



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 ☎ 02 880 1033 📠 02 880 1173

นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฟอกเงิน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเพื่อรองรับ และให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 เพื่อให้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและมิต้องตกเป็นเครื่องมือ สนับสนุนให้แก่ผู้กระทำความผิด หรือเป็นช่องทางที่จะนำหรือสร้างรายได้จากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฟอกเงิน ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ดังนี้

1. บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมาตรการประเมินความเสี่ยง การฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยให้รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากประเภทลูกค้า ผลิตภัณฑ์ หรือการบริการ พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การจัดให้มีการรู้จักตัวตนลูกค้า (Know Your Client: KYC)

บริษัทฯ จะดำเนินการตามระเบียบและวิธีการที่เกี่ยวกับการแสดงตัวตนของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยจะมีการจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารการแสดงตัวตนของลูกค้าทุกราย ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้ง

3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Client Due Diligence : CDD)

บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขและวิธีการที่เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีวิธีการปฏิบัติ ดังนี้

3.1 ระบุตัวตนของลูกค้า และตรวจสอบตัวตนของลูกค้า

3.2 นำข้อมูลของลูกค้าไปตรวจเปรียบเทียบ “รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด” ตามที่สำนักงานปปง. ได้ประกาศไว้

3.3 มีระบบการตรวจสอบ การทำธุรกรรม และข้อมูลของลูกค้าให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 ☎ 02 880 1033 📠 02 880 1173

3.4 ประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้าทุกรายจากปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้า หรือจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

4. การปฏิเสธทำธุรกรรมกับลูกค้าและการยุติสัมพันธ์กับลูกค้า กรณีลูกค้าเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

4.1 หากลูกค้าเป็นผู้มีรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ตามที่สำนักงานป.ป.ช.ได้ประกาศไว้

4.2 หากลูกค้าปกปิดชื่อหรือนามสกุลใช้นามแฝง หรือใช้ชื่อปลอม แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงเอกสารหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.3 หากไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า หรือ ข้อมูลที่ลูกค้าให้ไม่เพียงพอ

4.4 หากการรับลูกค้ารายนั้นๆจะทำให้บริษัทฯมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

4.5 บริษัทฯต้องระงับการดำเนินการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย เมื่อหากมีการพบว่าลูกค้า หรือบุคคลที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัทฯ เป็นบุคคลเดียวกับที่มีรายชื่อเป็นผู้ถูกกำหนดตามรายชื่อที่ป.ป.ช.ประกาศ โดยบริษัทฯมีหน้าที่จะต้องรายงานข้อมูลไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5. การทำรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทฯมีหน้าที่ติดตามว่าธุรกรรมใดของลูกค้าเกี่ยวข้องกับหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเกี่ยวข้องกับ การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่กำหนด หากบริษัทฯพบเหตุดังกล่าว จะต้องรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

6. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทฯจัดให้มีการเข้าถึงข้อมูลต่างๆเพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น บุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศรายชื่อของป.ป.ช.หรือรายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นบุคคลก่อการร้าย เป็นต้น โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 ☎ 02 880 1033 📠 02 880 1173

7. การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฟอกเงิน

บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่เกี่ยวกับพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกัน หรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยง และจะทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และระงับการดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมและทรัพย์สินต่อไป

8. การจัดเก็บรักษาข้อมูล

บริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูลรายงานธุรกรรมทุกประเภทที่ได้ส่งต่อสำนักงานปปง. และเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

นโยบายนี้ได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2561