

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ตามที่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และ เพื่อป้องกันมิให้ บริษัทฯ ตกเป็นเครื่องมือของผู้กระทำการฟอกเงินและผู้สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญโดยมุ่งมั่นใน การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกำหนดมาตรการต่างๆที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนนโยบายดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์และแนวทาง ในการกำหนดนโยบายและมาตรการต่างๆ ดังนี้

วัตถุประสงค์

1. เพื่อเป็นแนวปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกำหนดของพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงข้อกำหนดของกฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง
2. เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องและพนักงานบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ในการปฏิบัติ ตามขอบเขตและข้อกำหนดด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3. เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในองค์กรเกี่ยวกับการรับลูกค้า การ ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการป้องกันและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่ดำเนินการผ่านช่อง ทางการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแนวนโยบายการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้าง สูง

2. คณะผู้บริหาร มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- 2.1 จัดทำและนำเสนอนโยบายและแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - 2.2 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางในการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของบริษัทฯ
 - 2.3 กำหนดคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติทำงานภายในที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง. กำหนด หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
 - 2.4 กำหนดผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการยกเว้นหรือเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - 2.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด
 - 2.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอ จนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติโดยเคร่งครัดตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นภายใต้ นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ส่วนที่ 1 นโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ ได้กำหนดให้ นโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญ เท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้มีรูปธรรมที่ชัดเจน ในการปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายและมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- 1.1 จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขององค์กร เป็นลายลักษณ์อักษร
ชั้นนำเสนอขออนุมัติความเห็นชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.2 กำหนดแนวปฏิบัติงานภายในองค์กรเพื่อรองรับนโยบายบริษัทฯ
- 1.3 กำกับดูแลและบริหารจัดการให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ โดยมีผู้ที่มี
หน้าที่รับผิดชอบที่ชัดเจนในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอก
เงิน การติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงการเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน
ปปง.
- 1.4 จัดอบรมให้ความรู้และความเข้าใจในนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และ
หลักปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจนสามารถปฏิบัติงานได้ครบถ้วน
ถูกต้องเป็นมาตรฐานหนึ่งในการพัฒนาพนักงานทุกระดับในบริษัทฯ
ทั้งนี้ แนวนโยบายที่กำหนดขึ้นจะเป็นหลักปฏิบัติโดยเคร่งครัดของบริษัทฯ ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ

ส่วนที่ 2 นโยบายรอง หรือสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า ถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินการตาม
นโยบายหลัก เรื่อง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบไปด้วย

1. การรับลูกค้า

เมื่อแรกรับทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการแสดงตน เพื่อระบุตัวตน และ
ดำเนินการตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว โดยมีขั้นตอนดังนี้

1.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อลูกค้าประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราวประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งแรก บริษัทฯ ต้องจัดให้
ลูกค้าแจ้งข้อมูลเบื้องต้นตาม ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา 16

1.2 การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทฯ ต้องตรวจสอบข้อมูลและเอกสารการแสดงตนของลูกค้า ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยให้พนักงานผู้มี
หน้าที่ติดต่อกับลูกค้า ตัวแทน นายหน้า เป็นผู้ตรวจสอบในการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ซึ่งการตรวจสอบในขั้นตอนนี้ มี
วัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ทราบว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน มีตัวตน

อยู่จริงตามกฎหมาย

(2) ทราบว่า ข้อมูลการแสดงผลที่ได้รับมานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยง และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1.3 การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัท ต้องทำการตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูล และ หลักฐานการแสดงผลของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับรายชื่อ “บุคคลที่ถูุกำหนด” ซึ่งเป็นข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือ บุคคลที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูุกำหนด

1.4 การอนุมัติรับลูกค้าหรือการปฏิเสธการรับลูกค้า

บริษัท จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างหนึ่งอย่างใดดังแสดงไว้ด้านล่างนี้

- 1 ลูกค้าปกปิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง ชื่อปลอม ในการทำธุรกรรม
 - 2 ลูกค้าแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ
 - 3 การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลของลูกค้า ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงผลของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
 - 4 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลได้
 - 5 ตรวจสอบพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญเป็นสมาชิกของคณะบุคคลที่คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติมีมติหรือมีประกาศภายใต้มติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายซึ่งรัฐบาลไทยได้ประกาศให้ความคุ้มครองหรือประกาศดังกล่าว
 - 6 การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ด้วยกรณีการปฏิเสธมี

สาเหตุเนื่องมาจากข้อ 1 ข้อ 2 และข้อ 5

2. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า

บริษัท กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อที่จะทำให้ทราบว่าลูกค้าแต่ละรายมีโอกาสเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินต่อการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพียงใด และจะได้นำข้อมูลที่ได้มาดำเนินการตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละรายต่อไป ซึ่งบริษัทจะดำเนินขั้นตอนในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมนี้ตลอดไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

3. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ทราบว่า บริษัทฯ มีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพียงใด และ นำผลการบริหารความเสี่ยงนี้ไปใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในองค์กร

บริษัทฯ พิจารณากำหนดให้ประเภทผลิตภัณฑ์/ บริการ/ ช่องทางการจัดหน้า/ ช่องทางการทำธุรกรรม เพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ พิจารณากำหนดให้ผลที่ได้จากการตรวจสอบลูกค้ากับฐานข้อมูลต่าง ๆ ประเทศหรือพื้นที่ที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ แหล่งรายได้ การประกอบอาชีพ ความเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ เป็นการกำหนดระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า โดยได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับ ต่ำ ปานกลาง และ ระดับสูง ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดไว้

3.3 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ จะจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า จะต้องทำตั้งแต่ขั้นตอนอนุมัติรับลูกค้า ไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

4. การรายงานธุรกรรม

บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม 3 ประเภท ดังต่อไปนี้

4.1 ธุรกรรมที่ใช้เงินสด กรณีลูกค้าจ่ายเงินหรือชำระค่าเบี่ยประกันภัย เป็นเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

4.2 ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน แยกได้ดังนี้

(1) กรณีบริษัทมีการประเมินค่าสินไหมทดแทน (ซึ่งยังไม่มีผลการจ่ายจริง และไม่ว่าจะอนุมัติการจ่ายด้วยวิธีใดก็ตาม) จากความเสียหายอันเกิดแก่ทรัพย์สินประกัน ตามสัญญาประกันวินาศภัย โดยมี “มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป”

(2) รายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ที่นอกเหนือจากธุรกรรมการประเมินค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯต้อง
รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

4.3 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยเมื่อ
พบว่า มีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนที่กำหนด เพื่อเสนอให้ผู้บริหารที่มีอำนาจพิจารณา
และอนุมัติเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ก่อนนำส่งสำนักงาน ปปง.

5. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบลูกค้าเพื่อป้องกันการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การ
ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ มีหน้าที่จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมาย
กำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทาง
การเมืองในต่างประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ
กำหนดให้เป็นบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอก
เงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมี
ประสิทธิภาพ

6. การเก็บรักษาข้อมูล

บริษัทฯ มีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตน หรือเอกสารอื่นใดของลูกค้า ตัวแทนประกันวินาศภัย
นายหน้าประกันวินาศภัย หรือคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่
กฎหมายกำหนด

7. การฝึกอบรมพนักงาน

เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ครบถ้วน ถูกต้อง ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ
ได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องทั้งองค์กร ดังนี้

- 1 พนักงานทุกระดับ จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กฎหมาย กฎเกณฑ์
นโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน ในส่วนที่เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่
การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2 พนักงานผู้ปฏิบัติงานโดยตรง จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างทักษะการปฏิบัติงาน จนสามารถปฏิบัติงาน
ไปในแนวทางเดียวกัน โดยไม่ผิดพลาด เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

8. การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้วางแผนปฏิบัติไว้ ดังนี้

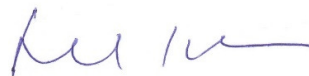
- 1 ตรวจสอบความรู้ ความเข้าใจ ของพนักงานผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย และ แนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2 ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดหรือไม่
- 3 สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานในความรับผิดชอบ
- 4 ประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ ต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงาน หรือเมื่อพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานของพนักงานหรือกระบวนการทำงาน
- 5 ประเมินความรู้ ความเข้าใจของพนักงานต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงานทุกครั้งที่มีการปรับเปลี่ยนกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ปปง. หรือหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

9. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นไปอย่างถูกต้อง บริษัทฯ จะทำการติดตามความเปลี่ยนแปลง ทั้งด้านกฎหมาย และประกาศต่างๆของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยจะนำหลักเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงต่างๆ มาพัฒนาและปรับปรุงนโยบายของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ สอดคล้องกับกฎหมายให้ได้มากที่สุด

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดระยะเวลาในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้องภายใน 6 เดือน ส่วนในกรณีที่กฎหมายหลักไม่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ จะทำการพิจารณาพัฒนาและปรับปรุงนโยบายทุกๆ 2 ปี

ประกาศ ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562



(นายชลอ เฟื่องอารมย์)

ประธานกรรมการ