



นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

จุดมุ่งหมายและขอบเขตของนโยบาย

นโยบายนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการต่อต้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัทฯ") เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทั้งหมด สามารถปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อมิให้บริษัทตกเป็นเครื่องมือหรือช่องทางที่จะนำหรือสร้างรายได้จากกิจกรรมที่ผิดกฎหมายเข้ามาในระบบการเงิน

หลักสำคัญในการปฏิบัติ

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 โดยจัดทำคู่มือ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน หรือระเบียบการปฏิบัติงานให้พนักงานที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับลูกค้าสามารถจัดการกับการทำธุรกรรมของลูกค้าให้สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้ และต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บทบาทและความรับผิดชอบ

1. บริษัทฯ ต้องจัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในรูปแบบต่างๆ ทั้งนี้ให้รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ การให้บริการ การใช้เทคโนโลยีใหม่และที่มีอยู่แล้ว รวมไปถึงการจัดตั้งสาขา และกำหนดแนวทางป้องกัน เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. บริษัทฯ ต้องจัดให้มีขั้นตอนการรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ก่อนอนุมัติ/ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ดังต่อไปนี้
 - 2.1 บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการรู้จักตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) โดยจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารการแสดงผลของลูกค้าทุกราย ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้ง
 - 2.2 บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้าทุกราย จากปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า หรือปัจจัยความเสี่ยงจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือปัจจัยในด้านอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยต้องจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวของการทำธุรกรรมของลูกค้าอยู่เสมอ
3. บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญกับการทำธุรกรรมที่ผิดปกติหรือธุรกรรมที่น่าสงสัยรวมถึงการทำธุรกรรมเงินสดตามที่กฎหมายกำหนดไว้ นอกจากนี้ต้องจัดให้มีการติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าเป็นประจำ หากพบว่ามีธุรกรรมที่น่าสงสัย จะต้องรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
4. บริษัทฯ ต้องระงับการดำเนินการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่ปบง. ประกาศ เพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเมื่อพบว่าบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นหรือเคยเป็นลูกค้าของบริษัทฯ จะต้องมีการรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5. บริษัทฯ ต้องมีขั้นตอนในการจ้างงาน รวมถึงอบรมให้ความรู้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของบริษัทฯ เกี่ยวกับระบบของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อีกทั้งต้องมีส่วนงานตรวจสอบภายในควบคุมภายในที่เป็นอิสระ รวมถึงจัดให้มีแผนการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีการดำเนินงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย
6. บริษัทฯ มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างบริษัทที่ชื่อบาย จำกัด (มหาชน) กับสาขา และบริษัทในเครือทั้งในและต่างประเทศ
7. บริษัทฯ มุ่งมั่นให้ความสำคัญในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า โดยจัดให้มีมาตรการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม

ภาคผนวก

การแก้ไขและยกเลิกนโยบายฉบับนี้

การแก้ไขหรือการยกเลิกที่มีนัยสำคัญใด ๆ ในนโยบายฉบับนี้ จะต้องถูกนำเสนอโดยสำนักกำกับธุรกิจองค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

รอบการทบทวนนโยบาย

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี นับจากวันที่มีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม อาจมีการทบทวนตามระยะเวลาที่เหมาะสม หากมีการแก้ไขหรือยกเลิกเนื้อหาที่มีนัยสำคัญ

นโยบายฉบับนี้ได้รับการทบทวนครั้งล่าสุด โดยไม่มีการแก้ไขเนื้อหาที่มีนัยสำคัญ และรับทราบโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2566

วันที่มีผลบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้ได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 20 พฤษภาคม 2564 นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2564