

บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและนโยบายการรับลูกค้า

บริษัทมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและนโยบายในการรับลูกค้าเนื่องจากบริษัทมีการทำธุรกรรมรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าที่ใช้บริการของบริษัท โดยบริษัทมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการกำหนดนโยบายและมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่ นโยบายในการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแนวทางเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์

บริษัทมีการกำหนดนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทโดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทมีนโยบายในการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและมีหลักปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอันเป็นกระบวนการหลักในการป้องกันและตรวจสอบมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินหรือแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งสอดคล้องรองรับตามกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจะทำหน้าที่ในการบริหารจัดการองค์กรและบุคลากรให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ

2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท

2.1 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทให้ความสำคัญในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. โดยเคร่งครัด

2.2 บริษัทมีการกำหนดให้ผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.

2.3 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทมีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของบริษัท

2.4 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทมีการสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.5 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทได้กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด แต่ในกรณีที่มีข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

3. นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทมีการกำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าประจำและลูกค้าจร โดยได้รับข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4. การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทมีการกำหนดประเภทลูกค้าประจำและลูกค้าจร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้พิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้าเพื่อดำเนินการระบุตัวตนก่อนจะดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยงในลำดับต่อไปตามที่กฎหมายกำหนด

5. การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนดและอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML (Anti Money Laundering) (การฟอกเงิน) เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5.1 บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด

5.2 บริษัทจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

5.3 บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอโดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทจะต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ บริษัทต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทันที

6. การพัฒนาบุคลากร

ในแผนงานประจำปี บริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อให้ทราบกฎระเบียบ หลักเกณฑ์และข้อมูลที่ได้มีการปรับปรุงจากสำนักงาน ปปง. และสามารถนำความรู้ดังกล่าวไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม

7. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่าง ๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพการเมืองบางประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

8. การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกประเภทจนกว่าลูกค้าจะยุติความสัมพันธ์ รวมถึงการตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เช่น การทบทวนข้อมูลของลูกค้า การร้องขอเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญ จัดให้มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับฐานข้อมูลของลูกค้าต่าง ๆ จัดให้มีระบบและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ ทบทวนการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนดด้วย

9. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

9.1 บริษัทกำหนดระบบการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

9.2 บริษัทมีการพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทันเวลา และสามารถตรวจพบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้

9.3 บริษัทกำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด เช่น รายการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นเงินสดเกิน 500,000 บาท หรือรายการอื่นที่มีเหตุอันควรสงสัย

9.4 บริษัทไม่เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง.

10. การเก็บรักษาข้อมูล

10.1 บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

10.2 บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมการประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามกฎหมายกำหนดไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่ลูกค้าทำธุรกรรม

10.3 หากสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบข้อมูล บริษัทมีข้อมูลไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลนั้นมีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

11. อื่น ๆ

นโยบายและแนวทางในการปฏิบัติดังกล่าว มีผลบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มที่บริษัทได้ระบุไว้