



นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านฟอกเงินและการก่อการร้าย

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 กฎกระทรวง และหลักเกณฑ์ตามที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

เมื่อบริษัทฯ ได้ดำเนินการกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าแล้ว ให้ดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินและการก่อการร้าย (ML/ FT) และจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าและหากพบว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใด มีลักษณะที่มีความเสี่ยงด้าน ML/FT ในระดับสูงการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้า ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ ซึ่งจะมีการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณา โดยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงในนโยบายฉบับนี้ต่อไป

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

การบริหารความเสี่ยงด้าน ML/FT สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ

- (1) บริการเช่าดำเนินการ (มีสิทธิ์ซื้อ)
- (2) บริการเช่าทางการเงิน
- (3) ขายทรัพย์สินที่ให้เช่า (รถมือสอง)

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ

- (1) การใช้บริการที่สำนักงานใหญ่/สำนักงานสาขา
- (2) การใช้บริการนอกสถานที่โดยพนักงานบริษัทฯ
- (3) ช่องทาง online

แนวทางการควบคุมภายในองค์กร (Control)

- (1) นโยบาย/ระเบียบ/คู่มือ ที่เกี่ยวข้อง
- (2) การบังคับใช้และการควบคุมภายในฝ่ายงาน
- (3) การฝึกอบรมและการประเมินความรู้
- (4) การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแล
- (5) การตรวจสอบภายใน



(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า บริษัทฯ กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ปปง. เช่น กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เป็นต้น ดังนี้

ปัจจัยพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

ปปง. ได้กำหนดให้พื้นที่ดังต่อไปนี้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ได้แก่

(1) พื้นที่หรือประเทศที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) กำหนดให้เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(2) พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน

(3) พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการกระทำ ความผิดมูลฐานซึ่งจะกำหนดขึ้นเฉพาะกรณีที่มีสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงสูงในด้านนั้นๆ โดยวิธีการประกาศหรือการแจ้งพื้นที่ในข้อนี้จะพิจารณา จากความปลอดภัยในเรื่องการรักษาข้อมูลความลับของทางราชการเป็นกรณีไป

นอกเหนือจากพื้นที่ที่กำหนดข้างต้นบริษัทฯ อาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศตามข้อพิจารณาดังต่อไปนี้ มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ ก่อการร้าย เพิ่มเติม ได้แก่

(1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือ ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการ ป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ

(2) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การสหประชาชาติ หรือองค์การระดับสากลที่ สำคัญ

(3) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบ อาชญากรรมร้ายแรง ในระดับสูงมาก

(4) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือ ว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

(5) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับข้อมูลจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายอื่นว่า เป็นแหล่งที่มีความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับการก่ออาชญากรรมร้ายแรงซึ่งเป็น ความผิดมูลฐาน

ในกรณีที่พบว่า ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในระดับสูงที่เกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่กำหนด อาจพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งถือเป็นการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการภายในองค์กร

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ บริษัทฯ ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับสูง

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของ คณะบุคคลที่มีกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายตามมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งประชาชาติ (อาจพิจารณารายชื่อสมาชิกที่กระทำการก่อการร้ายหรือ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการฟอกเงินหรือการกระทำความผิดร้ายแรงขององค์กรระหว่างประเทศที่น่าเชื่อถือหรือประเทศอื่นก็ได้)

(2) ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการก่อการร้าย (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542)

(3) ลูกค้าเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่นๆ) หรือความผิดเกี่ยวกับการก่อ การร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



(4) ลูกค้ายเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(5) ลูกค้ายมีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือพื้นที่ที่กำหนดตามปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่และประเทศ

(6) ลูกค้ายมีแหล่งรายได้ (รายได้หลัก หรือรายได้ส่วนใหญ่) จากประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการปรับใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ

(7) ลูกค้ายประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ได้แก่

- นักการเมือง หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง และผู้เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)
- ธุรกิจค้าอัญมณีหรือโลหะมีค่า
- ธุรกิจค้าทอง
- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ
- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ
- ธุรกิจเงินกู้ยืมระบบ
- มูลนิธิตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามกำหนด (ปัจจุบันสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินยังไม่ได้จัดทำข้อมูลนี้)
- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(8) ลูกค้ายที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้ายที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ

สามารถพิจารณาตามแนวทางที่ ปปง. กำหนด ดังนี้

(1) ลูกค้ายที่มีการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตนแล้วพบว่า ไม่เข้าหลักเกณฑ์ลูกค้ายที่มีความเสี่ยงสูง

(2) ประเภทลูกค้ายดังต่อไปนี้เป็นที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ และเป็นลูกค้ายที่ไม่จำเป็นต้องระบุตัวตนเฉพาะในข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่

- พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระราชทายาท หรือพระบรมวงศ์ ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไป ถึงชั้นเจ้าฟ้า
- รัฐบาล ราชกาลส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชนหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์มูลนิธิ เฉพาะมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย
- สถาบันการเงินดังต่อไปนี้
 - ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารตามที่ได้มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ
 - ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
 - บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
 - นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
 - บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

- นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- บริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
- กองทุนรวมหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(3) ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงานจัดทำขึ้น

สรุปรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทย พ.ศ. 2559 ได้จัดลำดับช่องทางที่เผชิญความเสี่ยงจากมากที่สุดไปจนถึงระดับความเสี่ยงน้อย 10 ลำดับแรกดังต่อไปนี้ 1. ธนาคารพาณิชย์ 2. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 3. กิจกรรมค้าของเก่า พระเครื่อง วัตถุุมงคล 4. องค์กรไม่แสวงกำไร 5. ด้านศุลกากร 6. กิจกรรมค้าและเช่าซื้อรถยนต์ 7. กิจกรรมค้าทองคำและอัญมณี 8. ธนาคารเฉพาะกิจ 9. ตลาดหลักทรัพย์ 10. สหกรณ์

ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรายภาคธุรกิจ รายงาน ณ กุมภาพันธ์ 2562 สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ดังนี้

ภาคธุรกิจ	ความเสี่ยงตามธรรมชาติ (Inherent Risk)	ระดับความคุม (Control)	ความเสี่ยงคงเหลือ (Residual Risk)
ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	ต่ำ	เข้ม	ต่ำ
ธุรกิจค้าของเก่า (รถยนต์)	สูง	ต่ำ	สูง

แนวปฏิบัติการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายรับลูกค้าของบริษัทฯ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

(1) พิจารณาว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว หรือไม่

- กรณีที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว ให้กำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น
- กรณีที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวให้ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า

(2) พิจารณาว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์เป็นบุคคลที่อยู่ในรายชื่อที่ ปบง. กำหนดหรือไม่ หากพบว่าเป็นบุคคลที่มีรายชื่อดังกล่าวให้พิจารณาเป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการรายงานตามแนวทางที่กำหนดต่อไป หรือหากพบว่ามีมาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น โดยเลขาธิการอาจกำหนดให้ดำเนินการตามมาตรการกับลูกค้าได้ ดังนี้

- จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- มาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

(3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้บริษัทฯ พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่



(4) ตรวจสอบข้อมูล และวิเคราะห์ว่า ลูกคามีพฤติกรรมทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และควรพิจารณาส่งรายงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(5) ตรวจสอบและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจทาน รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่า จะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

แนวทางการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

บริษัทฯ จะกำหนดวิธีในการบริหารจัดการสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อลดความเสี่ยงด้าน ML/FT ภายในองค์กร ซึ่งจะทำการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังกล่าวในระดับเข้มข้น โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการดังนี้

(1) หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของรายได้ หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

(2) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

(3) เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

(4) กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุด่วนของลูกค้ายและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

แนวทางการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์

ก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ให้บริษัทฯ มีการระบุและประเมินความเสี่ยงรวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนดำเนินการ

แนวทางในการกำกับดูแลตามนโยบาย

ผู้บริหารและพนักงาน – มีหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบาย กำกับดูแลและสนับสนุนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย

สำนักบริหารความเสี่ยงองค์กร – ทำหน้าที่ประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้าน ML/FT ให้มีความเป็นปัจจุบันสอดคล้องกับธุรกิจและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการส่งข้อมูลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/FT ให้แก่ ปปง. ตามที่กำหนด

สำนักตรวจสอบภายใน – มีหน้าที่ตรวจสอบด้าน ML/FT ให้เป็นตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ นโยบาย ระเบียบและคู่มือที่เกี่ยวข้อง

แนวทางการปรับปรุงและทบทวนนโยบาย

บริษัทฯ จะมีการทบทวนนโยบายฉบับนี้ให้มีเนื้อหาและสาระสำคัญที่เป็นปัจจุบัน สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงนโยบาย เรื่อง การป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เป็นนโยบายหลักของบริษัทฯ โดยการทบทวน ปรับปรุง แก้ไข นโยบายฉบับนี้ ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารสูงสุดขององค์กร