

**นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)**

1. จุดมุ่งหมาย

นโยบายนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการต่อต้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัทฯ") เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทั้งหมด สามารถปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อมิให้บริษัทฯ ตกเป็นเครื่องมือหรือช่องทางที่จะนำหรือสร้างรายได้จากกิจกรรมที่ผิดกฎหมายเข้ามาในระบบการเงิน

2. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนในบริษัทฯ

3. หลักการ

บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน หรือระเบียบการปฏิบัติงานให้พนักงานที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับลูกค้า สามารถจัดการกับการทำธุรกรรมของลูกค้าให้สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้ และต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. หลักปฏิบัติพื้นฐาน

- 4.1 บริษัทฯ ต้องจัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งนี้ให้รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ การให้บริการ การใช้เทคโนโลยีใหม่และที่มีอยู่แล้ว รวมไปถึงการจัดตั้งสาขา และกำหนดแนวทางป้องกัน เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 4.2 บริษัทฯ ต้องจัดให้มีขั้นตอนการรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ก่อนอนุมัติ/ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ดังต่อไปนี้
 - 1) บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการรู้จักตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) โดยจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารการแสดงตนของลูกค้าทุกราย ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้ง
 - 2) บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้าทุกราย จากปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า หรือปัจจัยความเสี่ยงจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือปัจจัยในด้านอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยต้องจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวของการทำธุรกรรมของลูกค้าอยู่เสมอ
- 4.3 บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญกับการทำธุรกรรมที่ผิดปกติหรือธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยรวมถึงการทำธุรกรรมเงินสดตามที่กฎหมายกำหนดไว้ นอกจากนี้ต้องจัดให้มีการติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าเป็นประจำ หากพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยจะต้องรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 4.4 บริษัทฯ ต้องระงับการดำเนินการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่ปง. ประกาศ เพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เมื่อพบว่าบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นหรือเคยเป็นลูกค้าของบริษัทฯ จะต้องมีการรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 4.5 บริษัทฯ ต้องมีขั้นตอนในการจ้างงาน รวมถึงอบรมให้ความรู้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของบริษัทฯ เกี่ยวกับระบบของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อีกทั้งต้องมีผลงาน

ตรวจสอบภายในควบคุมภายในที่เป็นอิสระ รวมถึงจัดให้มีแผนการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีการดำเนินงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย

4.6 บริษัทฯ มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างบริษัทที่ชื้อขาย จำกัด (มหาชน) กับ สาขา และบริษัทในเครือทั้งในและต่างประเทศ

4.7 บริษัทฯ มุ่งมั่นให้ความสำคัญในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า โดยจัดให้มีมาตรการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม

5. ภาคผนวก

วันที่จัดตั้งนโยบายฉบับนี้ คือ 1 มิถุนายน 2564

นโยบายฉบับนี้ ได้รับการปรับปรุงและนำเสนอโดยฝ่ายกำกับดูแลองค์กร ในวันที่ 16 กรกฎาคม 2568