

นโยบาย เรื่อง การป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) จึงได้จัดทำนโยบายฉบับนี้เพื่อเป็นนโยบายหลักของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารสูงสุดขององค์กร สำหรับใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดทำนโยบาย ดังนี้

- เพื่อใช้เป็นนโยบายหลักของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ซึ่งประกอบด้วย ธนาคาร และบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ถูกกำหนดให้มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสอดคล้องตามหลักมาตรฐานสากลด้าน AML/CTPF
- เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีองค์ประกอบของนโยบายที่ใช้ในการกำกับดูแล แบ่งเป็น 11 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

พนักงานทุกคนภายในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า ของธนาคารและบริษัทภายในกลุ่มฯ มีหน้าที่ ดังนี้

1. ให้ความสำคัญและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายหลัก และนโยบายรองทางด้าน AML/CTPF ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานประจำหน่วยงาน คำสั่ง หรือ ประกาศ อย่างเคร่งครัด
2. เข้ารับการอบรมความรู้ทางด้าน AML/CTPF ตามกำหนดการจัดอบรม และเมื่อมีการแจ้งรายชื่อให้เข้ารับการอบรม โดยต้องให้ความสำคัญและต้องให้ความร่วมมือในการเข้ารับการอบรมความรู้ตามกำหนดการอย่างเคร่งครัด
3. มีการรายงานกรณีพบธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือ ผิดปกติ ที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน
4. ไม่กระทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการรายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ลูกค้า หรือบุคคลอื่นทราบโดยเด็ดขาด เว้นแต่กฎหมายกำหนดข้อยกเว้นไว้เป็นอย่างอื่น

หมวดที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร กำหนดแนวทางในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร ดังนี้

1. มีการจัดทำข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีบรรเทาความเสี่ยง เป็นลายลักษณ์อักษร

2. เอกสาร หรือ รายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร ถือเป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่มีความสำคัญในระดับสูงสุด โดยต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุด
3. แนวทางจัดทำผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร มีการจัดทำข้อมูลโดยใช้หลักการ ดังนี้
 - 3.1 มีการนำข้อมูลจากรายงานการประเมินความเสี่ยงที่เผยแพร่โดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มาใช้ในการพิจารณาด้วย
 - 3.2 มีการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆตามแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนด
 - 3.3 มีการประเมินผลและสรุปผลความเสี่ยง รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
4. มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน โดยกำหนดรอบการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลเป็นประจำทุก 5 ปี
5. มีการจัดส่งข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ภายในองค์กรให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด

หมวดที่ 3 การรับลูกค้า

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร กำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า ดังนี้

1. มีการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer หรือ KYC) และ พิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence หรือ CDD) ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้า
2. มีการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer หรือ KYC) และ พิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence หรือ CDD) ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
3. มีการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้าอย่างเข้มข้น (Enhanced Due Diligence หรือ EDD) สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
4. มีการนำข้อมูลลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาตรวจสอบกับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามที่กฎหมายกำหนด บัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบัญชีรายชื่อประเภทใดก็ตามที่ประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในอนาคต รวมถึงฐานบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF เพิ่มเติมจากผู้ให้บริการภายนอก
5. มีการประเมินผลเพื่อให้ทราบว่าลูกค้ามีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF อยู่ระดับใด ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า
6. มีการมอบหมายให้ ผู้บริหารระดับสูง พิจารณาและตัดสินใจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
7. ไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้
 - ผู้ที่ไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล เอกสาร หลักฐานการแสดงตน หรือ ไม่ให้ข้อมูลสำหรับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้
 - ผู้ที่ขอทำธุรกรรมโดยการสงวนนาม หรือ ปกปิดชื่อ หรือ ใช้นามแฝง หรือ ใช้ข้อมูลหลักฐานการแสดงตนปลอม หรือเป็นของบุคคลอื่นเพื่อปกปิดตัวตน
 - สถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจ โดยไม่มีที่ตั้ง และ ไม่ได้จัดตั้งอย่างถูกต้องตามกฎหมาย (Shell Bank)

- สถาบันการเงิน หรือ ธนาคารตัวแทน (Correspondent Bank) ที่ไม่มีนโยบาย มาตรการกำกับดูแลทางด้าน AML/CTPF หรือมีนโยบายที่ไม่สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายและไม่เป็นไปตามหลักการมาตรฐานสากล
 - บุคคล คณะบุคคล องค์กร ที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ บุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และประกาศโดยองค์กรต่างประเทศ
 - มีพฤติกรรมที่น่าสงสัยว่าจะอาศัยช่องทางของสถาบันการเงินเพื่อการฟอกเงิน หรือเป็นการขอทำธุรกรรมทางการเงินที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
8. มีการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้มีความเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
 9. มีการการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF อย่างต่อเนื่อง โดยติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกรายอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
 10. มีการรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนดและกรณีพบธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือผิดปกติ ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 11. มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ของลูกค้าให้สอดคล้องกับผลการทบทวนข้อมูลลูกค้า หรือ ผลการติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า

หมวดที่ 4 การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF สำหรับลูกค้า

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF สำหรับลูกค้า เพื่อป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือ เป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- มีการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ
- มีการบริหารความเสี่ยงลูกค้า
- มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

หมวดที่ 5 การใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศด้าน AML/CTPF

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ให้ความสำคัญและส่งเสริมให้มีการใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศเพื่อใช้ตรวจสอบและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามข้อกำหนดของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงข้อมูลที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ที่จัดทำและประกาศโดยองค์กรต่างประเทศ โดยมีการจัดหาฐานข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ให้บริการภายนอก เพื่อให้มีการปฏิบัติสอดคล้องตามหลักการมาตรฐานสากลด้าน AML/CTPF

หมวดที่ 6 การรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีการรายงานความเสี่ยงอันเกิดจากการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

- มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
- มีการรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

- มีการรายงานธุรกรรมการโอนเงินและชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- มีการรายงานธุรกรรมประเภทอื่นใดก็ตามที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

หมวดที่ 7 การเก็บรักษาข้อมูลด้าน AML/CTPF

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาข้อมูลด้าน AML/CTPF ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนี้

- จัดเก็บข้อมูลแสดงตนและข้อมูลพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าเป็นเวลา 10 ปี นับจากวันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือเป็นไปตามระยะเวลาที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- จัดเก็บข้อมูลรายงานธุรกรรมเป็นเวลา 5 ปี นับจากวันที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือวันที่บันทึกข้อเท็จจริง หรือเป็นไปตามระยะเวลาที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต

หมวดที่ 8 การตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร กำหนดให้มีหน่วยงานทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน โดยเฉพาะ โดยมีความเป็นอิสระในการใช้อำนาจตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งกระบวนการปฏิบัติงานโดยพนักงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้สนับสนุนในการปฏิบัติงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งมีการรายงานผลประเมินจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง หรือคณะผู้บริหารระดับสูง

หมวดที่ 9 การคัดเลือกบุคคลากรและการฝึกอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF

พนักงานที่ถูกรับเข้ามาปฏิบัติงานภายในองค์กรจะต้องไม่เป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และพนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านการอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF รวมถึงต้องผ่านการทดสอบหลังการอบรม ก่อนบรรจุเข้าเป็นพนักงาน โดยมีการเก็บบันทึกประวัติการอบรมในหัวข้อดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน สำหรับพนักงานปัจจุบัน ต้องผ่านการอบรมทบทวนความรู้ด้าน AML/CTPF อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หมวดที่ 10 การเปิดเผยข้อมูลด้าน AML/CTPF

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีการกำหนดแนวทางในการปฏิบัติการเปิดเผยข้อมูลด้าน AML/CTPF ดังนี้

- ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการด้วยวิธีใด ที่ทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือ การส่งข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ธนาคาร และบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจฯ สามารถใช้ข้อมูลร่วมกันหรือส่งข้อมูลระหว่างกัน เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

หมวดที่ 11 การทบทวนนโยบาย

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร จะมีการทบทวนนโยบายฉบับนี้ให้มีเนื้อหาและสาระสำคัญที่เป็นปัจจุบัน สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการทบทวน ปรับปรุง แก้ไข นโยบายฉบับนี้ ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารสูงสุดขององค์กร