



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

นโยบายป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. วัตถุประสงค์

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัท เป็นแหล่งในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งในด้านชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท บริษัทจึงให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ทางการที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

- 2.1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่อนุมัตินโยบายการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และให้ความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 2.2. ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 2.3. พนักงานมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ระเบียบปฏิบัติ คำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

3. การรับลูกค้า

- 3.1. บริษัทฯ มีกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า
- 3.2. บริษัทฯ ไม่รับสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า ที่ปกปิดชื่อจริง ใช้ชื่อแฝง หรือใช้ชื่อปลอม



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

- 3.3. บริษัทฯ ไม่รับสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมกับบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้ เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (UN Sanction List) รวมทั้งได้กำหนดกระบวนการและขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลฐานลูกค้ากับรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด
- 4. การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)**
- 4.1. บริษัทฯ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม รวมถึงระบุและพิสูจน์ ทราบตัวตนของลูกค้าตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์ทางการ อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 4.2. บริษัทฯ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงด้านการ พอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูงของลูกค้า
- 5. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**
- บริษัทฯ กำหนดมาตรการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง
- 5.1. บริษัทฯ จัดให้มีการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ารวมถึงประเมินและจัดระดับความเสี่ยงใน การฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูงของลูกค้า
- 5.2. บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ หรือลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในการฟอกเงิน การ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และ กำหนดวิธีเฝ้าระวังและติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 5.3. บริษัทฯ มีการทบทวนข้อมูลลูกค้าและมีการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยเฉพาะลูกค้าที่มี ความเสี่ยงสูงในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 5.4. บริษัทฯ มีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งอาจเกิดจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงการใช้เทคโนโลยีใหม่ในการให้บริการ



บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

6. การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในบริษัทฯ (Self-Assessment)

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอโดยดำเนินการดังนี้

- 6.1. ประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม ช่องทางการให้บริการ รวมถึงผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment)
- 6.2. กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการเผยแพร่อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 6.3. ปรับปรุงปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ภายในบริษัทฯ ให้เป็นปัจจุบัน

7. การตรวจทานและการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้า

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามและสอบทานความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด เพื่อประเมินว่าลูกค้าทำธุรกรรมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ที่แจ้งแก่บริษัทฯ หรือไม่

8. การรายงานธุรกรรมยังสำนักงาน ปปง.

บริษัทฯ มีการรายงานธุรกรรมตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด เช่น ธุรกรรมที่ใช้เงินสด และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย รวมถึงติดตามธุรกรรมใดของลูกค้าที่เกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

9. การฝึกอบรม

บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานต้องได้รับการฝึกอบรมความรู้ด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง โดยให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทฯ กำหนด



บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

10. การเก็บรักษาข้อมูล

บริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

- 10.1 ข้อมูล เอกสาร และหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ที่ใช้ในการทำการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- 10.2 ข้อมูล เอกสาร และหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

11. การจัดทำคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีการจัดทำระเบียบ คำสั่งการ และคู่มือปฏิบัติงานตามแนวทางปฏิบัติ/กฎเกณฑ์ของสำนักงาน รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานให้บรรลุผลตามนโยบายนี้ได้

นโยบายนี้ได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2564