

## ประกาศบริษัท ที่ 008/2565

### เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง (นโยบายด้าน AML/CFT)

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2565 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565 มีมติอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (นโยบายด้าน AML/CFT) ดังนี้

#### บทนำ

บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันมิให้องค์กรตกเป็นเครื่องมือหรือแหล่งพักพิงเงินในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (นโยบายด้าน AML/CFT) โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

#### 1. วัตถุประสงค์

บริษัทหลักทรัพย์ ลิเบอเรเตอร์ จำกัด (“บริษัท”) ตระหนักถึงหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติ

โดยนโยบายด้าน AML/CFT ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นนโยบายที่มีความสำคัญสูงสุดเทียบเท่านโยบายการประกอบธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์ในการป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นแหล่งในการกระทำความผิดเกี่ยวกับ AML/CFT รวมถึงกำหนดหน้าที่และจรรยาบรรณแก่ผู้ประกอบวิชาชีพในการปฏิบัติตามกฎหมาย และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดให้มีนโยบายรอง ประกาศ หรือคู่มือการปฏิบัติงาน ที่มีข้อกำหนดในรายละเอียด เกี่ยวกับการปฏิบัติงาน และผู้รับผิดชอบที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงของบริษัทด้าน AML/CFT คู่มือการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการรายงานธุรกรรม ตลอดจนแนวทางปฏิบัติงานอื่นๆ ในการปฏิบัติตามกฎหมาย และบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT

บริษัทจึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้าน AML/CFT ฉบับนี้ขึ้น และกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังต่อไปนี้

## 2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย AML/CFT

### 2.1 ผู้บริหาร

- (1) ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายระเบียบ คำสั่ง และวิธีปฏิบัติของบริษัทอย่างเคร่งครัด
- (2) กำหนดให้ผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
- (3) กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ของบริษัท
- (4) สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ และสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด แต่ในกรณีที่มีข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่นไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติกำหนดให้ปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

### 2.2 พนักงานทุกระดับ

พนักงานทุกระดับมีหน้าที่ปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นภายใต้นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

### หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายด้าน AML/CFT

บริษัทกำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีหน้าที่กำกับดูแลให้พนักงานทุกคนของบริษัท ปฏิบัติตามนโยบายด้าน AML/CFT ของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กำหนดให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.

บริษัทกำหนดให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องทุกคนต้องเข้ารับการอบรมความรู้ความเข้าใจตามกฎหมายด้าน AML/CFT โดยเนื้อหา และรูปแบบการอบรมกำหนดให้พิจารณาตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามความเหมาะสมเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้อย่างน้อย ต้องมีการจัดอบรมทบทวนความรู้ภายในบริษัทเป็นประจำอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง โดยให้อยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

### 3. การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงด้าน AML/CFT ของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ตามปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้ทราบระดับความเข้มข้นในการเรียกขอข้อมูล เอกสารหลักฐาน การตรวจสอบยืนยันข้อมูลในการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงด้าน AML/CFT ของลูกค้าทั้งหมด

### การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ขององค์กร

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงองค์กรด้านภัยคุกคามจากกระบวนการด้าน AML/CFT โดยกำหนดให้มีคู่มือการประเมินความเสี่ยงของบริษัทเพื่อเป็นแนวทางในการประเมิน โดยต้องกำหนดให้มีการใช้ปัจจัยการประเมินในด้านต่าง ๆ อย่างรอบด้าน ได้แก่ ปัจจัยด้านความเสี่ยงจากการที่บริษัทจะถูกใช้เป็นแหล่งหรือช่องทางในการฟอกเงิน ปัจจัยเกี่ยวกับลักษณะของผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการ ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทจะปฏิบัติงานฝ่าฝืนกฎหมาย ตลอดจน ปัจจัยเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวมของประเทศไทย ในด้าน AML/CFT มาพิจารณาร่วมด้วย และอาจพิจารณาใช้มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เข้ามาปรับใช้ตามความเหมาะสม เพื่อประเมินความเสี่ยงในการถูกคุกคาม และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### การบริหารความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า

บริษัทจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง (CDD) และประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น กลุ่มอาชีพที่ถูกกำหนดให้มีความเสี่ยงสูง สถานภาพทางการเงิน ความเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง เป็นต้น โดยกำหนดให้ใช้มาตรการอย่างเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในระดับสูง และเสนอให้ผู้บริหารระดับสูง เป็นผู้พิจารณาในการรับหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

นอกจากนี้ บริษัทอาจจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสม และเพียงพอ สำหรับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในระดับต่ำ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ปง. กำหนด

บริษัทกำหนดให้มีการติดตามทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่มีบัญชีหรือธุรกรรมกับบริษัท โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง โดยหากพบข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจัยให้ความเสี่ยงด้าน AML/CFT สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เจ้าหน้าที่ส่วนงาน Operation ต้องนำเสนอผู้บริหารสูงสุดในการพิจารณาปรับกลุ่มเสี่ยง และอนุมัติการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไป

### การอนุมัติเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการปรับกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า

บริษัทกำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ากลุ่มเสี่ยงสูง และปรับกลุ่มความเสี่ยงด้าน AML/CFT ของลูกค้า ให้เป็นอำนาจของ Chief Executive Officer (CEO) หรือผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายจาก CEO โดยกำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายต้องมีการรายงานผลการอนุมัติเพื่อให้ CEO รับทราบด้วยทุกครั้ง

การปรับกลุ่ม	เดิม	ใหม่	การดำเนินการ
ปรับขึ้น	Risk 1	Risk 2	แจ้งเพื่อทราบ
	Risk 1-2	Risk 3	ขออนุมัติเพื่อปรับเพิ่มกลุ่มเสี่ยง หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (กรณีเห็นควรว่าต้องรายงาน STR ให้เสนอเข้าคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง)
ปรับลง	Risk 2	Risk 1	ขออนุมัติเพื่อปรับลดกลุ่มเสี่ยง
	Risk 3	Risk 1-2	

Risk 1 : กลุ่มเสี่ยงต่ำ, Risk 2 : กลุ่มเสี่ยงปกติ, Risk 3 กลุ่มเสี่ยงสูง

### 4. นโยบายการรับลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นโยบายการรับลูกค้า (KYC)

บริษัทกำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าและผู้ดำเนินการแทนทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ซึ่งขั้นตอนดังกล่าวบริษัทกำหนดให้ดำเนินการกับผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยบริษัทอาจพิจารณาระงับการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือดำเนินการอื่นใด กรณีดังใดกรณีหนึ่งต่อไปนี้

- 2.1 ลูกค้ำ ผู้รับประโยชน์ของลูกค้ำ ผู้ที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการในบัญชีแทนลูกค้ำ (กรณีลูกค้ำบุคคลธรรมดา)
- 3.1 ให้ปฏิเสธรสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือระงับการทำธุรกรรม หรือยุติการทำธุรกรรมกับลูกค้ำในกรณีที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการในสาระสำคัญในส่วนที่เกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้ำและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (KYC/CDD)
- 4.1 ให้ปฏิเสธรสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้ำที่ปกปิดชื่อจริง ใช้ชื่อแฝง หรือใช้ชื่อปลอม ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่รับเป็นลูกค้ำหรือยุติการทำธุรกรรมกับลูกค้ำ ให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ นำเสนอให้กรรมการผู้จัดการพิจารณาและอนุมัติการไม่รับทำธุรกรรมดังกล่าว และรายงานธุรกรรมที่เข้าข่ายต้องสงสัย (STR) รายงานต่อสำนักงาน ปปง. และจัดเก็บไว้เป็นหลักฐาน

### การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (CDD)

บริษัทมีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ และการตรวจสอบรายชื่อของลูกค้ำกับบัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และรายชื่ออื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือแหล่งพักพิงทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำด้านอื่นๆ เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านฟอกเงินของลูกค้ำ ซึ่งการรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวรวมถึงกรณีที่ลูกค้ำไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้าด้วย โดยบริษัทมีการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำโดยพิจารณาปัจจัยเกี่ยวกับตัวลูกค้ำ เช่น สถานภาพทางการเงิน อาชีพหรือประเภทกิจการ แหล่งที่มารายได้ ปัจจัยด้านภูมิศาสตร์ ช่องทางการทำธุรกรรม ประเภทผลิตภัณฑ์ และขนาดของธุรกรรม ทั้งก่อนที่จะรับเป็นลูกค้ำและตลอดระยะเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงิน

บริษัทกำหนดให้ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำทุกราย ก่อนเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ แต่เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจ กรณีลูกค้ำทั่วไปของบริษัทที่ใช้บริการผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ถูกจำกัดวงเงิน จำนวนครั้ง หรือมูลค่าในการทำธุรกรรม และ ตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือเป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT ที่ สำนักงาน ปปง. แจ้ง ตามฐานข้อมูลในระบบ CDD Gateway หรือระบบอื่นที่เทียบเท่า บริษัทอาจกำหนดให้มีแนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงภายหลังเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยมีกำหนดระยะเวลา และกระบวนการดำเนินงานที่เหมาะสม อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT อย่างเพียงพอ

### การปฏิเสธที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

บริษัทกำหนดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้ำ สามารถปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำได้ทันที โดยไม่ต้องเสนอผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติ ในกรณีต่อไปนี้

1. ลูกค้ำ คู่ค้ำ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง/ผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรม เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งว่ามีความเสี่ยงด้าน AML/CFT รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว ได้แก่ คู่สมรส บิดามารดา และบุตร
2. ลูกค้ำ คู่ค้ำ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง/ผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรม เป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับประเทศที่ FATF เรียกร้องให้มีมาตรการ Sanction หรือ เรียกร้องให้มีการทำ CDD อย่างเข้มข้น

3. ลูกค้าหรือคู่ค้าที่ปฏิเสธ หรือไม่ให้ความร่วมมือในการแสดงตนตามที่บริษัทกำหนด หรือบริษัทตรวจสอบพบว่า ลูกค้ามีเจตนาให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ บิดเบือนหรือปกปิดข้อมูลอันมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตน

ในกรณีอื่น ๆ ที่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะมีความเสี่ยงเกี่ยวกับ AML/CFT ที่กระทบกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ กำหนดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เสนอข้อมูลรายละเอียดต่อผู้มีอำนาจอนุมัติการเปิดบัญชีตามระเบียบ หรือคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้า หากเห็นสมควรว่ามีจำเป็นต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ให้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้พิจารณาการรายงาน

#### 5. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่าง ๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของ คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถจัดการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 6. การรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด

##### การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

บริษัทกำหนดให้มีระเบียบ หรือคู่มือการปฏิบัติงานในการรายงานธุรกรรม ที่ระบุผู้รับผิดชอบในการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยรูปแบบวิธีการ และเงื่อนไขในการรายงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ปปง. และให้มีการสรุปผลการดำเนินการตามกฎหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงินทราบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส หรือโดยทันทีหากพบประเด็นที่มีนัยสำคัญอันอาจส่งผลให้บริษัทปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

##### ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

บริษัทกำหนดให้ การรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด และทรัพย์สิน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ปปง. โดยกำหนดให้ผู้บริหารสูงสุดตามสายงานที่เกี่ยวข้องขึ้นไป มีอำนาจในการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. ได้ทันที เพื่อให้ทันตามกรอบเวลาที่กฎหมายกำหนด

## การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทกำหนดลักษณะหรือรูปแบบธุรกรรมที่ควรจัดเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไว้ท้ายประกาศฉบับนี้ และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือคณะกรรมการอื่นใดที่บริษัทมอบหมาย พิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ขึ้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่เหมาะสมในการพิจารณาความจำเป็นและการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง

### ขั้นตอนในการติดตามและรายงานธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัย

กรณีหน่วยงานที่พบมีความเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าวมีความชัดเจนหรือมีความผิดปกติในลักษณะเป็นธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัยดังกล่าว ให้รวบรวมข้อมูลพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องจัดส่งให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบ และเสนอความเห็นกรณีที่เกี่ยวข้องให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ผ่านฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาธุรกรรม บริษัทมอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็น Anti-Money Laundering Officer (AML Officer) มีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัย (STR) ผ่านระบบ AERS และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัย อย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ กรณีที่ประชุมมีความเห็นไม่รายงาน ให้จัดบันทึกเหตุผลไว้ในรายงานการประชุม

### การรายงานธุรกรรมของบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดผู้รับผิดชอบในตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการรายงานเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ตามที่กฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยรูปแบบวิธีการ และเงื่อนไขในการรายงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ปปง. และกำหนดให้ผู้รับผิดชอบในการรายงาน มีการสรุปผลการดำเนินการตามกฎหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงินทราบเป็นประจำอย่างน้อยทุกเดือน หรือโดยทันทีหากพบประเด็นที่มีนัยสำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

## 7. การควบคุมภายใน

บริษัทมอบหมายให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ซึ่งเป็นฝ่ายงานที่มีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนี้ โดยมีการกำหนดแผนงานของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบหลักเกณฑ์ และมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่บริษัทกำหนด

## 8. การเก็บรักษาข้อมูล

- (1) บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงผลหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าและผู้ดำเนินการแทนที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด
- (2) บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม การประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามที่กฎหมายกำหนด
- (3) หากสำนักงาน ป.ป.ช. ขอตรวจสอบข้อมูล บริษัทมีข้อมูลไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลนั้นมีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) การจัดเก็บเอกสารข้อมูลของลูกค้าให้จัดเก็บเอกสารหลักฐานข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันและจัดเก็บไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ลูกค้าปิดบัญชีหรือบริษัทยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายนั้น ๆ โดยการจัดเก็บอาจดำเนินการในรูปของเอกสารหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หรือกรณีที่หน่วยงานกำกับดูแลที่มีคำสั่งให้เก็บรักษาลูกค้ารายใดรายหนึ่งนานกว่าระยะเวลาดังกล่าว ให้เก็บรักษาต่อไปอีกไม่เกิน 5 ปี นับแต่พ้นระยะเวลา 10 ปี หรือตามที่กฎหมายหรือคำสั่งจะกำหนด

## 9. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

บริษัทจะจัดให้มีการกำหนดแผนงานการพัฒนา ทบทวนและปรับปรุงนโยบาย ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยมอบหมายให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทบทวนนโยบาย ที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องตามที่กฎหมาย หรือประกาศกำหนด (กรณีกฎหมาย หรือ ประกาศ ที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง หรือ ปรับปรุง) พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

ประกาศ ณ วันที่ 18 พฤศจิกายน 2565

**PAVALW**

( นางสาวภาวลิน ลิ้มธงชัย )

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร