ป.ส.

บริษัทฯ จะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย (วันที่บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานนั้น)

5. การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กรณีที่บริษัทฯ พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า หากบริษัทฯ พบเหตุดังต่อไปนี้ บริษัทฯ จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่พนักงานบริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่าลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเจตนาทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงินที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัทฯ ต้องรายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้อื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับบริษัทฯ เป็นต้น
- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน
- ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่บริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่าเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน
- ตรวจสอบพบว่าลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมกับบริษัทฯ มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- จำนวนเงินที่ลูกค้าทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ไม่สอดคล้องหรือไม่เหมาะสมกับอาชีพและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลต่อบริษัทฯ

1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา

บริษัทฯ ต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและหลักฐานของลูกค้า เกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงานการทำธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

- (1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- (2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
- (3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่
 - I. การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่
 - (ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
 - (ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (ค) ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - (ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - II. การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่น่ามาพิจารณาในการ

บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้
เป็นปัจจุบัน

- III. การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- IV. รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ
ปปง. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาเก็บรักษาเอกสารทั้งหมดเป็นเวลา 10 ปี เพื่อให้สอดคล้องกัน เว้นแต่ จะได้รับแจ้ง
เป็นหนังสือจากเลขาธิการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

วิธีการเก็บรักษา รายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และการ
ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทฯ จัดเก็บเป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้อย่าง
ถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย นำเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐาน
อ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

บริษัทฯ ต้องเก็บรักษา รายละเอียดข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินข้างต้น โดยจัดเก็บไว้เป็น (เอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์) ซึ่งการจัดเก็บรักษา รายละเอียดข้อมูล
ดังกล่าว มีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. สามารถจัดเก็บ เข้าถึง หรือนำกลับมาใช้ได้โดยข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง
2. สามารถเก็บรักษา รายละเอียดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถแสดงรายละเอียดที่ได้รับให้ปรากฏข้อมูลได้
อย่างถูกต้อง
3. สามารถถ่ายโอนรายละเอียดข้อมูลลงในสื่อบันทึกข้อมูลหรือส่งผ่านระบบสารสนเทศอื่นให้ได้ตามที่
สำนักงาน ปปง. กำหนด
4. สามารถเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามวิธีการที่ปลอดภัย นำเชื่อถือ และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบ
ได้ตามที่สำนักงานกำหนด

หมายเหตุ * ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น

1. ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า
2. ข้อมูลการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการ
ฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3. ข้อมูลการปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่น่ามาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยง
4. ข้อมูลการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า
5. ข้อมูลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่ (ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การควบคุม ตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ
ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง (AML/CFT)

บริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระและรายงานผล
การตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ โดยกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบ
ภายในดังกล่าว (ทั้งนี้ บริษัทฯ มีส่วนงานตรวจสอบภายในอยู่แล้ว ซึ่งต้องกำหนดหน้าที่ของส่วนตรวจสอบภายใน
เพิ่มเติม โดยให้มีการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย)

การตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการ
ฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบ
ภายใน ดังนี้

1. การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือ
กฎเกณฑ์ของทางราชการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน
2. การจัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน โดยแสดง
ข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของบริษัทฯ
โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากร
3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราว ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของบริษัทฯ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการ
ปฏิบัติงานของบุคลากร
4. การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัทฯ ส่งไปยังสำนักงาน ป.ง. เพื่อตรวจสอบการรายงาน ว่า บริษัท
ฯ รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบ
รายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานการทำ
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในปีนั้น

5. การเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของบริษัทฯ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากร

บริษัทฯ กำหนดวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ดังนี้

1. กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่รับทราบรายงานผลการควบคุมการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อนำผลที่ได้จากการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในของบริษัทฯ ไปเร่งดำเนินการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด และนำไปพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่อไป
2. กำหนดให้มีการคัดเลือกบริษัทฯ /บุคคลภายนอก/พนักงานที่จะทำหน้าที่ตรวจสอบภายในว่าเป็นผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กับสำนักงาน ปปง. หรือผ่านการฝึกอบรมจากหน่วยงานเอกชนที่สำนักงาน ปปง. รับรองให้ดำเนินการฝึกอบรมแทน ก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3. กำหนดแผนในการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยมีการกำหนดหัวข้อให้ครอบคลุมตามที่กฎหมายกำหนด
4. กำหนดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่อง
5. กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบภายในกำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งมีความเป็นอิสระและมีใช้

ผู้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานผู้รับผิดชอบภายในทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ดังกล่าว และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และเหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ

บริษัทฯ กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. มาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและการปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) รวมถึงผู้ที่เคยเป็นลูกค้าย้อนหลัง 2 ปี ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พนักงานจะรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ จนมั่นใจได้ว่า ลูกค้าดังกล่าวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริงจะปฏิเสธการทำธุรกรรม และดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปปง. 1-05-10 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

2. มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทฯ จะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอโดยบริษัทฯ เชื่อมต่อเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. (ระบบ APS) ซึ่งเป็นระบบแจ้งรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือเมื่อสำนักงาน ปปง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งหากพบว่าสำนักงาน ปปง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไปตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. ประกาศล่าสุด และบริษัทฯ จะดำเนินการขออนุญาตใช้ฐานข้อมูลระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening Systems : APS) จากสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย

3. กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด กรณีพบว่าลูกค้ามีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4. กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีที่ 1 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแต่ไม่ได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ ให้ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้เคยเป็นลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปง. 1-05-10 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

กรณีที่ 2 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้นั้นไว้ (รับเงินจากบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนที่จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อ) จะดำเนินการ ดังนี้

- (1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ภายใน 24 ชั่วโมงนับแต่เวลาที่รู้ว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เมื่อได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดจะดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร. 03 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด
- (3) แจ้งข้อมูลลูกค้า ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04
- (4) รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน ปปง. (แบบปง 1-05-10) ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

5. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำขึ้นหรือพัฒนาใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง อีกทั้งทำการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกรายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การฝึกอบรมพนักงาน

เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การคัดเลือก และการจัดจ้างพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยก่อนการว่าจ้างหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นพนักงานบริษัทฯ กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน หรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม โดยพนักงานต้องไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. การฝึกอบรมพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการในการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีหลักการ ดังนี้

- 1) บริษัทฯ จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง
- 2) บริษัทฯ จัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมแล้วเข้าปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงานหรือควบคุมการรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อปฏิบัติให้

ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- 3) บริษัทฯ จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากร หรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกรเพื่อสามารถตรวจสอบได้

ขั้นตอนการฝึกอบรมพนักงาน

แผนการฝึกอบรมพนักงานใหม่

บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานใหม่ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย แนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เพียงพอ ให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ การรายงานการทำธุรกรรม การตรวจสอบภายใน การเข้ารับการฝึกอบรม การเก็บรักษาข้อมูล การพัฒนาปรับปรุงนโยบายฯ ภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน

แผนการฝึกอบรมพนักงานเดิม

บริษัทฯ จะส่งเสริมและจัดให้ผู้บริหารและพนักงานมีความรู้ความเข้าใจมากยิ่งขึ้นในการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยทุกๆ 1 ปี และในกรณีหากกฎหมายหรือนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลง จะจัดให้มีการฝึกอบรมเพิ่มเติมโดยพนักงานที่เข้ารับอบรมมีดังนี้

- 1) พนักงานระดับบริหารที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2) พนักงานระดับปฏิบัติที่ทำหน้าที่ในการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Compliance)

- 3) พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Audit)
- 4) พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น พนักงานที่รับลูกค้า พนักงานที่ทำการระบุและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พนักงานที่ทำการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร พนักงานที่ทำการประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า พนักงานที่ทำการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ พนักงานที่ทำการรายงานการทำธุรกรรม พนักงานที่เก็บรักษาข้อมูล เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรมของพนักงาน รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่ สำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอ

ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทฯ ในเครื่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทฯ ในเครื่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ได้แก่ ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดปกติฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าวข้างต้นอย่างเคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูล เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

การตั้งสำนักงานสาขาหรือกลุ่มบริษัทในเครือ

- (1) บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ เป็นปัจจัยในการตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยจะไม่จัดตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือสำนักงานตัวแทนในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน
- (2) กรณีบริษัทฯ มีการจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF (Financial Action Task Force: FATF) บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งผู้บริหารทราบ กรณีบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าข้อกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เหมาะสมและเพียงพอ อาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาหรือบริษัทในเครือที่นั้นตามความเหมาะสม
- (3) กรณีบริษัทฯ มีการสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายของประเทศไทย ให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่มีความเข้มงวดมากกว่า
- (4) กรณีบริษัทฯ มีการสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ในประเทศที่ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศไทยได้ บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการในการกำกับดูแล รวมทั้งใช้มาตรการอื่นที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม และแจ้งผู้บริหารทราบ หากผู้บริหารของบริษัทฯ

พิจารณาแล้วเห็นว่าข้อกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เหมาะสมและเพียงพอ อาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาหรือบริษัทในเครือนั้นตามความเหมาะสม

การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ

ข้อมูลที่ใช้ระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ ได้แก่

- (1) ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้า วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น
- (2) ข้อมูลที่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ลักษณะการทำธุรกรรม บันทึกการทำธุรกรรม ที่อยู่ สถานที่ ที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม ข้อมูลการพยายามทำธุรกรรม ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิเสธการทำธุรกรรมเนื่องจากเหตุอันควรสงสัย ฯลฯ
- (3) ข้อมูลหรือผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศสามารถร่วมใช้ข้อมูล กระบวนการหรือรูปแบบในการวิเคราะห์ธุรกรรมที่ผิดปกติกับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยข้อมูลดังกล่าว ข้างต้นไม่รวมถึงแบบรายงานการทำธุรกรรมที่นำส่งสำนักงาน ปปง.
- (4) ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยอาจกำหนดให้มีการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า ข้อมูล การติดต่อ ลักษณะของการประกอบธุรกิจ โครงสร้างองค์กร ที่อยู่ หลักฐานที่ยืนยันได้ว่าลูกค้ามีตัวตนและที่อยู่จริง หลักฐานที่ใช้ในการแสดงตนและระบุตัวตน สินทรัพย์ทางการเงิน บันทึกภาษี การถือครอง อสังหาริมทรัพย์ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่ง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ/วิชาชีพ ข้อมูลการถูก ดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เป็นต้นโดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

โดยข้อมูลที่จำเป็นต้องเผยแพร่ เพื่อให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ปปง. สามารถปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางหรือคู่มือระเบียบ วิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งรูปแบบพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ

ทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ การเก็บและใช้ข้อมูลต้องเป็นไปโดยสอดคล้องกับกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

การเก็บรักษาข้อมูลความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล

กำหนดให้ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินการจัดหรือปรับระดับความเสี่ยงลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมต่าง ๆ หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ป.ง. ต้องถูกเก็บไว้เป็นข้อมูลความลับ ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบหรือเผยแพร่ให้แก่บุคคลภายนอกที่ไม่ได้เป็นผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

**ระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ปกอ.)**

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. บริษัทฯ มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ตามระเบียบวิธีการปฏิบัติในเรื่องการรับลูกค้า
2. บริษัทฯ มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. และมีการนำมาปรับปรุงในฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบัน เพื่อทำการตรวจสอบกับรายชื่อลูกค้าต่อไป
3. บริษัทฯ มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้าทุกราย
4. เมื่อบริษัทฯ ตรวจสอบพบว่าลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ จะทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
5. ในกรณีที่บริษัทฯ พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะทำการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามรูปแบบรายงานที่กฎหมายกำหนด
6. หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะต้องดำเนินการ ดังนี้
 - 6.1. ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้ นั้น แล้วแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.
 - 6.2. ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลดังกล่าว ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.
- 6.3. วิธีการรายงานตามข้อ 6.1 และ 6.2 มาถึงสำนักงาน ปปง. มี 3 วิธี ดังนี้
 - (1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.
 - (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

(3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

มาตรการ และวิธีการปฏิบัติ

1. มาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและการปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) รวมถึงผู้ที่เคยเป็นลูกค้าย้อนหลัง 2 ปี ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พนักงานจะรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ จนมั่นใจได้ว่า ลูกค้าดังกล่าวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริงจะปฏิเสธการทำธุรกรรม และดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ป.ง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปง. 1-05-10 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

2. มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทฯ จะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอโดยบริษัทฯ เชื่อมต่อเว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ง. (ระบบ APS) ซึ่งเป็นระบบแจ้งรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือเมื่อสำนักงาน ป.ง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งหากพบว่าสำนักงาน ป.ง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไปตามรายชื่อที่สำนักงาน ป.ง. ประกาศล่าสุด ซึ่งหากพบว่าสำนักงาน ป.ง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไปตามรายชื่อที่สำนักงาน ป.ง. ประกาศล่าสุด และบริษัทฯ จะดำเนินการขออนุญาตใช้ฐานข้อมูลระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening Systems : APS) จากสำนักงาน ป.ง. เพื่อตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย

3. กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด กรณีพบว่าลูกค้ามี สัญชาติ ภูมิสำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4. กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

- **กรณีที่ 1** ตรวจสอบพบว่าคุณค่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแต่ไม่ได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ ให้ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้เคยเป็นลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และ รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปพง. 1-05-10 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ
- **กรณีที่ 2** ตรวจสอบพบว่าคุณค่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้นั้นไว้ (รับเงินจากบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนที่จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อ) จะดำเนินการ ดังนี้
 - (1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สิน ภายใน 24 ชั่วโมงนับแต่เวลาที่รู้ว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
 - (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เมื่อได้ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดจะดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้รับไว้ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร. 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด
 - (3) แจ้งข้อมูลลูกค้า ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้น ด้วยแบบ ปกร. 04
 - (4) รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน ปปง. (แบบปพง 1-05-10) ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

5. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำขึ้นหรือพัฒนาใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง

อีกทั้งทำการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกรายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ระเบียบวิธีปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2568

ลงชื่อ.....

(นายอโณทัย ศรีเตยเพชร)

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)