นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy : AML/CFT/WMD)

ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์

ตารางควบคุมการเปลี่ยนแปลง

ลำดับ	วันที่มีผล	สรุปการเปลี่ยนแปลง
1.0	22 กันยายน 2565	ประกาศใช้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy : AML/CFT/WMD) ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ SCBX ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565
2.0	25 กันยายน 2566	เป็นการทบทวนตามกรอบระยะเวลา โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงเนื้อหา ซึ่งได้รับการอนุมัติการทบทวนจากคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2566
3.0	16 ตุลาคม 2567	ทบทวนนโยบายตามกรอบระยะเวลา โดยเนื้อหาของนโยบายไม่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด (ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ SCBX ครั้งที่ 11/2567 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2567)
4.0	16 ตุลาคม 2569	ทบทวนนโยบายตามกรอบระยะเวลา โดยเนื้อหาของนโยบายไม่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด (ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ SCBX ครั้งที่ 9/2569 เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2569)

สารบัญ

หน้า

1. หลักการและเหตุผล 1

2. คำนิยาม

2.1 การฟอกเงิน (Money Laundering) 1

2.2 การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Terrorist Financing) 1

2.3 อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 1

3. บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 คณะกรรมการ SCBX และผู้บริหารระดับสูง 1

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ 2

3.3 บริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เจ้าของผลิตภัณฑ์ / บริการ 2

4. การทบทวนนโยบาย 4

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“SCBX”) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบี เอกซ์ (“กลุ่มเอสซีบี เอกซ์”) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้กลุ่มบริษัทเอสซีบี เอกซ์ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อป้องกันไม่ให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเครื่องมือในการฟอกเงิน ก่อการร้าย ฉ้อโกง ทุจริต หรือเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกมาตรการคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยรัฐบาลไทย องค์การสหประชาชาติ เป็นต้น (“บุคคลต้องห้ามฯ”)

2. คำนิยาม

2.1 **การฟอกเงิน (Money Laundering)** หมายถึง การกระทำใด ๆ เพื่อแปลงสภาพ “เงินที่ผิดกฎหมาย” หรือเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น การพนัน การค้ายาเสพติด การฉ้อโกงประชาชน เป็นต้น ให้กลับมาหมุนเวียนให้ดูเหมือนเป็น “เงินที่ถูกกฎหมาย” ผ่านวิธีการต่าง ๆ เพื่อปกปิด หรืออำพรางลักษณะที่แท้จริงของแหล่งที่มาของเงิน เช่น ฝากธนาคาร ซื้อหุ้น/อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

2.2 **การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Terrorist Financing)** หมายถึง การชักชวน รวบรวม หรือจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนการก่อการร้าย หรือองค์กรของผู้ก่อการร้าย

2.3 **อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** หมายถึง อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งมีอานุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมากหรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรงทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าว รวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบหรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย

3. บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ

3.1 คณะกรรมการ SCBX และผู้บริหารระดับสูง

3.1.1 คณะกรรมการ SCBX เป็นผู้พิจารณาอนุมัตินโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy : AML/CFT/WMD) ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการทบทวนปรับปรุงนโยบายฉบับนี้ในกรณีที่มีการทบทวนปรับปรุงที่มีนัยสำคัญ

3.1.2 คณะกรรมการ SCBX และผู้บริหารระดับสูงต้องควบคุมดูแลให้มีการบริหารจัดการเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากกรณีที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ อาจถูกใช้เป็นช่องทางหรือเครื่องมือในการฟอกเงิน ก่อการร้าย ฉ้อโกง ทุจริต หรือเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกมาตรการคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามฯ

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy : AML/CFT/WMD) ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ SCBX รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายฉบับนี้ตามกรอบระยะเวลา หรือการปรับปรุงที่ไม่มีนัยสำคัญ ตามได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ SCBX

3.3 บริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เจ้าของผลิตภัณฑ์ / บริการ

นำนโยบายฉบับนี้ไปใช้เป็นแนวทางในการกำหนด นโยบายการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy : AML/CFT/WMD) และนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการของแต่ละบริษัท โดยเนื้อหาของนโยบายฯ จะต้องครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

3.3.1 <u>การรับ ลูกค้า/คู่ค้า</u> กำหนดให้มีการกระบวนการรับ ลูกค้า/คู่ค้า อย่างเหมาะสม โดยหมายรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การตรวจสอบการแสดงและระบุตัวตน โดยจักต้องครอบคลุมถึงการตรวจสอบข้อมูลตัวตนกับบัญชีรายชื่อที่อยู่ภายใต้มาตรการคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามฯ

(2) การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง (Due Diligence) และการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเป็นกรณีพิเศษ (Enhance Due Diligence)

(3) การระบุระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) การพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธความสัมพันธ์กับ ลูกค้า/คู่ค้า

3.3.2 <u>การบริหารความเสี่ยง</u>

(1) กำหนดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยง ภัยคุกคาม และจุดเปราะบางขององค์กรในเรื่องดังกล่าว โดยต้องกำหนดให้มีมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงพร้อมปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยง ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ ลูกค้า/คู่ค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

(2) กำหนดให้มีการติดตาม ตรวจสอบ ความเคลื่อนไหวทางการเงิน และลักษณะการทำธุรกรรมของ ลูกค้า/คู่ค้าที่ทำผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยต้องมีการกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานตามระดับความเสี่ยงของ ลูกค้า/คู่ค้า พร้อมทบทวน

ข้อมูลข้อมูลของ ลูกค้า/คู่ค้า ทุก ๆ ระยะพร้อมกำหนดมาตรการเฝ้าระวังอื่นใดที่เหมาะสม ซึ่งอาจหมายรวมถึงการยุติความสัมพันธ์กับ ลูกค้า/คู่ค้า

(3) จัดให้มีระบบงาน และ/หรือ กระบวนการตรวจสอบ/ตรวจทาน ธุรกรรมความเคลื่อนไหวทางการเงิน ความเคลื่อนไหวในการดำเนินความสัมพันธ์ของ ลูกค้า/คู่ค้า อย่างเหมาะสม เพื่อตรวจสอบ และประเมินว่าขัดต่อมาตรการคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามฯ และ/หรือ มีความสอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่เป็นปัจจุบันของ ลูกค้า/คู่ค้า หรือไม่ อาทิเช่น วัตถุประสงค์ของการสร้างความสัมพันธ์กับบริษัท อาชีพ แหล่งที่มาของรายได้ สถานภาพทางการเมือง ถิ่นที่อยู่/ที่ทำการของ ลูกค้า/คู่ค้า เป็นต้น

(4) กำหนดให้มีการประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการออกหรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางที่เสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือให้บริการต่าง ๆ

3.3.3 <u>การรายงานธุรกรรมทางการเงิน</u> กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมทางการเงินของ ลูกค้า/คู่ค้า โดยให้หมายรวมถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และ/หรือ ข้อมูลของ ลูกค้า/คู่ค้า ที่อยู่ในบัญชีรายชื่อภายใต้มาตรการคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามฯ

3.3.4 <u>การฝึกอบรม</u> กำหนดให้มีการฝึกอบรมและทบทวนความรู้ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับข้อกำหนดและมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.3.5 <u>การเก็บรักษาข้อมูลและเอกสาร</u> กำหนดให้มีการจัดเก็บเอกสารแสดงตนของ ลูกค้า/คู่ค้า เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบ/บันทึกเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า/คู่ค้า แบบรายงานธุรกรรม รวมถึงเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในกรณีที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องขอตรวจสอบข้อมูลโดยระยะเวลาและรูปแบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษาตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

หากบริษัทย่อยรายใด ไม่ได้ประกอบธุรกิจที่ต้องมีการทำธุรกรรมกับ ลูกค้า/คู่ค้า และประสงค์จะขอปรับใช้แนวทางที่แตกต่างจากนโยบายฉบับนี้ ให้บริษัทย่อยดังกล่าว ขออนุมัติต่อคณะกรรมการของบริษัทย่อย หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการแล้วแจ้งมติการขอปรับใช้นโยบาย ที่แตกต่างดังกล่าว มายังคณะกรรมการตรวจสอบของ SCBX เพื่อทราบต่อไป

4. การทบทวนนโยบาย

พิจารณาและทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy: AML/CFT/WMD) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ