

นโยบาย บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด  
ว่าด้วย การต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๑ เหตุผลในการออกนโยบาย

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) มีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันการตกเป็นเครื่องมือของกระบวนการฟอกเงินและก่อให้เกิดการดำเนินธุรกิจที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายซึ่งอาจสร้างความเสียหายและกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทอย่างร้ายแรง และเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ จึงได้ออกนโยบายไว้ดังนี้

๒ วัตถุประสงค์ของนโยบาย

- ๒.๑ เพื่อให้บุคลากรภายใน บสอ.และผู้เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันในการปฏิบัติตามนโยบายนี้
- ๒.๒ เพื่อให้การปฏิบัติงานและการทำธุรกรรมเป็นไปตามกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ๒.๓ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการฟอกเงินที่ดำเนินการผ่านช่องทาง การดำเนินธุรกิจของบริษัท

๓ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

๓.๑ คณะกรรมการ บสอ.

- ๓.๑.๑ กำหนดให้มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติการป้องกันการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ๓.๑.๒ กำกับดูแลให้มีการนำนโยบายไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

๓.๒ ผู้จัดการ บสอ.

- ๓.๒.๑ จัดให้มีคำสั่งและวิธีปฏิบัติในเรื่องการต่อต้านการฟอกเงินที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของ บสอ. และสอดคล้องกับนโยบาย แนวปฏิบัติ ตามที่กฎหมายกำหนด

๓.๒.๒ จัดให้มีหน่วยงานหรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมทั้งกำหนดวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า การจัดเก็บเอกสารและการรายงานธุรกรรมผิดปกติหรือธุรกรรมที่มีเหตุอันควรน่าสงสัยตามที่กฎหมายกำหนด

๓.๒.๓ กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย คำสั่งผู้จัดการและวิธีปฏิบัติว่าด้วยเรื่องแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า และคำสั่งเรื่องการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(สำนักงาน ปปง.)

๓.๓ หน่วยงานผู้รับผิดชอบ

๓.๓.๑ ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้หรือฝ่ายพิธีการสินเชื่อและหลักประกัน มีหน้าที่จัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมทั้งประเมินความเสี่ยงระดับความเสี่ยงของลูกค้า

๓.๓.๒ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อและหลักประกัน มีหน้าที่รายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินและธุรกรรมอันมีเหตุอันควรสงสัย ระวังการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งจัดเก็บเอกสารการแสดงผลของลูกค้ำและ เอกสารอื่น ๆที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม

#### ๔ เนื้อหา

๔.๑ บสอ.จัดให้มีการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลโดยให้แสดงข้อมูลและหลักฐานแสดงตนก่อนทำธุรกรรมทุกครั้งตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

๔.๒ บสอ.จัดให้มีขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)

๔.๒.๑ ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ เช่น หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอื่นที่เชื่อถือได้ และตรวจสอบแหล่งที่มาของทรัพย์สินและเงินทุนของลูกค้าก่อนเริ่มทำธุรกรรม รวมทั้งรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน และธุรกรรมอันมีเหตุควรสงสัย ต่อสำนักงาน ปปง.

๔.๒.๒ ตรวจสอบและทบทวนข้อมูลแสดงตนทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการทำธุรกรรม หรือมีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงิน มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า หรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

#### ๔.๓ การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

- ๔.๓.๑ กำหนดขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงลูกค้า ในกรณีที่จำเป็นต้องทำธุรกรรมกับลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ให้หน่วยงานที่มีหน้าที่จัดให้ลูกค้าแสดงตน รายงานส่วนบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา และเสนอความเห็นต่อผู้จัดการ บสอ. เพื่ออนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้า
- ๔.๓.๒ บริหารจัดการความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ขั้นตอนอนุมัติการทำธุรกรรมไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

#### ๔.๔ การเก็บรักษาเอกสาร

- ๔.๔.๑ เก็บเอกสารการแสดงตนเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- ๔.๔.๒ เก็บเอกสารการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเป็นเวลา 5 ปีนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริง
- ๔.๔.๓ เก็บเอกสารการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า เป็นเวลา 10 ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

#### ๔.๕ การฝึกอบรม

- ๔.๕.๑ บสอ.จัดให้มีการฝึกอบรมให้พนักงานซึ่งมีส่วนสำคัญในการต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้พนักงานมีความรู้และเข้าใจในการปฏิบัติตามนโยบายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๒

(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด