

## นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัท วิชั่น เวนเจอร์ส จำกัด และบริษัทย่อย (“บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering) และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Combating the Financing of Terrorism) โดยมุ่งมั่นป้องกันมิให้บริษัทฯ ตกเป็นเครื่องมือหรือตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายและมาตรการต่างๆ เพื่อกำกับดูแลให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

### 1. วัตถุประสงค์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

- 2.1 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. โดยเคร่งครัด บริษัทฯ มีการกำหนดให้ผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
- 2.2 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทฯ มีการสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2.3 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด แต่ในกรณีที่ข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

### 3. นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทฯ มีการกำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าประจำและลูกค้าจร โดยได้รับข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

#### 4. การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

- 4.1 บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนดและอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้านการฟอกเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทฯ เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 4.2 บริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทฯ จะต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากความสัมพันธ์กับลูกค้าได้มีมาก่อนแล้ว บริษัทฯ ต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทันที

#### 5. การพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้ทราบกฎระเบียบ หลักเกณฑ์และข้อมูลที่ได้มีการปรับปรุงจากสำนักงาน ปปง. และสามารถนำความรู้ดังกล่าวไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม

#### 6. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

- 6.1 บริษัทฯ กำหนดระบบการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 6.2 บริษัทฯ กำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
- 6.3 บริษัทฯ ไม่เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง.

#### 7. การเก็บรักษาข้อมูล

- 7.1 บริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

- 7.2 บริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมการประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามกฎหมาย กำหนดไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่ลูกค้าทำธุรกรรม
- 7.3 หากสำนักงาน ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล บริษัทฯ มีข้อมูลไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลนั้นมีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง