

## นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering, Combating the Financing of Terrorism and the Proliferation of Weapons of Mass Destruction: AML/CFT/WMD) ของบริษัท เป็นไปด้วยความถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานสากลว่าด้วย AML/CFT/WMD อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายด้าน AML/CFT/WMD ไว้ดังนี้

### 1. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท

1.1 บริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย AML/CFT/WMD ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องให้ความสำคัญในระดับสูงสุด รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย แนวปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงานในด้าน AML/CFT/WMD อย่างเคร่งครัด

1.2 คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบายรอง ระเบียบ และแนวปฏิบัติด้าน AML/CFT/WMD ให้สอดคล้องกับนโยบายนี้ กำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย AML/CFT/WMD อย่างเคร่งครัด รวมถึงให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมายว่าด้วย AML/CFT/WMD อย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.3 ผู้อำนวยการหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำ หรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีอำนาจกำหนดให้มีคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

1.4 บริษัทมอบหมายให้ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย AML/CFT/WMD และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

### 2. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

บริษัทได้จัดให้มีแนวปฏิบัติในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้นำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย ซึ่งมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

2.1 กำหนดกระบวนการเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วย AML/CFT/WMD

2.2 กำหนดหลักการและปัจจัยเสี่ยงในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมดไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และกำหนดให้ดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

2.3 กำหนดประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานธุรกรรมไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไว้อย่างชัดเจน

2.4 กำหนดมาตรการควบคุมภายใน โดยมีรายละเอียดและแนวปฏิบัติที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ รวมทั้งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

2.5 กำหนดมาตรการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

2.6 กำหนดมาตรการเกี่ยวกับวิธีการ ขั้นตอน และรายละเอียดในการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการรายงานธุรกรรม

### 3. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

บริษัทได้กำหนดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายรวมถึงแนวปฏิบัติตามนโยบายนี้ เป็นระยะและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของกฎหมาย เพื่อให้นโยบายเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ทบทวนเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2564