



นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) จึงได้จัดทำนโยบายฉบับนี้เพื่อเป็นนโยบายหลักของบริษัทฯ โดยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารสูงสุดขององค์กร สำหรับใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดทำนโยบาย ดังนี้

1. เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ให้มีความสอดคล้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. เพื่อให้บริษัทฯ มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม โดยเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
3. เพื่อเป็นแนวทางในการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
4. เพื่อให้บุคลากร ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและสามารถปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันให้สอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

นโยบายป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มีองค์ประกอบที่ใช้ในการกำกับดูแล แบ่งเป็น 11 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการและผู้บริหาร

1. ให้ความสำคัญ เห็นชอบ และอนุมัตินโยบายป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. จัดให้มีระเบียบปฏิบัติ แนวทางหรือคู่มือที่เหมาะสม เพื่อเป็นมาตรฐานหรือแนวทางการปฏิบัติงานให้สามารถดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
3. จัดให้มีการอบรม ระบบงาน อุปกรณ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ควบคุมดูแล สนับสนุนให้ฝ่ายงาน/หน่วยงาน/พนักงานในความรับผิดชอบให้สามารถปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และแนวทางหรือคู่มือที่เกี่ยวข้อง

พนักงานทุกคน

1. ให้ความสำคัญและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายด้าน AML/CTPF ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานประจำหน่วยงาน คำสั่ง หรือ ประกาศที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด



2. เข้ารับการอบรมความรู้ทางด้าน AML/CTPF ตามกำหนดการจัดอบรม และเมื่อมีการแจ้งรายชื่อให้เข้ารับการอบรม โดยต้องให้ความสำคัญ และต้องให้ความร่วมมือในการเข้ารับการอบรมความรู้ตามกำหนดการอย่างเคร่งครัด
3. มีการรายงานการทำธุรกรรมตามที่กำหนด รวมถึงกรณีพบธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือ ผิดปกติ ที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
4. ไม่กระทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการรายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ลูกค้า หรือบุคคลอื่นทราบโดยเด็ดขาด เว้นแต่กฎหมายกำหนดข้อยกเว้นไว้เป็นอย่างอื่น

หมวดที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ดังนี้

1. มีการจัดทำข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในบริษัทฯ รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีบรรเทาความเสี่ยง เป็นลายลักษณ์อักษร
2. เอกสาร หรือ รายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในบริษัทฯ ถือเป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่มีความสำคัญในระดับสูงสุด โดยต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุด
3. แนวทางจัดทำผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร มีการจัดทำข้อมูลโดยใช้หลักการ ดังนี้
 - 3.1 มีการนำข้อมูลจากรายงานการประเมินความเสี่ยงที่เผยแพร่โดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมาใช้ในการพิจารณาด้วย
 - 3.2 มีการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ตามแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด
 - 3.3 มีการประเมินผลและสรุปผลความเสี่ยง รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
4. มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในบริษัทฯ ให้เป็นปัจจุบัน โดยกำหนดรอบการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลเป็นประจำทุก 5 ปี หรือตามที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
5. มีการจัดส่งข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในบริษัทฯ ให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด

หมวดที่ 3 การรับลูกค้า

บริษัทฯ กำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า ดังนี้

1. มีการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer หรือ KYC) และพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence หรือ CDD) ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า
2. มีการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer หรือ KYC) และพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence หรือ CDD) ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
3. มีการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้าอย่างเข้มข้น (Enhanced Due Diligence หรือ EDD) สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
4. มีการนำข้อมูลลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาตรวจสอบกับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงินตามที่กฎหมายกำหนด บัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบัญชีรายชื่อประเภทใดก็ตามที่ประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในอนาคต รวมถึงฐานบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF เพิ่มเติมจากผู้ให้บริการภายนอก



5. มีการประเมินผลเพื่อให้ทราบว่าคุณค่ามีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF อยู่ระดับใด ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้า
6. มีการมอบหมายให้ ผู้บริหารระดับสูง พิจารณาและตัดสินใจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
7. ไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้
- ผู้ที่ไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล เอกสาร หลักฐานการแสดงตน หรือ ไม่ให้ข้อมูลสำหรับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือ ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้
 - ผู้ที่ขอทำธุรกรรมโดยการสงวนนาม หรือ ปกปิดชื่อ หรือ ใช้นามแฝง หรือ ใช้ข้อมูลหลักฐานการแสดงผลตนปลอม หรือ เป็นของบุคคลอื่นเพื่อปกปิดตัวตน
 - บุคคล คณะบุคคล องค์กร ที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ บุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และประกาศโดยองค์กรต่างประเทศ
 - มีพฤติกรรมที่น่าสงสัยว่าจะอาศัยช่องทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อการฟอกเงิน หรือ เป็นการขอทำธุรกรรมที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
8. มีการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้มีความเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
9. มีการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF อย่างต่อเนื่อง โดยติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกรายอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
10. มีการรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนดและกรณีพบธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือ ผิดปกติ ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
11. มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ของลูกค้าให้สอดคล้องกับผลการทบทวนข้อมูลลูกค้า หรือ ผลการติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า

หมวดที่ 4 การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF สำหรับลูกค้า

บริษัทฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF สำหรับลูกค้า เพื่อป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือ เป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. มีการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ
2. มีการบริหารความเสี่ยงลูกค้า
3. มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

หมวดที่ 5 การใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศด้าน AML/ CTPF

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและส่งเสริมให้มีการใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศเพื่อใช้ตรวจสอบและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามข้อกำหนดของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงข้อมูลต่างๆ ที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ที่จัดทำและประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

หมวดที่ 6 การรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ มีการรายงานความเสี่ยงอันเกิดจากการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

1. มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด



2. มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
3. มีการรายงานธุรกรรมประเภทอื่นใดก็ตามที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

หมวดที่ 7 การเก็บรักษาข้อมูลด้าน AML/CTPF

บริษัทฯ มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาข้อมูลด้าน AML/CTPF ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนี้

1. จัดเก็บข้อมูลแสดงตนและข้อมูลพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าเป็นเวลา 5 ปี นับจากวันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือเป็นไปตามระยะเวลาที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต
2. จัดเก็บข้อมูลรายงานธุรกรรมเป็นเวลา 5 ปี นับจากวันที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือวันที่บันทึกข้อเท็จจริง หรือเป็นไปตามระยะเวลาที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต
3. จัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าเป็นเวลา 10 ปี นับจากวันที่ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือเป็นไปตามระยะเวลาที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต

หมวดที่ 8 การตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานทำหน้าที่ตรวจสอบภายในโดยเฉพาะ โดยมีความเป็นอิสระในการใช้อำนาจตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งกระบวนการปฏิบัติงานโดยพนักงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้สนับสนุนในการปฏิบัติงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะมีการรายงานผลประเมินจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง หรือคณะผู้บริหารระดับสูง

หมวดที่ 9 การคัดเลือบุคคลากรและการฝึกอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF

พนักงานที่ถูกรับเข้ามาปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ จะต้องไม่เป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และพนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านการอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF รวมถึงต้องผ่านการทดสอบหลังการอบรม ก่อนบรรจุเข้าเป็นพนักงาน โดยมีการเก็บบันทึกประวัติการอบรมในหัวข้อดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน สำหรับพนักงานปัจจุบันที่มีหน้าที่รับลูกค้า ต้องผ่านการอบรมทบทวนความรู้ด้าน AML/CTPF ตามที่กฎหมายกำหนด

หมวดที่ 10 การเปิดเผยข้อมูลด้าน AML/CTPF

บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางในการปฏิบัติการเปิดเผยข้อมูลด้าน AML/CTPF ดังนี้

1. ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการด้วยวิธีใด ที่ทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือ การส่งข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2. บริษัทฯ สามารถใช้ข้อมูลร่วมกันหรือส่งข้อมูลระหว่างกัน เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

หมวดที่ 11 การทบทวนนโยบาย

บริษัทฯ จะมีการทบทวนนโยบายฉบับนี้ให้มีเนื้อหาและสาระสำคัญที่เป็นปัจจุบัน สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการทบทวน ปรับปรุง แก้ไข นโยบายฉบับนี้ ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารสูงสุดขององค์กร