



บริษัท สุธากัญจน์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายต่อต้านการฟอกเงิน

และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



**นโยบายต่อต้านการฟอกเงิน
และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ของบริษัท สุธากัญจน์ จำกัด (มหาชน)**

บริษัท สุธากัญจน์ จำกัด (มหาชน) วางแนวทางดำเนินการในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือวิธีการ เพื่อต่อต้านการฟอกเงิน หรือกระบวนการต่าง ๆ ที่เป็นวิธีที่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด เปลี่ยนสภาพไปในรูปแบบต่างๆ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อปกปิดแหล่งที่มาของเงิน ทำให้ยากแก่การตรวจสอบและติดตาม ร่องรอยทางการเงิน ด้วยตระหนักถึงภัยร้ายแรงดังกล่าว จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดมาตรการเพื่อป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินให้สอดคล้องมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เพื่อกำกับดูแลในการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านกฎระเบียบเกี่ยวกับ พระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 รวมถึงที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม เพื่อดูแลให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับของสำนักงาน ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) จึงวางกรอบนโยบายในการต่อต้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท กรรมการทั้งหมด, ผู้บริหาร และพนักงาน ในการต่อต้านการ ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อที่บริษัทจะไม่ตกเป็นเครื่องมือ หรือมีส่วนทำให้เกิดช่องทางที่จะ นำรายได้จากการกระทำความผิดกฎหมายเข้ามาในระบบการเงิน

บริษัทฯ ยึดมั่นในการป้องกันไม่ให้ กรรมการ, ผู้บริหาร และพนักงาน ประพฤติผิดเกี่ยวกับการฟอกเงิน, การก่อ การร้าย หรืออาชญากรรมทางการเงินอื่นๆ โดยการจัดทำคู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานหรือระเบียบการปฏิบัติงาน เพื่อให้ พนักงานภายในกลุ่มของ SUTHA ที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับลูกค้าและจัดการกับการทำธุรกรรมของลูกค้า ได้ปฏิบัติตาม นโยบายนี้ และต่อสู้กับการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป



แนวทางบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินจาก

การทำธุรกรรมที่มีการซื้อขาย

บริษัทมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและนโยบายในการทำธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าและรับชำระค่าสินค้าด้วยเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าที่โดยมุ่งมั่นเพื่อวางแนวทางป้องกันมิให้องค์กรเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัดโดยวางมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อเป็นแนวปฏิบัติสำหรับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการ ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์

บริษัทมีการกำหนดนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทโดยมุ่งมั่นในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทมีนโยบายในการซื้อขายกับลูกค้าและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าโดยวางหลักปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอันเป็นกระบวนการหลักในการป้องกันและตรวจสอบมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินหรือแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งสอดคล้องรองรับตามกฎหมายกำหนด ทั้งนี้บริษัทจะทำหน้าที่ในการบริหารจัดการองค์กรและบุคลากรให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ

2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท

2.1 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทให้ความสำคัญในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. โดยเคร่งครัด

2.2 บริษัทมีการกำหนดให้ผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.

2.3 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทมีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมการซื้อขายและการรับชำระค่าสินค้าด้วยเงินตราต่างประเทศของบริษัท



2.4 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทที่มีการสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.5 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทได้กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

3. นโยบายการซื้อขายกับลูกค้า

บริษัทมีการกำหนดกระบวนการซื้อขาย หรือการเสนอขายสินค้าและบริการก่อนมีข้อตกลงในการทำธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าทั้งลูกค้าประจำและลูกค้าจร ภายใต้กระบวนการซึ่งต้องมีการตรวจสอบเอกสารประกอบก่อนมีข้อตกลงทำธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้ารวมถึงการขึ้นทะเบียนประวัติลูกค้า โดยเอกสารประกอบการซื้อขายจะเป็นเอกสารที่สามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ เช่น สำเนาหนังสือรับรองบริษัท ทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือสำเนาบัตรประชาชน เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีเป็นลูกค้าใหม่และมีการกำหนดเงื่อนไขในการซื้อขายโดยมีการพิจารณาเพื่อให้เครดิตการชำระจะต้องดำเนินการภายใต้การตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อวิเคราะห์ด้านความเสี่ยงทางการเงินของลูกค้าก่อนพิจารณาในการอนุมัติการให้เครดิต รวมถึงการตรวจสอบเอกสารสำหรับวางมาตรการป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4. การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทมีการกำหนดประเภทลูกค้าประจำและลูกค้าจร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้พิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้าเพื่อดำเนินการระบุตัวตนก่อนจะดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยงในลำดับต่อไปตามที่กฎหมายกำหนด

5. การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML (Anti Money Laundering) (การฟอกเงิน) เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5.1 บริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงให้เห็นให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด



5.2 บริษัทจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

5.3 บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอโดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทจะต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ บริษัทต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทันที

6. การพัฒนาบุคลากร

ในแผนงานประจำปี บริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับต่างประเทศ, รับเงินโอนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศและอื่นๆ เพื่อให้ทราบกฎระเบียบ หลักเกณฑ์และข้อมูลที่ได้มีการปรับปรุงจากสำนักงาน ปปง. และสามารถนำความรู้ดังกล่าวไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม

7. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพการเมืองบางประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

8. การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกประเภทจนกว่าลูกค้าจะยุติความสัมพันธ์ รวมถึงการตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันสม่ำเสมอ เช่น การทบทวนข้อมูลของลูกค้า การร้องขอเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญ จัดให้มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับฐานข้อมูลของลูกค้าต่างๆ จัดให้มีระบบและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ ทบทวนการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนดด้วย

9. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

9.1 บริษัทกำหนดระบบการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง



9.2 บริษัทมีการพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทันเวลา และสามารถตรวจพบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้

9.3 บริษัทกำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด เช่น รายการรับชำระสินค้าด้วยเงินตราต่างประเทศเป็นเงินสดเกิน 10,000,000 บาท หรือรายการอื่นที่มีเหตุอันควรสงสัย

9.4 บริษัทไม่เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง.

10. การเก็บรักษาข้อมูล

10.1 บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

10.2 บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมการประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามกฎหมายกำหนดไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่ลูกค้าทำธุรกรรม

10.3 หากสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบข้อมูล บริษัทมีข้อมูลไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลนั้นมีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

11. อื่น ๆ

นโยบายและแนวทางในการปฏิบัติดังกล่าว มีผลบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มที่บริษัทได้ระบุไว้

นโยบายฉบับนี้ ได้จัดทำในรูปแบบเอกสาร วันที่ 15 ธันวาคม 2565 และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 สำหรับการทบทวนหรือปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติให้เผยแพร่ฉบับล่าสุดบนเว็บไซต์ของบริษัท

นายศรีภพ สารสาส

ประธานคณะกรรมการ



รายละเอียดเอกสารที่จัดทำและการปรับปรุง

ลำดับ	เลขที่เอกสาร	วันที่จัดทำ	เสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการ	หมายเหตุ
1	CS20221215	15 ธันวาคม 2565	24 กุมภาพันธ์ 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2566