วิธีปฏิบัติ ของ

**บริษัท ………………………………………………………….. จำกัด**

ตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

**(**Counter – Terrorism Financing Act **:** CTF Act**)**

 โดยที่ได้มีการตราพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 **(**Counter – Terrorism Financing Act **:** CTF Act**)** ขึ้น ซึ่งมีหลักการสำคัญ คือ การจัดทำรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด(Designated Persons), การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (Freeze) ของผู้มีชื่ออยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด, การจัดทำรายงานฯ ให้สำนักงาน ปปง.ทราบ ทั้งนี้ รายละเอียดตามมาตราสำคัญในตารางด้านล่าง

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ลำดับ | มาตรา | สาระสำคัญ | หมายเหตุ |
| 1 | 4 และ 5 | การประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดฯ (Designated Persons) | UN. List, Thailand List |
| 2 | 6 วรรคหนึ่ง | (1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานปปง.ทราบ(3) แจ้งให้สำนักงานปปง.ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น |  |
| 3 | 6 วรรคสาม | การกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติฯ |  |

 ต่อมา คณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน ( คณะกรรมการ ปปง. ) ได้อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 6 วรรคสาม และมาตรา 12(1) แห่งพระราชบัญญัติฯ ดังกล่าว ออกระเบียบว่าด้วย การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยง,แนวทางการปฏิบัติ หรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งข้อ 3 แห่งระเบียบฯ ที่กล่าวกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน คือ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน **ต้องจัดทำวิธีปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร** โดยวิธีปฏิบัติฯ ที่จัดทำขึ้นเพื่อบังคับใช้ ต้องมีสาระสำคัญอย่างน้อย 3 ด้านในตารางด้านล่าง

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ลำดับ | ระเบียบ ลว. 12 ก.พ. 56 | สาระสำคัญ | หมายเหตุ  |
| 1 | ข้อ 3(1) | ผลิตภัณฑ์/บริการต่างๆ ของผู้มีหน้าที่รายงานจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และหากเกิดขึ้นก็สามารถตรวจพบและบรรเทาความเสียหายได้รวดเร็ว |  |
| 2 | ข้อ 3(2) | การรับลูกค้าเป็นไปโดยเคร่งครัด โดยนำกฎกระทรวง การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ( Customer Due Diligence : CDD ) ลงวันที่ 11 กรกฏาคม 2556 มาใช้บังคับ โดยอนุโลม และข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดต้องถูกต้องเป็นปัจจุบัน และใช้ตรวจสอบลูกค้ารายเดิม แม้ยุติความสัมพันธ์ไปแล้ว และลูกค้ารายใหม่ ซึ่งขอทำธุรกรรม , การไม่ทำธุรกรรม , การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ  |   |
| 3 | ข้อ 3(3) | การตรวจสอบธุรกรรมทุกประเภท |  |

 ความแห่งพระราชบัญญัติฯ และระเบียบฯ ดังกล่าวเป็นที่ทราบโดยทั่วไปแล้วนั้น

 ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในพระราชบัญญัติฯ และระเบียบฯ ดังที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัท ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงกำหนดวิธีปฏิบัติให้พนักงานของบริษัทปฏิบัติตามวิธีปฏิบัตินี้ และยังสามารถใช้เป็นข้อมูลอ้างอิง ชี้แจงลูกค้าได้อย่างชัดเจนครบถ้วน โดยวิธีปฏิบัตินี้ เป็นนโยบายที่สำคัญสูงสุด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท, กรรมการผู้จัดการแล้ว และให้มีผลผูกพันตลอดไปจนกว่าจะแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ตามสาระสำคัญ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

 **ข้อ 1** วิธีปฏิบัตินี้ เรียกว่า **“** **วิธีปฏิบัติ ของบริษัท ……………………………………………………………………………… จำกัด“ตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 ” (**Counter – Terrorism Financing Act **:** CTF Act**)**

 **ข้อ 2** วิธีปฏิบัตินี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้เป็นต้นไป

 **ข้อ 3 คำนิยามศัพท์**

1. **ทั่วไป**

 **พนักงาน** หมายถึง ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท

 **ผู้มีหน้าที่รายงาน** หมายความรวมถึง บริษัท ซึ่งประกอบอาชีพ ค้ารถยนต์ ให้เช่าซื้อรถยนต์

 **เจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงิน** หมายความถึง พนักงาน และ/หรือ ผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไป ซึ่งบริษัทมีคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษร แต่งตั้ง หรือมอบอำนาจให้เป็นผู้มีหน้าที่กำกับ ควบคุม สนับสนุนรับผิดชอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปราบการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1. **ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน**

 **การฟอกเงิน** หมายถึง การกระทำใดๆ ที่ทำให้เงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดมูลฐานแปรสภาพเป็นเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยถูกต้องตามกฎหมายซึ่งการกระทำดังกล่าวกฎหมายถือเป็นความผิดฐานฟอกเงิน

 **ธุรกรรม** หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรมสัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่นทางการเงินทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

 **ความผิดมูลฐาน** หมายความรวมถึง ความผิดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกฎหมายอื่นใดที่ได้รับการตราโดยชอบแล้ว ทั้งในปัจจุบันและในอนาคตด้วย

 **หน่วยงานทางการ** หมายถึง หน่วยงานทางการภายในประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

 **คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน** (Financial Action Task Force) “FATF” หมายถึง องค์กรระดับรัฐบาล ที่กำหนดมาตรฐาน การพัฒนา การส่งเสริมนโยบายเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงิน และการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายปัจจุบัน ได้ออกมาตรฐานการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แยกเป็นข้อแนะนำ 40 ข้อ เกี่ยวกับการต่อต้านการฟอกเงิน และข้อแนะนำ 9 ข้อเกี่ยวกับการต่อต้านการให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

 **สำนักงาน ปปง.** หมายถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

 **การจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า** หมายถึง การจำแนกประเภทลูกค้าตามความเสี่ยงต่อการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

 **ลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ** หมายถึง ลูกค้าที่มีสถานะเป็นนักการเมืองและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเมืองหรือมีถิ่นที่อยู่ หรือ มีแหล่งเงินมาจากประเทศที่ไม่มีการใช้ หรือ ประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจ เพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน (FATF) และไม่มีมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือลูกค้าที่ไม่ประสงค์จะให้ข้อมูลหรือหลักฐานการแสดงตนกับบริษัท หรือ ลูกค้าที่มีอาชีพในกลุ่มที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินสูง เช่น ธุรกิจอัญมณีธุรกิจค้าของเก่าธุรกิจค้าทองคำธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือ ธุรกิจเงินกู้นอกระบบ เป็นต้น หรือ ลูกค้าที่จัดเป็นลูกค้าระดับ 3 ตามหลักเกณฑ์ของสมาคมธนาคารไทย (เอกสาร – อ้างอิง ท้ายวิธีปฎิบัตินี้)

 **ลูกค้า** หมายความรวมถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบอาชีพตาม**มาตรา 16** (แห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน)

 **ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว** หมายความรวมถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงิน หรือ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (แห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน) โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตน (**KYC)** และดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริง **(CDD)** เกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน

 **บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย** หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหาร จัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใดๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

  **บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง** หมายความรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญ หรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวใน หรือ ต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐ หรือรัฐบาล รัฐมนตรี หรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์กรตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้งสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด และบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญ หรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รองกรรมการบริหาร และสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเท่าเทียมกับระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการสำนักงาน ปปง.กำหนด

 **ข้อมูลสาธารณะ** หมายความรวมถึง ข้อมูลเรื่องหนึ่ง เรื่องใด ซึ่งประชาชนทั่วไป สามารถเข้าถึงได้อย่างเสมอภาค หรือข้อมูล เรื่องหนึ่ง เรื่องใด ที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และผู้เข้าถึง หรือผู้แสวงหาข้อมูลนั้น อาจต้องจ่าย หรือไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทน เพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้ เพื่อตรวจสอบ หรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ

 **การรู้จักลูกค้า/การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer : KYC)** หมายความรวมถึง การเก็บหลักฐานการแสดงตน และที่อยู่อาศัยของลูกค้า ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงอาจมีการขยายขอบข่ายของข้อมูลเพิ่มมากขึ้นในเชิงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า **(Customer Due Diligence : CDD)** ซึ่งต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง แม้ลูกค้าปิดบัญชีแล้ว

ทั้งนี้ ให้นำหลักเกณฑ์ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ฉบับลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2556 มาบังคับใช้ด้วย

 **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)** หมายถึง การดำเนินการขยายขอบข่ายการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้เพิ่มมากขึ้น โดยลงลึกอย่างละเอียดในเชิงตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว อันบ่งชี้ถึงความมีตัวตนอยู่จริง และข้อมูลการแสดงตนกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มาแสดงตนนั้น มีความถูกต้องตรงกัน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ ความทันสมัยของข้อมูลดังกล่าว

 ทั้งนี้ ให้นำหลักเกณฑ์ตามกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ฉบับลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2556 มาบังคับใช้ด้วยโดยอนุโลม

 **ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง** หมายความรวมถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจ ควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า หรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (กฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน) หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

 **ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** หมายความรวมถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า กระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยง มิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว หรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย

 **ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด** หมายความรวมถึง เงิน หรือ ทรัพย์สิน ที่ได้มาจากการกระทำ ซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน และให้รวมถึง เงิน หรือทรัพย์สิน ที่ได้ใช้ หรือมีไว้ เพื่อใช้ หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามพระราชบัญญัตินี้ฯ

1. **ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

 **การก่อการร้าย** หมายความรวมถึง การกระทำที่เป็นความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา หรือการกระทำที่เป็นความผิดตามกฎหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญา และพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคี หรือรับรอง ทั้งนี้ ไม่ว่า การกระทำที่เป็นความผิดนั้น ได้กระทำขึ้นในราชอาณาจักร หรือนอกราชอาณาจักร

 **บุคคลที่ถูกกำหนด** (Designated Persons) หมายความรวมถึง บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติของ หรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำ อันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลแพ่งได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัตินี้

 **ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน** (Freeze) หมายความรวมถึง การห้ามโอน ขาย ยักย้าย หรือจำหน่าย ซึ่งทรัพย์สิน หรือเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์ หรือการกระทำใด ต่อทรัพย์สิน อันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ทำเล ที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น

 **ผู้มีหน้าที่รายงาน** หมายความว่า ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน

 **การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย** หมายความรวมถึง การสนับสนุนทางการเงิน ทรัพย์สิน หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อ 1) สนับสนุนการก่อการร้าย 2) ประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

 ความผิดเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้น แม้ว่าการก่อการร้าย จะยังมิได้กระทำขึ้น หรือยังไม่มีการใช้ประโยชน์จากเงิน ทรัพย์สิน หรือมีการกระทำการใดอันเกี่ยวเนื่องกับการก่อการร้ายก็ตาม

 **ทรัพย์สิน หมายความ**รวมถึง เงิน ทรัพย์ หรือวัตถุไม่มีรูปร่างซึ่งอาจมีราคา และอาจถือเอาได้ รวมทั้งดอกผลของเงิน ทรัพย์ หรือวัตถุดังกล่าว เอกสารทางกฎหมาย หรือตราสารในรูปแบบใดๆ ทั้งที่ปรากฏในสื่ออื่นใด กระดาษ หรือรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ สิทธิครอบครอง สิทธิเรียกร้อง หรือประโยชน์อื่นใดในทรัพย์สินนั้น

 **นโยบาย** หมายถึง นโยบายการป้องกัน,การปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของบริษัท

 **ข้อ 4.** เพื่อมิให้ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่าง ๆ ตลอดจนธุรกรรมของผู้มีหน้าที่รายงานคือ ค้าขายรถยนต์ หรือให้เช่าซื้อรถยนต์ **ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (CTF) รวมถึง การฟอกเงิน (AML)** หากเกิดกรณีดังกล่าว ก็สามารถตรวจสอบ และบรรเทาความเสียหายได้โดยไม่ชักช้า

ดังนั้น บริษัทจึงกำหนดมาตรการต่างๆ มีลักษณะดังจะกล่าวต่อไปนี้ไว้ กล่าวคือ

**หน้าที่ และความรับผิดโดยทั่วไป**

 ให้พนักงานและหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้อง
	1. ตระหนัก และเข้าใจถึงความสำคัญของการรู้จักลูกค้า (KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ซึ่งได้แก่ การระบุตัวตนลูกค้า การตรวจสอบลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้า ให้เป็นไปตามที่กฎหมายและมาตรฐานสากลกำหนด เพื่อควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการก่อการร้ายของบริษัท
	2. ควบคุมดูแล สนับสนุนให้ฝ่ายงาน/หน่วยงาน ในความรับผิดชอบ ดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบต่างๆ ของบริษัท และกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. ให้ผู้อำนวยการฝ่าย/รองผู้อำนวยการฝ่าย หรือผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบหน่วยงานใดๆ ของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการรับลูกค้า และ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่แทน มีหน้าที่ดังนี้
3. ดำเนินการให้ฝ่ายงาน หน่วยงานในความรับผิดชอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ ของบริษัท และกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกัน,ปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หากพบกรณีที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องให้แจ้งฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทราบทันที
4. จัดให้มีระเบียบงาน ระบบงาน ขั้นตอนการปฏิบัติงาน หรือหนังสือสั่งการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานในความรับผิดชอบเพื่อปฏิบัติตามวิธีปฏิบัตินี้
5. แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินของอย่างน้อย 3 คน ตามหลักเกณฑ์ดังนี้
	* + 1. เจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินของฝ่ายงาน หรือหน่วยงานใดๆ จะต้องมีตำแหน่งระดับผู้จัดการขึ้นไป หรือมีตำแหน่งหน้าที่สูงสุดในหน่วยงานนั้น
			2. วิธีการแต่งตั้ง จะต้องจัดทำคำสั่งการเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงิน
			3. ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการแล้ว
6. ติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ ของบริษัท และกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแจ้งให้พนักงานในสังกัดได้ทราบและถือปฏิบัติ โดยต้องจัดให้พนักงานลงนามรับทราบ และเก็บหลักฐานการลงนามรับทราบไว้ด้วย และในกรณีที่มีพนักงานเข้าใหม่ หรือย้ายมาอยู่ใหม่ จะต้องจัดให้พนักงานดังกล่าวได้ทราบนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ และให้ลงนามรับทราบในหนังสือลงนามรับทราบตาม
7. จัดให้พนักงานในสังกัดได้รับการฝึกอบรมความรู้ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรที่บริษัท หรือหน่วยงานราชการกำหนด
8. ให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินของแต่ละสังกัด มีหน้าที่ดังนี้
	1. ควบคุมดูแล และสนับสนุนผู้ปฏิบัติงานในสังกัด ให้ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ ของบริษัท และกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
	2. ควบคุมดูแลและสอบทานการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินการทำการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าภายในหน่วยงานของตนให้ครบถ้วน ถูกต้อง ตามเวลาที่กำหนด
	3. ควบคุมดูแล และสอบทานให้ผู้ปฏิบัติงานในสังกัดมีการปฏิบัติเกี่ยวกับการตรวจสอบลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น และการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมถึงการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็น หรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มี หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ตามวิธีการและขั้นตอนที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด
	4. สนับสนุนฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายงานอื่นๆ ในการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ และแจ้งให้พนักงานทราบข้อมูลใหม่ๆ เกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
	5. ติดตามตรวจสอบ เมื่อได้รับรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และพิจารณาเสนอความเห็นต่อผู้อำนวยการฝ่าย/รองผู้อำนวยการฝ่าย หรือผู้บังคับบัญชาที่ตนเองสังกัด ว่ารายงานดังกล่าวถูกต้องหรือไม่ และจำเป็นต้องรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหรือไม่
	6. เมื่อได้รับรายงานจากพนักงานในสังกัด ว่าพบบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจากการรับแจ้งจากหน่วยงานทางการ หรือหน่วยงานใดๆ ให้แจ้งเรื่องต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทราบ เพื่อดำเนินการระมัดระวังและป้องกันมิให้บริษัทมีการทำธุรกรรมกับบุคคลเหล่านี้ และให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.
9. ให้พนักงานในฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน และควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการต่างๆ ดังนี้
	1. กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายป้องกัน,ปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัตินี้
	2. จัดทำ หรือปรับปรุง และเผยแพร่นโยบายของบริษัทโดยนโยบายดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
	3. จัดทำ หรือปรับปรุง และเผยแพร่ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยต้องกำหนดวิธีการรู้จักลูกค้า (KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) การรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมถึงการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็น หรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มี หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นให้สำนักงาน ปปง. ทราบ
	4. สนับสนุนการฝึกอบรม และเผยแพร่ความรู้ให้แก่พนักงาน เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามระเบียบนี้
	5. ทำหน้าที่ให้คำปรึกษา หรือตอบข้อสงสัยของพนักงานในการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัตินี้
	6. เป็นศูนย์กลางในการส่งรายงานการทำธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปยังสำนักงาน ปปง. เก็บรักษาข้อมูลการรายงาน และที่ไม่ได้รายงานของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตัดสินใจไม่รายงานไว้ด้วย
	7. ประสานงานกับสำนักงาน ปปง. กรณีที่ได้รับแจ้งจากเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงิน ตาม ข้างต้นว่าพบบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน และ/หรือ เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดำเนินการต่างๆ ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
	8. ประสานงานและให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอกบริษัท เกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานสากล
10. กำหนดให้ฝ่าย และ/หรือ หน่วยงาน ซึ่งมีหน้าที่ดูแลระบบฐานข้อมูลลูกค้าของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบจัดทำระบบงานการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ครอบคลุมตามกฎหมายการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

 กรณีได้รับแจ้งจากเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงิน ตามเบื้องต้น ว่าพบบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้ดำเนินการบันทึกข้อมูลของบุคคลดังกล่าวในระบบงานในความรับผิดชอบ เพื่อการระมัดระวังและป้องกันมิให้บริษัทมีการทำธุรกรรมกับบุคคลเหล่านี้

1. ให้ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสนับสนุนให้บริษัทมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ ตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่สำนักงาน ปปง. กำหนด และประสานงานกับสำนักงาน ปปง. ในการจัดทำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อรองรับการปฏิบัติงานตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. ให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล มีหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการพัฒนาความรู้และการฝึกอบรมพนักงาน ต้องปฏิบัติ ดังนี้
	1. มีแผนการอบรม และดำเนินการให้พนักงานบริษัททุกคน โดยเฉพาะต้องให้ความสำคัญกับพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับลูกค้า ให้มีความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัตินี้
	2. หากมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าพนักงานคนใดมีความรู้ไม่เพียงพอ จะต้องประสานงานกับฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายงานต้นสังกัดของพนักงานนั้น ให้มีการเรียนรู้เพิ่มเติมให้แก่พนักงานดังกล่าว
	3. ให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ต้องมีกระบวนการตรวจสอบพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าทั้งพนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบันของบริษัททุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ กรณีตรวจพบว่าพนักงานของบริษัทมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้พิจารณาดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด
3. ให้ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์และการตลาด มีหน้าที่ในการกำหนดคำสั่ง ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน และขั้นตอนการปฏิบัติงาน ที่สอดคล้องกับระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของบริษัทจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้พนักงานใช้เป็นแนวทางปฏิบัติให้บรรลุตามวิธีปฏิบัตินี้ได้
4. พนักงานและผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท มีหน้าที่ดังนี้
	1. ตระหนักและปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบต่างๆ ของบริษัท และกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และหากพบการปฏิบัติที่ฝ่าฝืน ทั้งในหน่วยงานของตนหรือหน่วยงานอื่นๆ ให้รายงานเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินของบริษัททันที
	2. เมื่อพบบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจากการรับแจ้งจากหน่วยงานทางการ หรือหน่วยงานใดๆ ให้แจ้งเรื่องต่อเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินของบริษัท เพื่อดำเนินการแจ้งเรื่องให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทราบทันที และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.
	3. ต้องตรวจสอบลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และหากตรวจพบจะต้องดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น รวมถึงการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ตามวิธีการและขั้นตอนที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด

 **ข้อ 5** ในกรณีลูกค้า ซึ่งมาขอใช้ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่างๆ เช่น การซื้อขายรถยนต์, การขอเช่าซื้อรถยนต์ ต้องใช้หลักการรับลูกค้า (KYC) กับลูกค้าทุกประเภทและตระหนัก ระวังลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ ตามมาตรฐานอย่างน้อยตามกรณี ดังต่อไปนี้

 **-** ในเบื้องต้น ต้องเป็นไป**ตามคู่มือการดำเนินการอนุมัติสินเชื่อ** แต่ละประเภทของบริษัท และ

 **การรู้จักลูกค้า/การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ( Know Your Customer : KYC )**

 **- ก่อนเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หน่วยงาน/ฝ่ายงาน/พนักงาน ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน หรือรู้จักลูกค้า (KYC) โดย**ให้นำหลักเกณฑ์ และวิธีการตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (กฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน) ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2556 ซึ่งมีสาระสำคัญตามด้านล่างนี้มาใช้บังคับด้วย

|  |  |
| --- | --- |
| ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา | ลูกค้าประเภทนิติบุคคล |
| ลูกค้า **บุคคลธรรมดา** อย่างน้อย ต้องแสดงข้อมูล และหลักฐาน ดังต่อไปนี้1. ชื่อเต็ม
2. วัน เดือน ปีเกิด
3. เลขประจำตัวประชาชน –กรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี
4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย
5. อาชีพ สถานที่ทำงาน
6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ที่อยู่อิเลกทรอนิกส์
7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม
 | ลูกค้า **นิติบุคคล** อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล และหลักฐาน ดังต่อไปนี้ 1. ชื่อนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
2. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร กรณีที่มี
3. หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใด อย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

ก - สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือนหรือกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงาน หรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรอง หรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือนข – สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจค - สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรมง - สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือ หรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่า ได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น1. สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์
2. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
3. ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม กรณีที่มี ดังนี้

 (ก) ชื่อเต็ม (ข) วัน เดือน ปีเกิด (ค) เลขประจำตัวประชาชน – กรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลข ประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวใน เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี (ง) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและ ในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบัน ในประเทศไทย1. ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
2. ตราประทับ กรณีที่มี
3. ลายมือชื่อผู้มีอำนาจ หรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม
 |

**การรู้จักค้า/การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**นั้น บริษัท ต้องมีมาตรการในการพิสูจน์ เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง แท้จริงของข้อมูล และหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว เช่น ตรวจสอบจากต้นฉบับเอกสาร ,การจัดให้ลูกค้ารับรองสำเนาถูกต้องเมื่อตรวจสอบจากต้นฉบับแล้ว, ตรวจสอบข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง ฯลฯ

**การจัด/เก็บรักษาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า** บริษัท มีหน้าที่ ต้องจัดเก็บ รักษาข้อมูล หลักฐานต่าง ๆ ในการแสดงตนของลูกค้าทุกประเภทไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ลูกค้ายุติความสัมพันธ์ หรือวันที่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทำธุรกรรม เว้นแต่ เลขาธิการฯ / พนักงานเจ้าหน้าที่ มีคำสั่งให้เก็บรักษาข้อมูลของลูกค้ารายหนึ่งรายใดนานกว่าระยะเวลาดังกล่าว

โดยบริษัท มีหน้าที่ปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน ให้ถูกต้องเป็นปัจจุบัน

ให้พนักงานในทุกฝ่ายงาน-หน่วยงาน **ปฏิเสธ**การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรม

หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

1. ลูกค้าปกปิดชื่อหรือนามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อปลอม ชื่อแฝง เพื่อขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม
2. ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าเพื่อพิสูจน์ทราบว่าข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนนั้นบ่งชี้ถึงตัวตนของลูกค้านั้น ลูกค้ามีตัวตนอยู่จริง และข้อมูลการแสดงตนกับตัวลูกค้าที่แสดงตนมีความถูกต้องตรงกัน
3. การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าไม่เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์ที่บริษัทและกฎหมายกำหนด
4. ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลแพ่งได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
5. ข้อมูลที่ได้รับไม่เพียงพอที่จะรับทำธุรกรรม

ทั้งนี้ ให้รายงานการตรวจพบข้อเท็จจริงตาม (1) (2) (3) หรือ (4) เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.โดยเร็ว

กรณีที่พนักงานงานตรวจสอบพบข้อเท็จจริงตาม (1) (2) (3) หรือ (4) ในภายหลังจากที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าแล้ว บริษัท ต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

 โดยให้ความในวรรคก่อนไปใช้กับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ด้วย

**ข้อ.6** ในกรณีลูกค้าทุกประเภทมาขอใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ /ทำธุรกรรมกับบริษัท ซึ่งมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 700,000 บาท นอกจากจะต้องปฏิบัติตามข้อ 5(คู่มืออนุมัติสินเชื่อฯ) และ (การแสดงตน/ KYC) แล้ว บริษัทต้องจัดให้มีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) อีกด้วย โดยกำหนดให้นำหลักเกณฑ์ และวิธีการตามกฎกระทรวงว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าฯ (CDD) ฉบับลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2556ที่มุ่งหมายบังคับใช้กับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(1) และ (9) มาบังคับใช้กับผู้ประกอบอาชีพค้ารถยนต์, ให้เช่าซื้อรถยนต์ไปพลางก่อนโดยอนุโลมจนกว่าจะมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

 ข้อกำหนดที่เป็นสาระสำคัญในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) มีความดังจะกล่าวต่อไปนี้

**ส่วนที่ 1 บททั่วไป**

**-** ผู้ปฏิบัติงานในทุกฝ่ายงานจะต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังนี้

1. เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าครั้งแรก
2. มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. มีเหตุอันควรสงสัยในข้อเท็จจริงหรือข้อมูลของลูกค้าที่ได้รับไม่เพียงพอ

- ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการติดตามความเคลื่อนไหวธุรกรรมของลูกค้าต่อสำนักงานปปง.จะกระทำได้ต่อเมื่อรายงานดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการแล้ว

**ส่วนที่ 2 การระบุตัวตน**

- ภายหลังที่ผู้ปฏิบัติงานได้ขอข้อมูลและหลักฐานเพื่อรู้จักลูกค้าแล้ว จะต้องดำเนินการขอข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติมเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าดังนี้

1. ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา
2. แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินได้ของลูกค้า
3. ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

- ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

* 1. สถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
	2. โครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของ
	3. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหารจัดการเช่น ประธานกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการ
	4. ผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
	5. กรรมการผู้ที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมแทนนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
	6. วัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
	7. แหล่งที่มาของรายได้
	8. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
	9. ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายอันแสดงถึงฐานะทางเศรษฐกิจเบื้องต้น หรือความน่าเชื่อถือ หรือโครงสร้างการบริหารจัดการ หรือขนาดขององค์กรอันเป็นข้อมูลที่บริษัทสามารถนำมาพิจารณาเป็นเงื่อนไขประกอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าได้

- วัตถุประสงค์ของลูกค้าในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และประเภทของการใช้บริการหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินความสัมพันธ์

ทั้งนี้ อาจใช้แหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

อนึ่ง ผู้ปฏิบัติงานอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนสำหรับประเภทลูกค้าที่เลขาธิการสำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด

- กรณีที่พิสูจน์ หรือมีเหตุผลที่ควรเชื่อได้ว่าบุคคลที่มาขอทำธุรกรรมถูกปฏิเสธมาจากบริษัทลิสซิ่ง หรือสถาบันการเงินอื่น ผู้ปฏิบัติงานจะต้องเพิ่มความเข้มงวดในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและอาจสอบถามชื่อบริษัทนั้นจากลูกค้า และสอบถามไปยังบริษัทลิสซิ่งหรือสถาบันการเงินนั้นเพื่อหาเหตุผลที่ลูกค้ารายนั้นต้องเปลี่ยนบริษัทลิสซิ่งหรือสถาบันการเงิน

- กรณีที่มีเหตุผลอันควรเชื่อได้ว่า ลูกค้ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการกระทำความผิดตามกฎหมายอื่นใดที่อาจอาศัยช่องทางการทำธุรกรรมกับบริษัทเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดนั้น ให้ผู้ปฏิบัติงานแจ้งต่อเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินของบริษัท และร่วมกันนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการผู้พิจารณาอนุมัติ หรือไม่อนุมัติการทำธุรกรรมทางการเงินดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

 **ข้อ. 7** บริษัทจะดำเนินการจัดให้มีการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้า และบุคคลที่ขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวว่า**เกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนแก่การก่อการร้ายหรือการฟอกเงิน หรือไม่เพียงใด** แม้ว่า ข้อมูลจะไม่ตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนดในลักษณะดังต่อไปนี้

 **การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

 - ในการรับสร้างความสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า ผู้ปฏิบัติงานจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าดังกล่าวไม่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และวิธีการในการตรวจสอบ Sanction ให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

 -หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบ

ปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 บริษัทจะต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการปฏิเสธลูกค้าให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด

 -หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ไม่ว่าจากการรับแจ้งจากหน่วยงานทางการ หรือหน่วยงานใดๆ ผู้ปฏิบัติงานจะต้องแจ้งข้อมูลดังกล่าวต่อเจ้าหน้าที่ป้องกันการฟอกเงินของบริษัท เพื่อระมัดระวังและป้องกันมิให้มีการทำธุรกรรมกับลูกค้า พร้อมทั้งแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบ เพื่อตรวจสอบข้อมูลและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

**การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด**

 กรณีตรวจพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้ปฏิบัติงานจะต้องดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ โดยไม่ชักช้า

ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น

ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น

ต้องแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และวิธีการในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และการแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

**การบริหารความเสี่ยงและการติดตามความเคลื่อนไหว
การทำธุรกรรมของลูกค้า**

**ส่วนที่ 1**

**วิธีปฏิบัติสำหรับลูกค้าทั่วไป**

- บริษัทกำหนดมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน/การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าและลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าหรือที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า

- ในการบริหารความเสี่ยงภายหลังการตรวจสอบและพิสูจน์ทราบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าแล้วเสร็จ ฝ่ายงาน หรือหน่วยงานทุกฝ่าย ต้องประเมินและจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินฯ ของลูกค้าก่อนดำเนินการจัดทำสัญญาหรือเบิกใช้วงเงิน โดยแบ่งออกเป็นระดับใดระดับหนึ่ง ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| “ลูกค้าระดับ 1” | หมายถึง | ลูกค้าที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินระดับต่ำ  |
| “ลูกค้าระดับ 2” | หมายถึง | ลูกค้าที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินระดับปานกลาง  |
| “ลูกค้าระดับ 3” | หมายถึง | ลูกค้าที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินระดับสูง  |

เกณฑ์ในการประเมินเพื่อจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินฯ ของลูกค้า ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานปปง. /หรือสมาคมธนาคารไทยกำหนดฯ

- ในการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินฯ ของลูกค้า ผู้ปฏิบัติงานจะต้องใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

1. โอกาสที่ลูกค้าจะใช้ธุรกรรมกับบริษัทเพื่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. อาชีพ ประเภทและลักษณะของธุรกิจของลูกค้า หรือแหล่งที่มาของรายได้
3. เขตประเทศที่อยู่ แหล่งเงินทุนของลูกค้า หรือที่ตั้งของกิจการของลูกค้า
4. ความเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ
5. กรณีเป็นนิติบุคคล จะต้องพิจารณาข้อมูลของผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลด้วย
6. ข้อมูลอื่นๆ เช่น ข้อมูลการถูกปฏิเสธในการทำธุรกรรมจากบริษัทอื่น (ถ้ามี)
7. ความครบถ้วนถูกต้องของเอกสารหลักฐานของลูกค้าที่นำมาแสดง และความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูล

 กำหนดให้ลูกค้าที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินฯ ในระดับสูงหากตรวจสอบข้อมูลแล้วพบว่าลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าวหรือเป็นบุคคลหรือสมาชิกของคณะบุคคลที่ถูกระบุว่าเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการก่อการร้ายตามกฎหมายของประเทศอื่น

1. ลูกค้าเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรมถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2. ลูกค้าเป็น หรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือกระทำความผิดมูลฐาน
3. ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ
4. ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการใช้ หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ การป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
5. ลูกค้ามีแหล่งรายได้จากประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการใช้ หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ การป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
6. ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินที่เลขาธิการ สำนักงาน ปปง.ประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ
7. ลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการฯ แจ้งให้ทราบ

 ในกรณีที่ผู้ปฏิบัติงานประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า และพบว่าลูกค้ามีความเสี่ยงในระดับสูงอาจปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าได้ แต่หากผู้ปฏิบัติงานต้องการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมให้กับลูกค้าดังกล่าวจะต้องดำเนินการภายใต้การตรวจสอบและอนุมัติโดยผู้บริหารที่มีอำนาจเท่านั้นและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทั้งนี้ สำหรับการทำธุรกรรมกับลูกค้าระดับ 3 ต้องให้ผู้บริหารฝ่าย หรือระดับที่สูงกว่าเป็นผู้อนุมัติการทำธุรกรรมทางการเงินดังกล่าว ทุกฝ่ายงาน หรือทุกส่วนงาน ต้องประสานงานกับหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าของบริษัท เพื่อขอทราบผลการทบทวนและการดำเนินการเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง.กำหนด

 กรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงในการฟอกเงินต่ำ อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงติดตามความเคลื่อนไหวการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยคำนึงถึงการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

* ในการติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าให้ดำเนินการดังต่อไปนี้
1. ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมเพื่อประเมินว่ายังคงสอดคล้องกับประเภทของความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่
2. ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจเพื่อประเมินว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่
3. ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้าให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อให้การประเมินผลใน (1) ถึง(2) ตรงกับข้อมูลที่ถูกต้องของลูกค้ามากที่สุด

- สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง จะต้องดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างเข้มข้นโดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม ดังนี้

1. ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินที่ใช้ในการทำธุรกรรม
2. ตรวจสอบเพื่อทราบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด
3. ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

- บริษัทต้องนำผลจากการติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้ามาพิจารณาเพื่อปรับปรุงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าโดย

1. พิจารณาทบทวนการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไป หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและ
2. พิจารณาทบทวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าในกรณีที่ประเมินผลได้ว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับประเภทของความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าหรือลูกค้าดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แจ้งไว้และหากมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐานต้องรายงานข้อเท็จจริงดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.ทั้งนี้ กระบวนการในการดำเนินการทบทวนความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

 - บริษัทต้องมีการตรวจสอบลูกค้า เพื่อให้ทราบว่ามีข้อมูลตรงกับเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูงหรือไม่อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ทั้งนี้ หากตรวจพบว่าลูกค้าเข้าเกณฑ์เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินสูง แต่ลูกค้าถูกจัดระดับให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับอื่นที่ไม่ใช่ระดับสูง บริษัทจะต้องปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด

- ให้ผู้ปฏิบัติงานตรวจทานและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าที่เป็นธุรกรรมที่ซับซ้อนมีขนาดใหญ่ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจหรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่นๆ อันอาจเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจการทำธุรกรรมและการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

หากผู้ปฏิบัติงานพิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด

 **ข้อ. 8 บริษัท จะดำเนินการดังต่อไปนี้**

 **1. กรณีเกี่ยวกับการปรับปรุงข้อมูลการรู้จักลูกค้า (KYC)**

- จะทบทวน ปรับปรุงการรู้จักลูกค้า (KYC) ให้ข้อมูล หลักฐาน ถูกต้องเป็นปัจจุบัน โดยอาจปรับระดับลูกค้าให้สอดคล้องกับพฤติการณ์แห่งความเป็นจริง

**2. กรณีเกี่ยวกับการยื่นคำร้องต่อศาลแพ่ง**

- บริษัท จะยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งโดยให้นำประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม เพื่อให้ศาลมีคำสั่งอนุญาต ดังต่อไปนี้

1. เป็นการชำระหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแก่ลูกค้าที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งสัญญาหรือข้อผูกพันนั้นได้ทำขึ้นหรือเกิดขึ้นก่อนวันที่บัญชีนั้นถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
2. เป็นการชำระดอกเบี้ยหรือดอกผล และเป็นกรณีจำเป็นที่ต้องชำระเงินเข้าบัญชีของผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
3. เป็นการชำระหนี้ซึ่งศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน อันเนื่องมาจากเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นผู้ที่ต้องชำระหนี้
4. ให้ดำเนินการใดๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน อันเนื่องมาจากเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และวิธีการให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนด

 **ข้อ.9** โดยเหตุที่การประกอบอาชีพ ค้ารถยนต์/ ให้เช่าซื้อ อาจถูกลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ใช้เป็นช่องทางหนึ่งในการฟอกเงิน หรือเป็นการสนับสนุนทางการเงิน รวมถึงทรัพย์สิน, หรือประโยชน์อื่นใดแก่การก่อการร้ายได้

ดังนั้น หากพบเห็น และมีกรณี**ที่จะกล่าวต่อไปนี้ โดยมีหลักฐานสนับสนุนอันน่าเชื่อถือได้ว่า เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**อาจเข้าข่ายเป็นความผิดตามกฎหมายว่าด้วยฟอกเงิน หรือกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัท จะเร่งรายงานให้สำนักงาน ป.ป.ง.ทราบภายใน 3 วันทำการ

1. ลูกค้าที่**ถือเงินสดมาชำระค่าซื้อรถยนต์ในจำนวนที่สูง**มากจนผิดปกติ ซึ่งกลุ่มลูกค้าประเภทเดียวกัน จะไม่ชำระเงินด้วยวิธีดังกล่าว
2. ลูกค้า**ซื้อรถยนต์ราคาสูง**มาก ซึ่ง**ไม่สอดคล้องกับสภาพฐานะทางการเงิน**ของลูกค้า
3. ลูกค้า**นำเงินสดจำนวนมาก มาชำระค่าเช่าซื้อรถยนต์ ในหลายๆครั้ง** เพื่อจะเร่งปิดสัญญาเช่าซื้ออย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ปกติสำหรับการผ่อนชำระค่าเช่าซื้อ
4. ลูกค้าทำสัญญา**เช่าซื้อรถยนต์** ซึ่งเป็นรถยนต์**ราคาสูง** และสามารถ**ชำระค่าเช่าซื้อได้ครบถ้วนก่อนกำหนดเวลา**ในสัญญา **(ภายในระยะเวลาอันสั้น)** ซึ่งการปิดบัญชีเช่าซื้ออย่างรวดเร็วเป็นเรื่องผิดปกติสำหรับการทำธุรกรรมประเภทนี้ ทั้งที่ในขณะทำสัญญา ลูกค้าแสดงฐานะการเงินในระดับที่ไม่น่าจะมีความสามารถในการปิดสัญญาได้อย่างรวดเร็ว (กรณีนี้ เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงิน)
5. กรณีที่พบว่า ผู้ชำระหนี้ หรือผู้ที่จ่ายเงินตามข้อเท็จจริง เป็นบุคคลอื่นที่มิใช่ลูกค้าที่ระบุชื่อเป็นเจ้าของรถยนต์ หรือกรณีที่ปิดสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ลูกค้าขอให้โอนชื่อเจ้าของรถยนต์เป็นบุคคลอื่นซึ่งมีพฤติกรรมให้ควรสงสัยได้ว่า อาจเป็น**การใช้ชื่อผู้อื่นในการถือครองทรัพย์สินแทนผู้ชำระหนี้** หรือ ผู้ที่จ่ายเงินนั้น
6. กรณีพบว่าลูกค้า หรือผู้ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม กับผู้ประกอบอาชีพ มีความ**เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย** หรือการกระทำความผิดที่หน่วยงานของรัฐแจ้งชื่อไว้ หรือ**อยู่ในระหว่างกระบวนการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน** หรือขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
7. กิจกรรมทาง**ธุรกิจที่มีความซับซ้อนมาก**เกินกว่าขั้นตอนที่ลูกค้าในกลุ่มเดียวกันดำเนินการและเล็งเห็นได้ว่า วัตถุประสงค์ที่ทำให้ซับซ้อนนั้น ไม่มีเหตุอันควรในทางธุรกิจปกติ หรืออาจ**ต้องการปกปิดร่องรอยของเส้นทางการเงิน**หรือเจ้าของเงินที่แท้จริง
8. กิจกรรมที่พิสูจน์ได้ว่า ลูกค้าเจตนาจะ**หลีกเลี่ยงมิให้ต้องถูกรายงานธุรกรรมเงินสด**กล่าวคือ ลูกค้าต้องทำธุรกรรมเงินสดในมูลค่าสองล้านบาทขึ้นไป แต่มีความตั้งใจจะหลีกเลี่ยงไม่ให้ต้องถูกรายงาน อันผิดปกติไปจากลูกค้ารายอื่นทั่วไป
9. กิจกรรมที่พิจารณาได้ว่า **น่าจะเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการฟอกเงิน** หรือกระบวนการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่ง โดยเฉพาะความผิดที่เป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ การฉ้อโกง หรือการหลอกลวงประชาชน หรือเป็นกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดทางอาญาต่างๆ **รวมถึงการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**
10. กิจกรรมที่ ลูกค้าผู้กระทำหรือผู้เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจนั้น **เป็นบุคคลที่อยู่ในรายชื่อของผู้ก่อการร้าย**หรือผู้สนับสนุนการก่อการร้ายตามมติคณะมนตรีความมั่นคงขององค์การสหประชาชาติรวมถึงรายชื่อที่สำนักงานปปง.ประกาศฯ

**ข้อ 10** การปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติฯ นี้

 ให้พนักงาน ทุกฝ่าย/ทุกส่วนงานปฏิบัติตามวิธีปฏิบัตินี้อย่างเคร่งครัดโดยให้ถือว่า เป็นหน้าที่ร่วมกัน เพื่อป้องกัน แก้ไข มิให้บริษัท ได้รับความเสี่ยงจากผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงจากโทษทางอาญาสำหรับบริษัท และหรือพนักงาน รวมถึงผู้บริหาร ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน,ปราบปรามการฟอกเงิน ,กฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ

 ประกาศ ณ วันที่ ..............................................................

 ลงชื่อ .................................................................................

 (...............................................................................)

กรรมการผู้จัดการ

 บริษัท …………………………………… จำกัด

**เอกสาร – อ้างอิง**

