นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)

สารบัญ

เรื่อง	**หน้า**
บทนำและขอบเขตการบังคับใช้	3
คำนิยาม	4
หน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย	5
การรับลูกค้า	5-6
การบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กรและต่อลูกค้า	6
การรายงานการทำธุรกรรม	7
การเก็บบข้อมูลและการรักษาความลับ	7
มาตรการควบคุมภายใน	7
การทบทวนนโยบาย	8
ประวัติการแก้ไข	9

นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซ็ส จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นวาระที่สำคัญขององค์กร เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจกรรมที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล

ทั้งนี้ บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางแก่พนักงานทุกระดับตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานให้สามารถมีแนวทางในการดำเนินงานที่เป็นไปในทิศทางเดียวกันโดยไม่ขัดต่อนโยบายของบริษัท

ดังนั้น บริษัทจึงขอประกาศให้ “นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” ฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในบริษัทย่อย บริษัทร่วม ตัวแทนทางธุรกิจและคู่ค้าให้รับทราบและปฏิบัติตามโดยทั่วกัน

ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มีผลบังคับใช้ต่อทุกส่วนงานที่ดำเนินงานร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมกับบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซ็ส จำกัด (มหาชน) ครอบคลุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตัวแทนทางธุรกิจ และคู่ค้าตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ เพื่อนำไปเป็นหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานร่วมกันอย่างเคร่งครัด

คำนิยาม

การฟอกเงิน **หมายถึง** การนำเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดทางกฎหมายมาเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาของเงิน โดยการนำเงินไปลงทุนต่อในธุรกิจที่ถูกกฎหมาย หรือนำเงินทุจริตที่ได้รับมาไปดำเนินการใดๆก็ตามให้กลายเป็นความขาวสะอาด

การก่อการร้าย **หมายถึง** พฤติกรรมอันรุนแรงโดยมีเจตนาให้ผู้ถูกกระทำเกิดความกลัว เป็นการกระทำความผิดที่เกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญาหรือการกระทำความผิดตามกฎหมายซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรอง ทั้งนี้ไม่ว่าการกระทำที่เป็นความผิดนั้นได้กระทำขึ้นในราชอาณาจักรหรือนอกราชอาณาจักร

อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง **หมายถึง** อาวุธอันตรายที่มีประสิทธิการทำลายล้างในวงกว้างทั้งการสังหารมนุษย์ สัตว์ พืช โครงสร้างของอาคารสถานที่และอาจทำลายสภาพแวดล้อมของโลกอย่างมหาศาลซึ่งจำแนกได้เป็นอาวุธหลายประเภทด้วยกันได้แก่ อาวุธปรมาณู อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี รวมไปถึงอาวุธกัมมันตภาพรังสี

บุคคลที่ถูกกำหนด **หมายถึง** บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามนโยบายปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การให้ลูกค้าแสดงตน **หมายถึง (Know Your Customer :KYC)** เป็นกระบวนการพิสูจน์ตัวตนในการทำความรู้จักลูกค้าที่สามารถระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนได้อย่างถูกต้อง เพื่อเป็นการยืนยันตัวตนของลูกค้า ป้องกันการทุจริตหรือปลอมแปลงข้อมูลในการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมถึงเป็นการป้องกันการฟอกเงิน การสร้างความปลอดภัยให้กับเจ้าของข้อมูลและเป็นการป้องกันการแอบอ้างตัวตน

การระบุตัวตนลูกค้า **หมายถึง (Customer Due Diligence : CDD)** การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ทราบถึงวัตถุประสงค์ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและธุรกรรมที่กำลังดำเนินการอยู่

หน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

1. ผู้บริหารต้องกำหนดให้มีการจัดทำคำสั่ง ระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. ผู้บริหารต้องกำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธรกรรม ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆของบริษัท
3. ผู้บริหารต้องพิจารณาอนุมัติการบังคับใช้และต้องกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพื่อให้หลักเกณฑ์และระเบียบต่างๆเป็นปัจจุบันตามที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ประกาศแก้ไขเพิ่มเติม
4. ผู้บริหารต้องพิจารณาการแต่งตั้งหน่วยงานหรือตัวแทนบริษัทเพื่อประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
5. บริษัทต้องจัดให้มีมาตรการตรวจสอบคุณสมบัติผู้เข้าสมัครทำงานก่อนรับเป็นพนักงานและระหว่างที่ดำรงตำแหน่งเป็นพนักงานของบริษัทอยู่เสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สมัครหรือพนักงานมิใช่บุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในกรณีที่ผู้สมัครเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งเลขาธิการ ปปง. ต้องพ้นจากตำแหน่งแล้วตั้งแต่ 2 ปีขึ้น
6. บริษัทมีการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้แก่พนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ
7. บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงทั้งภายในองค์และต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่องตามกระบวนการและขั้นตอนของการดำเนินงาน ตั้งแต่ขั้นตอนก่อนเริ่มสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าไปจนถึงระยะเวลาในการยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

การรับลูกค้า

บริษัทมีหลักการในการรับลูกค้าก่อนการเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจร่วมกัน เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนและความถูกต้องตามหลักกฎหมายอย่างเคร่งครัดตามขอบเขตดำเนินการดังต่อไปนี้

1. กำหนดให้ลูกค้าแสดงตน (Know your customer : KYC) เพื่อรู้จักลูกค้าที่ต้องการแสดงตนในการขอทำธุรกรรมร่วมกันครั้งแรกทั้งในนามบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล
2. กำหนดให้ระบุตัวตนของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) เพื่อให้ทราบเกี่ยวกับข้อมูลและหลักฐานที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับทางบริษัทตามกฎหมาย ทั้งการรับลูกค้าที่ขอสร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Face to face channel) และลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า (Non face to face channel) โดยลูกค้าต้องแสดงข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอ

3. กำหนดให้พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลและหลักฐานเพื่อการแสดงตนในการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและบุคคลในฐานข้อมูล “รายชื่อบุคคลที่กำหนด (Sanction Lists)” ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคลหรือองค์กรตามที่ต้องสงสัยว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย ซึ่งประกาศโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อนการสร้างความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับลูกค้าทุกครั้ง
4. คณะทำงานประเมินระดับความเสี่ยงในด้านการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าก่อนนำเสนอแก่ฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาและตัดสินใจสร้างความสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า
5. การปฏิเสธการรับลูกค้า บริษัทจะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์และการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าหากตรวจสอบแล้วพบข้อมูลดังต่อไปนี้
    5.1. ตรวจสอบพบว่าลูกค้าแจ้งข้อมูลและหลักฐานอันเป็นเท็จ เช่น ปกปิดชื่อ-นามสกุล ใช้ชื่อปลอม ใช้นามแฝง เป็นต้น
    5.2. ตรวจสอบพบว่าข้อมูลไม่เพียงพอหรือไม่สามารถตรวจสอบข้อเท็จจริงจากข้อมูลและหลักฐานที่ได้รับจากลูกค้าได้
    5.3. ตรวจสอบพบว่าลูกค้าอยู่ในรายชื่อบุคคลที่กำหนด (Sanction Lists) ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
    5.4. ตรวจสอบพบว่าลูกค้ามีความเสี่ยงสูงในด้านการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงซึ่งจะสร้างผลกระทบแก่บริษัท

การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

1. บริษัทนำความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
2. นำรายงานผลประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงต่อลูกค้า

1. บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยในการกำหนดไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งการบริหารความเสี่ยงเริ่มกระบวนการตั้งแต่ขั้นตอนการแสดงตน ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
2. บริษัทกำหนดความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละรายโดยการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางธุรกิจให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า

การรายงานการทำธุรกรรม

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบงานสำหรับรายงานธุรกรรมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน ธุรกรรมทางด้านการเงินและธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่สอดคล้องตามกฎกหมาย

การเก็บบข้อมูลและการรักษาความลับ

1. การจัดเก็บรักษาข้อมูลสำคัญและหลักฐานในการแสดงตนของลูกค้าแต่ละราย ตลอดจนการตรวจสอบการเคลื่อนไหวทางธุรกรรมทั้งหมดอย่างเป็นระบบสามารถตรวจสอบย้อนหลังได้ และจัดเก็บเอกสารไว้ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
2. เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลเท็จจริงของลูกค้าแต่ละรายตลอดจนเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติความสัมพันธ์และปฏิเสธความสัมพันธ์มีกระบวนการจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระบบสามารถตรวจสอบได้และจัดเก็บเอกสารไว้ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
3. บริษัทกำหนดให้ข้อมูลของลูกค้าการตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าและการธุรกรรมของลูกค้าเป็นความลับ ยกเว้นแต่กณณีที่จำเป็นต้องมีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด

มาตรการควบคุมภายใน

1. บริษัทกำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลโดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย
2. บริษัทกำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานอย่างเป็นระบบก่อนว่าจ้างทุกระดับทุกตำแหน่ง
3. บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

การทบทวนนโยบาย

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนและเปิดเผยนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงานรวมถึงประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฟอกเงินการต่อต้านความสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้ทันต่อสถานการณ์อยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานทุกระดับสามารถปฏิบัติตามเนื้อหาที่เป็นปัจจุบันอย่างถูกต้อง ซึ่งสามารถทบทวนได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือกรณีที่กฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข

ประกาศให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน 2569 เป็นต้นไป



.....

ผู้อนุมัตินโยบาย
นายอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา
ประธานกรรมการบริษัท

ประวัติการแก้ไข

แก้ไขครั้งที่	ฝ่ายดำเนินการ	วันที่ทบทวน	วันที่บังคับใช้	รายละเอียดการแก้ไข
REV00	นักลงทุนสัมพันธ์	ณ การประชุม BOD ครั้งที่ 9/2566 วันที่ 07 ธันวาคม 2566	08 ธันวาคม 2566	ปรับปรุงเนื้อหาให้สอดคล้องกับปัจจุบัน
REV00	นักลงทุนสัมพันธ์	ณ การประชุม BOD ครั้งที่ 5/2567 วันที่ 08 พฤศจิกายน 2567	08 ธันวาคม 2567	ทบทวนนโยบายประจำปี 2567 ไม่มีการแก้ไขเนื้อหา ให้บังคับใช้ฉบับเดิมจนกว่าจะมีการปรับปรุงนโยบาย
REV00	นักลงทุนสัมพันธ์	ณ การประชุม BOD ครั้งที่ 5/2569 วันที่ 10 พฤศจิกายน 2569	16 พฤศจิกายน 2569	ทบทวนนโยบายประจำปี ไม่มีการแก้ไขเนื้อหา ให้บังคับใช้ฉบับเดิมจนกว่าจะมีการปรับปรุงนโยบาย