

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่ (Version)	ครั้งที่ 5
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 24 เดือน กุมภาพันธ์ ปี พ.ศ. 2568
อนุมัติโดย	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568

นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. หลักการและวัตถุประสงค์

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้สถาบันการเงินซึ่งรวมถึงบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ปปง.”) ดังนั้น บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จึงถือเป็นผู้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. ตามนัยของมาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

บริษัทฯ จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงาน ปปง. และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐเพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด บริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การรับประกันภัยต่อการประกันชีวิต (Life Reinsurance) ซึ่งเป็นการประกอบธุรกิจระหว่างผู้ประกอบการ (business to business) ด้วยกันเองแตกต่างจากการประกอบธุรกิจประกันชีวิต (Life Insurance) ทั่วไป กล่าวคือ บริษัทฯ มีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตเป็นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่ต้องดำเนินการรับลูกค้ากับผู้เอาประกันภัยบุคคลธรรมดา เว้นแต่ กรณีบริษัทฯ ได้ลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตามประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต หรือทำธุรกรรมตามปกติทั่วไปของบริษัทกับบุคคลภายนอก

2. คำจำกัดความ

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า ผู้ใด จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดา ผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายฝ่ายหนึ่งกับบริษัท อีกฝ่ายหนึ่ง ที่สร้างขึ้นโดยวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัท อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลา

ที่ตกลงกัน เช่น การทำข้อตกลงหรือสัญญาให้ตัวแทนหรือนายหน้าดำเนินการเป็นตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำนิติกรรมสัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงินทางธุรกิจทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 เป็นรายครั้ง โดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งหมายถึงลูกค้านิติบุคคลบริษัทประกันชีวิตที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้นเมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติ มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

3.1 ผู้บริหารบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

3.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของบริษัทอย่างเคร่งครัด

3.1.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

3.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ของบริษัทฯ

3.1.4 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบและแนวปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3.1.5 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.2 พนักงานทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติของบริษัท กำหนดนโยบายภายใต้นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

4. สาระสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

4.1 นโยบายและระเบียบวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

บริษัทฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณานำความเสี่ยงของลูกค้าที่มีทั้งหมดของบริษัท ความเสี่ยงฯ ความเสี่ยงเกี่ยวกับสถานที่ตั้งและพื้นที่ให้บริการของบริษัท และความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางในการให้บริการ มาพิจารณาประเมินความเสี่ยงฯ และนำผลของการประเมินความเสี่ยงฯ ดังกล่าว มาพิจารณาร่วมกับ รายงานผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ บริษัทฯ จะจัดให้มีแนวทางปฏิบัติการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรต่อไป

4.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างหรือการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้า และขั้นตอนการอนุมัติหรือการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าต่อไป

4.3 นโยบายและระเบียบวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า และการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ

บริษัท กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

4.3.1 วิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

บริษัท กำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อบริหารความเสี่ยงของลูกค้าให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยการบริหารความเสี่ยงเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ขั้นตอนการตรวจทานข้อมูล การพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ซึ่งต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ขั้นตอนการทบทวนการประเมินความเสี่ยง ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงจะดำเนินการตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้า และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย หรือก่อนการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และเพื่อให้บรรลุนโยบายและระเบียบวิธีการบริหารความเสี่ยง บริษัท จัดให้มีแนวทางปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้ต่อไป

4.3.2 วิธีการการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ

บริษัท จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่บริษัท ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว บริษัท จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว และกำหนดมาตรการหรือแนวปฏิบัติที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

4.4 การรายงานการทำธุรกรรม

4.4.1 บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดโดยกำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรมให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

4.4.2 บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และเมื่อพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย บริษัทฯ กำหนดให้การรายงานการธุรกรรมดังกล่าวมายังสำนักงาน ปปง. ตามแบบระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด (รายละเอียดในการรายงานธุรกรรมเป็นไปตามแนวปฏิบัติเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม)

4.5 การจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงานหรือบุคลากร

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่สมัครเป็นพนักงานบริษัทฯ กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยก่อนที่พนักงานหรือบุคลากรจะเริ่มปฏิบัติงาน พนักงานหรือบุคคลดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงจะจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง และจะจัดให้พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตัวตน และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายกำหนด (รายละเอียดเป็นไปตามแนวปฏิบัติเรื่อง การจัดจ้างและการฝึกอบรม)

4.6 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลโดยมีพนักงานผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และมีผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้น

4.7 การตรวจสอบภายใน

บริษัท กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง (รายละเอียดเป็นไปตามแนวปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบภายใน)

4.8 การเก็บรักษาเอกสารและข้อมูล

บริษัท กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึก ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบ ข้อมูล บริษัท มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอได้ตาม กำหนดเวลา รายละเอียดและระยะเวลาในการเก็บเอกสารเป็นไปตามแนวปฏิบัติเรื่อง การเก็บรักษาเอกสาร

4.9 วิธีการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาและบริษัทในเครือ

ในกรณีที่บริษัท มีสาขา หรือบริษัทในเครือ บริษัท จะกำหนดประเภทข้อมูลที่สามารถใช้ร่วมกัน ระหว่างสาขาและบริษัทในเครือตามที่กฎหมายกำหนด และกำหนดมาตรการในการรักษาความลับจากการ ร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว โดยจะไม่เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูล

5. นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับ การปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

5.1 บริษัท มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าอย่างเคร่งครัด รวมถึงปฏิบัติตามแนว ปฏิบัติในเรื่องการรับลูกค้า

5.2 บริษัทฯ มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอโดยนำรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. มาปรับปรุงในฐานข้อมูลของลูกค้าเพื่อทำการตรวจสอบลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5.3 บริษัทฯ มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยตรวจสอบกับข้อมูลผู้ที่จะเป็นลูกค้าของบริษัทฯ ทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้าของบริษัทฯ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

5.4 เมื่อบริษัทฯ ตรวจสอบพบว่าลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจมีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงบริษัทฯ ทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5.5. ในกรณีที่บริษัทฯ พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องกับหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะดำเนินการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบรายงานการทำธุรกรรม ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

5.6 หากพบว่าลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทฯ จะต้องดำเนินการ ดังนี้

5.6.1 ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น โดยให้ดำเนินการโดยไม่ชักช้าภายใน 24 ชั่วโมง นับแต่เวลาที่สำนักงาน ปปง. ประกาศข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (สำหรับลูกค้าที่อยู่ในระหว่างดำเนินการความสัมพันธ์) หรือ นับแต่เวลาที่รู้/ตรวจพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด สำหรับผู้ให้บริการหรือผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนที่อยู่ระหว่างขั้นตอนการทำธุรกรรม) แล้วแต่กรณี และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระวังการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระวังการดำเนินการทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

5.6.2 ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบ

ข้อมูลนั้น ทั้งนี้ต้องตรวจสอบย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่มีประกาศหรือมีคำสั่งให้บุคคลใดเป็นบุคคลที่กำหนด

5.6.3 การแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร 03 หรือแบบ ปกร 04 ไปยังสำนักงาน ปปง. ดำเนินด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

6. การเก็บรักษาความลับ

บริษัทฯ กำหนดให้ข้อมูลในการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้เป็นความลับ โดยพนักงานของบริษัท ฯ ห้ามเปิดเผยข้อมูลหรือกระทำการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล หรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

7. การจัดทำคำสั่ง ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติงาน

บริษัทฯ กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติให้บรรลุผลตามนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวได้

8. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

บริษัทฯ กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ ว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อบริษัทฯ ทราบว่ากฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง หรือ

ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ประกาศ ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568