



บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คู่มือวิธีการปฏิบัติงาน

นโยบายและวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี

อันตรายทำลายล้างสูง

เรื่อง การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(Customer Due Diligence : CDD)

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. วัตถุประสงค์	1
3. คำนิยาม	1
3.1 ลูกค้ำ	1
3.2 การรู้จักลูกค้ำ	1
3.3 การจัดให้ลูกค้ำแสดงตน	1
3.4 การระบุตัวตนลูกค้ำ	2
3.5 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง	2
3.6 ระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ	2
3.7 ลูกค้ำที่ให้ความสนใจเป็นพิเศษ	2
3.8 ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	
3.9 FATF	3
3.10 ประเทศที่มีความเสี่ยง	3
3.11 ประเทศและดินแดนที่ไม่ให้ความร่วมมือในการป้องกันการฟอกเงิน	3
3.12 ธุรกรรม	3
3.13 ธุรกรรมที่มีเหตุอันสงสัย	4
3.14 ผู้เยาว์	4
3.15 มูลค่าสูง	4
3.16 POLITICALLY EXPOSED PERSONS หรือ EPES	4
4. ข้อกำหนด	4
4.1 ข้อกำหนดทั่วไปในการรับลูกค้ำ	4
4.2 ข้อกำหนดในการตรวจสอบลูกค้ำ	4
4.3 ข้อกำหนดในการแสดงตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ	5
4.4 ข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงและการติดตามตรวจสอบบัญชีที่มีความเสี่ยงสูง	6
4.5 ข้อกำหนดในการสืบสวนสอบสวนและรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	6
4.6 ข้อกำหนดการแก้ไขปรับปรุงข้อมูลการรู้จักตัวตนลูกค้ำ สำหรับลูกค้ำปัจจุบัน	6
5. ข้อสังเกตในการปฏิบัติงาน	6
6. ขั้นตอนการจัดทำข้อมูลลูกค้ำ และเอกสารตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับลูกค้ำใหม่	7

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
7. หลักเกณฑ์การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า	7
8. เอกสารประกอบสินเชื่อ	10
9. หน้าที่และความรับผิดชอบในแต่ละระดับ	10
9.1 คณะกรรมการบริหาร/ผู้บริหารระดับสูง	10
9.2 ผู้บริหาร	11
9.3 ฝ่ายการตลาด	11
9.4 ฝ่ายกฎหมาย	13
9.5 เจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงิน	13
9.6 ผู้จัดการสาขา และผู้จัดการส่วน	14
9.7 พนักงานบริษัท	14
9.8 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	14
9.9 ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	14
9.10 ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	14
9.11 อำนาจอนุมัติ	15

1. บทนำ

จากการที่บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้มีการปฏิบัติงานที่เข้มงวดรัดกุมเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และความปลอดภัยในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้จัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ซึ่งใช้ในการปฏิบัติงานกับลูกค้าสินเชื่อของบริษัท

2. วัตถุประสงค์

เพื่อให้การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC)/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) มีวิธีปฏิบัติงานที่ถูกต้องเหมาะสม และเป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนดไว้

3. คำนิยาม

3.1 **ลูกค้า** หมายถึง บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับบริษัท และผู้ที่ได้รับมอบหมาย หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจในการดำเนินการเกี่ยวกับการมีความสัมพันธ์ หรือทำธุรกรรมกับบริษัทในนามของผู้อื่น รวมถึงผู้ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้ายจากการมีความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมตลอดจนผู้มีอำนาจควบคุมหรือตัดสินใจในทอดสุดท้าย

3.2 **การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC)** หมายถึง ปฏิบัติเพื่อให้รู้จักตัวตนลูกค้า การเก็บหลักฐานการแสดงผลของลูกค้ำ และข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับลูกค้ำ ได้แก่ ที่อยู่อาศัย อาชีพ ประเภทธุรกิจ วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้หลักฐาน และข้อมูลที่ต้องขอจากลูกค้ำขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำแต่ละราย โดยต้องมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง แม้หลังจากลูกค้ำเปิดบัญชีไปแล้วก็ตาม

3.3 **การจัดให้ลูกค้ำแสดงผล** หมายถึง การดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้ำและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบ

ความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงผล ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงผลของลูกค้ำสถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 พ.ศ. 2559

- กรณีลูกค้ำ เริ่มแสดงผลเมื่อขอสร้างความสัมพันธ์
- กรณีผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เริ่มแสดงผลเมื่อทำธุรกรรมตั้งแต่ 50,000 บาท หรือมากกว่าขึ้นไป และกรณีธุรกรรมเกี่ยวกับอิเล็กทรอนิกส์ เริ่มแสดงผลเมื่อ ทำธุรกรรมตั้งแต่ 50,000 บาท หรือมากกว่าขึ้นไป

3.4 การระบุตัวตนของลูกค้า

- กรณีลูกค้าที่มีความสัมพันธ์ต่อเนื่อง มักเป็นกลุ่มลูกค้าความเสี่ยงต่ำ เช่น ลูกค้าผ่อนชำระค่าเช่าซื้อ ผ่อนชำระสินเชื่อส่วนบุคคล กรณีเป็นกลุ่มความเสี่ยงสูง เช่น มีพฤติกรรมนำเงินก้อนใหญ่มาชำระ แทนที่จะผ่อนชำระต่อเนื่อง บริษัทสามารถตรวจสอบได้ชัดเจน เนื่องจากลูกค้ามีความสัมพันธ์ระยะยาว
- กรณีผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ปัจจัยความเสี่ยงคือ การทำธุรกรรมซื้อสินค้าหรือทรัพย์สินด้วยมูลค่าเงินจำนวนมากในคราวเดียว หรือจ่ายเป็นเงินก้อน ไม่มีการขอผ่อนชำระระยะยาว ต้องมีความเข้มข้นในการระบุตัวตน

3.5 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) หมายถึง การขยายขอบข่ายของข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มมากขึ้น และลงลึกอย่างละเอียดในเชิงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น ประเภทของธุรกรรม, มูลค่าของธุรกรรม, ความถี่ในการทำธุรกรรม เป็นต้น

3.6 ระดับความเสี่ยงของลูกค้า ใช้ในการกำหนดหลักเกณฑ์ และรายละเอียดของข้อมูลการรู้จักลูกค้า (KYC) / การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) รวมถึงระยะเวลาในการตรวจสอบลูกค้าตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดความเสี่ยงตามระดับของลูกค้า ดังนี้

- ลูกค้าระดับ 1 หมายถึง ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ (Low Risk)
- ลูกค้าระดับ 2 หมายถึง ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง (Medium Risk)
- ลูกค้าระดับ 3 หมายถึง ลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ (High Risk)

3.7 ลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกค้าที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือมีถิ่นที่อยู่หรือมีแหล่งเงินมาจากประเทศที่ไม่มีการใช้ หรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force on Money Laundering : FATF) และไม่มีมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือลูกค้าที่มีรายชื่อหรือมีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับบุคคลที่อาจกระทำการฟ้อฉ้อหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าตามรายชื่อที่สำนักงานแจ้งให้สถาบันการเงินดำเนินการตามระเบียบนี้ หรือลูกค้าที่มีอาชีพในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ธุรกิจค้าอัญมณีหรือโลหะมีค่า ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ หรือธุรกิจเงินกู้นอกระบบ เป็นต้น

3.8 ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หมายถึง

- บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (1) หรือ (9)
- บุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน
- บุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

3.9 FATF (Financial Action Task Force) หมายถึง องค์การระดับรัฐบาลที่จัดตั้งโดยประเทศ G8 (ประกอบด้วย Canada, France, Germany, Italy, Japan, Russia, The United Kingdom and The United States) เมื่อปี 1989 เป็นองค์กรที่กำหนดมาตรฐาน, พัฒนา, ส่งเสริมนโยบาย เพื่อต่อต้านกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ปัจจุบันมีสมาชิก 36 (34 ประเทศ และ 2 องค์การระดับภูมิภาค) โดยมาตรฐานระหว่างประเทศด้านการต่อต้านการฟอกเงินและให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย (AML/CFT) มี IMF: International Monetary Fund/WB : The World Bank /APG (Asia Pacific Group on Money Laundering) ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ

วัตถุประสงค์ของ FATF เพื่อพัฒนาและส่งเสริมนโยบายในระดับประเทศและระหว่างประเทศในด้าน ALM/CFT ปัจจุบัน FATF ได้ออกมาตรฐานการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ดังนี้

- Financial Action Task Force on Money Laundering (The Forty Recommendations) ข้อเสนอแนะ 40 ข้อ : เกี่ยวกับการต่อต้านการฟอกเงิน

- Financial Action Task Force on Money Laundering (Special Recommendations on Terrorist Financing) ข้อเสนอแนะพิเศษ 9 ข้อ : เกี่ยวกับการต่อต้านการให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

3.10 **ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง** (High Risk Country) หมายถึง ประเทศที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (High Risk Jurisdictions and Countries) โดยหมายรวมถึงประเทศที่อยู่ใน List ดังต่อไปนี้

3.10.1 NCCT List (NCCT – Non-Cooperative Countries and Territories)

3.10.2 OFAC Countries List (OFAC – Office of Foreign Asset Control)

3.10.3 Transparency International Index (TI Index) เฉพาะประเทศที่มีค่า CPI Score ตั้งแต่ 2.3 ลงไป

3.10.4 Countries/Jurisdiction subject to monitoring on Money Laundering or Drugs Trafficking (ถ้ามี)

3.11 **ประเทศและดินแดนที่ไม่ให้ความร่วมมือในการป้องกันการฟอกเงิน** (Non - Cooperative Countries and Territories – NCCT) หมายถึง ประเทศและดินแดนที่ไม่แสดงความมุ่งมั่นในการจัดการฟอกเงิน และมีปัญหาการฟอกเงินอย่างเป็นระบบขั้นร้ายแรง

3.12 **ธุรกรรม** หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่นทางการเงินทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

3.13 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือลักษณะธุรกรรมที่ผิดไปจากปกติ หมายถึง ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน หรือมีลักษณะการทำรายการหรือเดินรายการที่แตกต่างไปจากรูปแบบ (Pattern) การทำธุรกรรมปกติ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือลักษณะธุรกรรมที่ผิดไปจากปกติ

3.14 **ผู้เยาว์** หมายถึง บุคคลที่ยังมีอายุไม่ครบ 20 ปีบริบูรณ์ (ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 19 (“บุคคลย่อมพ้นจากผู้เยาว์ และบรรลุนิติภาวะเมื่อมีอายุ 20 ปีบริบูรณ์”))

3.15 **มูลค่าสูง** หมายถึง รายการฝากที่มีมูลค่าสูงสุดในรอบ 6 เดือน หรือรายการที่มีมูลค่ามากกว่าค่าเฉลี่ยที่เกิดขึ้นในรอบ 12 เดือน 100%

3.16 “Politically Exposed Persons” หรือ “PEPS” หรือ “**นักการเมืองและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง**” หมายถึง บุคคลที่มีชื่อเสียง หรือบุคคลใด ๆ ที่ได้รับมอบหมายงานทางการเมือง ซึ่งรวมถึงรัฐมนตรี วุฒิสมาชิก สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร และที่ปรึกษา เลขานุการ ผู้ใกล้ชิด คู่สมรสและบุตรของบุคคลที่กล่าวข้างต้น ตลอดจนข้าราชการประจำระดับสูงที่กฎหมายกำหนดให้ต้องแสดงฐานะทางการเงิน ตามที่มีข้อมูลปรากฏอยู่ในฐานข้อมูลรายชื่อนักการเมืองและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมืองของหน่วยงานราชการที่รับผิดชอบด้าน AML/CFT

4. ข้อกำหนด

4.1 ข้อกำหนดทั่วไปในการรับลูกค้า

4.1.1 ในขั้นตอนการรู้จักลูกค้า (KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทผู้ทำหน้าที่ให้บริการลูกค้า (ลูกค้าสินเชื่อ) บันทึกข้อมูลลงในแบบฟอร์มตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

4.1.2 เจ้าหน้าที่บริษัทที่ให้บริการลูกค้าจะต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบทันทีเมื่อพบว่าลูกค้าไม่ยินยอมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และมาตรการการรู้จักลูกค้า (KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) พร้อมทั้งแจ้ง

4.2 ข้อกำหนดในการตรวจสอบเอกสารลูกค้า

4.2.1 การตรวจสอบเอกสารของลูกค้า ให้ตรวจสอบเอกสาร โดยดำเนินการ ดังนี้

4.2.2 การตรวจสอบเอกสารแสดงตนของลูกค้าให้ตรวจสอบจากต้นฉบับเท่านั้น โดยลงนามรับรองการตรวจสอบในสำเนาเอกสารทุกฉบับ

4.2.3 การตรวจสอบเอกสารประเภทอื่น ได้แก่ เอกสารแสดงอาชีพ/รายได้ เอกสารหลักประกัน เป็นต้น ให้ตรวจสอบจากสำเนาเอกสารได้ ทั้งนี้ต้องให้ลูกค้าลงนามรับรองสำเนาเอกสารก่อนส่งมอบ

4.2.4 กรณีได้รับสำเนาเอกสารจากบุคคลอื่น เจ้าหน้าที่บริษัทที่รับผิดชอบลูกค้านั้นต้องออกไปพบลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบสำเนาเอกสารแสดงตนกับต้นฉบับ โดยให้ประทับตราในสำเนาเอกสาร ทุกหน้าว่า “ตรวจสอบสำเนาแล้วตรงกับต้นฉบับของลูกค้า” พร้อมทั้งลงนามกำกับตรวจสอบ

4.2.5 กรณีที่ได้รับสำเนาเอกสารและกำหนดไว้ให้มีการตรวจสอบจากต้นฉบับ หากไม่สามารถตรวจสอบ สำเนาเอกสารกับต้นฉบับได้ ให้เจ้าหน้าที่บริษัทที่รับสำเนาเอกสารระบุเหตุผลที่ไม่สามารถตรวจสอบสำเนาฉบับได้ ทั้งนี้ผู้ที่พิจารณาอนุมัติ จะต้องนำเหตุผลดังกล่าวมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย และ ต้องให้ลูกค้านำต้นฉบับมาตรวจสอบกับสำเนาภายใน 15 วันหากลูกค้าไม่สามารถดำเนินการได้ให้รายงาน เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปปง. 1-03)

4.2.6 การรับสำเนาเอกสารของลูกค้าต้องให้ลูกค้าลงนามรับรองสำเนาถูกต้องในสำเนาเอกสารทุกหน้า

4.2.7 กรณีที่ได้รับต้นฉบับเอกสารจากลูกค้า ต้องให้ลูกค้าลงนามรับรองการส่งต้นฉบับด้วย

4.2.8 การรับรองการตรวจสอบเอกสารตามที่กำหนดไว้ เจ้าหน้าที่บริษัทที่รับเอกสาร ระบุการดำเนินการกับเอกสาร และลงลายมือพร้อมทั้งเขียนชื่อของเจ้าหน้าที่นั้น

4.3 ข้อกำหนดในการแสดงตนและการพิสูจน์ทราบตัวบุคคลของลูกค้า

4.3.1 ในการจำแนกตัวตนของลูกค้าและตรวจสอบตัวตนของลูกค้าที่เป็นเอกสารข้อมูลหรือสารสนเทศ ต้องมาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือ เป็นอิสระ และสามารถตรวจสอบได้ เช่น หน่วยงานราชการต่าง ๆ เป็นต้น

4.3.2 เจ้าหน้าที่ที่ดูแลข้อมูลของลูกค้าจะต้องมีการตรวจทานข้อมูลการรู้จักลูกค้า (KYC) อย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงข้อมูลในเอกสารที่เก็บไว้ให้ทันสมัยอยู่เสมอและครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้แก่

- เมื่อเอกสารแสดงตนของลูกค้าเปลี่ยนไป อันเนื่องจากเอกสารบางประเภทที่กำหนดวันหมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน เป็นต้น
- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับข้อมูลบัญชีลูกค้า หรือกรณีลูกค้าแจ้งขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลการรู้จักลูกค้า (KYC) ที่เคยให้ไว้กับบริษัท
- เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องหรือความเพียงพอของข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่ได้มาในครั้งก่อน
- กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระดับของลูกค้า เนื่องจากลูกค้าเปลี่ยนอาชีพ เปลี่ยนที่อยู่ไปอยู่ต่างประเทศหรือเมื่อมีนักการเมืองและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง (PEPs) มาเป็นผู้มีอำนาจลงนามกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ระดับของลูกค้าจากการตรวจทานข้อมูลตามรอบระยะเวลาที่บริษัทกำหนดไว้เพื่อจำแนกลูกค้าที่เคยจัดอยู่ในประเภทความเสี่ยงต่ำได้อย่างถูกต้องนอกจากนั้นกรณีพบว่ายังขาดข้อมูลของลูกค้าปัจจุบันให้เจ้าหน้าที่บริษัทดำเนินการจัดหาข้อมูลที่ เกี่ยวข้องทั้งหมดโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้

4.3.3 กรณีที่บริษัทมีนโยบายให้ผู้แนะนำในการหาลูกค้าของบริษัท พนักงานที่ดูแลผู้แนะนำจะต้องมีการประเมินผู้แนะนำด้วยว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ และต้องทำการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ในส่วนของผู้แนะนำตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงจะต้องทำการทบทวนเป็นระยะเพื่อให้แน่ใจว่าผู้แนะนำที่บริษัทไว้วางใจเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

4.4 ข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงและการติดตามตรวจสอบบัญชีที่มีความเสี่ยงสูง

4.4.1 เจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องทำการประเมินความเสี่ยง กำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยเรียกเอกสารแสดงตน และทำการทบทวนระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละรายให้ถูกต้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

4.4.2 เจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องเพิ่มความระมัดระวังในการตรวจสอบธุรกรรมที่สูงกว่าเพดาน หรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้ ซึ่งจะช่วยให้พบสัญญาณบ่งชี้ว่าลูกค้ากำลังกระทำการที่ผิดปกติและน่าสงสัย ในกรณีนี้อาจรวมถึงธุรกรรมที่ไม่สมเหตุสมผลทางธุรกิจและเศรษฐกิจ โดยทำบันทึกผลการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอให้กับผู้บริหารของหน่วยงานนั้นๆ รับทราบ หลังจากนั้นจัดเก็บบันทึกผลการตรวจสอบ เพื่อความสะดวกในการสืบค้นต่อไป

4.4.3 การตรวจทานการรู้จักลูกค้า (KYC) อย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการตรวจทานในกรอบเวลาที่เหมาะสม

4.5 ข้อกำหนดในการสืบสวนและรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

เมื่อมีธุรกรรมต้องสงสัยหรือลูกค้าที่น่าสงสัยเจ้าหน้าที่บริษัทต้องไม่แจ้งให้ลูกค้ารายนั้นทราบ แต่จะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ โดยผู้บังคับบัญชาต้องดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมทันที เพื่อประเมินภูมิหลังของธุรกรรมของลูกค้า และแจ้งฝ่ายกฎหมาย

4.6 ข้อกำหนดการแก้ไขปรับปรุงข้อมูลการรู้จักตัวตนของลูกค้า สำหรับลูกค้าปัจจุบัน

กำหนดให้ปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเดิมที่มีอยู่ก่อนระเบียบปฏิบัตินี้เป็นระดับ 1

5. ข้อสังเกตในการปฏิบัติงาน

เจ้าหน้าที่บริษัท และผู้ปฏิบัติงานในทุกระดับต้องมีความรอบคอบและระมัดระวังในการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลด ความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน และเป็นข้อมูลในการเฝ้าระวังการทำธุรกรรมที่ต้องสงสัยได้ โดยสามารถสังเกตการทำธุรกรรมและพฤติกรรมที่ผิดปกติของลูกค้า ดังนี้

5.1 ลูกค้าไม่มีเอกสารประจำตัวที่ออกโดยหน่วยงานราชการที่เหมาะสม

5.2 ธุรกรรมที่ลูกค้าทำกับบริษัทไม่เข้ากับวิถีการใช้ชีวิต ธุรกิจ หรือภูมิหลังของลูกค้า

5.3 ลูกค้าลุกลี้ลুকอนโดยไม่เหตุอันควร

5.4 ลูกค้าแจ้งบริษัทว่าไม่ต้องการใช้บริการรูปแบบอื่นๆ ของบริษัท ซึ่งพิจารณาแล้วเหมาะกับวัยหรือประสบการณ์ของลูกค้า

- 5.5 ลูกค้ายินยอมใส่ใจเรื่องอัตราดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ
5.6 ลูกค้ามีความวิตกกังวลเรื่องการรักษาความลับมากเกินไป

6. ขั้นตอนการจัดทำข้อมูลการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหม่

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน	หน่วยงาน
<p>1. เจ้าหน้าที่ธุรการสินเชื่อทำการบันทึกข้อมูลผู้เช่าซึ่งลงในระบบ OS2 โดยระบบ OS2 จะทำการจัดระดับความเสี่ยงให้โดยอัตโนมัติลงในใบขออนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถ โดยทำเครื่องหมายที่ระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์การจัดระดับความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดไว้ หรือในกรณีที่ไม่มีระบบงานรองรับให้สามารถบันทึกที่ระดับ KYC ในระบบบันทึกข้อมูลของลูกค้าได้</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin-left: 20px;"> <p>ลูกค้า (KYC) ระดับ</p> <p><input type="checkbox"/> 1</p> <p><input type="checkbox"/> 2</p> <p><input type="checkbox"/> 3</p> </div>	ธุรการสินเชื่อ

7. หลักเกณฑ์การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ระดับความเสี่ยง	การรู้จักลูกค้า (การทำ KYC / CDD)
ระดับ 1 – ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ (Low Risk)	
<p>ลูกค้าบุคคลธรรมดา</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง <ul style="list-style-type: none"> - ชื่อ, วัน เดือนปีเกิด และ สัญชาติ - ที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> ตรวจสอบอาชีพ, ประเภทของธุรกิจ และตำแหน่งหน้าที่ในธุรกิจนั้นๆ <input type="checkbox"/> สอบถามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ <p>ลูกค้านิติบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียน, ตรวจสอบที่อยู่จดทะเบียน และที่ทำการ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงของผู้ได้รับมอบอำนาจให้เปิดบัญชีและผู้มีอำนาจลงนามเดินบัญชี <input type="checkbox"/> ตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่ออย่างน้อย 2 คน และของผู้ถือหุ้น 	<p>ลูกค้าบุคคลธรรมดา</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง <ul style="list-style-type: none"> - ชื่อ, วัน เดือนปีเกิด และ สัญชาติ - ที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> ตรวจสอบอาชีพ, ประเภทของธุรกิจ และตำแหน่งหน้าที่ในธุรกิจนั้นๆ <input type="checkbox"/> สอบถามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ <p>ลูกค้านิติบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียน, ตรวจสอบที่อยู่จดทะเบียน และที่ทำการ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงของผู้ได้รับมอบอำนาจของนิติบุคคลนั้นๆ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่ออย่างน้อย

<p>ตั้งแต่ 20% ขึ้นไป (ตามรายละเอียดในสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (แบบ บอจ. 5)) ทั้งนี้ ให้ผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นผู้ลงนามรับรองเอกสารการแสดงตนดังกล่าว</p> <p><input type="checkbox"/> ตรวจสอบประเภทของธุรกิจ</p> <p><input type="checkbox"/> สอบถามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ</p>	<p>2 คน และของผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 20% ขึ้นไป (ตามรายละเอียดในสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (แบบ บอจ. 5)) ทั้งนี้ ให้ผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นผู้ลงนามรับรองเอกสารการแสดงตนดังกล่าว</p> <p><input type="checkbox"/> ตรวจสอบประเภทของธุรกิจ</p> <p><input type="checkbox"/> สอบถามวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ</p>
ระดับความเสี่ยง	การรู้จักลูกค้า (การทำ KYC / CDD)
ระดับ 2 – ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง (Medium Risk)	
<p>ลูกค้าบุคคลธรรมดา</p> <p><input type="checkbox"/> ลูกค้าชาวต่างชาติ</p> <p><input type="checkbox"/> ลูกค้าที่ไม่ได้อยู่ในระดับ 1 และ 3</p> <p>ลูกค้านิติบุคคล</p> <p><input type="checkbox"/> สถาบันการเงิน, สาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (High Risk Country) แต่มีมาตรการด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายตามมาตรฐาน FATF 40+9</p> <p><input type="checkbox"/> บริษัทอื่นทั้งหมดที่ไม่ได้อยู่ในระดับ 1 หรือ 3</p>	<p>ลูกค้าบุคคลธรรมดา</p> <p><input type="checkbox"/> ตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสำหรับลูกค้าระดับ 1</p> <p><input type="checkbox"/> ทราบแหล่งที่มาของเงินในบัญชี</p> <p>ลูกค้านิติบุคคล</p> <p><input type="checkbox"/> ตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสำหรับลูกค้าระดับ 1</p> <p><input type="checkbox"/> ทราบแหล่งที่มาของเงินในบัญชี</p> <p><input type="checkbox"/> ทราบความสัมพันธ์ของผู้มีอำนาจในบัญชีนั้น ๆ กับเจ้าของบัญชี หรือเจ้าของธุรกิจ</p>
ระดับความเสี่ยง	การรู้จักลูกค้า (การทำ KYC / CDD)
ระดับ 3 – ลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ (High Risk)	
<p>ลูกค้าบุคคลธรรมดา</p> <p><input type="checkbox"/> ลูกค้าที่มีสถานะหรือเกี่ยวข้องกับนักการเมืองและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง (PEPs)</p> <p><input type="checkbox"/> ลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่หรือแหล่งเงินมาจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (High Risk Country)</p>	<p>ลูกค้าบุคคลธรรมดา</p> <p><input type="checkbox"/> ตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสำหรับลูกค้าระดับ 2</p> <p><input type="checkbox"/> ทราบแหล่งที่มาของเงินและทรัพย์สิน</p>

<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่ประกอบอาชีพหรือเจ้าของธุรกิจ ที่อยู่ในกลุ่มอาชีพ/ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่รายงานเป็นรายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปปง.1-03) <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่ไม่ประสงค์จะให้ข้อมูล/หลักฐานการแสดงตนกับบริษัท <p>ลูกค้านิติบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่มีนักการเมืองและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง (PEPs) เป็นเจ้าของหรือเป็นผู้ดำเนินการหรือมีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่กิจการมีการดำเนินการในหรือตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (High Risk Country) <input type="checkbox"/> สถาบันการเงิน และสาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (High Risk Country) และไม่มีมาตรการด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายตามมาตรฐาน FATF 40+9 <input type="checkbox"/> ธุรกิจของลูกค้าเข้าข่ายเป็นอาชีพ/ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปปง.1-03) <input type="checkbox"/> ลูกค้าระดับ 2 และมี Return Mail (ไม่สามารถติดต่อได้ตามที่อยู่ที่ได้ให้ไว้กับบริษัท) <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่ไม่ประสงค์จะให้ข้อมูล/หลักฐานการแสดงตนกับบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> แหล่งที่มาของธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงหรือผิดปกติ <p>ลูกค้านิติบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสำหรับลูกค้าระดับ 2 <input type="checkbox"/> ทราบโครงสร้างและความสัมพันธ์ของธุรกิจลูกค้า <input type="checkbox"/> ระบุแหล่งที่มาของธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงหรือมีลักษณะผิดไปจากธุรกรรมปกติหรือไม่สัมพันธ์กับธุรกิจของลูกค้า <input type="checkbox"/> ไม่สามารถติดต่อได้ด้วยช่องทางต่าง ๆ
---	---

หมายเหตุ : อาชีพ/สถานภาพบุคคล/ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง คือ

- นักการเมืองและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง (PEPs) หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับนักการเมืองและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง (PEPs)

- สำนักงานกฎหมาย / บัญชี
- ธุรกิจค้าขายอสังหาริมทรัพย์, ธุรกิจค้าทอง, ธุรกิจค้าของเก่าและวัตถุโบราณ
- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ
- ธุรกิจคาสิโน และธุรกิจการพนัน/สถานบริการ
- โรงงานผลิตอาวุธยุทโธปกรณ์
- ธุรกิจ / นายหน้าค้าอาวุธยุทโธปกรณ์
- ตัวแทนหรือนายหน้าค้าอสังหาริมทรัพย์/นายหน้าจัดหางาน
- ธุรกิจเงินกู้ยืมระบบที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- ธุรกิจนำเที่ยว บริษัททัวร์

8. เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ

เอกสารประกอบการขอสินเชื่อของลูกค้า ลูกค้าต้องลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องทุกฉบับ

8.1 หนังสือรับรองนิติบุคคล บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น โดยหนังสือรับรองของนิติบุคคลจะต้องรับรองจากนายทะเบียนไม่เกิน 3 เดือน นับตั้งแต่วันรับรองถึงวันที่ลูกค้าขอสินเชื่อ

8.2 บัตรประจำตัวประชาชน บัตรข้าราชการ ทะเบียนบ้าน

- กรณีบัตรประจำตัวประชาชนหมดอายุให้นับระยะเวลาจากวันบัตรหมดอายุตามที่ระบุในบัตรต่อไป จนถึงวันครบรอบวันเกิดของผู้ถือบัตรในปีนั้นหรือปีถัดไปแล้วแต่กรณี
- ทะเบียนบ้านที่ขอคัดจากสำนักงานเขต/อำเภอ/เทศบาล เพื่อนำมาใช้ประกอบการขอสินเชื่อ เฉพาะกรณีจะต้องรับรองจากนายทะเบียนไม่เกิน 1 เดือน นับแต่วันที่รับรองถึงวันที่ลูกค้านำมาใช้ขอสินเชื่อ

8.3 เอกสารประกอบการขอสินเชื่อของลูกค้า ต้องจัดเก็บรักษาเอกสาร หรือสำเนาเอกสารหลักฐานที่ลูกค้าลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องแล้วในสถานที่ที่ปลอดภัยที่บริษัทตั้งตั้งแต่วันขอสินเชื่อ หรือเริ่มมีความสัมพันธ์กับลูกค้าและ เก็บรักษาต่อไปอีก 10 ปี นับแต่วันที่ลูกค้าปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์กับบริษัท

9. หน้าที่และความรับผิดชอบในแต่ละระดับ

9.1 คณะกรรมการบริหาร/ผู้บริหารระดับสูง

9.1.1 ให้ความเห็นชอบในเรื่องระเบียบปฏิบัติที่เหมาะสมและสอดคล้อง และต้องดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง กำหนดและมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปโดยถูกต้องตามนโยบายและวิธีปฏิบัติ

9.1.2 ให้ความตระหนักและเข้าใจถึงความสำคัญของการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ซึ่งได้แก่ การระบุตัวตนลูกค้า การตรวจสอบลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหว

ของลูกค้าให้เป็นไปตามที่กฎหมายและมาตรฐานสากลกำหนด เพื่อควบคุมความเสี่ยงในการ ฟอกเงินและการ ก่อการร้ายของบริษัท

9.1.3 ควบคุมดูแล สนับสนุนให้ฝ่ายงาน/หน่วยงานในความรับผิดชอบดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

9.2 ผู้บริหารบริษัท

9.2.1 รับผิดชอบตามกฎหมายในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันและต่อต้านการฟอกเงิน และป้องกันมิให้บริษัทตกเป็นเครื่องมือในการก่ออาชญากรรม หรือเครื่องมือในการก่อการร้าย โดยกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันมิให้บริษัททำธุรกรรมกับผู้ที่น่าจะเป็นอาชญากรรม หรือกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

9.2.2 จัดให้มีระเบียบงาน ระบบงาน ขั้นตอนการปฏิบัติงาน หรือหนังสือสั่งการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานในความรับผิดชอบ เพื่อปฏิบัติตามนโยบายนี้

- แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินอย่างน้อย 3 คน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ ของบริษัท กฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานราชการและแจ้งให้พนักงานได้ทราบและถือปฏิบัติ โดยจัดให้พนักงานลงนามรับทราบและเก็บไว้เป็น หลักฐาน กรณีมีพนักงานใหม่หรือย้ายเข้ามาอยู่ใหม่ จะจัดให้พนักงานได้ทราบนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ
- จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรของบริษัท หรือหน่วยงานราชการกำหนด

9.3 ฝ่ายการตลาด

มีหน้าที่ทำความรู้จักลูกค้าและจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer : KYC) เมื่อมีการขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรม จัดให้ลูกค้าแจ้งข้อมูลเบื้องต้นตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ตลอดจนต้องพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผล ดังนี้

9.3.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

9.3.1.1 ชื่อเต็ม

9.3.1.2 วันเดือนปีเกิด

9.3.1.3 เลขประจำตัว

- กรณีคนไทย คือ เลขประจำตัวประชาชนที่ปรากฏในบัตรประชาชน

- กรณีคนต่างด้าว คือ เลขหนังสือเดินทาง ที่ปรากฏบนหน้าหนังสือเดินทาง หรือเลข

ประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้เพื่อรับรองสิทธิใดๆ ตามกฎหมาย หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ตามเอกสารสำคัญประจำตัว

9.3.1.4 ที่อยู่

- กรณีคนไทย คือ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่ไม่ได้อาศัยในที่อยู่ดังกล่าว ให้ระบุที่อยู่ปัจจุบันด้วย

- กรณีคนต่างด้าว คือ ที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ในประเทศไทย

9.3.1.5 อาชีพและสถานที่ทำงาน

9.3.1.6 ข้อมูลการติดต่อที่บริษัทฯ สามารถติดต่อลูกค้าได้ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

9.3.1.7 ลายมือชื่อลูกค้าผู้สร้างความสัมพันธ์

9.3.2 ลูกค้านิติบุคคลหรือลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

9.3.2.1 ซื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ปรากฏในเอกสารสำคัญต่างๆ

9.3.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร สำหรับนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่รัฐกำหนดให้ต้องเสียภาษีอากร

9.3.2.3 เอกสารที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่นำเชื่อถือ

- กรณีนิติบุคคลไทย คือ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน

- กรณีนิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนในประเทศไทย คือ เอกสารที่แสดงถึงสถานภาพความเป็นนิติบุคคลที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐในประเทศที่จดทะเบียนออกให้หรือที่องค์กรรับรองและการออกเอกสารหรือการรับรองเอกสารนั้น กระทำไว้ไม่เกิน 6 เดือน

- กรณีส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่มีฐานะเป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการสร้างความสัมพันธ์และทำธุรกรรม และหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์และทำธุรกรรม

- กรณีสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะที่คล้ายคลึงกัน ได้แก่ เอกสารแสดงการจดทะเบียนหรือแสดงการจัดตั้งจากหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและเอกสารแต่งตั้ง หรือมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์และทำธุรกรรม

- กรณีบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ เอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น และมีการรับรองเอกสารดังกล่าวไว้ไม่เกิน 6 เดือน โดยผู้ที่มีอำนาจของบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น

9.3.2.4 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

9.3.2.5 ตราประทับ (ถ้ามี)

9.3.2.6 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ รวมถึงข้อมูลการติดต่ออื่น เช่น ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

9.3.2.7 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
ทุกราย

9.3.2.8 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์และทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ และทำธุรกรรมกับบริษัทฯ อันได้แก่

- (1) ชื่อเต็ม
- (2) วันเดือนปีเกิด
- (3) เลขประจำตัว
 - กรณีคนไทย คือ เลขประจำตัวประชาชนที่ปรากฏในบัตรประชาชน
 - กรณีคนต่างด้าว คือ เลขหนังสือเดินทาง ที่ปรากฏบนหน้าหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้เพื่อรับรองสิทธิใดๆ ตามกฎหมาย หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ตามเอกสารสำคัญประจำตัว
- (4) ที่อยู่
 - กรณีคนไทย คือ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่ไม่ได้อาศัยในที่อยู่ดังกล่าว ให้ระบุที่อยู่ปัจจุบันด้วย
 - กรณีคนต่างด้าว คือ ที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ในประเทศไทย
- (5) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามและผู้รับมอบอำนาจ

9.4 ฝ่ายกฎหมาย

พัฒนาทบทวนความถูกต้องและปรับปรุงในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการต่อต้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบใหม่ที่เป็นปัจจุบันติดตามประสิทธิภาพและประสิทธิผลของวิธีปฏิบัติ เพื่อช่วยให้พนักงานเจ้าหน้าที่และผู้บริหารแก้ปัญหาในการดำเนินงานและตัดสินใจในแง่การประเมินความเสี่ยง ตลอดจนทำหน้าที่เป็น “ศูนย์ช่วยเหลือ” เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่มีความสงสัยเกี่ยวกับขั้นตอน หรือการปฏิบัติในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ให้การอบรมพนักงานเจ้าหน้าที่บริษัท เพื่อให้ได้รับความรู้ความเข้าใจในกฎหมายอย่างต่อเนื่องและทันสมัยอยู่เสมอ

9.5 เจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering Office : AMLO Office)

9.5.1 ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของหน่วยงานจากทุกหน่วยงานในองค์กร เพื่อทำหน้าที่ประสานงานระหว่างหน่วยงานช่วยเหลือเจ้าหน้าที่หน่วยต่างๆ ในการสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยแจ้งให้เจ้าหน้าที่ในหน่วยงานทราบถึงข้อมูลใหม่ๆ มีรายละเอียดฉบับที่ติดตามรายการที่แนบ

9.5.2 ทำหน้าที่ทำการสืบสวนเมื่อได้รับรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พิจารณาและเสนอความเห็นต่อผู้บังคับบัญชาว่ารายงานดังกล่าวถูกต้องหรือไม่ และทำหน้าที่เป็น “ศูนย์ช่วยเหลือ” เพื่อตอบข้อซักถามของพนักงานในองค์กรเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนการทำงานด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่อาจมีได้ในระหว่างการปฏิบัติงานประจำ

9.5.3 สนับสนุนฝ่ายทรัพยากรบุคคล และฝ่ายงานอื่นๆ ในการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายนี้ และแจ้งให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลใหม่ๆ เกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

9.6 ผู้จัดการสาขาและผู้จัดการส่วน

ต้องมีความกระตือรือร้นในการทำหน้าที่ติดตามความเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด ระเบียบกฎหมายต่างๆ ล่าสุด และทบทวนการปฏิบัติงานของพนักงานกรณีของลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ (ความเสี่ยงสูง) มาขอสร้างความสัมพันธ์ทำธุรกรรมกับบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานผู้ทำหน้าที่ได้ปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่ถูกต้องแล้ว

9.7 พนักงานบริษัท

ต้องพึงตระหนักในการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบข้อบังคับ กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พร้อมทั้งทำหน้าที่รายงานธุรกรรมเงินสด ธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อเจ้าหน้าที่สนับสนุนการป้องกันการฟอกเงินทันที

9.8 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่ควบคุมเพื่อลดความเสี่ยง ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

9.9 ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)

จัดหาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพเข้ามาช่วยในการพัฒนาดูแลฐานข้อมูล และสนับสนุนการปฏิบัติงานตามข้อกำหนด ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในการการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตลอดจนนโยบายของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ ทำการปรับปรุงและพัฒนาาระบบให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นและให้มีความทันสมัยอยู่ตลอดเวลา

9.10 แผนกทรัพยากรบุคคล

9.10.1 ทำหน้าที่ให้การสนับสนุนในการจัดให้มีการอบรม เพื่อให้พนักงานบริษัทมีความรู้ความเข้าใจถึงนโยบายต่างๆ และระเบียบวิธีปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดให้มีการอบรมเพิ่มเติมให้แก่พนักงาน

ส่งพนักงานเข้าอบรมตามสถาบันหรือหน่วยงานที่จัดอบรมเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติ ตลอดจนข้อกฎหมายต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง มิให้เกิดข้อผิดพลาดบกพร่อง อันอาจส่งผลไปถึงบทลงโทษ

9.10.2 ตรวจสอบประวัติของบุคคลทุกคนก่อนรับเข้าทำงานเป็นพนักงานในบริษัท เพื่อให้เกิดความแน่ใจว่า บุคคลที่รับเข้ามาเป็นพนักงานนั้น ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน

9.11 อำนาจอนุมัติ

บริษัทกำหนดอำนาจอนุมัติให้กับผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ได้รับแต่งตั้งมอบหมายจากผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อย 2 คน ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ เช่นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ข้าราชการระดับสูง ตลอดจนบุคคลใกล้ชิด ลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ความเสี่ยงและอาชีพเสี่ยง

ประกาศใช้ ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561



(นายประภากร วีระพงษ์)

กรรมการผู้จัดการ