

(คำแปลภาษาไทยอย่างไม่เป็นทางการ)

นโยบายการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

นโยบาย

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ฉบับนี้สะท้อนถึงข้อกำหนดเชิงนโยบายของธนาคารที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร 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

เครื่องมือที่ใช้ในการสนับสนุนกระบวนการและระเบียบปฏิบัติจะต้องมีการผนวกข้อกำหนดด้าน AML/CTPF และกระบวนการควบคุมที่เกี่ยวข้องในทุกระดับภายในธนาคาร

ธนาคารต้องติดตามและตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ โดยหน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่ติดตามประสิทธิผลของกิจกรรมการลดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหน่วยงาน Compliance มีหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานและสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจในการพิจารณาว่าการดำเนินกิจกรรมลดความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่

นอกจากนี้ หน่วยงาน Compliance ยังมีหน้าที่สนับสนุนหน่วยงานธุรกิจในการระบุโอกาสในการพัฒนาด้านการติดตามการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงใหม่หรือความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ข้อ 2 วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงและกระบวนการควบคุม

นโยบาย AML/CTPF กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในด้านต่อไปนี้

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

วัตถุประสงค์ทั้งหมดของกระบวนการควบคุมมีผลบังคับใช้กับทุกสายธุรกิจ/หน่วยธุรกิจ ในกิจกรรมดังต่อไปนี้

1. กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า/ กระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของบุคคล (KYC/CDD)

ธนาคารจะต้องได้รับหลักฐานเพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ถึงตัวตนและการดำรงอยู่ในทางกฎหมายของบุคคลและองค์กรผ่านแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าหรือแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าที่สมัครขอทำธุรกิจกับธนาคาร และต้องปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการเฉพาะสำหรับการระบุและตรวจสอบตัวตนของลูกค้า เพื่อใช้ความพยายามในการดำเนินธุรกิจกับองค์กรหรือบุคคลที่ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น นอกจากนี้ ธนาคารจะทบทวนและปรับข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ และจะตรวจสอบลูกค้าและธุรกรรมโดยใช้แนวการพิจารณาด้วยฐานความเสี่ยง โดยธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจและจัดตั้งระบบและกระบวนการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

2. การให้ความร่วมมือกับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย

ธนาคารจะให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายอื่นๆ โดยหากมีเหตุอันสมควรให้ส่งสัยถึงการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินต่อการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จะใช้มาตรการที่เหมาะสมตามที่กฎหมายอนุญาต

3. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ตามที่กำหนดโดย พรบ.ต่อต้านการฟอกเงินและ พรบ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธนาคารมีการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินภายในเวลาที่กำหนด โดยมีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4. การเก็บรักษาข้อมูล

ธนาคารมีระเบียบปฏิบัติและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาข้อมูลสำหรับเอกสารธุรกรรมทางการเงินทั้งหมด โดยระยะเวลาและรูปแบบการจัดเก็บข้อมูลเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งตามที่กำหนดโดย พรบ.ต่อต้านการฟอกเงินและ พรบ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธนาคารจะจัดเก็บข้อมูลแสดงตนและธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้า และข้อมูลลูกค้าเป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด นับจากวันที่ปิดบัญชี วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือวันที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า แล้วแต่ระยะเวลาโดยยาวนานกว่า นอกจากนี้ มาตรฐานการจัดเก็บเอกสารต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อที่ว่าหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องจะสามารถใช้ข้อมูลที่จัดเก็บในการตัดสินใจธุรกรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การฝึกอบรมบุคลากร

ธนาคารได้ผนวกการฝึกอบรมเรื่อง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการฝึกอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีการจัดอบรมทบทวนทุก 2 ปี พนักงานทุกคนต้องตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องทำความเข้าใจความคุ้นเคยกับระบบและระเบียบปฏิบัติของข้อกำหนดการรายงานที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของตน สำหรับพนักงานที่ต้องติดต่อกับลูกค้าจะได้รับการฝึกอบรมให้ทราบถึงความสำคัญของข้อกำหนดของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า/กระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของบุคคล ทั้งนี้พนักงานทุกคนจะต้องเข้าร่วมการฝึกอบรมออนไลน์ภายใน 4 เดือนหลังจากที่เริ่มทำงานที่ธนาคาร

ข้อ 3 การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพื่อระบุโอกาสในการพัฒนา

ธนาคารต้องประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง (หรือทุกสองปีเป็นอย่างน้อย) และต้องครอบคลุมกิจกรรมดังต่อไปนี้

- การจัดเตรียมเอกสารประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- การพิจารณาปัจจัยดังนี้
 - I. ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment - NRA) โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมเพื่อจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง เช่น บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง นอกจากการทำ CDD แบบมาตรฐานแล้วต้องเพิ่มความเข้มข้นของการตรวจสอบข้อเท็จจริงเป็นระดับสูงสุดด้วย (Enhanced Due Diligence) และ ต้องได้รับการอนุมัติเพระดับความเสี่ยงสูงจากผู้บริหารระดับสูง พร้อมมีการทบทวนข้อมูลลูกค้าและมาตรการติดตามอย่างต่อเนื่องตามความเสี่ยงที่ประเมิน
 - II. ประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในหน่วยงานทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่/ประเทศ ผลิตภัณฑ์/บริการ ประเภทของธุรกรรมทางการเงินและช่องทางการให้บริการ
 - III. การวัดผลและวิธีการที่ใช้ในการบรรเทา และ/หรือ ป้องกันความเสี่ยง
 - IV. ปรับข้อมูลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน โดยควรเป็นข้อมูลที่ทันสมัยที่สุดเพื่อความสมบูรณ์และความถูกต้องของการวิเคราะห์ช่องว่าง (Gap analysis) ระหว่างข้อกำหนดด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี

อานุภาพทำลายล้างสูงของธนาคาร เทียบกับข้อกำหนดของประเทศอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับธุรกิจของธนาคารที่ดำเนินการภายใต้ขอบเขตอำนาจศาลของประเทศเหล่านั้น 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 การละสิทธิและการเบี่ยงเบนจากข้อกำหนด

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

ข้อ 5 การตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องผนวกเรื่องการปฏิบัติตามนโยบาย AML/ CTFP และกฎหมาย
และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเข้าไปในแผนการตรวจสอบภายในของธนาคาร