



นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

จุดมุ่งหมายและขอบเขตของนโยบาย

นโยบายนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการต่อต้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัทฯ") เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทั้งหมดสามารถปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อมิให้บริษัทตกเป็นเครื่องมือหรือช่องทางที่จะนำหรือสร้างรายได้จากกิจกรรมที่ผิดกฎหมายเข้ามาในระบบการเงิน

หลักสำคัญในการปฏิบัติ

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 โดยจัดทำคู่มือ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน หรือระเบียบการปฏิบัติงานให้พนักงานที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับลูกค้าสามารถจัดการกับการทำธุรกรรมของลูกค้าให้สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้ และต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บทบาทและความรับผิดชอบ

1. บริษัทฯ ต้องจัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในรูปแบบต่างๆ ทั้งนี้ให้รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ การให้บริการ การใช้เทคโนโลยีใหม่และที่มีอยู่แล้ว รวมไปถึงการจัดตั้งสาขา และกำหนดแนวทางป้องกัน เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการรู้จักตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) โดยจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารการแสดงตนของลูกค้าทุกราย ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้ง
3. บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้าทุกราย จากปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า หรือปัจจัยความเสี่ยงจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือปัจจัยในด้านอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยต้องจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวของการทำธุรกรรมของลูกค้าอยู่เสมอ
4. บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญกับการทำธุรกรรมที่ผิดปกติหรือธุรกรรมที่น่าสงสัยรวมถึงการทำธุรกรรมเงินสดตามที่กฎหมายกำหนดไว้ นอกจากนี้ต้องจัดให้มีการติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าเป็นประจำ หากพบว่ามีธุรกรรมที่น่าสงสัย จะต้องรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
5. บริษัทฯ ต้องระงับการดำเนินการอันเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่ ปปง. ประกาศ เพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เมื่อพบว่าบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นหรือเคยเป็นลูกค้าของบริษัทฯ จะต้องมีการรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
6. บริษัทฯ ต้อง มีกระบวนการในการจ้างงาน รวมถึงอบรมให้ความรู้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของบริษัท เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นโยบายนี้ได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563