

นโยบายการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

นโยบาย

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ฉบับนี้สะท้อนถึงข้อกำหนดเชิงนโยบายของทีเอ็มบีที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร กฎหมายและข้อบังคับของประเทศ มาตรฐานระดับประเทศและระดับสากลที่ต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ 1 การนำนโยบาย AML/CTPF ไปปฏิบัติและผนวกใช้

เพื่อให้การนำนโยบายไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จะต้องมีการถ่ายทอดนโยบาย AML/CTPF เข้าไปในกระบวนการ (Processes) ระเบียบปฏิบัติ (Procedures) และวิธีปฏิบัติงาน (Work Instructions) โดยการกำหนดระเบียบปฏิบัติจะต้องคำนึงถึงกระบวนการและระเบียบปฏิบัติอื่นๆ ทั้งหมดที่มีองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) เช่น กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการ กระบวนการคัดเลือกการจ้างงาน ในขณะเดียวกัน กระบวนการทางธุรกิจที่ต้องนำนโยบาย AML/CTPF ไปปฏิบัติ เช่น กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence - CDD) อาจต้องใช้กระบวนการควบคุมและการดำเนินการที่อยู่นอกเหนือขอบเขตของนโยบาย AML/CTPF เช่น FATCA และคู่มือความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

ระเบียบปฏิบัติและวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับ AML/CTPF ทั้งหมดต้องได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระเบียบปฏิบัติและวิธีปฏิบัติงานเหล่านี้สะท้อนให้เห็นถึงการสร้างกระบวนการควบคุมที่จำเป็นสำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่ได้กล่าวไว้ในนโยบาย AML/CTPF

นอกจากนี้ กระบวนการควบคุมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ภายใต้นโยบาย AML/CTPF จะต้องถูกนำไปพิจารณาใน Support Control Frameworks และ Product Control Frameworks

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

เครื่องมือที่ใช้ในการสนับสนุนกระบวนการและระเบียบปฏิบัติจะต้องมีการผนวกข้อกำหนดด้าน AML/CTPF และกระบวนการควบคุมที่เกี่ยวข้องในทุกระดับภายในที่เอ็มบี

ที่เอ็มบีต้องติดตามและตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ โดยหน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่ติดตามประสิทธิผลของกิจกรรมการลดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหน่วยงาน Compliance มีหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานและสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจในการพิจารณาว่าการดำเนินกิจกรรมลดความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

นอกจากนี้ หน่วยงาน Compliance ยังมีหน้าที่สนับสนุนหน่วยงานธุรกิจในการระบุโอกาสในการพัฒนาด้านการติดตามการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงใหม่หรือความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ข้อ 2 วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงและกระบวนการควบคุม

นโยบาย AML/CTPF กำหนดระดับความเสี่ยงที่ที่เอ็มบียอมรับได้ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในด้านต่อไปนี้

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- การควบคุมและการคว่ำบาตรการส่งออก (เศรษฐกิจ การเงิน และการค้า)
- ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงมาก

วัตถุประสงค์ทั้งหมดของกระบวนการควบคุมมีผลบังคับใช้กับทุกสายธุรกิจ/หน่วยธุรกิจ ในกิจกรรมดังต่อไปนี้

1. กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า/ กระบวนการ ตรวจสอบความถูกต้องของบุคคล (KYC/CDD)

ทีเอ็มบีจะต้องได้รับหลักฐานเพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ถึงตัวตนและการดำรงอยู่ในทาง
กฎหมายของบุคคลและองค์กรที่สมัครขอทำธุรกิจกับธนาคาร และต้องปฏิบัติตามนโยบาย
และกระบวนการเฉพาะสำหรับการระบุและตรวจสอบตัวตนของลูกค้า เพื่อให้ใช้ความ
พยายามในการดำเนินธุรกิจกับองค์กรหรือบุคคลที่ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น นอกจากนี้
ทีเอ็มบีจะทบทวนและปรับข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ และจะตรวจสอบลูกค้าและ
ธุรกรรมโดยใช้แนวการพิจารณาด้วยฐานความเสี่ยง โดยทีเอ็มบีมีเป้าหมายที่จะดำเนิน
ธุรกิจและจัดตั้งระบบและกระบวนการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่สอดคล้องกับ
กฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

2. การให้ความร่วมมือกับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย

ทีเอ็มบีจะให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายอื่นๆ โดยหากมีเหตุอันสมควรให้สงสัยถึงการฟอกเงินและการ
สนับสนุนทางการเงินต่อการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
จะใช้มาตรการที่เหมาะสมตามที่กฎหมายอนุญาต

3. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ตามที่กำหนดโดย พรบ.ต่อต้านการฟอกเงินและ พรบ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทีเอ็มบีมี
การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินภายในเวลาที่กำหนด
โดยมีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ธุรกรรมการเงินทาง
อิเล็กทรอนิกส์ และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4. การเก็บรักษาข้อมูล

ทีเอ็มบีมีระเบียบปฏิบัติและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาข้อมูลสำหรับเอกสารธุรกรรมทาง
การเงินทั้งหมด โดยระยะเวลาและรูปแบบการจัดเก็บข้อมูลเป็นไปตามข้อกำหนดของ

หน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งตามที่กำหนดโดย พรบ.ต่อต้านการฟอกเงินและ พรบ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทีเอ็มบีจะจัดเก็บข้อมูลแสดงตนและธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าและข้อมูลลูกค้าเป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด นับจากวันที่ปิดบัญชี วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือวันที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า แล้วแต่ระยะเวลาที่ยาวนานกว่า นอกจากนี้ มาตรฐานการจัดเก็บเอกสารต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อที่ว่าหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องจะสามารถใช้ข้อมูลที่จัดเก็บในการตัดสินใจธุรกรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายของทีเอ็มบีได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การฝึกอบรมบุคลากร

ทีเอ็มบีได้ผนวกการฝึกอบรมเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเข้าเป็นส่วนหนึ่งของ การฝึกอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีการจัดอบรมทบทวนทุก 2 ปี พนักงานทุกคนต้องตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องทำความเข้าใจความคุ้นเคยกับระบบและระเบียบปฏิบัติของข้อกำหนดการรายงานที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของตน สำหรับพนักงานที่ต้องติดต่อกับลูกค้าจะได้รับการฝึกอบรมให้ทราบถึงความสำคัญของข้อกำหนดของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า/กระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของบุคคล ทั้งนี้พนักงานทุกคนจะต้องเข้าร่วมการฝึกอบรมออนไลน์ภายใน 4 เดือนหลังจากที่เริ่มทำงานที่ทีเอ็มบี

ข้อ 3 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพื่อระบุโอกาสในการพัฒนา

ทีเอ็มบีต้องประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง (หรือทุกสองปีเป็นอย่างน้อย) และต้องครอบคลุมกิจกรรมดังต่อไปนี้

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

- การจัดเตรียมเอกสารประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- การพิจารณาปัจจัยดังนี้
 - I. ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment - NRA)
 - II. ประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในหน่วยงานทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่/ประเทศ ผลิตภัณฑ์/บริการ ประเภทของธุรกรรมทางการเงินและช่องทางการให้บริการ
 - III. การวัดผลและวิธีการที่ใช้ในการบรรเทา และ/หรือ ป้องกันความเสี่ยง
 - IV. ปรับข้อมูลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน โดยควรเป็นข้อมูลที่ทันสมัยที่สุดเพื่อความสมบูรณ์และความถูกต้องของการวิเคราะห์ช่องว่าง (Gap analysis) ระหว่างข้อกำหนดด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของทีเอ็มบี เทียบกับข้อกำหนดของประเทศอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับธุรกิจของทีเอ็มบีที่ดำเนินการภายใต้ขอบเขตอำนาจศาลของประเทศเหล่านั้น โดยการวิเคราะห์ช่องว่างต้องพิจารณาและแก้ไข 10 หมวด ดังนี้
 1. การระบุและประเมินความเสี่ยง (Identification and assessment of risks)
 2. การจำแนกปัจจัยความเสี่ยง (Risk classification factors)
 3. การบริหารจัดการและการบรรเทาความเสี่ยง (Risk management and mitigation)

4. เกณฑ์การตรวจสอบความถูกต้องของบุคคล (Criteria for making CDD)
5. การระบุตัวตน- เอกสารสารสนเทศ (Identification - documented information)
6. ความสัมพันธ์ต่อหน้า (Face to Face)
7. การตรวจสอบเชิงลึกอย่างง่าย (Simplified due diligence)
8. การเก็บข้อมูล (Record-keeping)
9. ข้อมูลการโอนเงิน (Wire transfers information)
10. รายการการคว่ำบาตร (The sanction lists)

ข้อ 4 การละเมิดและการเบี่ยงเบนจากข้อกำหนด

นโยบาย Compliance ของทีเอ็มบีจะต้องถูกอ้างถึงในกรณีที่มีประเด็นการไม่สามารถปฏิบัติตามนโยบาย AML/CTPF หรือมีความจำเป็นต้องเบี่ยงเบนจากข้อกำหนด หรือมีความเป็นไปได้ในการละเมิดนโยบาย AML/CTPF กล่าวคือ ในลำดับแรกจะต้องให้หน่วยงาน Compliance และ/หรือ MLRO มีส่วนร่วมในการประเมินการเบี่ยงเบนจากข้อกำหนดหรือความเป็นไปได้ในการละเมิดนโยบาย ก่อนที่จะกำหนดแนวทางในการจัดการต่อไป โดยจะต้องมีการรายงานผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้อ 5 การตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องผนวกเรื่องการปฏิบัติตามนโยบาย AML/ CTPF และกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเข้าไปในแผนการตรวจสอบภายในของทีเอ็มบี