



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
EXPORT-IMPORT BANK OF THAILAND

นโยบาย

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and
The Proliferation of Weapons of Mass Destructions: AML/CFT/WMD)

ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)

พฤศจิกายน 2562



จัดทำโดย

ส่วนกำกับกับการปฏิบัติงานด้านการฟอกเงิน

ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน

การควบคุมเอกสาร (Document Control)

การอนุมัติเอกสาร (Document Approvals)

เอกสารฉบับนี้ได้รับการทบทวนและอนุมัติโดย

จัดเตรียมเอกสารโดย (Prepared by)	พิจารณาถ้อยแถลงโดย (Reviewed by)	อนุมัติโดย (Approved by)
ฝ่ายกำกับปฏิบัติการ	คณะจัดการ ครั้งที่ 26 /2562 เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12 /2562 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2562

ประวัติการนำเสนออนุมัติ

ครั้งที่	วัน เดือน ปี	อนุมัติโดย (Approved by)
1	30 สิงหาคม 2555	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2555
2	27 ธันวาคม 2556	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2556
3	30 ตุลาคม 2557	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2557
4	27 พฤศจิกายน 2558	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 15/2558
5	29 กันยายน 2559	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2559
6	30 ตุลาคม 2560	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2560
7	27 กันยายน 2561	คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2561

นโยบาย

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)

ธสน. ได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จากการประกอบธุรกิจของ ธสน. มีประสิทธิภาพสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

วัตถุประสงค์

ธสน. ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธสน. จึงมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และให้มีความเป็นมาตรฐานสากล เพื่อ

1. ให้การประกอบธุรกิจของ ธสน. สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการและมาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตลอดจนสอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของ ธสน. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. ป้องกันมิให้ ธสน. ถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การฉ้อโกงและการทุจริต ซึ่งจะมีผลกระทบต่อความมั่นคงของ ธสน. ทั้งในด้านชื่อเสียง การกระทำที่ผิดกฎหมาย ความเชื่อมั่นของประชาชน
3. ให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางปฏิบัติตามที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ประกาศกำหนด อย่างเคร่งครัด

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
(Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and The Proliferation of Weapons of Mass Destructions: AML/CFT/WMD)

หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติระเบียบวิธีในการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และแนวปฏิบัติ วิธีการ หรือคู่มือ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ธนาคารตัวแทน/ธนาคารคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึง กำหนดและกำกับให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีการ และแนวปฏิบัติ วิธีการ หรือคู่มือของ ธสน. ตลอดจนกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเคร่งครัดและมีประสิทธิภาพ

การกำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบาย

- 1) กำหนดให้ผู้บริหารทุกระดับ พนักงาน ตัวแทน รวมทั้งนายหน้าของ ธสน. ปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและด้านการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด
- 2) กำหนดให้มีผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้ง ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปง.
- 3) กำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการต่างๆ ของ ธสน.
- 4) สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ตัวแทน รวมทั้งนายหน้าของ ธสน. มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการทำให้แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) กำหนดให้มีระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติ วิธีการ หรือคู่มือในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เพื่อให้นโยบายฉบับนี้ สามารถบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงได้กำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด อย่างเคร่งครัด ได้แก่ มาตรการรับลูกค้า มาตรการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and The Proliferation of Weapons of Mass Destructions: AML/CFT/WMD)

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และมาตรการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรม รวมทั้งอำนาจหน้าที่ และการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติ วิธีการ หรือคู่มือในการปฏิบัติงานดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

1. มาตรการการรับลูกค้า

ธสน. กำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ธนาคารตัวแทน/ธนาคารคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ธสน. และกำหนดมาตรการอย่างเข้มข้นสูงสุด สำหรับการดำเนินความสัมพันธ์กับประเทศที่มีความบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT/WMD อย่างร้ายแรง โดยพิจารณาจากข้อมูลของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมเพื่อให้สามารถดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมได้ รวมทั้ง การรายงานการทำธุรกรรม และการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมกับบัญชีรายชื่อที่เป็นรายชื่อต้องห้ามหรือที่มีความเสี่ยง ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ เพื่อมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม อย่างเคร่งครัด โดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการและมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้อง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้ง มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT/WMD ดังนี้

1) การจัดให้ลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมแสดงตน

เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้ลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมแสดงตน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2) การระบุตัวตนของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม

ธสน. จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม หรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย นั้น มีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่ ธสน. จะอนุมัติรับเป็นลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม หรือไม่

2.2 ธสน. มีข้อมูลของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมมากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้อง

3) การพิสูจน์ทราบลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม

ธสน. ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและมีการตรวจสอบ ข้อมูลลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม กับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ หรือรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4) การปฏิเสธการรับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม

ธสน. จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า

4.1 ลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมที่ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.2 ลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม หรือผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4.3 บุคคล คณะบุคคล หรือนิติบุคคลที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนดได้

4.4 ลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ที่ให้ข้อมูลการของตน หรือการระบุตัวตนของลูกค้าไม่เพียงพอในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมได้ ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมและจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4.5 การรับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม หรือการทำธุรกรรม จะทำให้ ธสน. มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรงและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. มาตรการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม

ธสน. กำหนดมาตรการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการบริหารจัดการทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ซึ่งตรวจพบเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ หรือรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

3. มาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เมื่อ ธสน. ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม เพื่อระบุตัวตนแล้ว จะต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ทันที โดยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ประกอบด้วย ความเสี่ยงของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม สำหรับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมแต่ละกลุ่ม รวมถึง การทบทวนระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเหมาะสม ดังนี้

1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

ธสน. บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาจากผลการประเมินและการบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ รวมถึง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของ ธสน. โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามที่ สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด รวมทั้ง กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงและความเสียหาย จากการที่ ธสน. อาจถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือช่องทางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ธสน. ได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ในระดับต่ำ ระดับกลาง ระดับสูง เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ตามระดับความเสี่ยงที่ ธสน. กำหนด โดยมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT/WMD เพื่อให้มั่นใจว่า มาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้ ธสน. เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้สามารถจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ทั้งหมด

2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.4 กำหนดให้มีกระบวนการติดตามและสอบทานความเคลื่อนไหวทางบัญชีและการทำธุรกรรมของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม อย่างต่อเนื่องตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด เพื่อประเมินว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ เพื่อให้ ธสน. มีข้อมูลของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ที่เป็นปัจจุบัน

2.5 มีการกำหนดการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม โดยเฉพาะลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงระดับสูง หากพบข้อเท็จจริง ที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องพิจารณาตรวจสอบ เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.6 กำหนดให้มีมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าหรือที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า ซึ่ง ธสน. ต้องพิจารณาว่าการสร้างความสัมพันธ์หรือให้บริการธุรกรรมดังกล่าว มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดย ธสน. จัดให้มีกระบวนการในการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงิน หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

3) การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธสน. กำหนดให้มีมาตรการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยการชี้แจงและเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับพฤติการณ์ และการกระทำผิดกฎหมายที่สำคัญ หรืออย่างมีนัย (Case study) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ อยู่เสมอ ดังนี้

3.1 มาตรการติดตาม เฝ้าระวัง และพิจารณาการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่ามีความผิดปกติไปจากวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือ มีพฤติการณ์ที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมาย

3.2 มาตรการแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อพิสูจน์พฤติการณ์อันมีเหตุอันควรสงสัยเหล่านั้น

3.3 มาตรการรวบรวมข้อเท็จจริงและรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดทำและตรวจสอบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างมีคุณภาพต่อสำนักงาน ปปง.

4. การจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน

ธสน. ให้ความสำคัญถึงการมีความรู้ความเข้าใจและการพัฒนาความรู้ของพนักงานในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ และอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง ได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายและเป็นมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1) กำหนดมาตรการทดสอบความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในเบื้องต้นก่อนรับบุคคลใด เข้าเป็นพนักงานของ ธสน.

2) กำหนดให้มีการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ ต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ตามนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง

3) กำหนดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมให้มีความรู้ ความเข้าใจถึงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรายงานธุรกรรม รวมทั้งมาตรการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามหลักสูตรที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

4) กำหนดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานผู้มีหน้าที่ดำเนินความสัมพันธ์กับประเทศที่มีความบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT/WMD อย่างร้ายแรง รวมถึงหน่วยงานตรวจสอบและกำกับดูแล ตามหลักสูตรที่ธนาคารกำหนด

5. การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติงานของ ธสน.

ธสน. กำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ดำเนินการตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง ให้มีความสอดคล้องและเป็นไปตามมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายใน ธสน. และตามนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานของ ธสน. อย่างครบถ้วน โดยมีอำนาจเป็นอิสระ ปราศจากการแทรกแซงจากหน่วยงานใดหรือผู้มีอำนาจบริหารภายในองค์กร

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and The Proliferation of Weapons of Mass Destructions: AML/CFT/WMD)

6. การรักษาความลับ

ธสน. กำหนดให้มีมาตรการรักษาความลับ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงนโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานของ ธสน.

7. การเก็บรักษาข้อมูล

ธสน. กำหนดให้มีการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งรวมถึง นโยบายฯ ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงาน เอกสารเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และการดำเนินความสัมพันธ์ของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ธนาकारตัวแทน/ธนาकारคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทน

1) มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานการแสดงตน หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม หรือธนาकारตัวแทน/ธนาकारคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทน ที่ใช้ในการทำการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ทำธุรกรรม ธนาकारตัวแทน/ธนาकारคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทน

2) มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การปฏิบัติตาม 1) และ 2) หากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องขอตรวจสอบข้อมูล ต้องมีไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลจะต้องสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติของ ธสน. ตลอดจนข้อกำหนด และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

8. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติ วิธีการและคู่มือการปฏิบัติงาน

ธสน. กำหนดให้มี นโยบาย ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติ วิธีการ หรือคู่มือในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทาง กฎระเบียบ ที่สำนักงาน ป.ง. ประกาศกำหนด รวมทั้ง ให้มีการทบทวน ปรับปรุง หรือแก้ไขเพิ่มเติม นโยบาย ระเบียบ และแนวทางปฏิบัติ วิธีการ หรือคู่มือในการปฏิบัติงานให้ทันสมัยอยู่เสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่างๆ ภายใต้นโยบายนี้ สามารถปฏิบัติงานได้ อย่างมีประสิทธิภาพ เท่าทันต่อการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้ ธสน. เป็นช่องทาง หรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการก่อการร้าย

ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวนี้ จะต้องได้รับการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีความสำคัญ