**นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**

**และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**ของ .............................................(ชื่อนิติบุคคล) ประจำปี.................**

**หลักการ**

ห้างฯ/บริษัทฯ ถือเป็นสถาบันการเงินตามมาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยจะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ  
ทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายฯ และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ในการนี้   
จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) ฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงของห้าง/บริษัทฯ และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

**วัตถุประสงค์**

ห้างฯ/บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมาย  
ว่าด้วยการป้องกันและปรามปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายฉบับนี้มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

ในการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง   
และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของห้างฯ/บริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ลักษณะการทำธุรกรรม ช่องทางในการให้บริการ และผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงาน  
   การประเมินความเสี่ยงระดับชาติ และจัดให้มีแนวปฏิบัติในการกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร เพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

(2) นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ห้างฯ/บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดกรณีพบว่าลูกค้ามีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

(3) นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการทั้งหมดของห้างฯ/บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด  
รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง และในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับ  
ทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้วจะประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือ  
บริการใหม่ดังกล่าวก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์  
หรือบริการที่มีอยู่จะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานมีการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงาน  
   ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
   และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการตรวจสอบรายชื่อพนักงานกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม และกำหนดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปราม  
   การฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่  
   ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่อง
2. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างห้างฯ/บริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือ  
   โดยห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลใดของห้างฯ/บริษัทฯ หรือของสาขาหรือของบริษัทในเครือเปิดเผยข้อมูล ข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล
3. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมตามรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
4. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย  
   ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
5. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
6. ห้างฯ/บริษัทฯ จะไม่จัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบ  
   ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ซึ่งได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน **(หากไม่มีสาขาในต่างประเทศ สามารถตัดข้อนี้ออกได้)**
7. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
   การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

(1) จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) รวมถึงผู้ที่เคยเป็นลูกค้า กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หากตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด และได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้นั้นไว้จะดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ แจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด และรายงานการทำธุรกรรม  
ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

(2) จะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ หากพบว่าสำนักงาน ปปง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไปตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. ประกาศล่าสุด

ทั้งนี้ กำหนดแผนการปรับปรุงนโยบายให้สอดคล้องกับกฎหมาย โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ ...... ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่...............................................

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

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

ตำแหน่ง (ต้องเป็นผู้บริหารระดับสูงของห้าง/บริษัทฯ)

ประทับตราสำคัญของห้าง/บริษัทฯ