



**นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (แก้ไขครั้งที่ 2)**

**(Anti-money laundering and the prevention and suppression of terrorist financing and the spread of
weapons of mass destruction policy)**

บริษัท โกลเบ็กซ์ โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
ดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจลงทุนโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และธุรกิจซื้อขายทองคำแท่ง ได้ดำเนิน
ธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
กำหนด และปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยเฉพาะในส่วนของธุรกิจซื้อขายทองคำแท่ง ถือเป็นผู้ประกอบการ
อาชีพตามมาตรา 16 (2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย
หรือทองคำ และมาตรา 16 (5) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่า ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า
ของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ภายใต้การกำกับของ สำนักงานป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน (ปปง.)

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และป้องกันไม่ให้เป็นเครื่องมือของผู้กระทำการฟอกเงิน
และผู้สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเสียหายกับบริษัทได้ บริษัทจึงได้
กำหนดมาตรการที่จำเป็นเพื่อเป็นการสนับสนุนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของสำนักงาน
ปปง. โดยมีวัตถุประสงค์และแนวทางในการกำหนดนโยบายและมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

วัตถุประสงค์

เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
บริษัทจึงได้กำหนดให้มีนโยบายในการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับ การฟอกเงินของลูกค้า และ
หลักการปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อันเป็นกระบวนการหลักในการป้องกันและ
ตรวจสอบไม่ให้เป็นแหล่งฟอกเงินหรือแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสอดคล้องรองรับตามกฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจะทำหน้าที่ในการบริหารจัดการองค์กรและบุคลากร ให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มี
ประสิทธิภาพอยู่เสมอ

หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

1. คณะกรรมการบริษัทที่มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีของบริษัท ข้อกำหนด กฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
2. บริษัทกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นผู้ประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
3. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ต้องให้ความสำคัญในการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ของบริษัท
4. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ต้องให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ
5. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงาน ที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทได้กำหนดให้มีกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ตัวแทนลูกค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยต้องได้รับข้อมูลของลูกค้า ตัวแทน ลูกค้า หรือผู้ดำเนินการแทน เพื่อให้สามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบ ระบุตัวตนของลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เช่น รายชื่อบุคคลที่ถูกระบุชื่อไว้ เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer / Customer Due Diligence)

บริษัทได้กำหนดให้ทำความรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกราย เพื่อให้สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า (Client identification) รวมถึงผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficial owner) และผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในบัญชี (Controlling person) เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ หรือก่อนรับทำธุรกรรมครั้งแรกกับลูกค้า และดำเนินการอย่างต่อเนื่องตลอดช่วงเวลาที่ถูกความสัมพันธ์กับบริษัท โดยให้ลูกค้าเป็นผู้แจ้งและยืนยันความถูกต้องของข้อมูลด้วยตนเอง เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการระบุตัวตน และดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดก่อนอนุมัติรับลูกค้า

มาตรการและแนวทางปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. เพื่อให้ทราบข้อมูลที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเพียงพอ ในการใช้เป็นข้อมูลสำหรับการตัดสินใจและประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีของลูกค้าใหม่และบัญชีลูกค้าปัจจุบัน
3. เพื่อเป็นการป้องกันการใช้การซื้อขายทองคำแท่งเป็นช่องทางในการผ่านเงินและทรัพย์สินเพื่อฟอกเงินและ/หรือใช้สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และการบริหารความเสี่ยงตามที่สำนักงานป้องกัน ปง. กำหนด

บริษัทได้กำหนดให้ลูกค้าต้องแสดงตนก่อนการซื้อขายทองคำแท่ง เพื่อให้เป็นการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC : Know Your Customer) หมายรวมถึง การเก็บหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า ที่อยู่อาศัย และฐานะทางการเงิน อย่างน้อย ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังนี้

1. ชื่อเต็ม
2. วันเดือนปีเกิด
3. เลขประจำตัวประชาชน
4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน
5. อาชีพ สถานที่ทำงาน
6. ข้อมูลการติดต่อ
7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

โดยลูกค้าต้องเปิดบัญชีซื้อขายทองคำแท่งและสัญญาซื้อขายทองคำแท่งตามแบบฟอร์มการเปิดบัญชีที่บริษัทกำหนด พร้อมแนบเอกสารการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) ที่ใช้เป็นหลักฐานประกอบการเปิดบัญชีซื้อขายทองคำแท่งกับบริษัทมีดังนี้

กรณีเป็นบุคคลธรรมดา

1. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทาง ของลูกค้า หรือผู้รับมอบอำนาจ
2. สำเนาทะเบียนบ้านลูกค้า ผู้รับผลประโยชน์ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้รับมอบอำนาจ
3. สำเนาสมุดบัญชีธนาคาร

กรณีเป็นนิติบุคคล

1. หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์
2. สำเนารายชื่อผู้ถือหุ้น
3. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. สำเนาทะเบียนบ้าน ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
5. หนังสือมอบอำนาจ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้าน ของผู้รับมอบอำนาจและผู้มอบอำนาจ
6. สำเนาสมุดบัญชีธนาคาร

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence) เป็นการขยายขอบเขตของข้อมูลเพิ่มมากขึ้นและลงลึกอย่างละเอียดในเชิงการพิสูจน์ทราบลูกค้า ประกอบการเปิดบัญชีซื้อขายทองคำแท่งกับบริษัทมีดังนี้

กรณีเป็นบุคคลธรรมดา

1. ตรวจสอบอาชีพ ประเภทธุรกิจ และตำแหน่งหน้าที่ในธุรกิจนั้น ๆ
2. แหล่งที่มาของรายได้
3. พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง

กรณีเป็นนิติบุคคล

1. ตรวจสอบโครงสร้างการจัดการหรือการเป็นเจ้าของ
2. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร
3. วัตถุประสงค์ในการดำเนินงานของนิติบุคคล
4. แหล่งที่มาของรายได้
5. พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง

สำหรับการระบุตัวตนของลูกค้ากรณีเป็นนิติบุคคล เพื่อให้ทราบถึงผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficial owner) บุคคลที่ต้องมีการตรวจสอบ ได้แก่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผู้บริหารสูงสุด และผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นร้อยละ 20 ขึ้นไป

การตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจาก CDD Filtering Information (CDD Gateway) โดยบริษัทจะทำการตรวจสอบลูกค้าทุกราย รวมถึงผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกรณีที่เป็นลูกค้านิติบุคคล

การรับลูกค้าหรือการปฏิเสธการรับลูกค้า

บริษัทมีแนวปฏิบัติที่จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

1. ลูกค้าปกปิด ชื่อ นามสกุล หรือ ชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง ชื่อปลอม ในการทำธุรกรรม
2. ลูกค้าแจ้งข้อมูลจริง หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ
3. การใช้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลของลูกค้านั้นไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงผลของลูกค้ายกเว้นการการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
4. ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลได้
5. ตรวจสอบพบว่า ลูกค้า ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (ประกาศโดยสำนักงาน ป.ป.ง.) โดยเป็นสมาชิกของคณะบุคคลที่คณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติมีมติหรือมีประกาศภายใต้มติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย ซึ่งรัฐบาลไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว
6. การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทได้จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่าง ๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศและต่างประเทศ รายชื่อของบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ได้แก่ CDD Filtering Information (CDD Gateway) และหาข้อมูลจากเว็บไซต์ต่าง ๆ

การประเมินความเสี่ยงของกิจการ

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร โดยพิจารณาจากปัจจัย ดังนี้

1. โครงสร้างธุรกิจและเสถียรภาพของกิจการ ประกอบด้วย ขนาดของกิจการ สภาพคล่องของกิจการ และการบริหารจัดการ
2. ปัจจัยเสี่ยงด้านธุรกิจ ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์และบริการ ช่องทางการให้บริการ ลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และพื้นที่ประกอบการ

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการต่อต้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ เพื่อให้ทราบว่าบริษัทมีความเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และนำผลการบริหารความเสี่ยงนี้ไปใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการต่อต้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางการทำธุรกรรมของบริษัท เนื่องจากผลิตภัณฑ์/บริการของบริษัทคือ การซื้อขายทองคำแท่ง บริษัทได้ใช้หลักเกณฑ์วิธีการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการโดยอ้างอิงจากประกาศของสำนักงาน ป.ป.ร. เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งปัจจัยที่ใช้ในการประเมินแล้วบริษัทมีความเสี่ยงสูง ดังนี้

1. การเปลี่ยนเป็นเงินสด การซื้อขายทองคำแท่ง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น
2. การใช้ข้ามแดน การซื้อขายทองคำแท่ง เป็นการซื้อขายข้ามประเทศและเกิดมูลค่าในต่างประเทศ
3. การโอนเปลี่ยนมือ การซื้อขายทองคำแท่ง สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ไม่ซับซ้อน
4. วงเงินไม่จำกัดหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ การซื้อขายทองคำแท่ง ไม่มีการจำกัดวงเงินไว้ในมูลค่าและจำนวนครั้งในการครอบครองหรือการใช้บริการ ทำให้สามารถสะสมมูลค่าได้เป็นจำนวนมากหรือโอนหรือเปลี่ยนมือได้อย่างรวดเร็ว
5. ช่องทางการให้บริการการซื้อขายทองคำแท่ง เป็นแบบไม่พบหน้า

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำธุรกรรมรับหรือจ่ายเงินจากการซื้อขายทองคำแท่ง ต้องผ่านสถาบันการเงินเท่านั้น ไม่รับหรือจ่ายเงินเป็นเงินสด

2. การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการต่อต้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีปัจจัยความเสี่ยงของลูกค้าได้แก่ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง อาชีพที่มีความเสี่ยง พื้นที่และประเทศที่มีความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และพฤติกรรมลูกค้า เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนี้

- 2.1 บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- 2.2 บริษัทจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ หรือลูกค้าที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ และกำหนดวิธีการเฝ้าติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 2.3 บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้วยการทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงซึ่งต้องทำการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ บริษัทจะต้องตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์บริษัทจะต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.
- 2.4 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการการตรวจสอบธุรกรรมเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินความสัมพันธ์และติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีอย่างต่อเนื่อง
- 2.5 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการและ/หรือขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตาม พรบ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2559
- 2.6 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง.

3. การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- 3.1 บริษัทได้กำหนดให้มีวิธีการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรน่าสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 บริษัทให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทันเวลา และสามารถตรวจสอบบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้
- 3.3 บริษัทได้กำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

3.4 บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลเพื่อที่จะทำให้ลูกค้าทราบว่าบริษัทได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

นอกจากนี้ ยังต้องมีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
2. มีการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน
3. มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรม รวมถึงการรายงานให้ผู้บริหารหากมีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง

การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

เมื่อบริษัทได้ประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นแล้ว พิจารณาแบ่งกลุ่มตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยมีแนวทางให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทปฏิบัติ ดังนี้

1. ปัจจัยที่ใช้พิจารณาการจัดระดับความเสี่ยง
 - ความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะใช้ธุรกรรมเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ
 - ประเภทและลักษณะธุรกิจของลูกค้า (โครงสร้างผู้ถือหุ้น กรณีเป็นนิติบุคคล)
 - ความครบถ้วน ถูกต้อง และน่าเชื่อถือของเอกสารหลักฐานที่ได้รับ
 - ลูกค้ามีรายชื่อตามรายชื่อบุคคลที่ถูกระบุตามประกาศของสำนักงาน ปปง. ลูกค้าเป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - ลูกค้ามีสถานะภาพทางการเมือง ไม่ว่าจะเป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ (Politically exposed persons หรือ PEPs)
 - สถานที่อยู่ หรือที่ติดต่อ (กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา) หรือ สถานที่จัดตั้ง และสถานที่ประกอบธุรกิจ (กรณีที่ไม่ใช่ลูกค้าบุคคลธรรมดา)
 - อาชีพ หน้าที่การงาน และที่มาของรายได้ของลูกค้าที่ชัดเจน (กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา) หรือ ประเภทลักษณะธุรกิจ โครงสร้างการถือหุ้นของลูกค้า (กรณีที่ไม่ใช่ลูกค้าบุคคลธรรมดา)
 - ลักษณะการชำระเงิน หรือแหล่งเงินทุน และความสมเหตุสมผลในการชำระเงิน
 - พื้นที่หรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการ หรือเป็นแหล่งเงินของลูกค้า
 - หน่วยงานทางการที่ลูกค้าอยู่ภายใต้การกำกับดูแล
 - ผู้รับผลประโยชน์ของลูกค้า
 - ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูล
 - มูลค่าในการขอใช้บริการ

2. ระดับความเสี่ยงของลูกค้า

- 2.1 ลูกค้าความเสี่ยงระดับ 1 หมายถึง ลูกค้าที่ไม่มีโอกาสหรือมีโอกาสน้อยในการใช้ธุรกรรมการซื้อขายทองคำแท่ง เพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มี

อาณาจักรทำลายล้างสูง จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงปกติ หรือเป็นลูกค้ำปกติ/ทั่วไป มีการทบทวนความเสี่ยงลูกค้ำกลุ่มนี้ทุก 3 ปี

- 2.2 ลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 2 หมายถึง ลูกค้ำที่มีโอกาสในการใช้ธุรกรรมการซื้อขายทองคำแท่ง เพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงปกติ จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ลูกค้ำที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพเสี่ยงตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 1 ที่มีการผิन्छชำระกับทางบริษัท มีการทบทวนความเสี่ยงลูกค้ำกลุ่มนี้ทุก 3 ปี
- 2.3 ลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 3 หมายถึง ลูกค้ำที่มีโอกาสในการใช้ธุรกรรมการซื้อขายทองคำแท่ง เพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลาง ได้แก่ ลูกค้ำที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพเสี่ยงตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่มีการผิन्छชำระเงินกับทางบริษัท และลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 1 ที่มีการผิन्छชำระเงินกับทางบริษัท มีการทบทวนความเสี่ยงลูกค้ำกลุ่มนี้ทุก 1 ปี
- 2.4 ลูกค้ำความเสี่ยงระดับ 4 หมายถึง ลูกค้ำที่มีโอกาสในการใช้ธุรกรรมการซื้อขายทองคำแท่ง เพื่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงสูง หรือเป็นลูกค้ำที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ ได้แก่ ลูกค้ำที่มีสถานภาพทางการเมือง รายชื่อผู้ถูกกำหนดโดยสำนักงาน ปปง. ลูกค้ำที่เคยถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ลูกค้ำที่เคยถูกสำนักงาน ปปง. และสำนักงาน ปปป. ขอข้อมูล และมีการทบทวนความเสี่ยงลูกค้ำกลุ่มนี้ทุก 1 ปี

การตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทกำหนดให้มีการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยหากมีการพบธุรกรรมที่มีการซื้อขายผิดปกติ หรือมีการตรวจสอบพบโดยระบบปฏิบัติการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น CDD Filtering Information (CDD Gateway) จะต้องแจ้งให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบ เพื่อตัดสินใจว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ หากพบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยจะต้องจัดทำรายงานการทำธุรกรรมส่งให้กับสำนักงาน ปปง. ต่อไป

การรายงานการทำธุรกรรม

บริษัทกำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมให้กับสำนักงาน ปปง. ตามเหตุการณ์ ดังนี้

1. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดในการซื้อขายทองคำแท่งให้รายงานการทำธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-05-2 และส่งให้สำนักงาน ปปง. ในแต่ละเดือน (กล่าวคือ แบบรายงานที่สร้างขึ้นระหว่าง วันที่ 1- 15 ให้รายงานภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 ของเดือน ส่วนแบบรายงานที่สร้างขึ้นระหว่างวันที่ 16 – สิ้นเดือน ให้รายงานภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่สิ้นเดือน)
2. เมื่อมีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้รายงานการทำธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-05-10 และส่งให้สำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่มีการตรวจสอบและพบความน่าสงสัย

การตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่มีชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

บริษัทได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนเกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่มีชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยมีขั้นตอนการปฏิบัติ ดังนี้

1. ลูกค้าทุกรายที่มาเปิดบัญชีซื้อขายทองคำแท่งกับบริษัท จะต้องถูกตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารวมถึงผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยตรวจสอบจาก CDD Gateway และ จากประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดของสำนักงาน ปปง.
2. เมื่อพบว่า เป็นลูกค้าที่มีชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ในกรณีที่เป็นลูกค้ารายใหม่บริษัทจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าทันที
3. เมื่อพบว่า เป็นลูกค้าที่มีชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ในกรณีที่เป็นลูกค้าหรือเคยเป็นลูกค้ากับบริษัท บริษัทจะดำเนินการตามขั้นตอนต่อไปนี้
 - 3.1 ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้คนั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนดทันทีโดยไม่ชักช้า ภายใน 24 ชั่วโมง นับแต่เวลาที่สำนักงาน ปปง. ประกาศข้อมูลรายชื่อที่ถูกกำหนด และระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้คนั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด
 - 3.2 แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าที่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้คนั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด รายงานธุรกรรมตามแบบ ปกร 04 และส่งให้กับทางสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น
 - 3.3 แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ของลูกค้าที่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้คนั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด รายงานธุรกรรมตามแบบ ปกร 03 และส่งให้กับทางสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้คนั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด

การเก็บรักษาข้อมูลและการจัดเก็บเอกสารข้อมูลของลูกค้า

1. บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้ดำเนินการแทน ที่ใช้ในการทำความรู้จัก ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตัวแทน คู่ค้า หรือผู้ดำเนินการแทน
2. บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม การประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า อันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ

ทั้งนี้ เพื่อให้หน่วยงานทางการสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลจะต้องสอดคล้องกับนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท ข้อกำหนด กฎหมาย และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้กำหนดการเก็บเอกสารหลักฐานข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน และจัดเก็บไว้เป็นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ลูกค้าปิดบัญชี หรือบริษัทยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายนั้น ๆ โดยการจัดเก็บอาจดำเนินการในรูปของเอกสาร หรืออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

การพัฒนา และปรับปรุงนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีการจัดทำแผนงาน ทบทวน พัฒนานโยบาย มาตรการ หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ/หรือตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

นโยบายการต่อต้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ฉบับแก้ไขครั้งที่ 2 นี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 เป็นต้นไป

(นายธราภุช กุหาเปรมกิจ)
กรรมการและกรรมการผู้จัดการ