

นโยบาย บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซ็ปท์ จำกัด
เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
(Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and
The Proliferation of Weapons of Mass Destructions : AML/CFT/WMD)

บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซ็ปท์ จำกัด หรือ “บริษัท” ตระหนักถึงหน้าที่ ในการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อรองรับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัท เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ด้วยการปฏิบัติตามกฎหมายและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด บริษัทฯ มีการกำหนดให้นโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักที่สำคัญ และกำหนดมาตรการที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนนโยบายดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์ และแนวทางในการกำหนดนโยบายและมาตรการต่างๆ ดังนี้

ข้อ 1. วัตถุประสงค์

- 1.1 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 1.2 เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 1.3 เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในบริษัท ที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การป้องกันและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่ดำเนินการผ่านช่องทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ข้อ 2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท

- 2.1 คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2.2 พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติโดยเคร่งครัดตามคำสั่ง ระเบียบ แนวทางปฏิบัติหรือคู่มือปฏิบัติงานภายใน บริษัทฯ จะกำหนดขึ้นภายใต้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้

ข้อ 3. นโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท ได้กำหนดให้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นนโยบายหลักของบริษัท และมีความสำคัญเท่าๆ กับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้การปฏิบัติงานสอดคล้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

3.1 จัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2 กำหนดแนวทางปฏิบัติ หรือ คู่มือการปฏิบัติงานภายใน เพื่อรองรับนโยบายบริษัท ดังนี้

3.2.1 คู่มือปฏิบัติงานภายในเกี่ยวกับการรับลูกค้า

3.2.2 คู่มือปฏิบัติงานภายในเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.2.3 คู่มือปฏิบัติงานภายในในเรื่องการรายงานธุรกรรมโดยกำหนดประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานธุรกรรม

3.2.4 กำหนดให้มีมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กร โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ข้อ 4. นโยบายรอง

ถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินการตามนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

4.1 นโยบายการรับลูกค้า

ในการรับทำธุรกรรมใดๆ จากลูกค้า บริษัท ต้องจัดให้มีการแสดงตน เพื่อระบุตัวตน และดำเนินการตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยกำหนดแบบวิธีการโดยละเอียดในคู่มือปฏิบัติงานภายในของบริษัทโดยกำหนดให้มีขั้นตอน ดังนี้

4.1.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

4.1.2 การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัท ต้องตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเพื่อพิจารณาการขอข้อมูลเพิ่มเติม หรืออาจใช้แหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือได้ เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

- (1) ลูกค้ายที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่บริษัท จะรับเป็นลูกค้าหรือไม่
- (2) บริษัท มีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้อง

4.1.3 การตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ หรือรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด การตรวจสอบถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ประเทศหรือพื้นที่ที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ แหล่งรายได้ การประกอบอาชีพที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก ความเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง โดยกำหนดแบบวิธีการโดยละเอียดในคู่มือปฏิบัติงานภายในของบริษัท

4.1.4 การปฏิเสธการรับลูกค้า

บริษัท จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากปรากฏข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

- (1) ลูกค้าปกปิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อปลอม ชื่อแฝง
- (2) ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนดได้
- (3) การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- (4) ตรวจสอบพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือมีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- (5) การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ในกรณีที่มีการปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์เนื่องจากตรวจพบข้อเท็จจริงตาม (1) หรือ (4) ข้างต้น ให้ผู้บริหารสูงสุดอนุมัติให้เป็นรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

4.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เมื่อบริษัท ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้วจะต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที ดังนี้

4.2.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ดำเนินการจัดระดับความเสี่ยงขององค์กร เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ

4.2.2 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง พิจารณากำหนดให้ผลที่ได้จากการตรวจสอบลูกค้ากับหลักฐานข้อมูลต่างๆ ประเทศหรือพื้นที่ที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ แหล่งรายได้ การประกอบอาชีพที่รับเงินสดจำนวนมาก ความเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางภาษี การกำหนดระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า โดยได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำ ปานกลาง และสูง ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

4.2.3 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

บริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า มีการทบทวนข้อมูลลูกค้าและปรับปรุงระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยต้องทำตั้งแต่ขั้นตอนอนุมัติรับลูกค้าไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

ข้อ 5. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

เมื่อพบพฤติการณ์ที่มีข้อเท็จจริงให้เชื่อได้ว่าเข้าข่ายที่ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงดำเนินการตรวจสอบ และเสนอให้ผู้บริหารสูงสุดพิจารณาอนุมัติเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยก่อนนำเสนอสำนักงาน ปปง.

ข้อ 6. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัท จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ หรือรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การตรวจสอบข้อมูลจากฐานข้อมูลในระบบ AMLO หรือ การตรวจสอบข้อมูลผ่านระบบ LED เป็นต้น โดยกำหนดรายละเอียดในคู่มือการปฏิบัติงานภายใน

ข้อ 8. การเก็บรักษาข้อมูล

บริษัท กำหนดให้มีการจัดเก็บรักษาข้อมูล เอกสารและหลักฐานการแสดงตน หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 9. การฝึกอบรมพนักงาน

เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท จึงได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาความรู้ความเข้าใจอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ดังนี้

- 9.1 กำหนดให้มีการอบรมประจำปีแก่พนักงานบริษัทฯ
- 9.2 กำหนดให้มีการอบรมแก่พนักงานเข้าใหม่ ในการปฐมนิเทศน์
- 9.3 กำหนดให้มีการทดสอบความรู้หลังจากได้รับการฝึกอบรม

ข้อ 10. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จะต้องได้รับการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 เป็นต้นไป



(นายเจษฎา ยงพิทยาพงศ์ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

จัดทำครั้งที่ 1	อนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565	วันที่ 8 สิงหาคม 2565
จัดทำครั้งที่ 2	อนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567	วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567