นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ฉบับปรุงปรุงแก้ไข

มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2569 เป็นต้นไป

อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2569

EAST AUTO CASH オートローンなら EAST へ	นโยบาย	CCO-01-01
	ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)	

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 วัตถุประสงค์ 4

ส่วนที่ 2 ขอบเขตการบังคับใช้ 4

ส่วนที่ 3 คำนิยาม 4

ส่วนที่ 4 หลักการและสาระสำคัญ 6

ส่วนที่ 5 หน้าทีและความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย 9

ส่วนที่ 6 การปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติฯ 10

ส่วนที่ 7 บทลงโทษ 10

ส่วนที่ 8 การปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์ 11

ส่วนที่ 1 วัตถุประสงค์

(1) เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542” และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559”

(2) เพื่อมิให้ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่าง ๆ ตลอดจนธุรกรรมของบริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT)

ส่วนที่ 2 ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนในบริษัทฯ

ส่วนที่ 3 คำนิยาม

3.1)	บริษัทฯ	หมายถึง	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
3.2)	สำนักงาน	หมายถึง	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
3.3)	ผู้บริหาร	หมายถึง	บุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ตัดสินใจ สั่งการ ควบคุม และบริหารจัดการทรัพยากรต่างๆ ขององค์กร (ไม่ว่าจะเป็นบุคลากร การเงิน วัสดุอุปกรณ์ หรือข้อมูล) เพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้
3.4)	พนักงาน	หมายถึง	พนักงานทุกตำแหน่งของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
3.5)	ลูกค้า	หมายถึง	บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ

3.6)	ธุรกรรม	หมายถึง	กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน
3.7)	ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	หมายถึง	บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับบริษัทฯ รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล
3.8)	บุคคลที่ถูกกำหนด	หมายถึง	บุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้นหรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3.9)	ผู้บริหารระดับสูง	หมายถึง	บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน การกำกับหรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของบริษัทฯ
3.10)	ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	หมายถึง	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯอีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางบริษัทฯอย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน
3.11)	AML/CFT	หมายถึง	กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

This document is for internal use only and must not be disclosed or distributed outside Eastern Commercial Leasing Public Company Limited without prior authorization

ส่วนที่ 4 หลักการและสาระสำคัญ

(1) การกำหนดวิธีการรับลูกค้า

- บริษัทฯ กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรม (รวมถึงการปฏิเสธการทำธุรกรรม) โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficial Owner) เทียบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT)

(2) การแสดงตนของลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

- บริษัทฯ กำหนดกระบวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ โดยต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าอย่างครบถ้วน
- บริษัทฯ จัดทำคู่มือและขั้นตอนการดำเนินงานเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) และการตรวจสอบข้อเท็จจริงอย่างเข้มข้น (Enhanced Due Diligence: EDD) เพื่อให้พนักงานสามารถตัดสินใจได้อย่างเป็นรูปธรรม ต่อกรณีลูกค้าหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง อ้างอิงตามผลการประเมินความเสี่ยงและมาตรการควบคุมที่กำหนด
- บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) อย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จนกระทั่งยุติความสัมพันธ์ พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนข้อมูลลูกค้าแต่ละรายตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน การจัดเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐานการบันทึกข้อมูลอย่างปลอดภัย และการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทฯ กำหนดข้อห้ามมิให้เจ้าหน้าที่เปิดเผยข้อมูล หรือกระทำการใด ๆ ที่อาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกล่วงรู้ถึงกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงห้ามเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เป็นอันขาด

(3) การบริหารความเสี่ยง

- บริษัทฯ กำหนดมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้สอดคล้องและเหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Assessment) และผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)
- การบริหารความเสี่ยงด้านลูกค้า โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย พร้อมทั้งติดตามและบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จนกระทั่งยุติความสัมพันธ์ โดยมีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ
- การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมหรือความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า โดยกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและติดตามให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย
- กำหนดให้มีกระบวนการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน ตามรอบระยะเวลาที่กำหนดสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- จัดให้มีระบบในการจัดเก็บบันทึกข้อมูลและหลักฐานการบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง เพื่อนำมาใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์และทบทวนประสิทธิภาพของมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อไป

(4) การรายงานธุรกรรม

- บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์ ประเภท และแบบฟอร์มการรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเคร่งครัด
- บริษัทฯ กำหนดขั้นตอน รูปแบบ และช่องทางในการรายงานธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- บริษัทฯ กำหนดกรอบระยะเวลาในการจัดส่งรายงานธุรกรรมแต่ละประเภทไปยังสำนักงาน ปปง. ให้เป็นไปตามกำหนดเวลาทางกฎหมายอย่างเคร่งครัด
- เมื่อพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน บริษัทฯ ได้กำหนดขั้นตอนในการระงับการทำธุรกรรมหรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของลูกค้าทันที ตามหลักเกณฑ์และกรอบเวลาที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

This document is for internal use only and must not be disclosed or distributed outside Eastern Commercial Leasing Public Company Limited without prior authorization

(5) มาตรการเก็บรักษาข้อมูล

- ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า (KYC/CDD): ต้องจัดเก็บไว้เป็นเวลา ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่สิ้นสุดความสัมพันธ์ กับลูกค้า (เช่น วันที่ปิดบัญชี หรือยกเลิกสัญญา)
- บริษัทฯ จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม ผลการประเมินความเสี่ยง และข้อมูลการวิเคราะห์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง ตามกรอบระยะเวลาและเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด
- ข้อมูลและหลักฐานเกี่ยวกับการทำธุรกรรม (Transaction Records): ต้องจัดเก็บไว้เป็นเวลา ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่ได้ทำธุรกรรมนั้นๆ หรือจนกว่าศาลจะมีคำสั่งถึงที่สุด (ในกรณีที่ธุรกรรมนั้นอยู่ระหว่างการดำเนินคดี)
- บริษัทฯ กำหนดให้มีวิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐานต่าง ๆ อย่างปลอดภัย พร้อมทั้งกำหนดสิทธิการเข้าถึงเอกสารและข้อมูล อย่างรัดกุม เพื่อให้มั่นใจว่ามีผู้มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงได้
- ในกรณีที่บริษัทฯ มีนโยบาย ข้อบังคับ หรือระเบียบเกี่ยวกับการเก็บรักษาเอกสารฉบับอื่น ให้ยึดถือระยะเวลาการเก็บรักษาเอกสารและข้อมูลที่เกี่ยวเนื่องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามนโยบายฉบับนี้เป็นหลัก กรณีที่กฎระเบียบหรือแนวทางปฏิบัติมีความคาดเคลื่อนหรือไม่สอดคล้องกัน ให้ยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อกำหนดที่มีความเข้มงวดมากกว่า

(6) การใช้ข้อมูลร่วมกัน

- บริษัทฯ มีมาตรการกำกับการปฏิบัติงานและดูแลการใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างบริษัทฯ กับสาขา

(7) การฝึกอบรมและหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรม

- บริษัทฯ กำหนดให้พนักงาน เข้าทำการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ กำหนดและทบทวนทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของกฎหมาย

(8) มาตรการควบคุมภายใน

- บริษัทฯ กำหนดหน่วยงานอิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบภายในด้าน AML/CFT โดยได้กำหนดขอบเขตหน้าที่หน่วยงานดังกล่าวให้เป็นอิสระในการตรวจสอบ
- บริษัทฯ ได้จัดสรรทรัพยากรและบุคคลากรที่เหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ส่วนที่ 5 หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

บทบาทของผู้บริหาร: ผู้บริหารต้องให้ความสำคัญสูงสุดในการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT) พร้อมทั้งควบคุมและกำชับให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

(1) การกำกับดูแลระดับสูง: บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างใกล้ชิดโดยกำหนดกรอบมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

(2) มาตรการบริหารความเสี่ยง: ผู้บริหารมีหน้าที่กำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ไม่ให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำความผิด

(3) การพัฒนาบุคลากร: ผู้บริหารต้องสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้าน AML/CFT อย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(4) ระเบียบและแนวปฏิบัติ: ผู้บริหารต้องจัดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงาน ปปง. ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎระเบียบหรือแนวทางปฏิบัติมีความคาดเคลื่อนหรือไม่สอดคล้องกัน ให้ยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อกำหนดที่มีความเข้มงวดมากกว่า

(5) การอนุมัติธุรกรรมพิเศษ: ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ (เช่น บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ข้าราชการระดับสูง บุคคลใกล้ชิด ลูกค้าในพื้นที่หรืออาชีพที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงธุรกรรมมูลค่าสูง

(6) สำนักกำกับการปฏิบัติตามและบริหารความเสี่ยง (Compliance & Corporate Risk Management Office):

- ควบคุมดูแลและสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติงานสอดคล้องตามนโยบาย กฎระเบียบของบริษัทฯ และหน่วยงานราชการตามมาตรฐานสากล
- ให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยแก่พนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายนี้
- ทำหน้าที่ประสานงานและให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(7) ฝ่ายวางแผนและพัฒนาธุรกิจ กำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนการให้บริการผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับระเบียบปฏิบัติ AML/CFT เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำความผิด และเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางปฏิบัติให้บรรลุผลตามนโยบายของบริษัทฯ

ส่วนที่ 6 การปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติฯ

(1) พนักงานปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัดโดยให้ถือว่าเป็นหน้าที่ร่วมกัน เพื่อป้องกัน แก้ไข มิให้บริษัทได้รับความเสี่ยงจากผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงจากโทษทางอาญาสำหรับบริษัท และ/หรือพนักงาน รวมถึงผู้บริหารบริษัทฯ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(2) บริษัทฯ มีมาตรการกำหนดให้ผู้บริหารรวมทั้งพนักงานทุกระดับ ยึดถือนโยบายนี้เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติให้ถูกต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 หากฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้จะถูกลงโทษทางวินัยตามกฎข้อบังคับของบริษัทฯ และอาจมีความผิดตามพระราชบัญญัติที่กล่าวข้างต้น

ส่วนที่ 7 บทลงโทษ

พนักงานที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ และขั้นตอนการปฏิบัติงานการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในเรื่องของการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC)และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (CDD) ในขั้นตอนสร้างความสัมพันธ์เพื่อทำธุรกรรมกับลูกค้าจะถูกพิจารณาและกำหนดโทษตามลักษณะความผิดที่ปรากฏใน “บทลงโทษ” ฉบับลงวันที่ 3 มีนาคม 2568 เอกสารแนบท้ายนโยบายฉบับนี้

เว้นแต่กรณีพนักงานฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกระบวนการอื่นใดนอกจากความผิดในวรรคแรกจะถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎข้อบังคับหรือระเบียบของบริษัทฯ ตามลักษณะความร้ายแรงและความเสียหายที่เกิดขึ้น

ส่วนที่ 8 การปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์

การเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง และยกเลิกข้อบังคับเหล่านี้เป็นไป ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ

(1) ผู้ดูแลนโยบายฉบับนี้คือ สำนักกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยง (Compliance & Corporate Risk Management Office (“CCO”))

(2) การทบทวนและการปรับปรุงนโยบายเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นโยบายฉบับนี้ได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2569 ทั้งนี้ ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2569

นายดนุชา วีระพงษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
วันที่ 12 พฤศจิกายน 2569

* เอกสารแนบท้าย "นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน "

บทลงโทษ

ด้วยบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายและคู่มือวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการระบุพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง **(Know Your Customer : KYC /Customer Due Diligence : CDD)** สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (3) และ (6) ซึ่งบริษัทฯ จะทำการทบทวนปรับปรุงนโยบายและคู่มือปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยทบทวนปรับปรุงแก้ไขครั้งล่าสุด คือ **(ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ 4/2567)**

นอกจากนั้นแล้ว บริษัทฯ มีมาตรการกำหนดให้ผู้บริหารรวมทั้งพนักงานทุกระดับ ยึดถือนโยบายและคู่มือปฏิบัตินี้ เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติให้ถูกต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 หากฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ จะถูกลงโทษทางวินัยตามกฎข้อบังคับของบริษัทฯ ดังที่จะกล่าวต่อไปนี้ และอาจมีความผิดตามพระราชบัญญัติที่กล่าวข้างต้นด้วย

เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับลูกค้า การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าในการสร้างความสัมพันธ์เพื่อทำธุรกรรมกับลูกค้า ได้ตระหนักถึงนโยบายและคู่มือวิธีการปฏิบัติงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติตามขั้นตอนและวิธีการที่ถูกต้อง และเพื่อป้องกันปัญหาความเสี่ยงในการรับลูกค้าและผลกระทบจากการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติที่ถูกต้อง บริษัทฯ จึงได้กำหนดลักษณะความผิดและผล กระทบที่อาจเกิดขึ้นกับลักษณะความผิดที่ได้กระทำหรือการไม่ปฏิบัติให้ถูกต้องตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติประกอบบทลงโทษที่เหมาะสมกับความผิดและลักษณะของความผิดนั้นๆ ตามระดับความเสี่ยงและผลของความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. ระดับความเสี่ยงต่ำ (Low Risk)

ลักษณะของความผิด

- กรอกข้อมูลลูกค้าผิดเล็กน้อย เช่น ชื่อ-นามสกุลสะกดผิด หรือพิมพ์ตัวเลขผิด
- บันทึกข้อมูลของลูกค้าบางส่วนไม่ครบ ขาดไปบางส่วนไม่ใช่สาระสำคัญแต่สามารถแก้ไขได้ภายหลัง
- ไม่แนบเอกสารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการพิจารณาการทำ KYC

ผลกระทบ

- สามารถแก้ไขได้โดยไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย
- ไม่ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อหรือกระบวนการทางการเงิน

บทลงโทษ

- ตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร
- จัดให้อบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับ KYC

2. ระดับความเสี่ยงปานกลาง (Medium Risk)

ลักษณะของความผิด

- ไม่ตรวจสอบเอกสาร KYC อย่างรอบคอบ ทำให้ใช้เอกสารที่หมดอายุ หรือมีข้อผิดพลาดสำคัญ
- ละเลยกระบวนการตรวจสอบที่กำหนด เช่น ไม่ตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล Watchlist หรือ Blacklist
- ดำเนินการ KYC ให้ลูกค้าโดยขาดเอกสารสำคัญที่เป็นข้อบังคับตามนโยบาย คู่มือการปฏิบัติ และ กฎหมาย

ผลกระทบ

- อาจส่งผลให้บริษัทละเมิดกฎเกณฑ์การปฏิบัติตามข้อกำหนด (Compliance)
- เสี่ยงต่อการถูกตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- อาจนำไปสู่ความเสียหายทางการเงินหากเกิดความผิดพลาดในการให้บริการ

บทลงโทษ

- หนังสือเตือนทางวินัย
- พักงานโดยไม่จ่ายค่าจ้าง (กรณีทำผิดซ้ำ)
- อบรมซ้ำและทดสอบความเข้าใจใหม่

3. ความเสี่ยงสูง (High Risk)

ลักษณะของความผิด

• กรอกข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าในส่วนที่เป็นสาระสำคัญในใบคำขอสินเชื่อ/ใบคำขอค้ำประกันไม่ครบถ้วนถูกต้องโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงด้วยการข้ามขั้นตอน KYC หรืออนุมัติ KYC โดยไม่ได้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามความจริงด้วยตนเอง

• ใช้หรือยอมรับเอกสารปลอม หรือปลอมแปลงเอกสารข้อมูลส่วนบุคคล

• ให้ความร่วมมือกับบุคคลภายนอกในการหลีกเลี่ยงมาตรการ KYC (เช่น ช่วยลูกค้าปิดบังตัวตน) ไม่ขอตรวจดูและตรวจสอบตัวของของลูกค้าจากบัตรประชาชนตัวจริงและเอกสารต้นฉบับที่ใช้ประกอบในการขอสินเชื่อเทียบกับสำเนาบัตร/รูปภาพใบหน้า เพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้าว่า บุคคลที่แสดงตนต่อหน้านั้น เป็นบุคคลคนเดียวกันกับ บุคคลที่ปรากฏรายละเอียดในสำเนาเอกสารที่นำมาแสดงตัวตนจริง

• มีเจตนาทุจริต เช่น รับสินบนเพื่ออนุมัติ KYC โดยไม่ถูกต้อง

ผลกระทบ

• ทำให้บริษัทเผชิญความเสี่ยงทางกฎหมายเกี่ยวกับ AML (Anti-Money Laundering)

• อาจนำไปสู่การฟอกเงินหรือการฉ้อโกงทางการเงิน

• เสี่ยงต่อค่าปรับหรือการถูกเพิกถอนใบอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล

• ส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท

บทลงโทษ

• พิจารณาเลิกจ้างได้ทันที (กรณีจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง) โดยไม่จ่ายค่าชดเชยและรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นอีกส่วนหนึ่งด้วย

• ถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย (หากเป็นการทุจริตหรือมีผลกระทบต่อกฎหมาย AML)

สรุปตารางลำดับความเสี่ยงในการจัดทำ KYC/CDD

ระดับความเสี่ยง	ลักษณะความผิด	ผลกระทบ	บทลงโทษ
ต่ำ (Low)	KYC/CDD ผิดพลาดเล็กน้อย เช่น กรอกข้อมูลผิด แต่แก้ไขได้	ไม่มีผลกระทบต่อกฎหมาย	ตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร อบรมเพิ่มเติม
ปานกลาง (Medium)	KYC/CDD โดยไม่ตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน หรือข้ามบางขั้นตอนที่สำคัญ	เสี่ยงต่อการละเมิดข้อกำหนดทางกฎหมาย	หนังสือเตือนทางวินัย, พักงาน (ถ้าทำผิดซ้ำ) อบรมเพิ่มเติมซ้ำ
สูง (High)	KYC/CDD โดยไม่ขอบัตรหรือเอกสารต้นฉบับตรวจสอบกับสำเนาและรูปภาพถ่ายใบหน้าตัวตนจริงของลูกค้า และ/หรือเจตนาทุจริตหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงในการทำ KYC/CDD / กรอกข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าในส่วนที่เป็นสาระสำคัญในใบคำขอไม่ถูกต้องและครบถ้วน	เสี่ยงต่อคดีความและค่าปรับร้ายแรง	เลิกจ้าง โดยไม่จ่ายค่าชดเชย และรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้น ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย

บทลงโทษนี้ บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป

(นายประภากร วีระพงษ์)

กรรมการผู้จัดการ