549/2563

13 พฤศจิกายน 2563

บริษัท ศักดิ์สยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
นโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัท ศักดิ์สยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่อาจเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมาย และเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าขึ้น ดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

"ลูกค้า" หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมกับบริษัท

"บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย" หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริการจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

"ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง" หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับบริษัท หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

"บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง" หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว

"สมาชิกในครอบครัว" หมายถึง

(1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยไม่ได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

"ผู้ใกล้ชิด" หมายถึง

(1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

"ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ" หมายถึง การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ากับบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของบริษัทอย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

"ธุรกรรมเป็นครั้งคราว" หมายถึง การทำธุรกรรมของลูกค้ากับบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของบริษัทเป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“ความเสี่ยง” หมายถึง ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายถึง แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้

“บริษัท” หมายถึง บริษัท ศักดิ์สยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2. วัตถุประสงค์

1. เพื่อกำหนดแนวทางในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
2. เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน ขั้นตอนการปฏิบัติงาน คำแนะนำ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม
3. เพื่อป้องกันไม่ให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือสนับสนุนการกระทำความผิดตามกฎหมาย

3. บททั่วไป

1. บริษัทจะไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง
2. บริษัทจะตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หากมีเหตุอันควรสงสัย บริษัทจะรายงานให้กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบ
3. บริษัทจะปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน และจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

4. การกำกับดูแลความเสี่ยง

1. บริษัทจะกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร โดยนำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน
2. บริษัทจะระบุและประเมินความเสี่ยง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ในกรณีดังต่อไปนี้
   2.1 การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ
   2.2 การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่
3. บริษัทจะประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกรายตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า และนำปัจจัยความเสี่ยงมาพิจารณาก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า
4. บริษัทจะกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

5. การตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้า

1. บริษัทจะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีดังต่อไปนี้
   1.1 เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
   1.2 เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
      (1) ไม่ว่าครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป
      (2) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป หรือ
      (3) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป
   1.3 เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
   1.4 เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า
2. บริษัทจะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยดำเนินการดังต่อไปนี้
   2.1 ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้
   2.2 ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้
   2.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
   2.4 ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า
   2.5 ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่

3. บริษัทจะพิจารณาว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวหรือไม่

4. ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า บริษัทจะตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริง และจะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบหมายอำนาจด้วย

5. ในกรณีที่ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย บริษัทจะทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันในทางกฎหมาย

6. การทบทวนนโยบาย

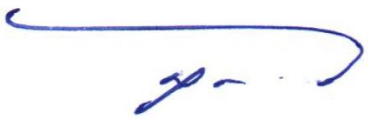
ให้มีการทบทวนนโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. การบังคับใช้

ในกรณีที่ พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (พ.ร.บ.) ได้มีการแก้ไข หรือได้มีการประกาศกำหนดรายละเอียดในส่วนใดเพิ่มเติม ซึ่งขัดหรือแย้งโดยชัดเจนกับนโยบายฉบับนี้ หรืออาจส่งผลให้บริษัทหรือผู้ที่เกี่ยวข้องอาจเข้าข่ายเป็นผู้ฝ่าฝืน พ.ร.บ. ดังกล่าว ให้ พ.ร.บ. ในส่วนที่มีการแก้ไข และ/หรือประกาศหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องนั้นใช้บังคับแทนที่ในส่วนที่ขัดหรือแย้งโดยชัดแจ้งดังกล่าว

โดยนโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563

ประกาศ ณ วันที่ 13 พฤศจิกายน 2563



(นายศิวพงศ์ บุญสาลี)
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2567 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2567 ได้ทบทวนแล้วเห็นว่านโยบายยังมีความเหมาะสม โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจึงให้ใช้ฉบับเดิม

การนำเสนอทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2565 วันที่ 10 พฤศจิกายน 2565
2. การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2566 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566
3. การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2567 วันที่ 24 ธันวาคม 2567