

คู่มือการปฏิบัติตาม AML/CFT/CPF

เวอร์ชัน: 30 ก.ย. 2026

คู่มือการปฏิบัติตาม AML/CFT/CPF

รายการคำย่อ	
คำย่อ	คำเต็ม
AML/CFT/CPF	การต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้าย
BRA	การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ
CA	พระราชบัญญัติบริษัท 2001
CDD	การตรวจสอบสถานะลูกค้า
CIS	โครงการลงทุนร่วม
CO	เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
CRA	การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า
DMLRO	รองเจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงิน
DPO	สำนักงานคุ้มครองข้อมูล
EDD	การตรวจสอบสถานะลูกค้าในระดับเข้มข้น
FATF	คณะทำงานเฉพาะกิจด้านการเงิน
FIAMLA	พระราชบัญญัติข่าวกรองทางการเงินและการต่อต้านการฟอกเงิน 2002
FIAMLR	ข้อบังคับว่าด้วยข่าวกรองทางการเงินและการต่อต้านการฟอกเงิน 2018
FIU	หน่วยข่าวกรองทางการเงิน
FSA	พระราชบัญญัติบริการทางการเงิน 2007
FCC	พระราชบัญญัติคณะกรรมการอาชญากรรมทางการเงิน – 2023
FSC	คณะกรรมการบริการทางการเงิน

คู่มือ FSC	คู่มือการต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการจัดหาเงินทุนแก่การก่อการ FSC 2020 ซึ่งปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2022
FYE	วันสิ้นปีงบการเงิน
GBC	บริษัทธุรกิจระดับโลก
IA	การตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบโดยหน่วยงานอิสระ
รายงาน IA	รายงานการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบโดยหน่วยงานอิสระ
ICAC	คณะกรรมการอิสระต่อต้านการทุจริต
KYC	การรู้จักลูกค้าของท่าน
MC	บริษัทจัดการ
ML/TF/PF	การฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
MLRO	เจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงิน
รายงาน NRA	รายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ 2019
NSC	คณะกรรมการมาตรการคว่ำบาตรแห่งชาติ
NSSEC	สำนักเลขานุการมาตรการคว่ำบาตรแห่งชาติ
PEP	บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
ROC	นายทะเบียนบริษัท
STR / SAR	รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย / รายงานกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
UBO/BO	ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง (ในท้ายที่สุด)
พระราชบัญญัติมาตรการคว่ำบาตรของสหประชาชาติ 2019	พระราชบัญญัติมาตรการคว่ำบาตรของสหประชาชาติ (ข้อห้ามทางการเงิน การห้ามส่งอาวุธ และการห้ามเดินทาง) 2019
UNSC	คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ

รายการคำศัพท์	
คำศัพท์	คำอธิบาย/คำจำกัดความ
ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง	“ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง” หรือ “ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงในท้ายที่สุด” หมายถึง บุคคลธรรมดาซึ่งเป็นเจ้าของหรือใช้อำนาจควบคุมบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะผ่านการถือครองโดยตรงหรือโดยอ้อม สิทธิออกเสียง หรือวิธีการควบคุมอื่นใด การควบคุมดังกล่าวอาจใช้สิทธิออกเสียงที่แตกต่างกัน อำนาจในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงส่วนใหญ่ ตราสารหนี้ ตำแหน่งที่ดำรงอยู่ภายในนิติบุคคล หรือกลไกอื่นใดที่ทำให้บุคคลนั้นสามารถใช้อำนาจควบคุมบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาได้จากการถือครองหรือวิธีการควบคุม หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับตัวตนของผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงจะเป็นบุคคลธรรมดาซึ่งควบคุมบริษัทในท้ายที่สุด 2001
ลูกค้า/ผู้รับบริการ	บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท
การตรวจสอบสถานะลูกค้า	มาตรการใด ๆ ที่ดำเนินการตาม FIAML Regulations 2018 และ FSC AML/CFT/CPF Handbook 2020 ซึ่งปรับปรุงล่าสุดในเดือนกันยายน 2022
ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง	ประเทศที่ FATF ระบุไว้ใน “บัญชีเฝ้าระวัง” ในแถลงการณ์สาธารณะ หรือประเทศที่รัฐมนตรีผู้เกี่ยวข้องของมอริเชียสกำหนดตามมาตรา 17H(1) แห่งพระราชบัญญัติข่าวกรองทางการเงินและการต่อต้านการฟอกเงิน โดยมีความเสี่ยงด้าน ML/TF/PF ที่ยังคงมีอยู่หรืออยู่ในระดับสูง หรือมีข้อบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT/CPF ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบการเงินระหว่างประเทศ
นิติบุคคล	หน่วยงานใด ๆ นอกเหนือจากบุคคลธรรมดาที่สามารถสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างถูกต้อง หรือเป็นเจ้าของทรัพย์สินได้ ซึ่งรวมถึงบริษัท องค์กรที่เป็นนิติบุคคล ห้างหุ้นส่วน หรือสมาคม นิติบุคคลอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน หรือกลุ่มบุคคลอื่นใดนอกเหนือจากโครงสร้างทางกฎหมาย

การจัดการทางกฎหมาย	ทรัสต์หรือการจัดการอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายกัน ทรัสต์ไม่มีสภาพบุคคลตามกฎหมายแยกต่างหาก ดังนั้นจึงสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผ่านผู้จัดการทรัสต์ ผู้จัดการทรัสต์จะเป็นผู้เข้าทำความสัมพันธ์ทางธุรกิจในนามของทรัสต์ และควรถือว่าผู้จัดการทรัสต์และทรัสต์เป็นลูกค้าร่วมกัน
การฟอกเงิน	กระบวนการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อปิดบังผลประโยชน์ที่ได้มาจากการกระทำ เพื่อให้ดูเหมือนว่าผลประโยชน์ดังกล่าวมีแหล่งกำเนิดโดยชอบด้วยกฎหมาย

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (“PEPs”)	PEPs ต่างประเทศ – บุคคลซึ่งได้รับหรือเคยได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่สาธารณะที่สำคัญโดย ตัวอย่างเช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล นักการเมืองระดับสูง เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ตุลาการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และเจ้าหน้าที่สำคัญของพรรคการเมือง PEPs ในประเทศ – บุคคลซึ่งได้รับหรือเคยได้รับมอบหมายภายในประเทศให้ปฏิบัติหน้าที่สาธารณะ ตัวอย่างเช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล นักการเมืองระดับสูง เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ตุลาการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และเจ้าหน้าที่สำคัญของพรรคการเมือง หรือ ความแตกต่างระหว่าง PEP ต่างประเทศและ PEP ในประเทศ คือประเทศที่มอบหมายให้บุคคลนั้นปฏิบัติหน้าที่สาธารณะที่สำคัญ ทั้งนี้ ควรสังเกตด้วยว่า PEP ในประเทศอยู่ภายใต้ข้อกำหนดสำหรับ PEP ต่างประเทศ หากบุคคลนั้นเป็น PEP ต่างประเทศด้วยจากการปฏิบัติหน้าที่สาธารณะที่สำคัญอีกหน้าที่หนึ่งในประเทศ PEPs ขององค์การระหว่างประเทศ- บุคคลซึ่งได้รับหรือเคยได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่สำคัญโดยองค์การ ซึ่งหมายถึงสมาชิกฝ่ายบริหารระดับสูง ตัวอย่างเช่น กรรมการ รองกรรมการ และสมาชิกคณะกรรมการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งที่เทียบเท่า ผู้ใกล้ชิดของ PEPs- PEP ทุกประเภทให้รวมถึงสมาชิกครอบครัวและผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าวทั้งใน ในบางวัฒนธรรม ความเชื่อมโยงทางชาติพันธุ์ วัฒนธรรม หรือศาสนาที่แตกต่างกันหลายประการ (เช่น เผ่า ตระกูล วรรณะ นิยาย) อาจเข้าลักษณะของทั้งผู้ใกล้ชิดและสมาชิกครอบครัว คำจำกัดความของ PEPs ไม่ได้มีเจตนาครอบคลุมบุคคลระดับกลางหรือระดับรองลงมาในประเทศข้า
---	---

การจัดหาเงินทุนแก่การแพร่ขยายอาวุธ	การจัดหาเงินทุนหรือบริการทางการเงินซึ่งถูกใช้ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อการได้มา การครอบครอง การพัฒนา การส่งออก การขนถ่ายผ่านประเทศ การเป็นนายหน้า การขนส่ง การโอน การสะสม หรือการใช้อาวุธนิวเคลียร์ เคมี หรือชีวภาพ ตลอดจนวิธีการส่งอาวุธและวัสดุที่เกี่ยวข้อง (รวมถึงเทคโนโลยีและสินค้าที่ใช้ได้สองทางซึ่งนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่อันเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายภายในประเทศ หรือในกรณีที่เกี่ยวข้อง พันธกรณีระหว่างประเทศ (แหล่งที่มา: รายงาน FATF)	
การจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้าย	การจัดหาเงินทุนหรือการรวบรวมเงินทุนโดยเจตนา ไม่ว่าจะโดยวิธีใด ทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อม โดยมีเจตนาหรือรู้ว่าเงินดังกล่าวจะถูกนำไปใช้เพื่อดำเนินการก่อการร้าย แหล่งที่มาของเงินทุนเพื่อการก่อการร้ายอาจชอบด้วยกฎหมายหรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย	
การแจ้งข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้อง	ความผิดเกี่ยวกับบุคคลใด ๆ ที่เปิดเผยข้อมูลซึ่งอาจทำให้การสอบสวนเสียหาย	

สารบัญ

รายการคำย่อ	1
รายการคำศัพท์	3
คำนำ	9
พันธกรณีด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทุกคน	9
ส่วนที่ 1: ความเป็นมา	10
1.1 มอริเชียส	10
1.2 ใบอนุญาตธุรกิจระดับโลกในมอริเชียส	10
1.3 ใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุนในมอริเชียส	10
1.4 กรอบกฎหมาย	10
1.5 ความเป็นมาของบริษัท	11
1.6 ลูกค้า / ผู้รับบริการ	12
1.7 บริการที่นำเสนอ	12
1.8 สำนักงานจดทะเบียน	12
ส่วนที่ 2: บริษัท คณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงาน	13
2.1 หน้าที่และภาระผูกพันของบริษัท	13
2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท	15
2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทจัดการ	16
2.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของทีมผู้ค้าการลงทุน	16
2.5 หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงิน ("MLRO") และรองเจ้าหน้าที่ MLRO	17
2.6 หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	17
2.7 หน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนและเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย	18
2.8 การแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่	18
2.9 ขั้นตอนการตรวจสอบประวัติพนักงาน	19
2.10 การฝึกอบรม AML/CFT/CPF และการฝึกอบรมอื่นที่เกี่ยวข้อง	19
2.11 มาตรการทางวินัย	19
ส่วนที่ 3: นโยบายและขั้นตอนทั่วไป	21
3.1 การเก็บรักษาบันทึก	21
3.2 รายงานประจำปีและรายงานการกำกับดูแลกิจการ	24
3.3 คำสั่งการชำระเงินของลูกค้า	25
นโยบายห้ามใช้เงินสด	26
3.4 คำสั่งของลูกค้า	26
3.5 การติดตามธุรกรรมผ่านการกระทบบยอดบัญชีธนาคารของลูกค้าและบัญชีธนาคารของบริษัท	26
3.6 แผนการสำรองระบบ ความต่อเนื่องทางธุรกิจ และการกู้คืนจากภัยพิบัติ	27
3.7 จรรยาบรรณ	29
3.8 ธรรมเนียมประกันภัย	30
3.9 เงินทุนขั้นต่ำ	30
3.10 การโฆษณา	30
3.11 การคุ้มครองข้อมูล	31
3.12 ข้อกำหนดด้านสาระสำคัญ – เกณฑ์การอนุญาต	31
ส่วนที่ 4:	
นโยบายและขั้นตอนการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย	
FINANCING ('AML/CFT')	

4.1 การฟอกเงิน	32
4.2 การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	33
4.3 การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	34
4.4 สรุปความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ:	34
4.5 นโยบายและขั้นตอน AML/CFT/CPF	38
5.0 ขั้นตอนการระบุและตรวจสอบลูกค้า	47
5.1 นโยบายและขั้นตอนการรู้จักลูกค้า (CDD)	47
5.2 ความรับผิดชอบในการระบุและตรวจสอบลูกค้า และการรับลูกค้าเข้าระบบ	47
5.3 ควรตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้าอย่างไร?	49
การพึ่งพาบุคคลที่สาม	56
5.5 การตรวจสอบคัดกรอง	57
5.6 แหล่งที่มาของเงินทุน / แหล่งที่มาของความมั่งคั่ง	60
5.7 การติดตามลูกค้าปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง	63
5.8 ขั้นตอนการรายงานภายในและภายนอก	66
5.9 การทบทวนนโยบาย ขั้นตอน และกระบวนการ AML/CFT/CPF และการตรวจสอบโดยอิสระ	74
5.10 หน้าที่การตรวจสอบโดยอิสระ	74
5.11 บทลงโทษภายใต้กฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเกี่ยวข้องกับ AML/CFT/CPF	75
5.12 การรับรอง	75
5.13 การแปล	76
ส่วนที่ 6: นโยบายและขั้นตอนเกี่ยวกับลูกค้า	77
6.1 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับลูกค้า	77
6.2 นโยบายการรับลูกค้าเข้าระบบ	77
6.3 ผู้มีอำนาจและเจ้าหน้าที่ของบริษัท	81
6.4 การจัดประเภทลูกค้า	81
ส่วนที่ 7: นโยบายและขั้นตอนการดำเนินงาน	83
7.1 ขั้นตอนการดำเนินงานเกี่ยวกับลูกค้า	84
7.2 บริการแก่ลูกค้า	84
7.3 การแยกบัญชีธนาคารของลูกค้าและบัญชีของบริษัท	84
7.4 การรายงานต่อลูกค้า	84
7.5 เงินทดรองจ่ายโดยบริษัท	85
7.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	85
7.7 ขั้นตอนการจัดการข้อร้องเรียน	86
7.8 คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและความเสี่ยง	86
7.9 คณะกรรมการตรวจสอบ	87
ข้อสรุป	87

คำนำ

คู่มือการปฏิบัติตามกฎระเบียบว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ (AML/CFT/CPF) ฉบับนี้ ('คู่มือ') ประกอบด้วยนโยบาย ขั้นตอน และระบบควบคุมภายในที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ('BoD' หรือเรียกว่า 'คณะกรรมการ' ต่อไปนี้) เพื่อดำเนินงานที่ดีของ Spec Capitals Ltd. เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น ต้องปฏิบัติตามนโยบาย ขั้นตอน และระบบควบคุมเหล่านี้อย่างเคร่งครัด การฝ่าฝืนคู่มือฉบับนี้จะถูกลงโทษตามความเหมาะสม ห้ามเปลี่ยนแปลงนโยบาย ขั้นตอน และระบบควบคุมที่กำหนดไว้ เว้นแต่จะได้รับการเสนอขอและได้รับอนุมัติล่วงหน้าจากคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

มีเจตนาให้มีการปรับปรุงคู่มือฉบับนี้เป็นประจำ เพื่อสะท้อนการยกระดับนโยบาย ขั้นตอน และระบบควบคุมภายในของบริษัท ตลอดจนรวมการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกิดขึ้นกับกรอบกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับกับบริษัทตามความเหมาะสม

พันธกรณีด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทุกคน

BoD ฝ่ายบริหาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ MLRO และ DMLRO มีความยินดีที่จะนำเสนอคู่มือการปฏิบัติตามกฎระเบียบ AML/CFT/CPF ของบริษัท ซึ่งระบุมาตรฐานที่ชัดเจนและแนวทางสนับสนุนอันจำเป็นต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของท่าน นอกจากนี้ คู่มือการปฏิบัติตามกฎระเบียบ AML/CFT/CPF ยังสนับสนุนพันธกรณีด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท และส่งเสริมสภาพแวดล้อมที่ดีและมีจริยธรรมสำหรับพนักงาน นักลงทุน/ผู้ค้า/ลูกค้า (เรียกว่า 'ลูกค้า' ต่อไปนี้) หุ้นส่วน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ การปฏิบัติตามข้อกำหนดของคู่มือการปฏิบัติตามกฎระเบียบ AML/CFT/CPF ฉบับนี้ของท่านมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกรอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

คำถามเกี่ยวกับเนื้อหาของคู่มือการปฏิบัติตามกฎระเบียบ AML/CFT/CPF ฉบับนี้ควรส่งต่อไปยังเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท

เรายินดีต้อนรับข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของท่านเกี่ยวกับประเด็นด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ เจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบพร้อมให้ความช่วยเหลือได้ตลอดเวลาเพื่อพิจารณาข้อมูลที่ท่านเสนอ

ส่วนที่ 1: ความเป็นมา

1.1 มอริเชียส

มอริเชียสเป็นศูนย์กลางทางการเงินระหว่างประเทศที่ได้รับการยอมรับ โดยมีสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่น่าดึงดูด ปลอดภัย และมั่นคง พร้อมกรอบการกำกับดูแลที่เข้มแข็ง บุคลากรที่มีคุณสมบัติสูงและสามารถใช้ได้หลายภาษา และโครงสร้างพื้นฐานที่ดี รวมถึงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

มอริเชียสอยู่ในอันดับสูงในดัชนีระหว่างประเทศด้านความสะดวกในการประกอบธุรกิจ การกำกับดูแลของแอฟริกา และเสรีภาพทางเศรษฐกิจ

คณะกรรมการบริการทางการเงิน ('FSC') ซึ่งจัดตั้งขึ้นในปี 2001 มีอำนาจหน้าที่ตาม Financial Services Act ("FSA") 2007 ในการกำกับดูแลภาคบริการทางการเงินที่มีใช้ธนาคารและภาคธุรกิจระดับโลกซึ่งบริษัทดำเนินกิจการอยู่

1.2 ใบอนุญาตธุรกิจระดับโลกในมอริเชียส

บริษัทถือใบอนุญาตธุรกิจระดับโลกที่ออกตาม FSA 2007 ผู้ถือใบอนุญาตธุรกิจระดับโลกคือบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่ ซึ่งมีสถานที่บริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพหลักอยู่ในมอริเชียส และเสนอที่จะดำเนินธุรกิจของตนเป็นหลักนอกมอริเชียส

1.3 ใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุนในมอริเชียส

ใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุนอนุญาตให้ผู้ถือใบอนุญาตจัดตั้งแพลตฟอร์มการซื้อขายใน Mauritius และซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในนามของลูกค้า บริการผู้ค้าการลงทุน เช่นเดียวกับกิจกรรมบริการทางการเงินที่มีใช้ธนาคารอื่นทั้งหมด รวมถึงภาคหลักทรัพย์ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ FSC โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทถือใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุน (บริการเต็มรูปแบบโดยไม่รวมการรับประกันการจัดจำหน่าย) ซึ่งออกให้ภายใต้ Securities Act 2005 ซึ่งหมายความว่า เมื่อเปรียบเทียบกับใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุน (บริการเต็มรูปแบบรวมการรับประกันการจัดจำหน่าย) แล้ว บริษัทไม่สามารถดำเนินการรับประกันการจัดจำหน่ายได้

1.4 กรอบกฎหมาย

- ข้อกำหนดและกรอบกฎหมายสำหรับบริษัทที่ถือ Global Business Licence และ Investment Dealer Licence ใน Mauritius กำหนดไว้ใน Securities Act 2005 และ Securities (licensing) Rules 2007
- Income Tax Act 1995 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย Finance Acts และประกอบด้วย Regulations
- Companies Act 2001 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย Finance Acts และประกอบด้วย Regulations
- Financial Intelligence and Anti Money Laundering Act 2002 ซึ่งประกอบด้วย FIAML Regulations 2018
- Prevention of Terrorism Act 2002 ซึ่งประกอบด้วย Regulations
- Prevention of Corruption Act 2002 (ยกเลิกแล้ว)
- Mutual Assistance in Criminal and Related Matters Act 2003 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย Finance Acts ที่เกี่ยวข้อง
- Banking Act 2004 ซึ่งประกอบด้วย Codes และ Regulations ที่เกี่ยวข้อง

- Financial Reporting Act 2004 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย Finance Acts
- Securities Act 2005 ซึ่งประกอบด้วย Regulations รวมถึง The Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008
- The Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008
- Financial Services Act 2007 ซึ่งประกอบด้วย Guidelines, Codes และ Circular Letters
- Insolvency Act 2009
- Asset Recovery Act 2011 (ยกเลิกแล้ว)
- The Data Protection Act 2017 ซึ่งประกอบด้วย Regulations
- The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019
- The Anti-Money Laundering and Combating of the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2019
- FSC Guide to Fitness and Propriety
- Guidelines on The Implementation of Targeted Financial Sanctions under The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 ซึ่งออกเมื่อวันที่ 25 August 2020 โดย National Sanctions Secretariat
- FSC Communique on the Guidelines on The Implementation of Targeted Financial Sanctions under The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 ซึ่งออกเมื่อวันที่ 25 August 2020
- FSC Anti-Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism Handbook 2020 ซึ่งปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 31 March 2021 และทบทวนในเดือน September 2022
- The Securities (Amendment) Act 2021
- Financial Crimes Commission Act 2023
- The Finance (Miscellaneous Provisions) Act 2024
- The Anti-Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2024
- The Anti-Money Laundering and Combating of the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2026

1.5 ภูมิหลังของบริษัท

Spec Capitals Ltd จัดตั้งขึ้นใน Mauritius เมื่อ **04th August 2025** ในฐานะบริษัทเอกชนจำกัดโดยหุ้น บริษัทได้รับใบอนุญาตดังต่อไปนี้จาก FSC:

- ใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุน (บริการเต็มรูปแบบโดยไม่รวมการรับประกันการจัดจำหน่าย) ออกเมื่อวันที่ **08th August 2025** ภายใต้ Securities Act 2005
- ใบอนุญาต Global Business ออกเมื่อวันที่ **08th August 2025** ภายใต้ FSA 2007

1.6 ลูกค้า / ผู้รับบริการ

บริษัทจะรับลูกค้าเข้าระบบให้สอดคล้องกับตลาดเป้าหมายตามที่กำหนดไว้ในแผนธุรกิจของบริษัท ซึ่งอาจมีการแก้ไขเป็นครั้งคราว ลูกค้าอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล

1.7 บริการที่ให้

บริษัทจะ ดำเนินกิจกรรม / หน้าที่ตามที่ผู้ถือใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุน (ผู้ค้าบริการเต็มรูปแบบโดยไม่รวมการรับประกันการจัดจำหน่าย) ภายใต้ Securities Act 2005 ได้รับอนุญาตและดำเนินการตามปกติ โดยเฉพาะการดำเนินกิจกรรมดังต่อไปนี้:

- ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการดำเนินธุรกรรมหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า;
- ซื้อขายหลักทรัพย์ในฐานะตัวการโดยมีเจตนาที่จะขายหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อประชาชน; และ
- ให้คำแนะนำด้านการลงทุนซึ่งเป็นส่วนประกอบของการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจตามปกติของตน

เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจาก FSC บริษัทจะไม่ดำเนินกิจกรรมอื่นใดนอกเหนือจากขอบเขตของใบอนุญาตของบริษัท บริษัทจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าต่อ FSC เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในแผนธุรกิจของบริษัท

บริษัทตระหนักดีว่า โดยอาศัยประเภทบริการต่าง ๆ ที่บริษัทให้บริการตามที่ระบุไว้ข้างต้น กิจกรรมและบริการแต่ละประเภทอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ โดยขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ประเภทลูกค้า แหล่งที่มาและการใช้เงินทุน ภาครูทิจของลูกค้า และภูมิศาสตร์ โดยไม่คำนึงถึงบทบาท Financial Action Task Force¹ ('FATF') แนะนำว่าผู้ให้บริการด้านหลักทรัพย์ เช่น บริษัท จะต้องปรับแนวทางที่อิงตามความเสี่ยงของตนเองอย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินและบริหารจัดการ **ML/TF/PF/ความเสี่ยง**

1.8 สำนักงานจดทะเบียน

ที่อยู่สำนักงานจดทะเบียนของบริษัทคือ C/O Credentia International Management Ltd, The Cyberati Lounge, Ground Floor, The Catalyst, Silicon Avenue, 40 Cybercity, 72201 Ebène, Republic of Mauritius.

1. FATF เป็นองค์ระหว่างรัฐบาลอิสระที่จัดทำและส่งเสริมนโยบายเพื่อคุ้มครองระบบการเงินโลกจากการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการจัดหาเงินทุนเพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อเสนอแนะของ FATF ได้รับการยอมรับว่าเป็นมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

ส่วนที่ 2: บริษัท คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

แผนผังโครงสร้างของบริษัทแสดงไว้ในภาคผนวก 1

2.1 หน้าที่และภาระผูกพันของบริษัท

- ตามที่กำหนดไว้ใน section 55 of the SA 2005 บริษัทจะยื่นรายงานประจำปีต่อ FSC ภายใน 90 วันนับจากวันที่ในงบดุลของบริษัท โดยรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้:
 - o รายงานเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามที่ Commission กำหนด;
 - o งบการเงินที่จัดทำและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีในรูปแบบและตามมาตรฐานที่กำหนดโดย Financial Reporting Act และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องของ Mauritius; และ
 - o ข้อกำหนดใด ๆ ดังกล่าวที่อาจกำหนดไว้ภายใต้กฎอื่นใดที่ออกโดย FSC

การไม่ปฏิบัติตาม section 55 of the SA 2005 ถือเป็นความผิดซึ่งอาจมีโทษปรับไม่เกิน MUR 500,000

- เพื่อให้เป็นไปตาม section 56 of the SA 2005 ซึ่งเกี่ยวกับการยืนยันธุรกรรมหลักทรัพย์ บริษัทจะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้:
 - o ในกรณีที่บริษัทดำเนินการตามคำสั่งของลูกค้าเพื่อทำธุรกรรมหลักทรัพย์ บริษัทจะส่งคำยืนยันให้แก่ลูกค้าโดยไม่ชักช้า ในรูปแบบที่กำหนดไว้ใน FSC Rules
 - o บริษัทจะส่งใบแจ้งยอดบัญชีให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในรูปแบบและตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ใน FSC Rules
 - o บริษัทจะต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ในฐานะผู้ค้าหลักในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนหรือซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เว้นแต่จะดำเนินการตามกฎหมายที่ใช้บังคับของตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าว
 - o ในกรณีที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ซึ่งไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หากบริษัททำธุรกรรมกับลูกค้าในฐานะผู้ค้าหลัก บริษัทจะต้องเปิดเผยต่อลูกค้าก่อนเข้าทำธุรกรรมว่า บริษัทเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวในฐานะผู้ค้าหลัก

การฝ่าฝืนข้อกำหนดใด ๆ ข้างต้นถือเป็นความผิดตาม SA 2005 ซึ่งมีโทษปรับไม่เกิน MUR 100,000

- ในกรณีที่บริษัทให้คำแนะนำด้านการลงทุน บริษัทควรจัดเก็บรายละเอียดดังต่อไปนี้ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง:
 - o รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่จะให้คำแนะนำ;
 - o คำแนะนำดังกล่าวมีผลผูกพันหรือไม่มีผลผูกพัน; และ
 - o วิธีการที่จะใช้ในการให้คำแนะนำดังกล่าว

- ในกรณีที่บริษัททำหน้าที่เป็นตัวกลางในการดำเนินธุรกรรมหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า บริษัทจะต้องจัดทำและเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของบริษัทตั้งแต่การได้รับคำสั่งจากลูกค้าบนแพลตฟอร์มจน

(รวมถึงฟังก์ชันโดยละเอียดที่แสดงขั้นตอนทั้งหมดที่เกี่ยวข้อง) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของบันทึกของบริษัท โดยต้องจัดเก็บคำอธิบายโดยละเอียดเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงรายการต่อไปนี้:

- o ขั้นตอนเกี่ยวกับการรับลูกค้าใหม่และการจัดทำประวัติความเสี่ยงของลูกค้า
 - o รายละเอียดเกี่ยวกับแพลตฟอร์มการซื้อขายที่จะใช้;
 - o กระบวนการและกระแสการทำการธุรกรรม
 - o การดำเนินการซื้อขาย;
 - o รายละเอียดเกี่ยวกับการยืนยันการซื้อขายให้แก่ลูกค้า; และ
 - o รายละเอียดเกี่ยวกับการติดตามกิจกรรมของลูกค้า
- ในส่วนที่เกี่ยวกับแพลตฟอร์มการซื้อขาย (ถ้ามี) บริษัทต้องเก็บรักษารายละเอียดดังต่อไปนี้:
- o รายละเอียดเกี่ยวกับแพลตฟอร์มที่จะใช้;
 - o ระบุว่าแพลตฟอร์มดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือเชื่อมโยงกับตลาดหลักทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือไม่;
 - o รายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการดำเนินงานของแพลตฟอร์มดังกล่าว;
 - o รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ที่จะมีสิทธิเข้าถึงแพลตฟอร์มและสิทธิ์ที่มอบให้แก่บุคคลดังกล่าว;
 - o รายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการเข้าถึงแพลตฟอร์ม; และ
 - o หากผู้ยื่นคำขอจะใช้แพลตฟอร์มของนิติบุคคลอื่น ให้ระบุและเก็บรักษารายละเอียดดังต่อไปนี้:
 - a. ผู้ให้บริการแพลตฟอร์มเป็นนิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือไม่ และหากเป็นเช่นนั้น ให้เก็บหลักฐานดังกล่าวไว้;
 - b. ร่างสำเนาข้อตกลงที่จะทำขึ้นระหว่างบริษัทกับผู้ให้บริการแพลตฟอร์ม;
 - c. ข้อมูลประวัติของนิติบุคคลผู้ให้บริการแพลตฟอร์ม
- หากการดำเนินการซื้อขายจะกระทำโดยบุคคลภายนอก บริษัทต้องอธิบายหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในกระบวนการดังกล่าวโดยละเอียด โดยต้องจัดทำเป็นเอกสารระบุว่าใครจะเป็นผู้รับผิดชอบในการออกบันทึกสัญญาให้แก่ลูกค้าและติดตามการซื้อขาย รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ดังต่อไปนี้:
- o คำอธิบายเกี่ยวกับกระบวนการติดตาม; และ
 - o สำเนาข้อตกลงระหว่างบริษัทกับบุคคลภายนอก
- บริษัทต้องจัดให้มีทรัพยากรอย่างเพียงพอในด้านบุคลากร โครงสร้างภายใน วิธีการทางเทคนิคและการเงิน ตลอดจนโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นสำหรับลักษณะ การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ และการพัฒนากิจกรรมของบริษัทในอนาคต
- บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติหน้าที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นบุคคลที่เหมาะสม มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหน้าที่ และได้รับใบอนุญาตหรือการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลโดยถูกต้อง
- บริษัทต้องจัดเก็บรักษาบันทึกและสมุดบัญชีตามที่กฎหมายของ Mauritius กำหนด
- บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมเพื่อรองรับกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- บริษัทต้องจัดให้มีขั้นตอนที่ออกแบบขึ้นเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยการแยกกิจกรรมของบริษัทออกจากกันอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการแยกจากสมาชิกอื่น ๆ ของ Group ซึ่งเป็นไปตามหน้าที่ของบริษัทภายใต้ Securities (Licensing) Rules 2007 ทั้งนี้ โปรดอ้างอิง Privacy Policy & Internal Privacy Controls ในเรื่องนี้
- ระบบและขั้นตอนที่บริษัทจัดให้มีต้องทำให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจลงทุนเกี่ยวกับพอร์ตการลงทุนของลูกค้าจะไม่ถูกสื่อสารหรือทำให้ผู้อื่นในทำนองเดียวกัน ระบบและขั้นตอนดังกล่าวต้องทำให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลสาธารณะได้รับการควบคุมอย่างเคร่งครัดและไม่ถูกเผยแพร่แก่บุคคลอื่น โปรดอ้างอิง Privacy Policy & Internal Privacy Controls ในเรื่องนี้
- บริษัทจะต้องไม่ดำเนินธุรกรรมการลงทุนใด ๆ หากบริษัททราบภายหลังจากการสอบถามอย่างสมเหตุสมผลทั้งหมดแล้วว่าธุรกรรมนั้นจะส่งผลให้เกิดการฝ่าฝืนข้อจำกัดใด ๆ ที่กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทได้จัดทำขั้นตอนและกระบวนการ AML/CFT/CPF โดยละเอียดผ่าน AML/CFT/CPF Compliance Manual ฉบับนี้ ซึ่งเป็นไปตามหน้าที่ของบริษัทภายใต้ Securities (Licensing) Rules 2007

2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทบริหารงานโดยคณะกรรมการบริษัท ('คณะกรรมการ' หรือ 'BoD')

ซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการต้องประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยสองคนซึ่งมีถิ่นที่อยู่ใน Mauritius

บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจอยู่เสมอว่าบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ section 133 of the Companies Act 2001 ("CA 2001") และ section 24 of the Financial Services Act ("FSA 2007")

ในด้านองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการต้องปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบของตนตามที่กำหนดไว้ใน section 143 OF the CA 2001 อยู่เสมอ

ในส่วนที่เกี่ยวข้องเรื่อง AML/CFT/CPF คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้:

- (a) รักษาความรับผิดชอบและกำกับดูแลการจัดทำ AML/CFT/CPF Framework และมาตรฐานขั้นต่ำ
- (b) อนุมัตินโยบายเกี่ยวกับมาตรการ AML/CFT/CPF ภายในบริษัท รวมถึงนโยบายที่จำเป็นสำหรับการประเมินการบรรเทา และการจัดทำประวัติความเสี่ยง การตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้า (CDD) การเก็บรักษาบันทึก การตรวจสอบสถานะอย่างต่อเนื่อง การรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย/การแพร่ขยายอาวุธ
- (c) จัดให้มีกลไกที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่า AML/CFT/CPF Framework ได้รับการทบทวนและประเมินเป็นระยะให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการด้านบริการ เทคโนโลยีของบริษัท ตลอดจนแนวโน้มของการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ ("**ML/TF/PF**");
- (d) จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพสำหรับ AML/CFT/CPF และกำกับดูแลมาตรการ AML/CFT/CPF โดยรวมที่บริษัทดำเนินการอย่างเพียงพอ
- (e) กำหนดสายการบังคับบัญชาและความรับผิดชอบในการดำเนินมาตรการ AML/CFT/CPF และตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ดำเนินการตามนโยบายและขั้นตอนกับผู้บังคับใช้การควบคุม;

- (f) จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบอิสระเพื่อประเมินและตรวจสอบความแข็งแกร่งและความเพียงพอของการควบคุมที่นำมาใช้เพื่อป้องกัน ML/TF/PF;
- (g) จัดตั้ง Management Information System ที่สะท้อนถึงลักษณะการดำเนินงานของบริษัท ขนาดของธุรกิจ ความซับซ้อนของการดำเนินงานและโครงสร้างทางธุรกิจ ประวัติความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการที่เสนอ และขอบเขตทางภูมิศาสตร์; และ
- (h) แต่งตั้ง MLRO และรอง MLRO ('DMLRO') ซึ่งจะปฏิบัติหน้าที่แทน MLRO ในกรณีที่ MLRO ไม่อยู่ และจะต้องมีสถานะ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และประสบการณ์ที่คล้ายคลึงกับ MLRO ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ AML/CFT/CPF รวมทั้งแต่งตั้งเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ('CO')
- (i) ประเมินการนำกรอบ AML/CFT/CPF ที่ได้รับอนุมัติไปปฏิบัติผ่านการรายงานและการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอโดยฝ่ายบริหาร / (D)MLRO / ผู้ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายภายนอก

นอกจากนี้ คณะกรรมการจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการ:

- (a) สรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างขยันขันแข็ง
- (b) รับรองความซื่อสัตย์สุจริตของพนักงานทุกคนโดยจัดให้มีระบบประเมินพนักงานที่เหมาะสม

2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทจัดการ

ตามมาตรา 71(3)(a)(iii) แห่ง Financial Services Act 2007 ('FSA')

บริษัทอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ ซึ่งได้แก่ **Credentia International Management Ltd ("CREDENTIA" หรือ "บริษัทจัดการ"** ต่อไปนี้) ซึ่งได้รับใบอนุญาตและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ FSC เช่นกัน

แม้ว่าคณะกรรมการยังคงมีหน้าที่รับผิดชอบต่อหน้าที่ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่ทั้งหมดของบริษัท

บริษัทได้มอบหมายบทบาทและหน้าที่บางประการให้แก่ CREDENTIA การมอบหมายหน้าที่บางประการดังกล่าวอยู่ภายใต้ Service Level Agreement ที่จัดทำขึ้นระหว่างบริษัทกับบริษัทจัดการ สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมในเรื่องนี้ โปรดดู Service Level Agreement

บริษัทได้รับการสนับสนุนจากบริษัทจัดการซึ่งดำเนินงานด้านบริหารประจำวันของบริษัท ดังนั้น

การปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทจึงดำเนินการโดยบริษัทจัดการให้สอดคล้องกับข้อตกลงและบริษัทจัดการยังดำเนินการกระบวนกรป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่เหมาะสมให้แก่บริษัทด้วย

คณะกรรมการต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าเจ้าหน้าที่ใด ๆ ที่ได้รับมอบหมายและแต่งตั้ง และ/หรือพนักงานของบริษัท (ถ้ามี) เป็นผู้ 'fit and proper' และในบริษัทนี้

บริษัทพึงพบบริษัทจัดการให้ดำเนินการตรวจสอบผู้สมัครรายใหม่ที่ได้รับการคัดเลือกเพื่อแต่งตั้งก่อนการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว รวมทั้งดำเนินการตรวจสอบสถานะอย่างต่อเนื่องต่อเจ้าหน้าที่และพนักงานที่มีอยู่ ตามที่อธิบายไว้ในข้อ 2.9 ด้านล่าง

2.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของทีมผู้ค้าการลงทุน

ความเข้มแข็งของทีมผู้ค้าการลงทุนเป็นองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ เนื่องจากบริษัทมีใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุน ดังนั้น

บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทมีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับสมาชิกของทีม

และสามารถแสดงให้เห็นถึงความเหมาะสมของสมาชิกในการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบของตนได้

บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการแต่งตั้งสมาชิกอย่างน้อย 2

คนในทีมผู้ค้าการลงทุนเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องทางธุรกิจ

บุคคลดังกล่าวอาจอยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือถือใบอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล

ไม่ว่าในกรณีใด สมาชิกของทีมผู้ค้าการลงทุนต้องมีประสบการณ์และคุณสมบัติที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดภายใต้ SA 2005 และ Securities (Licensing) Rules 2007

และต้องแสดงให้เห็นถึงประวัติผลงานที่พิสูจน์ได้ในการให้บริการผู้ค้าการลงทุน

หน้าที่และความรับผิดชอบของทีมผู้ค้าการลงทุนให้เป็นไปตามภาคผนวก 4

2.5 หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงิน (“MLRO”) และรอง MLRO

MLRO / DMLRO

จะเป็นเจ้าหน้าที่ซึ่งต้องรับรายงานภายในเกี่ยวกับข้อมูลหรือเรื่องอื่นใดที่เข้ามาอยู่ในความสนใจของบุคคลใด ๆ

ที่ดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรม

และซึ่งตามความเห็นของบุคคลดังกล่าวก่อให้เกิดความรู้หรือความสงสัยอันมีเหตุอันควรว่าบุคคลอื่นมีส่วนเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือ

บริษัทได้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่อาวุโสของบริษัทจัดการซึ่งได้รับอนุมัติโดยชอบจาก FSC ให้ดำรงตำแหน่ง MLRO และ DMLRO ของบริษัทตามลำดับ

MLRO / DMLRO ต้องมีทักษะทางเทคนิคที่จำเป็นในการประเมินรายงานภายในก่อนพิจารณาว่าควรยื่นรายงานต่อ FIU หรือไม่

หน้าที่และความรับผิดชอบของ MLRO และ DMLRO ให้เป็นไปตามภาคผนวก 2

ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง และอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง MLRO / DMLRO

ต้องรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับการฝ่าฝืนสาระสำคัญใด ๆ ต่อบริษัทและขั้นตอน AML/CFT/CPF ภายใน รวมทั้งกฎหมาย หลักเกณฑ์ และมาตรฐานแนวปฏิบัติที่ดีด้าน AML/CFT/CPF ตามที่ใช้บังคับ

2.6 หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (“CO”)

โดยทั่วไปมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการและกำกับดูแลการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงาน การควบคุม และขั้นตอนภายใน ตลอดจนข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบ

บริษัทได้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่อาวุโสของบริษัทจัดการซึ่งได้รับอนุมัติโดยชอบจาก FSC ให้ดำรงตำแหน่ง CO ของบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นไปตามภาคผนวก 3

ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง และอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง CO

ต้องรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับการฝ่าฝืนสาระสำคัญใด ๆ ต่อบริษัทและขั้นตอน AML/CFT/CPF ภายใน รวมทั้งกฎหมาย หลักเกณฑ์ และมาตรฐานแนวปฏิบัติที่ดีด้าน AML/CFT/CPF ตามที่ใช้บังคับ

2.7 หน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานทั้งหมดและเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

- เจ้าหน้าที่ทั้งหมดของบริษัท พนักงาน ตลอดจนพนักงานของบริษัทจัดการที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการบริษัท ต้องปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติตาม AML/CFT/CPF ฉบับนี้และข้อกำหนดด้านกฎระเบียบที่ใช้บังคับกับบริษัท การไม่ปฏิบัติตามจะถือเป็นการประพฤตินิষยของเจ้าหน้าที่ / พนักงาน และจะต้องรายงานต่อบริษัทจัดการและได้รับการดำเนินการโดยบริษัทจัดการตามมาตรการทางวินัยที่กำหนดไว้ในข้อ 2.11 ด้านล่าง
- บุคคลดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเอกสารจัดตั้งบริษัท รวมทั้งใช้บังคับกฎ ระเบียบ และกฎหมาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง SA 2005, The Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008 และนโยบาย ขั้นตอน กฎ ระเบียบ และกฎหมายด้าน AML / CFT/ CPF ที่ใช้บังคับและกำกับดูแลบริษัท การไม่ปฏิบัติตามจะถือเป็นการประพฤตินิষยของพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการของบริษัท และจะได้รับการดำเนินการโดยบริษัทตามมาตรการทางวินัยภายใต้ Section 2.11
- บุคคลดังกล่าวต้องได้รับแจ้งข้อมูลโดยครบถ้วนเกี่ยวกับจุดยืนของบริษัทต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการรายงานกรณีที่น่าสงสัย ตลอดจนการแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกี่ยวข้องกับข้อสงสัยเกี่ยวกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมายหรือไม่สุจริตซึ่งพบเห็นภายในบริษัท ผู้แจ้งเบาะแสมิมีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบสวนกิจกรรมนั้น หรือในการพิจารณาความผิดหรือมาตรการแก้ไข Director(s)/Compliance Officer/MLRO/DMLRO จะดำเนินการตามความจำเป็นเมื่อได้รับแจ้งสถานการณ์ดังกล่าว
- บุคคลดังกล่าวต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังในฐานะพนักงาน เพื่อส่งเสริมการตรวจพบและการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตั้งแต่ระยะเริ่มต้น
- บุคคลดังกล่าวต้องรายงานกิจกรรม/ธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อ MLRO / DMLRO ทันที
- บุคคลดังกล่าวต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่า Compliance Officer / MLRO / DMLRO สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดซึ่งอาจเป็นประโยชน์ได้อย่างเต็มที่

2.8 การแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่

เจ้าหน้าที่ หมายถึง กรรมการของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินหรือผู้ควบคุมการเงิน หัวหน้างาน MLRO/DMLRO CO เลขานุการบริษัท หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย หัวหน้าฝ่ายซื้อขาย หรือสมาชิกของทีมผู้ค้าการลงทุนซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

บริษัทต้องปฏิบัติตาม FSC Guide to Fitness and Propriety และบทบัญญัติของ section 24 ของ FSA 2007 ในเรื่องนี้ ดังนั้น เจ้าหน้าที่ทั้งหมดของบริษัทต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความประพฤติเหมาะสม และการแต่งตั้ง/การเปลี่ยนแปลงบุคลากรหลักต้องได้รับอนุมัติจาก FSC หรือแจ้งต่อ FSC

บริษัทจะดำเนินการผ่านบริษัทจัดการเพื่อขออนุมัติจาก FSC ก่อนการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คนใดก็ตาม โดยต้องยื่นคำขออนุมัติต่อ FSC พร้อมรายละเอียดทั้งหมด รวมถึงแบบสอบถามข้อมูลส่วนบุคคล (PQ) ของบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งซึ่งลงนามโดยถูกต้อง

ในทำนองเดียวกัน บริษัทต้องแจ้ง FSC เกี่ยวกับการลาออกหรือการถอดถอนเจ้าหน้าที่ และพฤติกรรมแวดล้อมคำขอลาออกหรือการถอดถอนดังกล่าว

2.9 ขั้นตอนการคัดกรองพนักงาน

ตาม regulation 22(1)(b) ของ FIAML Regulations 2018

บริษัทต้องกำหนดมาตรฐานระดับสูงในการว่าจ้างพนักงาน ในเรื่องนี้ บริษัทได้นำขั้นตอนต่อไปนี้มาใช้

- > การขอและการยืนยันประวัติการทำงาน คุณวุฒิ และการเป็นสมาชิกองค์กรวิชาชีพของพนักงาน
- > การขอและการยืนยันหนังสือรับรองที่เหมาะสม
- > การขอและการยืนยันรายละเอียดของการดำเนินการใด ๆ โดยหน่วยงานกำกับดูแลหรือองค์กรวิชาชีพที่ดำเนินการต่อพนักงานที่อยู่ระหว่างการพิจารณาว่าจ้าง
- > การขอคำยืนยันเกี่ยวกับรายละเอียดของคำพิพากษาลงโทษทางอาญาใด ๆ
- > การคัดกรองพนักงานในขั้นตอนการคัดเลือก ซึ่งครอบคลุมการตรวจสอบกับบัญชีรายชื่อมาตรการคว่ำบาตรของ UN และระดับประเทศของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือมีรายชื่อ ตาม United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 (“UNSA 2019”)

บริษัทต้องเป็นผู้เริ่มดำเนินการคัดกรองพนักงาน บริษัทพึงตรวจสอบให้แน่ใจว่าซอฟต์แวร์คัดกรอง Dilisense ซึ่งใช้ในการดำเนินการคัดกรองนั้น

รวมการค้นหาคับบัญชีรายชื่อมาตรการคว่ำบาตรทางการเงินแบบมุ่งเป้าของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติและบัญชีรายชื่อ

2.10 การฝึกอบรม AML/CFT/CPF และการฝึกอบรมอื่นที่เกี่ยวข้อง

บริษัทต้องจัดให้มีโครงการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องสำหรับกรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัท เพื่อคงไว้ซึ่งความตระหนักรู้เกี่ยวกับกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับ ML/TF/PF

- > ช่วยให้ผู้บุคคลดังกล่าวสามารถตระหนักถึงธุรกรรมและการดำเนินการที่อาจเชื่อมโยงกับ ML/TF/PF
- > ให้คำแนะนำเกี่ยวกับขั้นตอนที่ต้องปฏิบัติเมื่อพบว่ามีความเชื่อมโยงใด ๆ กับ ML/TF/PF

บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่า CO/MLRO/DMLRO

ที่ได้รับการแต่งตั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (“CPD”) อย่างน้อย 10 ชั่วโมงต่อปี ตามที่ใช้บังคับกับบุคคลดังกล่าวภายใต้มาตรฐานความสามารถที่ออกโดย FSC ในเดือนตุลาคม 2014

นอกเหนือจากหลักสูตรทบทวน AML/CFT/CPF แล้ว

โครงการฝึกอบรมต้องรวมถึงการจัดการฝึกอบรมเฉพาะสำหรับทีมผู้ค้าการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของทีมดังกล่าว

Compliance Officer ต้องจัดทำบันทึกการฝึกอบรม (ดู Appendix 8) ในเรื่องนี้

และบันทึกดังกล่าวต้องครอบคลุมการฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกทั้งหมดที่ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทั้งหมดของ CREDENTIALIA ซึ่งให้บริการแก่บริษัทได้เข้าร่วม

2.11 มาตรการทางวินัย

การฝ่าฝืนคู่มือฉบับนี้ให้ถือเป็นเรื่องร้ายแรง การฝ่าฝืนหรือการประพฤติมิชอบใด ๆ โดยกรรมการ เจ้าหน้าที่ พนักงานของบริษัท หรือพนักงานของบริษัทจัดการที่ได้รับมอบหมายให้บริหารบริษัท

ต้องถูกส่งเรื่องต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะเป็นผู้ตัดสินใจเกี่ยวกับมาตรการทางวินัยที่จะนำมาใช้ในแต่ละกรณี

มาตรการทางวินัยและบทลงโทษที่นำมาใช้ต้องได้สัดส่วนกับความร้ายแรงของการฝ่าฝืนหรือการประพฤติมิชอบ รวมถึงการเลิกจ้างตามสัญญาจ้างงาน และ/หรือการดำเนินการทางกฎหมายตามที่บัญญัติไว้ภายใต้ Workers' Rights Act 2019 แล้วแต่กรณี

หมวด 3: นโยบายและขั้นตอนทั่วไป

3.1 การจัดเก็บบันทึก

3.1.1 วัตถุประสงค์และขอบเขต

วัตถุประสงค์ของนโยบายเกี่ยวกับการจัดเก็บบันทึกฉบับนี้ (“นโยบาย”)

คือเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้นำขั้นตอนที่เหมาะสมมาใช้และคงไว้สำหรับการจัดหมวดหมู่และเก็บรักษาสมุดบัญชีและบันทึกของบริษัทให้เป็นไป (โปรดดูข้อ 3.1.2 ด้านล่าง)

วัตถุประสงค์ของการจัดเก็บบันทึกคือเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถจัดหาข้อมูลที่เป็นเกี่ยวกับลูกค้าและรายละเอียดธุรกรรมของลูกค้าได้ หรือเมื่อ FSC, FIU, หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย ศาล ผู้ตรวจสอบ/ผู้ตรวจประเมิน หรือหน่วยงานผู้มีอำนาจใด ๆ ร้องขอ ทั้งนี้ Section 17(b) ของ FIAMLA 2002 กำหนดให้บริษัทต้องเก็บรักษาบันทึก การไม่ปฏิบัติตามถือเป็นเรื่องที่ FIU ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง และอาจส่งผลให้มีบทลงโทษทางกฎหมายและ/หรือทางอาญา

นโยบายฉบับนี้กำหนดประเภทของสมุดบัญชีและบันทึกที่บริษัทต้องเก็บรักษา

วิธีที่บริษัทต้องจัดหมวดหมู่และเก็บรักษาสมุดบัญชีและบันทึกดังกล่าว และผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษา

บันทึกทั้งหมดต้องเก็บรักษาไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อยเจ็ด (7) ปีนับจากวันที่เกิดเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้อง

หรือในกรณีที่เป็นการความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ยังดำเนินอยู่ ให้เก็บรักษาไว้หลังจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจสิ้นสุดลง ในรูปแบบที่สามารถเข้าถึงได้ทันทีเมื่อมีการร้องขอ

3.1.2 ข้อกำหนดทางกฎหมายสำหรับการจัดเก็บบันทึก

บริษัทต้องเก็บรักษาบันทึกของบริษัทให้เป็นไปตามรายการต่อไปนี้

- Section 190(2) ของ CA 2001
- Section 29 ของ Part V (ภาระหน้าที่ต่อเนื่องของผู้รับใบอนุญาต) ของ FSA 2007
- Section 71 (4)(b)(iii) ของ FSA 2007
- Section 17F ของ FIAMLA 2002
- Regulation 14 ของ FIAML Regulations 2018
- Chapter 11 ของ FSC Handbook; และ
- พระราชบัญญัติ และ/หรือข้อบังคับอื่นใดที่ใช้บังคับ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่ใช้บังคับเกี่ยวกับการเก็บรักษาบันทึกในทุกประการ

3.1.3 นโยบายการเก็บรักษาบันทึกทั่วไป

ข้อแนะนำข้อ 11 ของ = FAFTกำหนดให้สถาบันการเงินต้องมีนโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

และการควบคุมที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

เพื่อให้มั่นใจว่าบันทึกธุรกรรมได้รับการเก็บรักษาไว้ในระหว่างและภายหลังความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ในมอริเชียส Chapter 11 ของ [FSC Handbook](#)รวมถึง [Section 190 of the Companies Act](#)กำหนดให้บันทึกทั้งหมดที่ได้รับจากมาตรการ CDD บันทึกธุรกรรม (ภายในประเทศหรือระหว่างประเทศ) และสำเนารายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย

ต้องเก็บรักษาไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 7 ปี การเก็บรักษาบันทึกเป็นองค์ประกอบสำคัญของระบอบ [AML and CFT](#) เนื่องจากเป็นหลักฐานว่าบริษัทปฏิบัติตามภาระผูกพันด้านกฎระเบียบ และช่วยเหลือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายในการดำเนินการสืบสวนทางการเงินเมื่อได้รับการร้องขอ

บันทึกของบริษัทจะต้องเก็บรักษาไว้ ณ ที่อยู่สำนักงานจดทะเบียนของบริษัท และดังนั้น
คู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในซึ่งกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการเก็บรักษาบันทึกจึงมีผลใช้บังคับ

บริษัทจะต้องเก็บรักษาบันทึกที่แท้จริง ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน ซึ่งจัดไว้อย่างเป็นระเบียบตลอดเวลา
บริษัทอาจถูกตรวจสอบหนังสือและบันทึกโดยไม่แจ้งล่วงหน้าโดย FSC และหน่วยงานของรัฐอื่นได้เสมอ

การปลอมแปลง ทำให้เป็นเท็จ แทรกแซง ลบทำลาย หรือทำลายบันทึกเหล่านี้ก่อนกำหนดถือเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย
การกระทำดังกล่าวอาจทำให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องต้องรับโทษทางอาญา มาตรการลงโทษทางกฎระเบียบ และ/
หรือถูกเลิกจ้าง

3.1.4 ความรับผิดชอบในการเก็บรักษาบันทึก

บริษัทจัดการซึ่งรับผิดชอบดูแลกิจการด้านบริหารประจำวันของบริษัท
มีความรับผิดชอบโดยรวมในการดำเนินการและติดตามนโยบายหนังสือและบันทึก
ตลอดจนข้อกำหนดด้านการเก็บรักษาบันทึกของบริษัท เมื่อหน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ
บริษัทจัดการจะจัดส่งสำเนาบันทึกดังกล่าวในสื่อและรูปแบบที่ใช้จัดเก็บ รวมทั้งสิ่งพิมพ์ของบันทึกดังกล่าว
และจัดให้มีวิธีการเข้าถึง ดู และพิมพ์บันทึก หากจำเป็น

3.1.5 รูปแบบและการเรียกคืนบันทึก

บริษัทจะต้องมีระบบจัดเก็บเอกสารที่จัดให้มีการจัดระเบียบหนังสือและบันทึกอย่างเพียงพอ
เพื่อให้สามารถเรียกคืนได้ภายในระยะเวลาอันสมควร

โดยคำนึงถึงขนาดและขั้นตอนการจัดเก็บบันทึกทางธุรกิจ
บริษัทจะเก็บรักษาบันทึกของตนในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งดังต่อไปนี้:

- เอกสารต้นฉบับที่เป็นกระดาษ
- รูปแบบสแกน - สแกนเอกสารยืนยันและจัดเก็บไว้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์
- สำเนาถูกต้องที่ได้รับการรับรอง
ซึ่งจัดเก็บไว้ในรูปแบบเอกสารหรืออิเล็กทรอนิกส์ของเอกสารต้นฉบับที่เป็นกระดาษ
- เก็บสำเนาอิเล็กทรอนิกส์หรือสำเนากฎหมายของผลการตรวจสอบยืนยันทางอิเล็กทรอนิกส์ใด ๆ
- บันทึกรายละเอียดอ้างอิงของเอกสารใด ๆ ที่เก็บรักษาไว้

ไม่ว่าบริษัทจะเลือกเก็บรักษาบันทึกในรูปแบบใด
บันทึกการติดต่อสื่อสารต้องมีรายละเอียดเพียงพอที่จะทำให้สามารถตรวจสอบและสร้างธุรกรรมขึ้นใหม่ได้โดยง่ายในเวลาใด ๆ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับการรับรอง โปรดดู Section 5.12

3.1.6 การเก็บรักษาบันทึก

เอกสารทั้งหมดจะต้องได้รับการบันทึกเป็นระยะเวลาอย่างน้อยเจ็ด (7) ปีนับจากวันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า /
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ขั้นตอนในเรื่องนี้ระบุไว้ในคู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในซึ่งบริษัทได้ประกาศใช้

➤ **การเก็บรักษาบันทึกอิเล็กทรอนิกส์**

ในกรณีที่เก็บรักษาบันทึกในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าเอกสารทั้งหมดมีความครบถ้วน อ่านได้ชัดเจน และเก็บรักษาไว้ในระบบจัดเก็บเอกสารที่มีโครงสร้างและปลอดภัย

ซึ่งช่วยให้สามารถเรียกคืนได้อย่างรวดเร็วโดยไม่ล่าช้าเกินสมควร

บันทึกอิเล็กทรอนิกส์จะต้องได้รับการคุ้มครองด้วยมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้าน IT ที่เหมาะสม

ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การควบคุมการเข้าถึง การยืนยันตัวตนผู้ใช้ การเข้ารหัสเมื่อเหมาะสม

และการติดตามตรวจสอบระบบเป็นประจำ

บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอนการสำรองข้อมูลและการกู้คืนจากภัยพิบัติที่เพียงพอเพื่อป้องกันการสูญหายของข้อมูล รวมถึงการสำรองข้อมูลเป็นระยะซึ่งจัดเก็บไว้ในสถานที่ที่ปลอดภัย

บันทึกอิเล็กทรอนิกส์อาจเก็บรักษาโดยใช้ระบบที่ได้รับอนุญาต เช่น Microsoft SharePoint

และระบบการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (แพลตฟอร์ม CRM) ของบริษัท

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูล ความมั่นคงปลอดภัยของระบบ

และระเบียบวิธีการสำรองข้อมูลกำหนดไว้ในนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และ IT ของบริษัท

➤ **การเก็บรักษาบันทึกทางกายภาพ**

ในกรณีที่เก็บรักษาบันทึกในรูปแบบกายภาพ บันทึกดังกล่าวจะต้องจัดเก็บอย่างปลอดภัยในพื้นที่ที่จำกัดการเข้าถึง เพื่อป้องกันการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต การสูญหาย หรือความเสียหาย แฟ้มเอกสารทางกายภาพเก็บรักษาไว้ ณ สำนักงานจดทะเบียนของบริษัท ซึ่งตั้งอยู่ที่ The Cyberati Lounge, The Catalyst, Silicon Avenue 40 Cybercity, 72201, Ebene Republic of Mauritius

การเข้าถึงบันทึกทางกายภาพจะจำกัดไว้เฉพาะบุคลากรที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น

และจะต้องดำเนินการมาตรการป้องกันที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจถึงการรักษาความลับและความถูกต้องครบถ้วน

ตู้จัดเก็บแฟ้มแบบเคลื่อนย้ายได้จะต้องจัดให้เป็นระเบียบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้ช่วยฝ่ายบริหารสำนักงานหรือผู้แทนของฝ่ายบริหารคนใดคนหนึ่ง

➤ **ข้อกำหนดด้านภาษาและการแปล**

ในกรณีที่ได้รับบันทึกเป็นภาษาอื่นนอกเหนือจากภาษาราชการ (English & French)

บริษัทต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าเอกสารดังกล่าวได้รับการแปลเป็นภาษาอังกฤษหรือภาษาฝรั่งเศสโดยถูกต้อง

และผู้แปลมีคุณสมบัติและความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ต้องเก็บหลักฐานข้างต้นไว้เป็นบันทึก

3.1.7 บันทึกและทะเบียนอื่น ๆ

บริษัทต้องจัดทำและเก็บรักษาบันทึกที่แท้จริง ถูกต้อง และเป็นปัจจุบันเกี่ยวกับธุรกิจการจัดการลงทุนของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทต้องจัดให้มีบันทึกตามที่ระบุไว้ใน Chapter 11 ของ FSC Handbook และ Section 17F of FIAMLA

ในทางกลับกัน MC ต้องเก็บรักษาบันทึกดังกล่าวให้เป็นไปตามระยะเวลาการเก็บรักษา/ระยะเวลาคุ้มครองที่กำหนด ซึ่งโดยทั่วไปจัดอยู่ในประเภท 'Log and Register' ทะเบียนดังต่อไปนี้เก็บรักษาไว้ ณ สำนักงานจดทะเบียนของบริษัท:

- ทะเบียนการฝึกอบรม
- ทะเบียน PEP ซึ่งมีรายละเอียดของ PEP (ถ้ามี)
- STR Log (ภายในและภายนอก)
- รายการผลการจับคู่ที่เป็นผลบวกและผลการจับคู่ที่เป็นบวก
- รายชื่อลูกค้าที่ถูกปฏิเสธ
- ทะเบียนข้อร้องเรียนภายใน
- ทะเบียนข้อร้องเรียนภายนอก
- ทะเบียนการรายงานการฝ่าฝืน
- ทะเบียนผลประโยชน์ทับซ้อน
- รายชื่อผู้ให้บริการ / บุคคลภายนอก
- บันทึกกรณีพิเศษหรือรายงานข้อบกพร่อง
- เอกสารติดตามตรวจสอบธุรกรรม
- บันทึกการรายงานผลการจับคู่ชื่อที่เป็นบวกตาม section 25(2) of the UN Sanctions Act 2019
- บันทึกการแจ้งต่อ NSSEC, FIU และ FSC ตาม section 23(4) of the UN Sanctions Act 2019

3.2 รายงานประจำปีและรายงานการกำกับดูแลกิจการ

3.2.1 การยื่นเอกสารตามกฎหมายและรายงานการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

บริษัทจัดการของบริษัทฯ จะชำระค่าธรรมเนียมประจำปีให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น Registrar of Companies ('ROC') และ FSC และเก็บสำเนาใบเสร็จรับเงินไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด

บริษัทฯ มีหน้าที่จัดทำงบการเงินของตนให้เป็นไปตาม:

- Section 210 of the CA 2001,
- Section 30 of the FSA 2007,
- The Securities (Amendment) Act 2021 และ
- มาตรฐานการบัญชีที่ออก และ/หรือกฎระเบียบที่จัดทำขึ้นภายใต้ Financial Reporting Act 2004

ตาม Circular Letter CL280218 ที่ออกโดย FSC เมื่อวันที่ 28 February 2018 บริษัทฯ ต้องจัดทำ Corporate Governance Report โดยต้องยื่นรายงานดังกล่าวพร้อมกับงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบ ('AFS') ของบริษัทฯ ต่อ FSC ภายในระยะเวลาไม่เกิน 90 days นับแต่วันสิ้นสุดของวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีแต่ละรอบ

ผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ จะได้รับการอนุมัติในการประชุมสามัญประจำปีของบริษัทฯ แต่ละครั้ง ตาม section 195 of the CA 2001

บริษัทจัดการของบริษัทฯ

มีหน้าที่ตามกฎหมายในการยื่นเอกสารและชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายตามกฎหมายแทนบริษัทฯ ดังต่อไปนี้:

- การยื่นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบของบริษัทฯ ภายใน 90 days หลังจากสิ้นสุดปีการเงิน ตาม Section 55 of the SA 2005
- การชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประจำปีของ FSC และค่าธรรมเนียมประจำปีของ ROC ที่เกี่ยวข้องกับ GBC Licence ของบริษัทฯ ตาม FSA 2007 และ CA2001
- การยื่นการแต่งตั้ง/การเปลี่ยนแปลงกรรมการของบริษัทฯ ตาม CA 2001 และ FSA 2007
- การยื่นการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุนของบริษัทฯ (หากมี) ตาม CA 2001 และ FSA 2007
- การยื่นแบบแสดงรายการภาษีของบริษัทฯ ตาม section 116 of the Income Tax Act 1995
- การยื่นรายการหลักประกันของบริษัทฯ ตามความจำเป็น ตาม CA2001
- การรายงานตาม US Foreign Account Tax Compliance Act และ/หรือ OECD Common Reporting Standard ('FATCA/CRS') ตามที่กำหนด ตาม Mauritius Income Tax Act
- การจดทะเบียนและการปฏิบัติตามหน้าที่ภายใต้ Data Protection Act 2017 ซึ่งมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 15 January 2018

แม้ว่าบริษัทจัดการของบริษัทฯ จะมีหน้าที่รับผิดชอบในการทำให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นอยู่เสมอ แต่ Compliance Officer จะต้องรายงานความล้มเหลวในการปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวต่อ Board ของบริษัทฯ ภายใน Compliance Report ของตนด้วย การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นอย่างต่อเนื่องใด ๆ จะต้องได้รับการทบทวน และ Board จะต้องมีการตัดสินใจที่เหมาะสมตามนั้น จากนั้น Compliance Officer จะดำเนินการตามมติใด ๆ ที่ Board มีขึ้นตามที่อาจจำเป็น รายงานและมติ/การดำเนินการที่ได้ดำเนินการแล้วจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุม Board ครั้งถัดไป

3.2.2 มาตรการธรรมาภิบาลที่ดี

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานระดับสูงด้าน Corporate Governance

และรายงานการปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ใน National Code of Corporate Governance ตามที่กำหนดภายใต้ Circular Letter CL280218 ที่ออกโดย FSC เมื่อวันที่ 28 February 2018 นอกจากนี้ Condition 5 of the GBC Licence ระบุว่าบริษัทฯ จะต้องกำหนดและจัดให้มีมาตรการด้าน corporate governance ที่เหมาะสมเพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ และจะต้องทบทวนและประเมินมาตรการดังกล่าวใหม่เป็นครั้งคราว

ในเรื่องนี้ จะใช้ Corporate Governance Policy ของบริษัทฯ มาตรการที่ระบุไว้ในนโยบายดังกล่าวจะมีผลเหนือกว่า และจะได้รับการประเมินและทบทวนใหม่เป็นครั้งคราว

3.3 คำสั่งการชำระเงินของลูกค้า

บริษัทฯ จะทบทวน กำกับดูแล ประเมิน และบริหารจัดการโครงการลงทุนของลูกค้ารายใด ๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องตามที่อาจจำเป็น

คำสั่งใด ๆ สำหรับการโอนเงินเข้าและ/หรือออกจากบัญชีของลูกค้าที่เปิดไว้ผ่านธนาคาร/สถาบันการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุน ภายในขอบเขตของ Client Agreement ที่จัดทำขึ้นระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้ารายใดรายหนึ่ง จะดำเนินการโดย Administrator โดยร่วมมือกับ Investment Dealer Team

นโยบายห้ามใช้เงินสด

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายไม่ยอมรับโดยเด็ดขาดต่อการฝากเงินสด รวมถึงการฝากเงินสดผ่าน ATM / การฝากเช็ค เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐาน (AML/CFT/CPF)

และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

3.4 คำสั่งของลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินการภายในขอบเขตของ Client Agreement ที่จัดทำขึ้นระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า บริษัทฯ มีสิทธิ์เข้าถึงข้อมูลการทำธุรกรรมของธนาคารและสถาบันการเงินของลูกค้าเพื่อดำเนินกิจกรรมที่ได้รับใบอนุญาต

- ลูกค้าจะต้องชดเชยค่าเสียหายให้แก่บริษัทฯ และกรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ สำหรับความสูญเสียทั้งหมดที่บริษัทฯ หรือกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของบริษัทฯ ได้ชำระ ได้รับความเสียหาย หรือได้ก่อให้เกิดขึ้น ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม อันเกิดจาก;
 - (i) การปฏิบัติงานของบริษัทฯ ภายใต้ service agreement ที่มีผลใช้บังคับอยู่ หรือ
 - (ii) การดำเนินการตามหรือการอาศัยคำสั่งใด ๆ และข้อมูลใด ๆ ที่ลูกค้า Custodian Administrator หรือตัวแทนรายใด ๆ ของบุคคลดังกล่าวจัดหาให้หรือทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงได้ เว้นแต่ในขอบเขตที่ความสูญเสียดังกล่าวเป็นผลโดยตรงจากความประมาทเลินเล่อ การผิดนัดโดยจงใจ หรือการฉ้อโกงของบริษัทฯ หรือกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของบริษัทฯ ในการให้บริการภายใต้ข้อตกลงนี้
- ไม่ว่าจะใช้วิธีการใดในการแปลงคำสั่งด้วยวาจาให้เป็นการยืนยันเป็นลายลักษณ์อักษร วัตถุประสงค์สูงสุดมีสองประการ ได้แก่ เพื่อให้สามารถเก็บบันทึก/หลักฐานที่เชื่อถือได้ของคำสั่งดังกล่าว อันจะทำให้สามารถสร้างรายการธุรกรรมขึ้นใหม่ได้ ณ เวลาใด ๆ ตามที่กำหนดภายใต้ FIAMLR 2018 และ FSC Handbook และเพื่อคงไว้ซึ่งความคุ้มครองการชดเชยค่าเสียหาย

3.5

การติดตามธุรกรรมผ่านการกระทบบยอดบัญชีธนาคารของลูกค้าและบัญชีธนาคารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เปิดบัญชีธนาคารใน Mauritius

โดยได้ให้สิทธิ์ในการเข้าดูแก่กรรมการผู้มีถิ่นที่อยู่สำหรับบัญชีธนาคารที่ถืออยู่ใน Mauritius

สำหรับบัญชีธนาคารที่ถืออยู่ใน United Arab Emirates ได้ให้สิทธิ์การเข้าถึงแก่ Investment Dealer Team และ Foreign Signatories Operations Team จะดำเนินการติดตามแบบเรียลไทม์

และแบ่งปันข้อมูลดังกล่าวกับบริษัทจัดการ ไปสดดู Appendix 17 – Transaction Monitoring

ความถี่ปกติของการดำเนินการกระทบบยอดนี้คือทุกสองสัปดาห์ แต่ความถี่อาจเพิ่มขึ้นตามคำขอของลูกค้าที่บริษัทฯ บริหารจัดการอยู่ หรือตามที่อาจจำเป็น

กระบวนการกระทบบยอดมีดังต่อไปนี้:

3.5.1 ธนาคารในประเทศ

เมื่อได้รับคำสั่งการชำระเงินใด ๆ (เงินฝากและ/หรือการถอนเงิน)

ธนาคารจะประสานงานกับบริษัทจัดการเพื่อขอเอกสารประกอบ

เมื่อผ่านการตรวจสอบและการตรวจสอบสถานะอย่างน่าพอใจแล้ว จะดำเนินการธุรกรรมดังกล่าว

3.5.2 ธนาคารต่างประเทศ

การติดตามธุรกรรมจะดำเนินการทุกสองสัปดาห์ โดยขึ้นอยู่กับปริมาณธุรกรรม

เงินฝากหรือการถอนเงินใด ๆ ที่ดำเนินการโดยนักลงทุน/ผู้ค้า/ลูกค้า ไม่ว่าจะผ่านธนาคารภายในประเทศ/ต่างประเทศ หรือผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่เกี่ยวข้อง จะได้รับการติดตามแบบเรียลไทม์โดยทีมปฏิบัติการ/ ทีมซื้อขายของผู้ค้าการลงทุน

หลังจากนั้น โดยขึ้นอยู่กับปริมาณธุรกรรม ผู้ดูแลระบบ/นักวิเคราะห์ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ/ บริษัทจัดการจะขอรายงานธุรกรรมเป็นรายวัน รายสัปดาห์ หรือรายเดือน เพื่อดำเนินการตรวจสอบครั้งที่สอง

เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบจะตรวจสอบธุรกรรมที่อยู่ระหว่างการติดตามและการกระทบยอดตามระดับความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการทบทวนเพิ่มข้อมูลลูกค้าและการตรวจสอบสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง MLRO จะตรวจสอบรายงานธุรกรรมและการกระทบยอดรายไตรมาสระหว่างการเข้าตรวจเยี่ยมรายไตรมาส และรายงานเรื่องดังกล่าวในรายงานที่เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

3.6 ระบบสำรองข้อมูล แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ และแผนการกู้คืนจากภัยพิบัติ

บริษัทมีนโยบายให้จัดเก็บไฟล์ทั้งหมดในรูปแบบสำเนาอิเล็กทรอนิกส์

และจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องสำรองข้อมูลระบบอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้ข้อมูลสูญหายในกรณีที่เกิดความขัดข้องทางเทคนิค

การสำรองข้อมูลอยู่ภายใต้คู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในของบริษัท ซึ่งระบุนโยบายการเก็บรักษาบันทึกข้อมูล และคู่มือเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของบริษัทที่บริษัทได้นำมาใช้

บริษัทได้นำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจและการกู้คืนจากภัยพิบัติ (BCDRP) มาใช้

โปรดอ้างอิงแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจและการกู้คืนจากภัยพิบัติเพื่อดูข้อมูลเพิ่มเติม

วัตถุประสงค์หลักของ BCDRP คือเพื่อให้มั่นใจว่า ในกรณีที่เกิดการหยุดชะงักอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ

บริษัทจะสามารถกลับมาดำเนินงานได้โดยมีการหยุดชะงักน้อยที่สุดและมีประสิทธิภาพสูงสุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ทั้งนี้ BCDRP ได้รับการปรับให้เหมาะสมกับโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท

สำหรับผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ค้าการลงทุน

โดยคำนึงถึงระดับที่โครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจทั้งหมดพึ่งพาแพลตฟอร์มการซื้อขาย การเริ่มต้นใช้งานทางออนไลน์ และการดำเนินการซื้อขาย บริษัทควรจัดให้มีสิ่งต่อไปนี้:

1. แผนฉุกเฉิน – ครอบคลุมกลยุทธ์การตอบสนองและการกู้คืน ตลอดจนสถานที่ที่อาจใช้เรียกคืนเอกสารสำคัญ บันทึกข้อมูล และอุปกรณ์ของบริษัทในกรณีฉุกเฉิน เพื่อสนับสนุนกระบวนการกู้คืนจากภัยพิบัติ
2. นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ การทดสอบเจาะระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ – บริษัทควรจัดให้มีการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำ (ทุกปี) และแก้ไขช่องโหว่ที่ตรวจพบ
ควรดำเนินการทดสอบเจาะระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มั่นใจว่าระบบของบริษัทไม่มีช่องโหว่หรือความเสี่ยงต่อการโจมตีทางเทคโนโลยี นอกจากนี้ควรรวมรายละเอียดความถี่ของการสำรองข้อมูลไว้ด้วย

จากที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทจึงได้จัดทำคู่มือเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยขึ้นเพื่อจัดทำและสนับสนุน BCDRP ให้เสร็จสมบูรณ์และดำรงไว้ โดยจะมีการทบทวนและจัดทำเอกสารเกี่ยวกับ BCDRP เป็นประจำทุกปี

โดยทั่วไปการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศจะดำเนินการตามรูปแบบเดียวกับการตรวจสอบงบการเงินทั่วไป การตรวจสอบมี 4 ระยะหลัก ได้แก่ การวางแผน การทดสอบการควบคุม การทดสอบสาระสำคัญ และการเสร็จสิ้น/การรายงานผลการตรวจสอบ ในระหว่างการตรวจสอบ ณ วันสิ้นปีการเงิน ผู้สอบบัญชีมักดำเนินการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย บริษัทอาจเลือกให้มีการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศแบบเต็มรูปแบบแยกต่างหาก ซึ่งจะมีรายงานฉบับสมบูรณ์เมื่อสิ้นสุดกระบวนการ

โดยทั่วไปการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศจะครอบคลุมเรื่องต่อไปนี้:

1. ขั้นตอนการสำรองและจัดเก็บข้อมูลถาวร
2. การวางแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ
3. แผนการกู้คืนจากภัยพิบัติ
4. นโยบายการยอมรับของผู้ใช้งาน
5. นโยบายรหัสผ่าน
6. นโยบายอีเมล
7. นโยบายการใช้งานอินเทอร์เน็ต
8. นโยบายการใช้งานสื่อสังคมออนไลน์
9. นโยบายการจัดการทรัพย์สิน
10. MetaQuotes

ในอีกด้านหนึ่ง ลูกค้ายังใช้ MetaQuotes

ซึ่งเป็นผู้จัดหาซอฟต์แวร์โซลูชันสมัยใหม่ที่มีความน่าเชื่อถือสูงสำหรับตลาดการเงิน

โดยมุ่งเน้นหลักที่การพัฒนาและการนำแพลตฟอร์มการซื้อขายออนไลน์ระดับมืออาชีพและมีคุณภาพสูงมาใช้สำหรับบริการนายหน้าซื้อขาย

MetaQuotes

ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านความปลอดภัยระดับสูงเพื่อให้มั่นใจว่าการแลกเปลี่ยนข้อมูลผ่านแอปพลิเคชันมีความปลอดภัย รวมถึงรูปภาพ วิดีโอ และเอกสารประเภทต่าง ๆ ซอฟต์แวร์นี้ปลอดภัยต่อการใช้งาน เนื่องจากข้อมูลทั้งหมดที่ส่งผ่านได้รับการเข้ารหัสอย่างปลอดภัย

ในกรณีที่ลูกค้าไม่เลือกให้มีการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ลูกค้าสามารถจัดทำประวัติหรือใบรับรองเพื่อรับรองความปลอดภัยของซอฟต์แวร์ได้

3.7 จรรยาบรรณ

บริษัทจะปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและจริยธรรมของบริษัท

นอกเหนือจากหน้าที่และภาระผูกพันอื่นใดที่บริษัทกำหนด บริษัทคาดหวังให้สมาชิกคณะกรรมการ

เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัท และพนักงานทุกคนยึดถือหลักการต่อไปนี้:

- a. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความสามารถ ความขยันหมั่นเพียร ความเคารพ และอย่างมีจริยธรรมต่อสาธารณชน ลูกค้า ลูกค้าที่มีแนวโน้มจะใช้บริการ นายจ้าง เพื่อนร่วมงาน และผู้มีส่วนร่วมอื่น ๆ ในธุรกิจ
- b. ประกันว่าผลประโยชน์ของบริษัทได้รับการคุ้มครอง และคำขอของลูกค้าที่ทำการซื้อขายในส่วนที่เกี่ยวกับธุรกรรมเงินฝาก และการติดตาม เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่มีผลใช้บังคับ
- c. รักษาความลับของข้อมูลทั้งหมดที่ลูกค้าสื่อสารภายในขอบเขตความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับลูกค้า เว้นแต่บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องรายงานกิจกรรมที่สงสัยว่าไม่ชอบด้วยกฎหมายของลูกค้าต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- d. ปฏิเสธการเข้าร่วมในความสัมพันธ์ทางธุรกิจใด ๆ หรือการรับของขวัญใด ๆ ที่อาจคาดหมายได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระ ความเที่ยงธรรม หรือความจงรักภักดีต่อลูกค้า
- e. ใช้ความรอบคอบและความเอาใจใส่ตามสมควร และใช้ดุลยพินิจทางวิชาชีพอย่างเป็นอิสระเมื่อปฏิบัติกิจกรรมทางวิชาชีพ
- f. ปฏิบัติและส่งเสริมให้ผู้อื่นปฏิบัติตามอย่างมืออาชีพและมีจริยธรรมในลักษณะที่จะสร้างชื่อเสียงที่ดีให้แก่พนักงานและวิชาชีพ
- g. ส่งเสริมความซื่อสัตย์สุจริตของตลาดทุนและยึดถือกฎเกณฑ์ที่กำกับดูแลตลาดทุน
- h. รักษาและพัฒนาความสามารถทางวิชาชีพของตน และมุ่งมั่นที่จะรักษาและพัฒนาความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพด้านการลงทุนรายอื่น
- i. ปฏิบัติตนอย่างมืออาชีพและมีลักษณะเป็นนักธุรกิจอยู่เสมอ และ
- j. ประกันว่านโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และกระบวนการที่บริษัทนำมาใช้ได้รับการปฏิบัติตามอยู่เสมอ หากไม่ปฏิบัติตามจะมีการกำหนดบทลงโทษ

ในกรณีที่มีการฝ่าฝืน บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบความร้ายแรงของการฝ่าฝืนเป็นลำดับแรก และอาจใช้มาตรการ/บทลงโทษดังต่อไปนี้:

- คณะกรรมการวินัย และ/หรือคณะกรรมการฝ่ายทรัพยากรบุคคล
- มอบหมายหน้าที่ใหม่
- ออกหนังสือเตือน
- เพิกถอนสิทธิการเข้าถึงบางประการ
- พักงาน
- เลิกจ้าง

หมายเหตุ: จำเป็นต้องบันทึกคำตัดสินเกี่ยวกับบทลงโทษและคำแนะนำเกี่ยวกับผลลัพธ์ไว้ด้วย

3.8 กรณธรรมประกันภัย

ตามข้อกำหนดด้านความรอบคอบและการคุ้มครองที่ FSC

กำหนดไว้ภายใต้หลักเกณฑ์การออกใบอนุญาตที่ใช้บังคับกับใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุน

บริษัทมีหน้าที่ต้องจัดให้มีการคุ้มครองความรับผิดชอบทางวิชาชีพ ('ความคุ้มครองประกันภัย')

เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงดังต่อไปนี้ รวมถึงความเสี่ยงอื่น ๆ:

- > กิจกรรมฉ้อโกงของพนักงาน
- > คำสั่งโดยฉ้อโกง
- > ความเสียหายที่เกิดจากการทำให้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์หรือธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เสียหายโดยเจตนาร้ายหรือโดยการฉ้อโกง
- > ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากการฝ่าฝืนหน้าที่ทางวิชาชีพ

บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทมีความคุ้มครองตามกรณีประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับ

หรือได้ต่ออายุความคุ้มครองดังกล่าวภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ด้านใบอนุญาตอยู่เสมอ

3.9 เงินทุนขั้นต่ำ

ตามอำนาจแห่งใบอนุญาตเป็นผู้ค้าการลงทุน (บริการเต็มรูปแบบโดยไม่รวมการรับประกันการจัดจำหน่าย) ของบริษัท

เงินทุนที่ระบุและปราศจากการด้อยค่าขั้นต่ำของบริษัทตามที่กำหนดไว้ในบัญชีแนบท้ายฉบับที่สี่ (ข้อ 14) ของ Securities

(Licensing) Rule 2007 คือ MUR1 ล้าน (หรือเทียบเท่าในสกุลเงินที่ใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมายอื่น) เท่านั้น

เงินทุนที่ระบุและปราศจากการด้อยค่าดังกล่าวต้องชำระเต็มจำนวน

และจะต้องไม่มีจำนวนเงินใดค้างชำระหรือถึงกำหนดชำระไม่ว่าเวลาใด

หากเงินทุนที่ระบุและปราศจากการด้อยค่าขั้นต่ำของบริษัทลดลงต่ำกว่าจำนวนที่กำหนด บริษัทต้องแจ้ง FSC

โดยทันทีและดำเนินการที่จำเป็นตามที่กำหนด

3.10 การโฆษณา

บริษัทจะไม่ออกหรือมีส่วนร่วมในการออก หรือโดยรู้เห็นยินยอมให้ใช้ชื่อหรือธุรกิจของบริษัทเกี่ยวกับโฆษณา

เอกสารการขาย หรือจดหมายโต้ตอบใด ๆ ซึ่ง:

- > มีข้อความอันไม่เป็นความจริงหรือการละเว้นข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ หรือเป็นข้อความอันเป็นเท็จหรือทำให้เข้าใจผิดไม่ว่าในประการอื่นใด
- > มีคำมั่นสัญญาเกี่ยวกับผลลัพธ์เฉพาะเจาะจงโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร
- > ใช้สถิติที่ไม่เป็นตัวแทนของข้อเท็จจริงเพื่อชี้นำไปสู่ข้อสรุปที่ไม่มีมูลหรือเกินจริง หรือไม่ระบุสมมติฐานอันเป็นสาระสำคัญที่ใช้ในการได้มาซึ่งข้อสรุปดังกล่าว
- > มีความเห็นหรือการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตใด ๆ ซึ่งไม่ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนว่าเป็นความเห็นหรือการคาดการณ์
- > ไม่ได้นำเสนอความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อนักลงทุนอย่างเป็นธรรม
- > เป็นผลเสียต่อประโยชน์ของสาธารณชน
- > สำนวนโฆษณาหรือเอกสารการขายใด ๆ ที่บริษัทเสนอให้ออก ต้องยื่นต่อ FSC ก่อนที่จะออกเอกสารดังกล่าว

บริษัทต้องปฏิบัติตาม FSC Guidelines for Advertising and Marketing of Financial Products ในเรื่องนี้ทุกประการ และขออนุมัติจาก FSC เมื่อมีข้อกำหนดให้ต้องขอ

3.11 การคุ้มครองข้อมูล

บริษัทต้องอยู่ภายใต้บังคับของบทบัญญัติแห่ง Data Protection Act 2017 รวมถึง Regulations ที่ออกตามกฎหมายนั้น

ในบริบทนี้ บริษัทได้จดทะเบียนเป็นผู้ควบคุมข้อมูลและผู้ประมวลผลข้อมูลกับ Data Protection Office ตามที่กำหนดภายใต้ Data Protection (Fees) Regulations 2020 โดยอ้างถึง Communique to the Public ที่ออกโดย The Data Protection Commissioner เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2020

บริษัทได้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูล ('DPO') ซึ่งเป็นพนักงานของบริษัทจัดการของบริษัท และได้นำ Data Protection Framework ของ CREDENTIALIA มาใช้

Privacy Policy & Internal Privacy Controls – ดูข้อ 3.11.1 ด้านล่าง - ประกอบด้วย Data Protection Framework ที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับ Mauritius Data Protection Act 2017

3.11.1 การรักษาความปลอดภัยสำนักงาน การรักษาความลับ และการปรึกษาเอกสาร

การเข้าถึงบริษัทของผู้มาติดต่อจะถูกควบคุมอย่างเข้มงวดที่ทางเข้าหลักโดย CREDENTIALIA ซึ่งจะใช้กฎการรักษาความปลอดภัยสำนักงานของตนเองกับบริษัท

เว้นแต่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่เปิดเผยเอกสารหรือข้อมูลใด ๆ เกี่ยวกับกิจการของบริษัทหรือกิจการของลูกค้า เจ้าหน้าที่ทุกคนของบริษัทและพนักงานของ CREDENTIALIA

ที่ให้บริการแก่บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าเรื่องทางธุรกิจทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและลูกค้าของบริษัทได้รับการดำเนินการอย่างมี

นอกจากนี้ บริษัทมี Privacy Policy & Internal Privacy Controls ที่จัดทำไว้อย่างเป็นระบบและมีรายละเอียด ซึ่งพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม

กรอบการดำเนินงานดังกล่าวประกอบด้วยคำอธิบายโดยละเอียดเกี่ยวกับมาตรการที่ต้องนำมาใช้เพื่อให้มั่นใจถึงการรักษาความลับ ความมั่นคงปลอดภัย และความปลอดภัยของข้อมูลและบันทึกของลูกค้า

3.12 ข้อกำหนดด้านสาระสำคัญ – หลักเกณฑ์ด้านใบอนุญาต

บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสาระสำคัญของบริษัทให้สอดคล้องกับ section 71(3)(a) of the FSA 2007 ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือ Global Business Licence

ดำเนินกิจกรรมหลักที่ก่อให้เกิดรายได้ในประเทศมอริเชียสหรือจากประเทศมอริเชียสตลอดเวลา

หลักเกณฑ์ด้านใบอนุญาตที่ใช้บังคับกับธุรกิจของบริษัท และ Circular Letter (CL1-121018) ที่ออกโดย Commission เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2018

นอกจากนี้ จะกำหนดบทบัญญัติไว้ใน Constitution ของบริษัทว่า

การอนุญาตต่อตุลาการในกรณีที่มิข้อพิพาททางการค้าจะดำเนินการในประเทศมอริเชียส

ซึ่งจะช่วยยืนยันหลักเกณฑ์ด้านใบอนุญาตนี้เพิ่มเติม

หมวด 4:

นโยบายและกระบวนการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้าย ('AML/CFT')

ผ่านคู่มือนี้ บริษัทได้จัดให้มีนโยบาย ขั้นตอน

และกระบวนการเกี่ยวกับการต่อต้านการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้าย/การแพร่ขยายอาวุธ ('ML/TF/PF') ซึ่งถือว่าเหมาะสมโดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของบริษัท

ในการจัดทำนโยบายและขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับ AML/CFT/CPF

บริษัทได้พิจารณาโดยรอบคอบถึงกรอบกฎหมายที่ใช้บังคับ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกฎหมายดังต่อไปนี้:

- The Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Act 2002 และ regulations ใด ๆ ที่ออกตามกฎหมายนั้น รวมถึง Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Regulations 2018 และการแก้ไขเพิ่มเติม
- The United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 (The "UN Sanctions Act 2019")
- The Prevention of Terrorism Act 2002
- The Convention for Suppression of the Financing Terrorism Act 2003
- The Securities Act 2005 และ regulations ใด ๆ ที่ออกตามกฎหมายนั้น รวมถึง The Securities (Collective Investment Schemes and Closed-end Funds) Regulations 2008 และการแก้ไขเพิ่มเติม
- The Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2019
- The Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2020
- The Financial Crimes Commission Act 2023
- The Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2024
- The Anti Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2026

นอกจากนี้ บริษัทยังต้องปฏิบัติตามแนวทางที่ออกโดยองค์ระหว่างประเทศ เช่น FATF

ซึ่งเกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการต่อต้าน ML/TF/PF

4.1 การฟอกเงิน

โดยทั่วไป

การฟอกเงินคือกระบวนการที่อาชญากรพยายามปกปิดแหล่งที่มาและความเป็นเจ้าของที่แท้จริงของทรัพย์สินที่ได้มาจากกิจกรรมทางอาชญากรรม

หากประสบความสำเร็จ

ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมอาจสูญเสียมูลค่าที่เกี่ยวกับอาชญากรรมและปรากฏว่าถูกต้องตามกฎหมาย

ซึ่งหมายความว่าอาชญากรสามารถได้รับประโยชน์จากการกระทำความผิดของตนโดยไม่ต้องเกรงกลัวว่าจะถูกจับกุมจากการติดตามเงิน

การฟอกเงินมักเกี่ยวข้องกับชุดธุรกรรมที่ซับซ้อน ซึ่งโดยทั่วไปแบ่งออกเป็นสามระยะที่แยกจากกัน

การนำเงินเข้าสู่ระบบ	การปกปิดร่องรอย
กรณีที่เงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดถูกนำเข้าสู่ระบบการเงิน	กรณีที่เงินถูกเปลี่ยนจากรูปแบบหนึ่งเป็นอีกรูปแบบหนึ่ง เช่น โอนระหว่างบัญชีและ/หรือเขตอำนาจศาลต่าง ๆ เพื่อปิดเส้นทางในการตรวจสอบและแหล่งที่มาที่ไม่ชอบ

4.2 การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กล่าวโดยสรุป การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหมายถึงการสนับสนุนทางการเงินในรูปแบบใด ๆ

แก่การก่อการร้ายหรือแก่บุคคลที่ส่งเสริม วางแผน หรือมีส่วนร่วมในการก่อการร้าย

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแตกต่างจากการฟอกเงินตรงที่แหล่งที่มาของเงินอาจชอบด้วยกฎหมาย เช่น

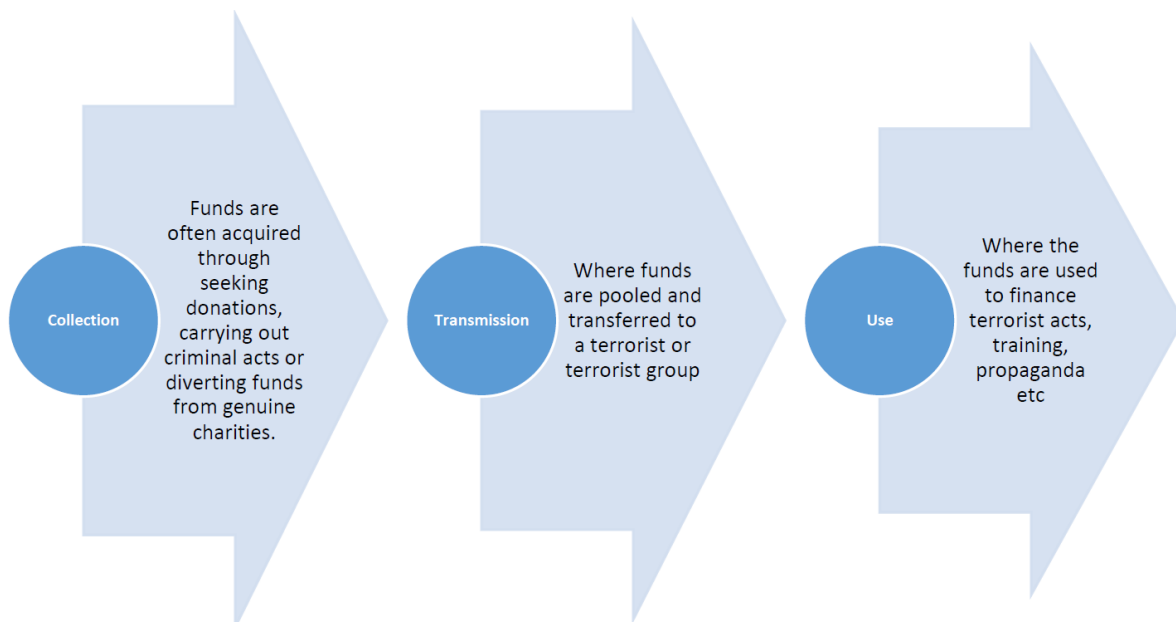
เงินเดือนของบุคคล หรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย เช่น เงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด เช่น

การขายตัวดีละเมิดลิขสิทธิ์ การฉ้อโกง หรือการค้ายาเสพติด

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายมักเกี่ยวข้องกับชุดธุรกรรมที่ซับซ้อน

ซึ่งโดยทั่วไปถือว่าแบ่งออกเป็นสามระยะที่แยกจากกัน และเงินดังกล่าวอาจมาจากหลายช่องทาง เช่น การขอรับบริจาค

การกระทำความผิดทางอาญา และองค์กรการกุศลที่แท้จริง ดังแสดงด้านล่างนี้:



4.3 การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ('WMD') อาจเกิดขึ้นได้หลายรูปแบบ แต่ท้ายที่สุดแล้วเกี่ยวข้องกับการโอนหรือส่งออกเทคโนโลยี สินค้า ซอฟต์แวร์ บริการ หรือความเชี่ยวชาญที่สามารถนำไปใช้ในโครงการที่เกี่ยวข้องกับอาวุธนิวเคลียร์ ชีวภาพ หรือเคมี และระบบนำส่งอาวุธดังกล่าว เช่น ขีปนาวุธพิสัยไกล

การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD เป็นองค์ประกอบสำคัญ และเช่นเดียวกับเครือข่ายอาชญากรรมระหว่างประเทศ เครือข่ายสนับสนุนการแพร่ขยายอาจใช้ระบบการเงินระหว่างประเทศเพื่อดำเนินธุรกรรมและทำข้อตกลงทางธุรกิจ บุคคลที่ไร้จรรยาบรรณอาจฉวยโอกาสจากผลกำไรที่อาจได้รับโดยอำนวยความสะดวกในการเคลื่อนย้ายวัสดุ สินค้า เทคโนโลยี และความเชี่ยวชาญที่มีความละเอียดอ่อน จัดให้มีองค์กรแนวหน้าที่ดูเหมือนชอบด้วยกฎหมาย หรือดำเนินการในฐานะตัวแทนหรือนายหน้า

4.4 สรุปความผิดที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง:

พึงสังเกตตั้งแต่ต้นว่า กฎหมาย AML ของสหรัฐอเมริกา โดยเฉพาะ US Patriot Act 2001 (as amended) มีผลใช้บังคับนอกอาณาเขต และในกรณีที่ธุรกิจดำเนินการเกี่ยวกับเงินดอลลาร์สหรัฐ มีความเสี่ยงที่กฎระเบียบและมาตรการคว่ำบาตรของสหรัฐอเมริกาอาจใช้บังคับด้วย

กฎหมายที่ระบุไว้ด้านล่างนี้ประกอบกันเป็นกรอบ AML/CFT/CPF ภายในประเทศ และความผิดที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายบัญญัติไว้ใน FIAMLA และ FIAML Regulations รายการต่อไปนี้เป็นรายการความผิดที่ไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกในการอ้างอิง

Section 36 (1) of the FCCA 2023 states:

บุคคลใดก็ตามที่ –

- a) เข้าทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินซึ่งทั้งหมดหรือบางส่วน หรือโดยตรงหรือโดยอ้อม เป็นหรือแสดงถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด หรือ
- b) รับ ครอบครอง ปกปิด อำพราง โอน เปลี่ยนสภาพ จำหน่าย นำออกจาก หรือ นำเข้ามาในมอริเชียสซึ่งทรัพย์สินใด ๆ ที่ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือโดยตรงหรือโดยอ้อม เป็นหรือแสดงถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด

โดยบุคคลนั้นสงสัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าทรัพย์สินดังกล่าวได้มาหรือเกิดขึ้นทั้งหมดหรือบางส่วน หรือโดยตรงหรือโดยอ้อม จากการกระทำความผิดใด ๆ ให้ถือว่ากระทำความผิด และเมื่อพิพากษาลงโทษแล้ว ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 20 ล้านรูปี และจำคุกโดยให้ทำงานหนักเป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

ตาม Section 2 of the FCC Act คำว่า "property" ให้อ้างถึง –

- (a) ทรัพย์สินทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตัวตนหรือไม่ตัวตน เป็นวัตถุหรือไม่รูปร่างเคลื่อนย้ายได้หรือเคลื่อนย้ายไม่ได้ ไม่ว่าจะเป็นได้มาโดยวิธีใดก็ตาม;

- (b) เอกสารหรือตราสารทางกฎหมายในรูปแบบใด ๆ รวมถึงรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์หรือดิจิทัล ซึ่งเป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในทรัพย์สินดังกล่าว รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง เงิน เครดิตธนาคาร เงินฝาก และทรัพยากรทางการเงินอื่น ๆ เช็คเดินทาง เช็คนาการ ธนาณัติ หุ้น หลักทรัพย์ พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต ไม่ว่าจะอยู่ ณ สถานที่ใด หรือเอกสารเปลี่ยนมือได้อื่นใด หรือตราสารใด ๆ ที่สามารถเปลี่ยนมือได้ ซึ่งชำระให้แก่ผู้ถือหรือสละหลังให้ชำระแก่ผู้ถือ;
- (c) สิทธิในทรัพย์สินดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นสิทธิในทรัพย์สินโดยสมบูรณ์หรือสิทธิในทรัพย์สินโดยธรรม ไม่ทั่วทั้งหมดหรือบางส่วน;
- (d) ยอดคงเหลือใด ๆ ที่ถืออยู่ในสกุลเงินมอริเชียสหรือสกุลเงินอื่นใดในบัญชีกับธนาคารใด ๆ ที่ประกอบธุรกิจในมอริเชียสหรือที่อื่น;
- (e) ยอดคงเหลือใด ๆ ที่ถืออยู่ในสกุลเงินใด ๆ กับธนาคารนอกมอริเชียส;
- (f) ยานยนต์ เรือเดินทะเล อากาศยาน เรือ งานศิลปะ เครื่องประดับ โลหะมีค่า หรือสิ่งของมีค่าอื่นใด;
- (g) สิทธิหรือส่วนได้เสียใด ๆ ในทรัพย์สินดังกล่าว และ (h) สินทรัพย์เสมือนและโทเคนเสมือนตาม Virtual Asset and Initial Token Offering Services Act 2021

Section 36 (2) of the FCCA 2023 states:

ธนาคาร สถาบันการเงิน ผู้ค้าหรือผู้รับแลกเปลี่ยนเงินสด หรือสมาชิกของวิชาชีพหรืออาชีพที่เกี่ยวข้อง ซึ่งไม่ดำเนินการที่จำเป็นอย่างสมเหตุสมผลเพื่อให้แน่ใจว่าตนเองหรือบริการใด ๆ ที่ตนให้บริการไม่สามารถถูกใช้โดยบุคคลใดเพื่อกระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเพื่ออำนวยความสะดวกในการกระทำความผิดดังกล่าว หรือเพื่อสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้ถือว่ากระทำความผิด และเมื่อพิพากษาลงโทษแล้ว ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 20 ล้านรูปี และจำคุกโดยให้ทำงานหนักเป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

Section 36 (3) of the FCCA 2023 states:

Sections 150 and 151 และ Part X of the Criminal Procedure Act และ Probation of Offenders Act ไม่ใช้บังคับแก่การพิพากษาลงโทษตาม subsection (1) หรือ (2)

Section 36 (4) of the FCCA 2023 states:

ในพระราชบัญญัตินี้ การอ้างถึงการปกปิดหรืออำพรางทรัพย์สินซึ่งทั้งหมดหรือบางส่วน หรือโดยตรงหรือโดยอ้อม เป็นหรือแสดงถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด ให้รวมถึงการปกปิดหรืออำพรางลักษณะที่แท้จริง แหล่งที่มา สถานที่ตั้ง การจัดการ การเคลื่อนย้าย หรือกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินดังกล่าว หรือสิทธิที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินดังกล่าว

Section 37 (1) of the FCCA 2023 states:

แม้จะมี section 37 of the Bank of Mauritius Act แต่ภายใต้บังคับของ subsection (2) บุคคลใดก็ตามที่ชำระเงินหรือรับชำระเงินเป็นเงินสดเกินกว่า 500,000 รูปี หรือจำนวนเทียบเท่าในเงินตราต่างประเทศ ให้ถือว่ากระทำความผิด และเมื่อพิพากษาลงโทษแล้ว ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 20 ล้านรูปี และจำคุกโดยให้ทำงานหนักเป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

Section 37 (2) of the FCCA 2023 states:

subsection (1) ไม่ใช่บังคับแก่ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น

Section 37 (3) of the FCCA 2023 states:

Sections 150 and 151 และ Part X of the Criminal Procedure Act และ Probation of Offenders Act ไม่ใช่บังคับแก่การพิพากษาลงโทษตาม subsection (1)

Section 37 (3) of the FCCA 2023 states:

ในส่วนนี้ –

“ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น” หมายถึง ธุรกรรม –

- a) ระหว่างธนาคารแห่งมอริเชียสกับบุคคลอื่นใด;
- b) ระหว่างธนาคารกับธนาคารอื่น;
- c) ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงิน;
- d) ระหว่างธนาคารหรือสถาบันการเงินกับลูกค้า โดยที่ –
 - i) ธุรกรรมนั้นมีจำนวนไม่เกินจำนวนเงินที่สอดคล้องกับกิจกรรมที่ชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า และ –
 - A) ลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารหรือสถาบันการเงินดังกล่าวอยู่แล้ว ณ เวลาที่ธุรกรรมเกิดขึ้น; และ
 - B) ธุรกรรมนั้นประกอบด้วย การฝากเงินเข้าบัญชีของลูกค้ากับธนาคารหรือสถาบันการเงิน หรือการถอนเงินจากบัญชีดังกล่าว; หรือ
 - ii) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการของธนาคารหรือสถาบันการเงิน แล้วแต่กรณี อนุมัติธุรกรรมนั้นด้วยตนเองตามแนวทาง คำสั่ง หรือกฎใด ๆ ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับธุรกรรมที่ได้รับยกเว้น; หรือ
- e) ระหว่างบุคคลอื่นดังกล่าวตามที่อาจกำหนดโดยกฎหมายลำดับรอง

มาตรา 38 (1) ของ FCCA 2023 บัญญัติว่า:

บุคคลอาจถูกพิพากษาว่ามีความผิดฐานฟอกเงินได้

แม้จะไม่มีคำพิพากษาว่ามีความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมที่ก่อให้เกิดเงินได้ซึ่งถูกกล่าวหาว่านำไปฟอกก็ตาม

มาตรา 38 (2) ของ FCCA 2023 บัญญัติว่า:

บุคคลอาจถูกตั้งข้อหาและถูกพิพากษาว่ามีความผิดทั้งฐานฟอกเงินและความผิดที่ก่อให้เกิดเงินได้ซึ่งถูกกล่าวหาว่านำไปฟอก ไม่ว่าจะโดยคำฟ้องฉบับเดียวหรือแยกเป็นคนละคำฟ้องก็ตาม

แม้ว่าการสอบสวนความผิดฐานฟอกเงินและอาชญากรรมมูลฐานจะไม่ได้ดำเนินการโดยหน่วยงานสอบสวนเดียวกันก็ตาม

มาตรา 38 (3) ของ FCCA 2023 บัญญัติว่า:

ในการดำเนินคดีใด ๆ ต่อบุคคลในความผิดตามหมวดย่อยนี้

การกล่าวในคำฟ้องว่าทรัพย์สินนั้นเป็นหรือเป็นตัวแทนของเงินได้จากอาชญากรรมทั้งหมดหรือบางส่วน

หรือโดยตรงหรือโดยอ้อม ก็ถือว่าเพียงพอแล้ว โดยไม่จำเป็นต้องระบุอายุกรรมใดโดยเฉพาะ และศาลอาจพิจารณาจากพยานหลักฐานทั้งหมดแล้วอนุมานได้อย่างสมเหตุสมผลว่าเงินได้นั้นเป็นเงินได้จากอาชญากรรมทั้งหมดหรือบางส่วน หรือโดยตรงหรือโดยอ้อม

มาตรา 38 (3) ของ FCCA 2023 บัญญัติว่า:

แม้จะมีมาตรา 184(f) ของ Courts Act ศาลอาจพิจารณาคำพิพากษาลงโทษในอดีตของบุคคลใด ๆ ที่ถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฟอกเงิน เพื่อวินิจฉัยหรืออนุมานได้อย่างสมเหตุสมผลว่าเงินได้นั้นเป็น *predmet* แห่งความผิดฐานฟอกเงินนั้นมาจากอาชญากรรมที่บุคคลดังกล่าวเคยถูกพิพากษาว่ามีความผิดแล้ว

> มาตรา 16(3) (A) ของ FIAMLA บัญญัติว่า:

ผลทางกฎหมายของการรายงาน

บุคคลใดไม่ปฏิบัติตามอนุมาตรา (1) ย่อมกระทำความผิด และเมื่อถูกพิพากษาว่ามีความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 5 ล้านรูปี และจำคุกไม่เกิน 10 ปี

> มาตรา 17(C) (6) ของ FIAMLA บัญญัติว่า:

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้า

บุคคลใดจงใจให้ข้อมูลอันเป็นเท็จหรือทำให้เข้าใจผิดแก่ผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับข้อกำหนด CDD ภายใต้ FIAMLA หรือแนวทางใด ๆ ที่ออกตามพระราชบัญญัตินี้ ย่อมกระทำความผิด และเมื่อถูกพิพากษาว่ามีความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 รูปี และจำคุกไม่เกิน 5 ปี

> มาตรา 19 ของ FIAMLA บัญญัติว่า:

ความผิดเกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานและเก็บรักษาบันทึก และการเปิดเผยข้อมูล

อันเป็นการกระทบกระเทือนต่อคำขอ;

(1) ธนาคาร ผู้ได้รับแลกเงิน สถาบันการเงิน หรือสมาชิกของวิชาชีพหรืออาชีพที่เกี่ยวข้อง หรือกรรมการ ลูกจ้าง ตัวแทน หรือผู้แทนทางกฎหมายอื่นใดของบุคคลดังกล่าว ซึ่งรู้เห็นหรือไม่มีเหตุอันสมควร –

(a) ไม่ดำเนินการ –

(i) จัดหาข้อมูลใด ๆ ที่ FIU ร้องขอตามมาตรา 13(2) หรือ 13(3) ภายในวันที่ระบุไว้ในคำขอ;

(ii) จัดทำรายงานตามมาตรา 14; หรือ

(iii) บุคคลใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 17 ถึง 17G ย่อมกระทำความผิด และเมื่อถูกพิพากษาว่ามีความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 10 ล้านรูปี และจำคุกไม่เกิน 5 ปี

(b) ทำลายหรือนำบันทึก ทะเบียน หรือเอกสารใด ๆ ซึ่งต้องจัดทำหรือเก็บรักษาตาม FIAMLA หรือกฎระเบียบใด ๆ ออกไป;

(c) จำนวนความสะดวกหรือยอมให้มีการดำเนินธุรกรรมใด ๆ ที่อยู่ภายใต้ส่วนนี้โดยใช้ข้อมูลประจำตัวอันเป็นเท็จ ย่อมกระทำความผิด และเมื่อถูกพิพากษาว่ามีความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านรูปี และจำคุกไม่เกิน 5 ปี

(2) บุคคลใด –

(a) ปลอมแปลง ปกปิด ทำลาย หรือดำเนินการอื่นใดกับ หรือเป็นเหตุให้มีการปลอมแปลง ปกปิด ทำลาย หรือดำเนินการกับข้อมูล เอกสาร หรือวัตถุใด ๆ ซึ่งเกี่ยวข้องหรือมีแนวโน้มว่าจะเกี่ยวข้องกับคำขอภายใต้ Mutual Assistance in Criminal and Related Matters Act 2003; หรือ

(b) โดยรู้หรือสงสัยว่ามีการสอบสวนหรือกำลังจะมีการสอบสวนความผิดฐานฟอกเงิน เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวหรือข้อมูลอื่นใดแก่บุคคลอื่น อันอาจทำให้การจัดทำหรือการดำเนินการตามคำขอภายใต้ Mutual Assistance in Criminal and Related Matters Act 2003 เสียหาย ย่อมกระทำความผิด และเมื่อถูกพิพากษาว่ามีความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านรูปี และจำคุกไม่เกิน 5 ปี

> มาตรา 19E ของ FIAMLA บัญญัติว่า:

หน้าที่ในการให้ข้อมูล

บุคคลใดไม่ปฏิบัติตามคำขอที่จัดทำขึ้นตามอนุมาตรา (2)(b) ย่อมกระทำความผิด และเมื่อถูกพิพากษาว่ามีความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านรูปี และจำคุกไม่เกิน 5 ปี

> ข้อบังคับ 33 ของ FIAML Regulations บัญญัติว่า:

บุคคลใดฝ่าฝืนข้อบังคับเหล่านี้ย่อมกระทำความผิด และเมื่อถูกพิพากษาว่ามีความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านรูปี และจำคุกไม่เกิน 5 ปี

4.5 นโยบายและขั้นตอน AML/CFT/CPF

4.5.1 นโยบายการประเมินความเสี่ยง

ข้อแนะนำของ FATF กำหนดข้อกำหนดด้าน AML/CFT/CPF

โดยอนุญาตให้ธุรกิจนำแนวทางที่อิงความเสี่ยงมาใช้ในการป้องกันและตรวจจับ **ML/TF/**

PF การใช้แนวทางที่อิงความเสี่ยงเป็นกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นผ่านมาตรการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงที่ได้สัดส่วน ทำให้บริษัทสามารถใช้การควบคุมและการกำกับดูแลลูกค้าในระดับที่เหมาะสมได้อย่างคุ้มค่าที่สุด

ตามมาตรา 17 ของ FIAMLA และมาตรา 3.2 ของ FSC Handbook บริษัทต้อง:

(a) ระบุ ประเมิน และทำความเข้าใจความเสี่ยงด้าน **ML/TF/PF** สำหรับลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสียที่อาจเป็นลูกค้า ลูกค้าใหม่ และลูกค้าปัจจุบัน; ธุรกิจ ผลิตภัณฑ์/บริการ และระบบอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อบริษัททั้งโดยตรงหรือโดยอ้อม

(b) ดำเนินการประเมินเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยงที่บริษัทอาจเผชิญจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ที่เสนอ) ความสัมพันธ์กับลูกค้า (ที่เสนอ)

และตรวจสอบความเพียงพอของระบบที่บริษัทมีอยู่ในการทบทวนเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิ

- (c) กำหนดระดับและประเภทของมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมซึ่งจะนำมาใช้ และ
- (d) จัดทำเอกสารและปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทต้องหลีกเลี่ยงแนวทางแบบ “ทำเรื่องหมายในช่อง” และพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเป็นรายกรณี

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ในตำแหน่งที่เหมาะสมที่สุดในการทำความเข้าใจและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งหมดต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้าน **ML/TF/PF**.

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ และต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าการประเมินดังกล่าวยังคงเป็นปัจจุบันและมีความเกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ FSC คาดหวังว่ากรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงาน โดยไม่คำนึงถึงระดับอาวุโส จะต้องเข้าใจและยอมรับความรับผิดชอบของตนในการมีส่วนร่วมในการคุ้มครองสถาบันการเงินจากความเสี่ยงด้าน ML และ TF เช่นเดียวกัน

พนักงานทั้งหมดของบริษัทควรมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการกำหนดความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าในด้าน **ML/TF/PF** ซึ่งอยู่ภายในขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

โปรดดูภาคผนวก 5 สำหรับกระบวนการโดยละเอียดของนโยบายการประเมินความเสี่ยง

4.5.2 กรอบการประเมินความเสี่ยง

แนวทางที่อิงตามความเสี่ยงเริ่มต้นจากการระบุและประเมินความเสี่ยงที่ต้องบริหารจัดการ

แนวทางที่อิงตามความเสี่ยงกำหนดให้บริษัทประเมินความเสี่ยงจากการที่บริษัทอาจมีส่วนเกี่ยวข้องหรือถูกใช้ใน **ML/TF/PF**.

บริษัทได้นำแนวทางที่อิงตามความเสี่ยงมาใช้

ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนการดำเนินงานต่อไปนี้เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน **ML/TF/PF** ที่บริษัทเผชิญอยู่:

- (a) การระบุภัยคุกคามเฉพาะที่เกิดขึ้นต่อบริษัทจาก **ML/TF/PF** และพื้นที่ทางธุรกิจของบริษัทที่มีความเปราะบางมากที่สุด;
- (b) การประเมินความเป็นไปได้ที่ภัยคุกคามดังกล่าวจะเกิดขึ้นและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท;
- (c) การลดความเป็นไปได้ในการเกิดภัยคุกคามที่ระบุไว้และศักยภาพในการก่อให้เกิดความเสียหาย โดยหลักผ่านการนำไปใช้นโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ;
- (d) การบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือที่เกิดจากภัยคุกคามและจุดเปราะบางซึ่งบริษัทไม่สามารถลดลงได้; และ
- (e) การทบทวนและติดตามความเสี่ยงดังกล่าวเพื่อระบุว่าการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในภัยคุกคามที่เกิดขึ้นต่อบริษัทหรือไม่ ซึ่งจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมของบริษัท

กรอบการประเมินความเสี่ยงของบริษัทต้องประกอบด้วย การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจและการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้ารวมถึงการประเมินความเสี่ยงของประเทศที่มีความเสี่ยงสูง การควบคุม และมาตรการที่นำมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงที่ระบุไว้ ทั้งนี้ บริษัทต้องไม่ใช้ผู้ให้บริการ AML/CFT/CPF ที่เกี่ยวข้องรายใดเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ CDD

A. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

บทที่ 5 ของ FSC Handbook กำหนดว่า “สถาบันการเงินต้องระบุลูกค้าของตน และในกรณีที่เกี่ยวข้อง ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าด้วย จากนั้นจึงตรวจสอบยืนยันตัวตนของบุคคลดังกล่าว ซึ่งเป็นสิ่งจำเป็นต่อการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย CDD เป็นวิธีการที่สถาบันการเงินใช้เพื่อให้ได้มาซึ่งความรู้ดังกล่าว และเป็นองค์ประกอบสำคัญของระบบ AML/CFT/CPF ภายในองค์กร.” นอกจากนี้ แนวทางที่อิงตามความเสี่ยงยังเป็นศูนย์กลางของการดำเนินการตามข้อแนะนำของ FATF อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทจะจัดทำเอกสารการประเมินความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้าน **ML/TF/PF** การประเมินระดับความเสี่ยงจะไม่ดำเนินการเฉพาะในขั้นตอนการรับลูกค้าเท่านั้น แต่จะได้รับการทบทวนเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนหรือข้อมูลประวัติของลูกค้า หรือเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มการทำธุรกรรม เมื่อกำหนดระดับความเสี่ยงแล้ว (ตามที่ระบุในตารางด้านล่าง) เพิ่มข้อมูลลูกค้าต้องได้รับการทบทวนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่กำหนด ในทำนองเดียวกัน ความถี่ในการตรวจสอบบุคคลที่เกี่ยวข้องแต่ละรายในการทำธุรกรรมใด ๆ ต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่กำหนด กล่าวคือ ต้องใช้แนวทางที่อิงตามความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้ารายใดรายหนึ่งจะช่วยกำหนด:

- ขอบเขตของข้อมูลระบุตัวตนที่ต้องขอและการตรวจสอบยืนยันข้อมูลดังกล่าว;
- ข้อมูลเพิ่มเติมใด ๆ ที่จำเป็นต้องขอ; และ
- ขอบเขตที่ความสัมพันธ์ดังกล่าวจะได้รับการติดตามอย่างต่อเนื่อง

บริษัทตระหนักว่าการถูกระบุว่ามีความเสี่ยงด้าน **ML/TF/PF**

ในระดับสูงกว่าไม่ได้หมายความว่าลูกค้าเป็นผู้ฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย/การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในทำนองเดียวกัน การระบุว่าลูกค้ามีความเสี่ยงด้าน **ML/TF/PF** ในระดับต่ำกว่าไม่ได้หมายความว่าลูกค้ารายนั้นไม่มีความเสี่ยงแต่อย่างใด

เพื่อให้การประเมินความเสี่ยงมีสาระสำคัญ ขอแนะนำให้รวบรวมข้อมูลก่อนการประเมิน (นี่คือเป้าหมาย แม้ว่าบริษัทตระหนักว่าอาจไม่สามารถดำเนินการได้เสมอไป)

รายการองค์ประกอบเหล่านี้ซึ่งไม่ใช่รายการที่ครบถ้วนสมบูรณ์ระบุไว้ด้านล่าง:

- ขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของการลงทุนของลูกค้า
- ลักษณะและประเภทของลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย
- เหตุผลทางพาณิชย์สำหรับความสัมพันธ์ดังกล่าว
- ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของถิ่นที่อยู่ของลูกค้า /คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย
- ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผลประโยชน์ทางธุรกิจและ / หรือทรัพย์สินของลูกค้า /คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย (ตามที่อาจเกี่ยวข้อง)
- ลักษณะและมูลค่าของทรัพย์สิน /เงินทุนที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ารายใด ๆ ของบริษัท
- แหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่งของลูกค้า/คู่ค้า ตามความเหมาะสม
- บทบาทของผู้แนะนำใด ๆ และผู้แนะนำดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือไม่

- บทบาทและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผู้ให้บริการใด ๆ และผู้ให้บริการดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือไม่

เมื่อเสร็จสิ้นการประเมินความเสี่ยงแล้ว ควรขอข้อมูล หลักฐาน หรือคำชี้แจงเพิ่มเติมในกรณีที่สถานการณ์ยังไม่ชัดเจน และควรปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน จากนั้นจึงคำนวณเปอร์เซ็นต์รวมที่กำหนด และใช้ผลลัพธ์ดังกล่าวเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า / ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หลังจากคำนวณความเสี่ยงในแบบสอบถาม CRA แล้ว

ควรใช้ตารางด้านล่างเพื่อจัดประเภทระดับความเสี่ยงของแฟ้มข้อมูลลูกค้า / โครงสร้าง

ระดับความเสี่ยงต้องจัดประเภทเป็น 3 ประเภท:

ระดับความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง
ต่ำ	0 – 59
ปานกลาง	60 – 129
สูง*	130 – 205

บริษัทต้องสามารถให้เหตุผลสนับสนุนการจัดประเภทการประเมินความเสี่ยงได้อย่างเป็นกลางและสมเหตุสมผล และจัดทำเอกสารเหตุผลดังกล่าว

รวมถึงมาตรการบรรเทาความเสี่ยงและการควบคุมที่นำมาใช้เพื่อบรรเทาความเสี่ยงที่ระบุไว้ ตลอดจนการตัดสินใจใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทบทวน / การปรับปรุง / การแทรกแซงปัจจัยความเสี่ยง / การประเมิน ทั้งนี้

บริษัทต้องใช้แนวทางที่ไม่เป็นไปตามแบบแผนโดยไม่คำนึงถึงค่าใช้จ่ายเมื่อประเมินความเสี่ยง **ML/TF/PF**

ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือประเภทของลูกค้า

เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นความเสี่ยงทั้งหมดของลูกค้าได้รับการระบุและบันทึกไว้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม

บริษัทได้จัดทำแบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ("CRA") ตามภาคผนวก 6B โดย CRA

เป็นส่วนหนึ่งของกรอบการประเมินความเสี่ยงของบริษัท และเป็นเอกสารที่ต้องปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

ซึ่งต้องจัดทำให้เสร็จสมบูรณ์สำหรับลูกค้าแต่ละราย

และต้องนำกลับมาทบทวนและตรวจสอบทุกครั้งที่ได้รับข้อมูลใหม่เกี่ยวกับลูกค้า

CRA จะคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้:

- ปัจจัยความเสี่ยงของลูกค้า
- ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และธุรกรรม
- ปัจจัยความเสี่ยงด้านประเทศและดินแดน
- ปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ เช่น การพัฒนาทางเทคโนโลยีและช่องทางการให้บริการ

กระบวนการนี้ดำเนินการโดยการจัดเก็บข้อมูลผ่านขั้นตอนต่อเนื่องหลายขั้นตอน

การดำเนินการในแต่ละขั้นตอนจะเป็นข้อมูลสำหรับกำหนดขอบเขตและโครงสร้างของขั้นตอนถัดไป

CRA ทั้งหมดต้องได้รับการทบทวนและลงนามรับรองโดยเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ MLRO/DMLRO

หรือเจ้าหน้าที่อาวุโสคนอื่นใดจากบริษัทจัดการ ได้แก่ หัวหน้าทีม ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

ผู้จัดการฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นต้น โดยสอดคล้องกับหลักการสี่ตา (four-eyes principle) ที่มีผลใช้บังคับอยู่

A.1 การจัดระดับความเสี่ยงสูงโดยอัตโนมัติ

เมื่อมีการระบุว่าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEP) / อดีต PEP / ผู้ใกล้ชิด / สมาชิกในครอบครัวของ PEP หรือเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ก่อนหรือระหว่างการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ แฟ้มลูกค้าต้องถูก **โดยอัตโนมัติ** จัดประเภทเป็น **ความเสี่ยงสูง** ต้องใช้มาตรการ EDD ตาม Regulation 12(1) of FIAML Regulations 2018 และ Chapters 5 and 6 of the FSC Handbook และต้องขออนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ (ตามที่เกี่ยวข้อง) เพื่อดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อไป / เริ่มต้นความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

A.2 ความถี่ในการดำเนินการ CRA และการติดตามตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง

เพื่อให้มั่นใจว่า CRA ยังคงเป็นปัจจุบันและเพื่อประเมินว่ามีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในประวัติความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ CRA ต้องได้รับการทบทวนตามระดับความเสี่ยงในความถี่ดังต่อไปนี้:

ระดับความเสี่ยง	การติดตามตรวจสอบ	ความถี่ในการจัดทำ CRA การทบทวนเพิ่ม และการตรวจคัดกรอง
ต่ำ	การตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบมาตรฐาน	36 เดือน
ปานกลาง	การตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบมาตรฐาน	24 เดือน
สูง	การตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบเข้มข้นและกึ่งเข้มข้น	12 เดือน
- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญในสถานการณ์ของลูกค้า - ให้ใช้การตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบลดรูปเป็นกรณีพิเศษ		

อาจเกิดขึ้นได้ว่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์เฉพาะเกิดขึ้น จะเห็นได้อย่างชัดเจนว่าจำเป็นต้องแก้ไขระดับความเสี่ยง กล่าวคือ เพิ่มขึ้นหรือลดลง

การเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงนี้ต้องได้รับอนุมัติจากเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่ได้รับมอบหมาย หรือ MLRO/DMLRO หรือสมาชิกอาวุโสคนใดคนหนึ่งจากฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

แฟ้มลูกค้าแต่ละรายต้องมีแบบสอบถามรายบุคคลที่จัดทำและลงนามโดยสมบูรณ์เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารและบันทึกที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย ลูกค้าของบริษัทหมายถึงลูกค้าที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ลูกค้าปัจจุบันของบริษัท และผู้มีอำนาจควบคุมหรือผู้ถือผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าดังกล่าว แต่ไม่รวมถึงที่ปรึกษา บุคคลที่ให้อำนาจเงินแก่ลูกค้า บริษัทย่อย บริษัทในเครือ บริษัทที่เข้าลงทุน หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับโครงการร่วมทุน ผู้รับประโยชน์ เป็นต้น

B. การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำแบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ ('BRA') ตามภาคผนวก 6A ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการประเมินความเสี่ยงของบริษัท BRA จัดทำขึ้นเพื่อช่วยบริษัทในการประเมินและเป็นวิธีการที่บริษัทสามารถระบุระดับที่ธุรกิจ บริการ และความสัมพันธ์ของบริษัทอาจมีความเสี่ยงต่อ **ML/TF/PF** การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการทำให้มั่นใจว่านโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมของบริษัทมีสัดส่วนเหมาะสมและมุ่งเป้าได้อย่างเหมาะสม

BRA จะช่วยให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดในการบันทึกและจัดทำเอกสารการประเมินความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยบรรเทาความเสี่ยงและการควบคุมที่นำมาใช้เพื่อบรรเทาความเสี่ยงที่ระบุไว้ BRA จัดทำโดยนักวิเคราะห์ด้านการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ซึ่งรับผิดชอบเพิ่ม และได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัท จากนั้นจึงเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท ไม่ว่าจะได้เป็นลายลักษณ์อักษรหรือในระหว่างการประชุมคณะกรรมการบริษัท

BRA ต้องจัดทำผ่านกระบวนการความร่วมมือที่มีฝ่ายบริหาร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเข้าร่วม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธทำลายล้างสูง ("ML/TF/PF") ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้รับการระบุ ประเมิน และจัดทำเอกสารอย่างเหมาะสม

ความรับผิดชอบหลักในการจัดทำ คุณภาพ และการดำเนินการตาม BRA ตกอยู่กับแนวป้องกันด้านที่หนึ่ง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานปฏิบัติการ เนื่องจากหน่วยงานเหล่านี้อยู่ในตำแหน่งที่เหมาะสมที่สุดในการระบุและประเมินความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ บริการ ลูกค้า ช่องทางการให้บริการ และการเปิดรับความเสี่ยงตามกฎหมายของบริษัท

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต้องกำกับดูแลและติดตามกระบวนการ BRA ให้คำแนะนำและกำกับตามความเหมาะสม อำนวยความสะดวกในกระบวนการประเมิน และทบทวนและทดสอบความเพียงพอและประสิทธิผลของวิธีการ สมมติฐาน และผลลัพธ์ของการประเมินอย่างเป็นอิสระ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงต้องสนับสนุนการประเมินโดยให้การกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ และทำให้มั่นใจว่า BRA สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรของบริษัท หากมีการใช้กรอบดังกล่าว

BRA ที่จัดทำเสร็จแล้วต้องได้รับการทบทวนโดยเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับมอบหมาย และ/หรือผู้บริหารระดับสูง ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ จากนั้นเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะลงนามรับรอง BRA คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบสูงสุดในการกำกับดูแล อนุมัติ และทบทวน BRA เป็นระยะ และต้องทำให้มั่นใจว่า BRA ยังคงเหมาะสม เป็นปัจจุบัน และสะท้อนประวัติความเสี่ยงด้าน ML/TF/PF ของบริษัท

ในกรณีที่บริษัทอาจได้ปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงของตนโดยอาศัยข้อมูลที่ได้รับภายหลังการเริ่มต้นความสัมพันธ์กับลูกค้า และ/หรือการใช้บริการของผู้มีส่วนได้เสีย/ผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้อง การปรับปรุงดังกล่าวต้องจัดทำเป็นเอกสารไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งเหตุผลในการปรับปรุง และต้องได้รับการอนุมัติลงนามโดยเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างถูกต้อง

มาตรา 17(2) ของ FIAMLA ยังกำหนดให้บริษัทประเมินประเด็นสำคัญ 6 ด้านเมื่อดำเนินการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ ได้แก่:

- (a) ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท;
- (b) ความเสี่ยงของลูกค้า;
- (c) ผลิตภัณฑ์ บริการ และธุรกรรมที่บริษัทจัดให้;
- (d) ลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และสถานที่ตั้งของกิจกรรมของลูกค้า;
- (e) การพัฒนาทางเทคโนโลยีและช่องทางการให้บริการ;
- (f) การพึ่งพาบุคคลภายนอกสำหรับองค์ประกอบต่าง ๆ ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้า

ในการดำเนินการ BRA นี้ บริษัทต้องคำนึงถึงผลการประเมินความเสี่ยงที่ดำเนินการในระดับประเทศ และคำแนะนำใด ๆ ที่ออกตามที่กำหนดไว้ภายใต้มาตรา 17(2)(b) ของ FIAMLA ดังนั้น รายงานจึงรวมถึงการประเมินและการประเมินผลในเรื่องต่อไปนี้:

- a. ความเพียงพอของระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารจัดการที่มีอยู่ในการจัดส่งข้อมูลที่ฝ่ายบริหารระดับสูงต้องใช้เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพ;
- b. การดำเนินงานและประสิทธิภาพของระบบและการควบคุมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของบริษัท;
- c. การครอบคลุมอย่างเหมาะสมของผลิตภัณฑ์และบริการใหม่
การเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในขั้นตอนการรับลูกค้าใหม่
และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบใหม่ต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจ;
- d. วิธีการนำข้อค้นพบใหม่ในระดับประเทศและระหว่างประเทศมาใช้ในระหว่างปี

รายงานต้องให้รายละเอียดเกี่ยวกับ:

- a. การจัดทำเอกสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยง;
- b. มาตรการลดความเสี่ยงที่พิจารณาจะดำเนินการ;
- c. การจัดให้มีการติดตามความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าครอบคลุมทุกด้านอย่างเพียงพอ

B.1 ความถี่ในการดำเนินการ BRA

ต้องมีการทบทวนการประเมินอย่างสม่ำเสมอและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ BRA

ของบริษัทจะได้รับการทบทวนเป็นประจำทุกปี

เว้นแต่ในระหว่างปีจะมีการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์อย่างมีสาระสำคัญซึ่งทำให้ต้องปรับปรุง BRA ของบริษัท

การทบทวน BRA ทั้งหมดต้องจัดทำเป็นเอกสารและลงนามรับรองเพื่อเป็นหลักฐานว่ามีการทบทวนอย่างเหมาะสมแล้ว

B.2 การเก็บรักษาบันทึก BRA

เลขานุการบริษัทต้องจัดทำและเก็บรักษาเอกสารที่ชัดเจนไว้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารการประชุมคณะกรรมการ

เพื่อยืนยันว่าคณะกรรมการและฝ่ายบริหารระดับสูงสามารถแสดงให้เห็นได้ตลอดเวลาว่าตนปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรา 17 แห่ง FIAMLA

C. การประเมินความเสี่ยงของประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

เมื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ ให้ใช้นโยบายต่อไปนี้กับประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

มาตรา 17H (1) ของ FIAMLA กำหนดว่า ในกรณีที่ FATF

ระบุว่าเขตอำนาจศาลใดมีข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญหรือเชิงยุทธศาสตร์ในมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและมาตรการ (มาตรการ AML/CFT/CPF) รัฐมนตรีผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบเรื่องการฟอกเงิน (‘รัฐมนตรี’)

อาจจะระบุเขตอำนาจศาลดังกล่าวเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูงได้

ตามคำแนะนำของคณะกรรมการแห่งชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การ (‘คณะกรรมการแห่งชาติ’)

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2026 FATF ได้ออกแถลงการณ์ดังต่อไปนี้:

"เขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งอยู่ภายใต้การเรียกร้องให้ดำเนินการ" เมื่อพิจารณาเขตอำนาจศาลที่ FATF

ระบุไว้ในแถลงการณ์ดังกล่าว

รัฐมนตรีจึงได้ระบุประเทศต่อไปนี้เป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามคำแนะนำของคณะกรรมการแห่งชาติ:

> สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี

> อิหร่าน และ

> เมียนมา

(ที่มา: General Notice No. 359 of 2026 of the Mauritius Government Gazette.)

พึงสังเกตว่าแถลงการณ์ของ FATF เรื่อง "เขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งอยู่ภายใต้การเรียกร้องให้ดำเนินการ"

แตกต่างจาก "บัญชีรายชื่อเขตอำนาจศาลอื่นที่อยู่ภายใต้การติดตามของ FATF"

เนื่องจากเขตอำนาจศาลดังกล่าวถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง แต่ FATF

มิได้เรียกร้องให้ใช้มาตรการตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้าในระดับที่เข้มข้นขึ้นกับเขตอำนาจศาลที่อยู่ในบัญชี "

เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้น" อย่างไรก็ตาม FATF

สนับสนุนให้สมาชิกพิจารณาข้อมูลที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับเขตอำนาจศาลนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของตน

บริษัทต้องพิจารณาข้อมูลดังกล่าวจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือซึ่งระบุไว้ (เช่น FATF, EU, Transparency

International) เกี่ยวกับประเทศและดินแดนในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย / การแพร่ขยายอาวุธ การทุจริต การคว่ำบาตร และการห้ามค้าขาย เป็นต้น

เมื่อดำเนินการประเมินความเสี่ยง

CRA พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ (ตามที่ระบุไว้ในข้อ 4.5)

และต้องมั่นใจว่าปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งจะไม่ส่งผลต่อการให้น้ำหนักอย่างไม่เหมาะสม ดังนั้น

แม้ว่าลูกค้าจะมาจากประเทศที่อยู่ในบัญชีรายชื่อเขตอำนาจศาลอื่นที่อยู่ภายใต้การติดตามของ FATF

และปัจจัยความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์อยู่ในระดับสูง ปัจจัยความเสี่ยงอื่นอาจได้รับการจัดระดับเป็นต่ำ

และเมื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งหมด (ตามที่ระบุไว้ในข้อ 4.5) รวมกันแล้ว

ระดับความเสี่ยงของลูกค้าอาจอยู่ในระดับต่ำหรือปานกลาง

D. บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ("PEPS")

PEPs คือบุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งหรือเคยได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งหน้าที่สาธารณะที่สำคัญ (เช่น

ประมุขแห่งรัฐหรือหัวหน้ารัฐบาล นักการเมืองระดับสูง เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ หรือฝ่ายทหาร

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่รัฐเป็นเจ้าของ และเจ้าหน้าที่ระดับสำคัญของพรรคการเมือง) คำนิยามของ PEP ครอบคลุม

PEP ต่างประเทศ PEP ในประเทศ และ PEP ขององค์การระหว่างประเทศ
ตลอดจนญาติใกล้ชิดและผู้ร่วมงานใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

เป็นที่ทราบถึงความสัมพันธ์กับ PEP สมาชิกครอบครัว หรือผู้ร่วมงานใกล้ชิดของ PEP
ถือว่ามีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูงกว่าปกติ เนื่องจากบุคคลดังกล่าวอาจได้รับประโยชน์จากเงินที่ได้จากการทุจริต
รวมทั้งอาจใช้ตำแหน่งและความสัมพันธ์ของตนเพื่อปกปิดเงินที่ได้จากการทุจริตหรืออาชญากรรมอื่น

บริษัทต้องตรวจสอบว่าบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมใด ๆ ภายในโครงสร้างของลูกค้านั้นหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็น
PEPs / Former PEPs หรือได้กลายเป็น PEP หรือผู้ร่วมงานใกล้ชิดของ PEP ในระหว่างความสัมพันธ์กับลูกค้า
โดยการทบทวนแฟ้มข้อมูลและการติดตามความสัมพันธ์กับลูกค้า ตามที่กำหนดไว้ใน FSC Handbook

“บุคคลที่เกี่ยวข้อง” จะรวมถึงผู้มีอำนาจที่อยู่เบื้องหลัง เช่น เจ้าของผลประโยชน์และผู้ควบคุม

บริษัทจะสามารถระบุข้อมูลข้างต้นได้จากการตรวจสอบคัดกรองลูกค้าตามข้อ 5.5

รายละเอียดของลูกค้าดังกล่าวทั้งหมดต้องได้รับการบันทึกไว้อย่างถูกต้องในทะเบียน PEP ที่ MC ของบริษัทจัดเก็บรักษา

มาตรการ EDD ที่อ้างถึงในข้อ 5.3.3 ให้ใช้บังคับโดยอนุโลม และให้บันทึกรายการไว้ในทะเบียน PEP

มีแนวคิดหรือแนวทางด้านกฎระเบียบเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าของท่าน (Know Your Customer ('KYC')) ว่า “เมื่อเป็น
PEP แล้ว ย่อมเป็น PEP เสมอ” ซึ่งบริษัทจะนำมาใช้ ดังนั้น บุคคลผู้ควบคุมหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งเคยเป็น PEP
หรือเป็นญาติหรือผู้ใกล้ชิดของ PEP แต่ไม่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งหน้าที่สาธารณะที่สำคัญอีกต่อไป (“Former
PEP”) หรือสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของ Former PEP ยังคงต้องอยู่ภายใต้มาตรการ EDD
โดยใช้แนวทางตามระดับความเสี่ยง

4.5.3 การฝึกอบรม

Regulation 22(1)(c) of FIAML Regulations 2018 กำหนดให้ต้องมีโครงการต่อต้าน **ML/TF/PF**

บริษัทมุ่งมั่นที่จะจัดให้มีการฝึกอบรมและการพัฒนาแก่กรรมการ เจ้าหน้าที่

และพนักงานของบริษัทเป็นประจำทุกปีและอย่างต่อเนื่อง

การฝึกอบรมเป็นประจำช่วยให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน
รวมถึงการใช้มาตรการควบคุมที่เพียงพอ การทำความเข้าใจพฤติกรรมที่อาจถือเป็นพฤติกรรมน่าสงสัย
และวิธีการรายงานข้อสงสัยดังกล่าว การฝึกอบรมยังรวมถึงหลักสูตรฝึกอบรมอย่างไม่เป็นทางการ
การสื่อสารที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้และข้อมูลแก่พนักงาน เช่น อีเมล จดหมายข่าว บันทึกคำแนะนำ
การประชุมเป็นระยะ และสิ่งอื่นใดที่เอื้อให้เกิดการแบ่งปันข้อมูล

ควรมีการฝึกอบรมด้าน AML/CFT/CPF อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

นอกเหนือจากข้างต้น Compliance Officer / MLRO, Deputy MLRO, Directors, Officers และ Investment
Dealer Team จะเข้ารับการฝึกอบรมตามคะแนน CPD ที่มีโครงสร้างจากภายนอกให้สอดคล้องกับข้อกำหนดภายใต้
FSC Competency Standards ขณะที่สมาชิกของ Investment Dealer Team ควรได้รับการฝึกอบรมในเรื่อง
Investment Dealing ด้วย (ให้สอดคล้องกับบทบาทของสมาชิกดังกล่าวในบริษัทตามที่จำเป็น)

Compliance Function จะรับผิดชอบในการให้ความช่วยเหลือด้านการจัดการในเรื่องนี้
และรับรองว่าการฝึกอบรมได้รับการดำเนินการและจัดทำเป็นเอกสารไว้ใน Training Register

5.0 ขั้นตอนการระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้า

5.1 นโยบายและขั้นตอนการตรวจสอบสถานะลูกค้า (CDD')

การระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้าช่วยอำนวยความสะดวกในการป้องกัน การตรวจจับ และการดำเนินคดีเกี่ยวกับการใช้ภาคธุรกิจหลักทรัพย์โดยมิชอบด้วยกฎหมาย

ขั้นตอนการระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้าที่มีประสิทธิภาพมีความจำเป็นต่อการคุ้มครองบริษัทและลูกค้าของบริษัท ตลอดจนการรักษาความสมบูรณ์ของตลาดหลักทรัพย์

การระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้าและเจ้าของผลประโยชน์ การรู้จักลูกค้าของท่าน (Know Your Customer ('KYC')) ตลอดจนการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ถือเป็นกระบวนการตรวจสอบสถานะลูกค้า ('CDD process') CDD process เป็นองค์ประกอบสำคัญของข้อกำหนดด้านกฎระเบียบของธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของการกำกับดูแลหลักทรัพย์ ได้แก่ การคุ้มครองผู้ลงทุน/ลูกค้า การรับรองว่าตลาดมีความเป็นธรรม มีประสิทธิภาพ และโปร่งใส และการป้องกันการใช้อุปกรณ์หลักทรัพย์โดยมิชอบด้วยกฎหมาย

นอกจากนี้ เพื่อ ลดความเสี่ยงจากการถูกใช้เพื่อ **ML/TF/PF**, แนวปฏิบัติด้าน CDD ที่มีประสิทธิภาพยังช่วยคุ้มครองบริษัทจากความเสียหายอื่น ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายได้หลายประการ รวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงทางกฎหมาย และความเสี่ยงจากการถูกลงโทษตามกฎหมาย บริษัทจะปฏิบัติตาม FIAMLA และ FIAMLR และอ้างอิงแนวทางที่กำหนดไว้ใน FSC Handbook เกี่ยวกับข้อกำหนดด้าน CDD

5.2 ความรับผิดชอบในการระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้า และการนำลูกค้าเข้าสู่ระบบ

นักลงทุน/ผู้ค้า/ลูกค้าต้องจัดส่ง POI และ POA อย่างน้อยที่สุด หลังจากนั้นบริษัทจะตรวจสอบเอกสารดังกล่าว Management Company จะตรวจสอบเอกสาร CDD เหล่านี้ซ้ำ และเมื่อได้รับอนุมัติแล้ว ลูกค้าจึงจะสามารถทำการซื้อขายได้ ลูกค้ารายใดจะทำการซื้อขายไม่ได้หากเอกสาร CDD ยังไม่ได้รับอนุมัติ

Management Company จะดำเนินการกระบวนการ CDD ตาม Compliance Manual ฉบับนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านการระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้าและเจ้าของผลประโยชน์

บริษัทได้มอบหมายความรับผิดชอบในการเก็บรักษาบันทึกข้อมูลและเอกสารระบุตัวตน รวมถึงการตรวจสอบยืนยันเอกสารที่บริษัทได้รับผ่านกระบวนการ CDD ให้แก่ Management Company กระบวนการมีดังต่อไปนี้:

- ก่อนนำลูกค้าเข้าสู่ระบบ ทีม Backoffice / ทีม Onboarding ของบริษัทจะตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้รวบรวม KYC ของลูกค้าแล้ว (โดยรับรองเอกสารเมื่อจำเป็น – โปรดดูข้อ 5.12 ของคู่มือนี้) และได้ดำเนินการตรวจสอบคัดกรองแล้ว
- ลูกค้าจะถูกนำเข้าสู่ระบบเมื่อการลงทะเบียนเสร็จสมบูรณ์

- จากนั้นบริษัทจะแบ่งปันเอกสารกับ Management Company โดยขึ้นอยู่กับปริมาณงาน – รายวัน รายสัปดาห์ หรือรายเดือน โดย Management Company จะดำเนินการทบทวน KYC และผลการตรวจสอบคัดกรองอีกครั้ง
- จากนั้นจะมีการจัดระดับความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า และทบทวนระดับดังกล่าวเป็นระยะตามน้ำหนักความเสี่ยง
- หากมีผลการตรวจสอบที่ไม่พึงประสงค์เกิดขึ้น Management Company จะแจ้งให้บริษัททราบเพื่อดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้;
 - i. เอกสารเพิ่มเติม
 - ii. ในกรณีที่ เป็น PEP –
แบบแสดงรายการและเอกสารประกอบเพิ่มเติมที่ผ่านการตรวจสอบอย่างเข้มข้น
 - หากลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ บัญชีจะถูกระงับ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับคำตอบ บัญชีจะถูกปิดในท้ายที่สุด และเงินจะถูกโอนคืนตามความเหมาะสมไปยังแหล่งที่มา
 - เรื่องข้างต้นจะได้รับการพิจารณาเป็นรายกรณี และจะใช้แนวทางตามระดับความเสี่ยง
 - มีการประเมินความร้ายแรงและ/หรือความเป็นไปได้ของผลการตรวจสอบที่ไม่พึงประสงค์

➤ การตรวจสอบสถานะลูกค้า – บุคคลที่ดำเนินการแทนลูกค้า

ในกรณีที่บุคคลใดอ้างว่าดำเนินการแทนลูกค้า

บริษัทจะใช้มาตรการอันสมควรในการตรวจสอบยืนยันตัวตนของบุคคลดังกล่าว

และตรวจสอบให้แน่ใจว่าบุคคลนั้นได้รับมอบอำนาจอย่างถูกต้องให้ดำเนินการแทนลูกค้า

ก่อนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือดำเนินการตามคำสั่งใด ๆ

บริษัทจะตรวจสอบให้แน่ใจว่าจะไม่มีการเปิดบัญชี และจะไม่มีการดำเนินธุรกรรมหรือคำสั่งใด ๆ

จนกว่าจะตรวจสอบยืนยันอำนาจของผู้แทนได้เป็นที่พอใจ

บริษัทจะดำเนินการอย่างน้อยดังต่อไปนี้:

- ระบุและตรวจสอบยืนยันตัวตนของทั้งลูกค้าและบุคคลที่ดำเนินการแทนลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือสารสนเทศจากแหล่งข้อมูลอิสระที่น่าเชื่อถือ;
- ขอรับและตรวจสอบหลักฐานเอกสารที่ยืนยันอำนาจของบุคคลดังกล่าวในการดำเนินการแทนลูกค้า เช่น หนังสือมอบอำนาจที่มีผลใช้บังคับ คำสั่งศาล คำสั่งแต่งตั้งผู้พิทักษ์ อำนาจดำเนินการ หรือเอกสารอื่นใดที่กฎหมายรับรอง แล้วแต่กรณี;
- ประเมินว่าอำนาจที่ได้รับมอบนั้นมีผลใช้บังคับ ยังคงมีผลอยู่ และเพียงพอสำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมที่เสนอหรือไม่;
- เก็บรักษาสำเนาเอกสารระบุตัวตนและหลักฐานอำนาจทั้งหมดให้เป็นไปตามข้อกำหนดของบริษัทเกี่ยวกับการเก็บรักษาบันทึก;
- ดำเนินการตรวจสอบมาตรการคว่ำบาตร การตรวจสอบบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ("PEP") และการตรวจสอบข่าวสารด้านลบเกี่ยวกับผู้แทนที่ได้รับอนุญาต หากเกี่ยวข้อง ตามขั้นตอน AML/CFT ของบริษัท และ
- ใช้มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น เมื่อสถานการณ์มีความเสี่ยงด้าน ML/TF/PF สูงขึ้น

บริษัทจะรับคำสั่งจากผู้แทนที่ได้รับอนุญาตเฉพาะเมื่ออำนาจดังกล่าวได้รับการตรวจสอบโดยอิสระและยังคงมีผลใช้บังคับเท่านั้น หากมีข้อสงสัยใด ๆ เกี่ยวกับความแท้จริง ความมีผลใช้บังคับ หรือขอบเขตของอำนาจดังกล่าว บริษัทจะงดดำเนินการตามคำสั่งจนกว่าจะได้ข้อยุติในเรื่องดังกล่าวเป็นที่น่าพอใจ

เมื่อบริษัททราบว่าอำนาจดังกล่าวถูกเพิกถอน หมดอายุ หรือสิ้นผลใช้บังคับไม่ว่าด้วยประการอื่นใด บริษัทจะยุติการรับคำสั่งจากผู้แทนดังกล่าวทันทีจนกว่าจะได้รับหลักฐานแสดงอำนาจที่เหมาะสม

การโอนย้ายผู้ลงทุน/ผู้ค้า/ลูกค้า

สำหรับการโอนย้ายลูกค้าใด ๆ ให้ใช้กระบวนการโอนย้ายตามมาตรา 6.2.3

การซื้อขายโดยไม่มี CDD ครบถ้วน

เมื่อกระบวนการ KYC ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ บัญชีของลูกค้าจะถูกระงับไว้จนกว่าจะดำเนินการดังกล่าวเสร็จสิ้น

เมื่อบัญชีได้รับการตรวจสอบครบถ้วนแล้ว กล่าวคือ ได้รับ POI ที่ยังมีผลใช้บังคับและ POA ฉบับล่าสุดแล้ว ลูกค้าจะมีสิทธิ์เริ่มฝากเงินและซื้อขายได้

การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด CDD

ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการ CDD ที่กำหนดได้ ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้:

- ไม่เปิดบัญชี ไม่เริ่มต้นความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ดำเนินธุรกรรม
- ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และ
- ยื่นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามมาตรา 14 ของ FIAMLA หากเหมาะสม

5.3 ควรตรวจสอบตัวตนของลูกค้าอย่างไร?

บริษัทจัดการซึ่งได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบดำเนินการกระบวนการ CDD ของบริษัทต้องใช้แนวทาง CDD

ที่อิงตามความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงของลูกค้า (สูง ปานกลาง ต่ำ) ที่ได้มาตามข้อ 4.5 (A.2)

จะช่วยกำหนดขอบเขตและความถี่ของข้อมูลและเอกสาร CDD ที่จะขอจากลูกค้า

โปรดอ้างอิงกระบวนการรับลูกค้าใหม่ของบริษัท ภูมิภาคผนวก 11 สำหรับแนวทางเอกสาร CDD ฉบับปรับปรุง

บริษัทได้นำขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาตรฐานและแนวทางที่อิงตามความเสี่ยงมาใช้ โดยอิงตามแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดในระดับสากล

5.3.1 มาตรการ CDD แบบง่าย

อาจใช้มาตรการ CDD แบบง่ายหรือลดหย่อนได้เป็นกรณีพิเศษ

เหตุผลในการตัดสินใจใช้ CDD แบบง่ายต้องได้รับการจัดทำเป็นเอกสารอย่างเหมาะสมโดย Compliance Officer / MLRO / DMLRO กล่าวคือ จัดทำในลักษณะที่อธิบายปัจจัยที่บุคคลดังกล่าวนำมาพิจารณา (รวมถึงการเก็บรักษาเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง) และเหตุผลในการนำมาตรการดังกล่าวมาใช้ ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในมาตรการที่นำมาใช้ต้องได้รับการจัดทำเป็นเอกสารเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงไม่สามารถและต้องไม่ถูกยกเว้นหรือโต้แย้งให้เป็นอย่างอื่น

Compliance Officer / MLRO / DMLRO ต้องทบทวนความสัมพันธ์กับลูกค้า (รวมถึงความเหมาะสมของการใช้หรือคงไว้ซึ่งมาตรการแบบง่าย) ด้วยความถี่ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.5

5.3.2 มาตรการ CDD มาตรฐาน

ให้ใช้มาตรการ CDD มาตรฐานเมื่อระบุได้ว่ามีความเสี่ยงต่ำและปานกลาง มาตรการ CDD มาตรฐานต้องรวมถึง:

- (a) การระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้าแต่ละราย
- (b) การระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า เช่น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ๆ
- (c) การขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และลักษณะที่มุ่งหมายของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (d) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการตรวจสอบธุรกรรมตลอดระยะเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมที่ลูกค้าเข้าดำเนินการสอดคล้องกับความรู้ของบริษัทเกี่ยวกับลูกค้า ธุรกรรม และประวัติความเสี่ยงของลูกค้า (รวมถึงแหล่งที่มาของเงินทุน)
- (e) การใช้เอกสาร ข้อมูล หรือสารสนเทศที่น่าเชื่อถือและได้มาจากแหล่งอิสระ (เช่น ฐานข้อมูลเชิงพาณิชย์และข้อมูลสาธารณะ) เพื่อสนับสนุนการดำเนินการข้างต้น
- (f) เอกสารและข้อมูลสำคัญทั้งหมดที่รวบรวมภายใต้กระบวนการ CDD ต้องได้รับการเก็บรักษาให้เกี่ยวข้องและเป็นปัจจุบัน

5.3.3 มาตรการ CDD แบบเข้มข้น

บริษัทต้องใช้มาตรการ EDD ตาม Regulation 12(1) ของ FIAMLR ดังต่อไปนี้:

- 1. เมื่อระบุได้ว่ามีความเสี่ยงด้าน ML หรือ TF สูงขึ้น
- 2. เมื่อมีการระบุผ่านแนวทางการกำกับดูแลว่ามีความเสี่ยงด้าน ML หรือ TF สูง
- 3. เมื่อลูกค้าหรือผู้สมัครขอใช้บริการทางธุรกิจมาจากประเทศที่สามที่มีความเสี่ยงสูง
- 4. ในความสัมพันธ์ด้านการธนาคารตัวแทน ตาม Regulation 16 ของ FIAMLR
- 5. ภายใต้ Regulation 15 ของ FIAMLR เมื่อลูกค้า บุคคลสำคัญของลูกค้า หรือผู้สมัครขอใช้บริการทางธุรกิจเป็น PEP สมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของ PEPs
- 6. เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานพบว่าลูกค้าได้จัดเตรียมเอกสารแสดงตนหรือข้อมูลระบุตัวตนที่เป็นเท็จหรือถูกขโมย และผู้มีหน้าที่รายงานเสนอที่จะดำเนินการความสัมพันธ์กับลูกค้ารายนั้นต่อไป
- 7. ในกรณีที่มีกิจกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยใด ๆ
- 8. ในกรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบประวัติทางการเงินหรือภูมิหลังของลูกค้าปลายทางได้

บริษัทจัดการได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบดำเนินการมาตรการ EDD ในนามของบริษัท

A. ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ PEPs

ในทำนองเดียวกัน บริษัทต้องใช้มาตรการ EDD เมื่อดำเนินความสัมพันธ์กับ PEPs หรือผู้ใกล้ชิดของ PEPs ตาม Regulation 15(1) ของ FIAMLR ซึ่งกำหนดว่าต้องจัดให้มีมาตรการดังต่อไปนี้สำหรับการดำเนินความสัมพันธ์กับ PEPs:

- จัดให้มีและคงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อพิจารณาว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็น PEP หรือไม่
- ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงก่อนการเริ่มต้นหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวต่อไปสำหรับลูกค้าปัจจุบัน
- ดำเนินมาตรการตามสมควรเพื่อพิสูจน์แหล่งที่มาของความมั่งคั่งและแหล่งที่มาของเงินทุนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง PEPs

B. ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

บริษัทจำเป็นต้องใช้มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (EDD) กับบุคคลจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง มาตรา 17H ของ FIAMLA กำหนดว่า เมื่อเขตอำนาจศาลใดถูกระบุโดย Financial Action Task Force ว่ามีข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญหรือเชิงยุทธศาสตร์ในมาตรการ AML/CFT/CPF รัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องอาจ ตามคำแนะนำของ National Committee และหลังจากพิจารณาปัจจัยดังกล่าวตามที่อาจกำหนดแล้ว ระบุให้เขตอำนาจศาลนั้นเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูงได้

บริษัทจะต้องแยกความแตกต่างระหว่างประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่รัฐมนตรีระบุภายใต้มาตรา 17H ของ FIAMLA กับประเทศที่ FATF ระบุว่ามีความบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT/CPF และยังไม่มีความคืบหน้าเพียงพอในการแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าว

โดยไม่คำนึงถึงบทบัญญัติของมาตรา 17H ของ FIAMLA บริษัทจะต้อง **ไม่** รับลูกค้าจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงดังกล่าวตามที่รัฐมนตรีระบุภายใต้มาตรา 17H ของ FIAMLA หรือยอมรับการลงทุนในประเทศดังกล่าว หรือโอนเงิน/ทรัพย์สินใด ๆ ไปยังประเทศดังกล่าว ในทางกลับกัน บริษัทจะต้องใช้กระบวนการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบเข้มข้น (Enhanced CDD) ตามข้อ 2 ของกรณี EDD ด้านล่าง สำหรับความสัมพันธ์กับลูกค้าและธุรกรรมกับบุคคลใด ๆ จากประเทศที่ FATF ระบุว่ามีความบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT/CPF และยังไม่มีความคืบหน้าเพียงพอในการแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าว

พึงสังเกตว่าลูกค้าซึ่งเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่หรือเป็นสมาชิกของเขตอำนาจศาลที่อยู่ใน FATF Grey List (เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้น)

จะถูกจัดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงทางภูมิศาสตร์สูงเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดประเภทความเสี่ยง การจัดประเภทนี้สะท้อนเฉพาะความเสี่ยงด้านเขตอำนาจศาลเท่านั้น

และจะไม่กำหนดระดับของการตรวจสอบสถานะลูกค้าที่ต้องดำเนินการโดยอัตโนมัติ

การใช้กระบวนการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบเข้มข้น (Enhanced Due Diligence (EDD))

สำหรับลูกค้าเหล่านี้จะพิจารณาจากการประเมินความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า

โดยไม่คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ประวัติลูกค้า แหล่งที่มาของเงิน/ความมั่งคั่ง ลักษณะและกิจกรรมที่คาดว่าจะดำเนินการ ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ดังนั้น จะใช้ EDD เมื่อการประเมินความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับสูง หากประเมินว่าความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง แม้จะจัดประเภทความเสี่ยงทางภูมิศาสตร์ไว้ในระดับสูง ให้ใช้การตรวจสอบสถานะตามมาตรฐาน พร้อมด้วยการติดตามอย่างต่อเนื่องแบบเข้มข้นและมาตรการลดความเสี่ยงเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

การตัดสินใจจัดประเภทความเสี่ยงทั้งหมดและการเบี่ยงเบนจากการใช้ EDD
จะต้องจัดทำเป็นเอกสารและอยู่ภายใต้การทบทวนเป็นระยะ

C. กรณี EDD อื่น ๆ

โดยสรุป บริษัทจะใช้มาตรการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบเข้มข้นในกรณีดังต่อไปนี้:

	กรณี	มาตรการ EDD
1.	ลูกค้าถูกจัดประเภทเป็นความเสี่ยงสูง	จะต้องกำหนดใช้มาตรการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบเข้มข้นตามข้อ 5.3.3 โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อใช้ติดตามลูกค้า
2.	กรณีที่เกี่ยวข้องกับประเทศที่มีความเสี่ยงสูงหรือประเทศหรือดินแดนที่ไม่ให้ความร่วมมือ ("NCCT") (ตามที่ FATF ออกประกาศ) หรือประเทศที่เป็นประเด็นในแถลงการณ์สาธารณะของ FATF เนื่องจากมีข้อบกพร่องในระบบ AML / CFT ของประเทศนั้น หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงของ EU	จะต้องกำหนดใช้มาตรการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบเข้มข้นตามข้อ 5.3.3 โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อใช้ติดตามลูกค้า

3.	ลูกค้ำ (กล่าวคือ ผู้ถือหุ้น เจ้าของผลประโยชน์* หรือสมาชิกในครอบครัว หรือผู้มีอำนาจลงนาม หรือบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมใด ๆ ของลูกค้ำ (ในกรณีที่ลูกค้ำเป็นนิติบุคคล)) เป็นอดีตบุคคลผู้มีสถานภาพทางการเมือง (PEP) หรืออดีตผู้ใกล้ชิดของ PEP (อ้างอิงข้อ 5.3.3.A)	จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการรับลูกค้ำ โดยต้องให้ความสำคัญอย่างเหมาะสมกับเรื่องต่อไปนี้: a. การเผยแพร่ข้อมูลในทางลบใด ๆ ที่อดีต PEP อาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริต การฟอกเงิน การให้สินบน การฉ้อโกง หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย b. แหล่งที่มาของเงิน/ความมั่งคั่งของลูกค้ำ c. ประวัติของนิติบุคคลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้ำ d. ระดับอิทธิพล (อย่างไม่เป็นทางการ) ที่บุคคลซึ่งถูกระบุว่าเป็น PEP ยังคงสามารถใช้กับบัญชีได้ e. ระดับอาวุโสของตำแหน่งที่บุคคลดังกล่าวดำรงอยู่ในฐานะ PEP ภายในบัญชี f. หน้าที่ในอดีตและปัจจุบันของบุคคลดังกล่าวมีความเชื่อมโยงกันไม่ว่าให้ใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้: (i) จะต้องบันทึกข้อมูลในทะเบียน PEP โดยระบุอย่างชัดเจนว่าลูกค้ำถูกจัดประเภทเป็นอดีต PEP (ii) ระดับความเสี่ยงโดยรวมจะต้องถูกจัดประเภทใหม่เป็นความเสี่ยง เว้นแต่ข้อค้นพบตามข้อ (a) ถึง (f) ช่างต้นจะแสดงให้เห็นเป็นอย่างอื่น ระดับความเสี่ยงของกรณีที่มีอดีต PEP จะต้องไม่ต่ำกว่าความเสี่ยงสูง (iii) จะต้องใช้มาตรการตรวจสอบสถานะลูกค้ำแบบเข้มข้นตามข้อ 5.3.3.A โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ
4.	หากในระหว่างความสัมพันธ์กับลูกค้ำพบว่าลูกค้ำได้จัดทำเอกสารหรือข้อมูลระบุตัวตนอื่นเป็นเท็จหรือถูกปลอมแปลง	บริษัทจะต้องยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ: (i) จัดทำ STR ภายในเสนอต่อ MLRO ตามความเหมาะสม และจัดทำ STR ภายในเสนอต่อ FIU ตามมาตรา 14 ของ FIAMLA (ii) แจ้งให้ลูกค้ำทราบถึงการยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำโดยไม่ (โปรดดูข้อ 5.3.3 ในเรื่องนี้)

5.	ในกรณีที่มิกิจกรรมผิดปกติหรือน่าสงสัยใด ๆ	■ ให้ใช้มาตรการตามข้อ 5.3.3
----	---	-----------------------------

หากบริษัทไม่สามารถใช้มาตรการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบเข้มข้นได้อย่างน่าพอใจตามขั้นตอนภายในของบริษัท บริษัทจะต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และในกรณีที่เกี่ยวข้อง ให้ยื่นรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยตามมาตรา 14 ของ FIAMLA

D. เจ้าของผลประโยชน์และผู้ควบคุม

ตามที่กำหนดไว้ใน Section 4 (e) (i) (a) of the Anti-Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism and Proliferation (Miscellaneous Provisions) Act 2024 และ Section 190 (5) (a) of the Companies Act บริษัทได้แต่งตั้งผู้ดูแลเพิ่ม และในกรณีที่บุคคลดังกล่าวไม่อยู่ ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนของบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ให้ข้อมูลพื้นฐานทั้งหมดและข้อมูลเจ้าของผลประโยชน์ที่มีอยู่แก่หน่วยงานผู้มีอำนาจเมื่อได้

“เจ้าของผลประโยชน์” ในส่วนที่เกี่ยวกับบุคคลธรรมดา –

- Section 2 of the Companies Act 2001 ให้นิยาม “เจ้าของผลประโยชน์” หรือ “เจ้าของผลประโยชน์สูงสุด” ไว้ดังต่อไปนี้:

“(a) หมายถึง บุคคลธรรมดาใด ๆ ซึ่งเป็นเจ้าของหรือควบคุมบริษัทในท้ายที่สุด หรือบุคคลธรรมดาซึ่งดำเนินธุรกรรมหรือกิจกรรมในนามของบุคคลนั้นในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัท และ

(b) เมื่อระบุเจ้าของผลประโยชน์หรือเจ้าของผลประโยชน์สูงสุด ให้รวมถึง –

(i) ในเบื้องต้น บุคคลธรรมดาซึ่งเป็นเจ้าของหรือควบคุมบริษัทในท้ายที่สุดผ่าน –

(A) การเป็นเจ้าของหุ้นดังกล่าวโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัดส่วนที่อาจกำหนดไว้;

(B) สิทธิออกเสียง; หรือ

(ii) ในกรณีที่ไม่มีบุคคลธรรมดาใดเป็นบุคคลธรรมดาซึ่งใช้อำนาจควบคุมบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพในท้ายที่สุด ให้พิจารณาจากวิธีการอื่นผ่าน –

(A) สิทธิออกเสียงที่แตกต่างกัน;

(B) อำนาจในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงส่วนใหญ่;

(C) การควบคุมผ่านตราสารหนี้;

(D) การควบคุมผ่านตำแหน่งที่ดำรงอยู่ภายในนิติบุคคล;”

(c) ในกรณีที่ไม่มีภาระบุบุคคลธรรมดาตามวรรค (a) และ (b)

หรือในกรณีที่มิข้อสงสัยว่าบุคคลที่ระบุเป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์

บุคคลธรรมดาผู้ควบคุมบริษัทในลักษณะเดียวกับที่บริษัทหนึ่งควบคุมบริษัทอีกบริษัทหนึ่งตามมาตรา 5;

- มาตรา 17E(3) แห่งกฎหมายว่าด้วยข่าวกรองทางการเงินและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(FIAMLA) ของประเทศมอริเชียส กำหนดคำว่า “เจ้าของผู้รับประโยชน์” หมายถึง

บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของหรือควบคุมลูกค้าในท้ายที่สุด หรือผู้ซึ่งดำเนินการธุรกรรมในนามของบุคคลดังกล่าว

นอกจากนี้ยังรวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมสูงสุดเหนือนิติบุคคลหรือโครงสร้างทางกฎหมายตามที่กำหนดเพิ่มเติมในกฎระเบียบ

- Regulation 6 ของ FIAMLR 2018
กำหนดให้มีการระบุและตรวจสอบยืนยันเจ้าของผู้รับประโยชน์ของนิติบุคคลและโครงสร้างทางกฎหมาย โดยกำหนดให้สถาบันการเงินต้องได้รับข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา(s) ผู้เป็นเจ้าของหรือควบคุมนิติบุคคลนั้นในท้ายที่สุด
- FSC ถือว่าเจ้าของผู้รับประโยชน์ (s) คือบุคคลธรรมดา(s) ผู้เป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมลูกค้ายในท้ายที่สุด หรือบุคคล(s) ผู้ซึ่งดำเนินการธุรกรรมในนามของบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ยังรวมถึงบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจควบคุมสูงสุดเหนือนิติบุคคลหรือโครงสร้างทางกฎหมาย และบุคคลอื่นใดตามที่อาจกำหนดไว้ใน Regulations 6 และ 7 ของ FIAMLR Regulations 2018

“ผู้ควบคุม” ในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัท หมายถึง บุคคล –

- (a) ผู้เป็นสมาชิกขององค์กรกำกับดูแลของบริษัท;
- (b) ผู้มีอำนาจแต่งตั้งหรือถอดถอนสมาชิกขององค์กรกำกับดูแลของบริษัท;
- (c) ผู้ซึ่งต้องได้รับความยินยอมเพื่อแต่งตั้งบุคคลให้เป็นสมาชิกขององค์กรกำกับดูแลของบริษัท;
- (d) ผู้ซึ่งไม่ว่าจะโดยตนเองหรือผ่านบุคคลอื่นหนึ่งคนหรือมากกว่า –
 - (i) สามารถควบคุม หรือใช้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือการดำเนินธุรกิจหรือการดำเนินงานทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม;
 - (ii) ถือหรือควบคุมหุ้นของบริษัทไม่น้อยกว่าร้อยละ 20;
 - (iii) มีอำนาจควบคุมสิทธิออกเสียงในบริษัทไม่น้อยกว่าร้อยละ 20;
 - (iv) ถือสิทธิที่เกี่ยวข้องกับบริษัทซึ่งหากมีการใช้สิทธิดังกล่าวแล้ว จะส่งผลให้เชื่อมโยงในอนุวรรค (ii) และ (iii) เป็นไปตามที่กำหนด;
- (e) ผู้เป็นบริษัทแม่ของบริษัทนั้น หรือเป็นผู้ควบคุมบริษัทแม่ดังกล่าว;
- (f) ผู้เป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์หรือเจ้าของผู้รับประโยชน์สูงสุดของบุคคลที่ระบุไว้ในวรรค (a) ถึง (e) และเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่าเป็นผู้ควบคุมบริษัทนั้น;

“บริษัท” –

- (a) หมายถึง นิติบุคคล; และ
- (b) รวมถึง ในกรณีที่กำหนดไว้ใน FSC Rules ทรัสต์ société หรือห้างหุ้นส่วนใด ๆ หรือองค์กรของบุคคลอื่นใด;

การพึ่งพาบุคคลภายนอก

5.4.1 มาตรการ KYC และ CDD

ในกรณีที่บริษัทพึ่งพาผู้ให้บริการบุคคลภายนอกภายใต้เพื่อดำเนินมาตรการ CDD บางประการ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในบทที่ 8 ของ FSC Handbook on Third Party Reliance รวมถึงต้องประกันว่า:

- บุคคลภายนอกได้รับการกำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตาม;
- มีการจัดทำข้อตกลงตามสัญญาบุคคลภายนอก;
- ข้อมูลระบุตัวตนที่ขอจากบุคคลภายนอกมีความเพียงพอและถูกต้อง;
- บุคคลภายนอกจัดส่งข้อมูล CDD และเอกสารที่เกี่ยวข้องเมื่อได้รับการร้องขอ; และ
- ความรับผิดชอบสูงสุดสำหรับมาตรการ CDD ยังคงอยู่กับบริษัท

บริษัทใช้ Shufti Pro สำหรับการตรวจสอบยืนยันตัวตนและใบหน้า Shufti Pro เป็นผู้ให้บริการ AML/KYC ที่ได้รับความไว้วางใจ ซึ่งนำเสนอโซลูชันการตรวจสอบยืนยันตัวตนอัตโนมัติ รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารและการจดจำใบหน้าด้วยไบโอเมตริก แพลตฟอร์มดังกล่าวช่วยให้การตรวจสอบสถานะลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพิ่มประสิทธิภาพมาตรการป้องกันการฉ้อโกง และรักษามั่นคงการตรวจสอบกิจกรรมการยืนยันตัวตนที่ปลอดภัย

5.4.2 ผู้ให้บริการบุคคลภายนอก

มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรฐานและแนวทางที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอกของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงโดยธรรมชาติและความเสี่ยงคงเหลือที่เกี่ยวข้องซึ่งเกิดจากความสัมพันธ์ดังกล่าว ความเสี่ยงเหล่านี้เกิดขึ้นเมื่อบริษัทว่าจ้างบุคคลภายนอกให้จัดหาผลิตภัณฑ์และบริการแก่บริษัทโดยตรง เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานภายใน พนักงาน นักลงทุน หรือลูกค้าของบริษัท

การไม่บริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านี้อาจทำให้บริษัทต้องเผชิญกับความสูญเสียทางการเงิน การดำเนินคดี หรือความเสียหายอื่น ๆ

หรืออาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของบริษัทในการให้บริการแก่ความสัมพันธ์กับลูกค้าที่มีอยู่หรือสร้างความสัมพันธ์ใหม่

ก่อนเข้าทำข้อตกลง สิ่งสำคัญคือต้องดำเนินการตรวจสอบสถานะของบุคคลภายนอก มาตรการ CDD แบบง่ายหรือมาตรการ CDD มาตรฐานจะต้องดำเนินการโดยผู้ดูแลระบบที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลบริษัท คำขอเอกสารหรือข้อมูลที่ขาดหายไปจะถูกระงับไปยังทีมบัญชี ซึ่งจะประสานงานกับผู้ให้บริการบุคคลภายนอกที่ว่าจ้างให้ดำเนินงานในท้ายที่สุด

การตรวจสอบคัดกรองและการประเมินความเสี่ยงของบุคคลภายนอกสำหรับผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการโดยนักวิเคราะห์ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 16

- ในกรณีที่มีการแจ้งผลการจับคู่ที่ไม่พึงประสงค์ จะมีการประเมินความร้ายแรงและ/หรือความเป็นไปได้ของผลการจับคู่ที่ไม่พึงประสงค์ดังกล่าว ดังนั้น จะมีการร้องขอเอกสารดังต่อไปนี้:
 - แบบฟอร์มแถลงสถานะ PEP (ตามความเหมาะสม);
 - หนังสือชี้แจงหรือเอกสารอื่นใดที่เทียบเท่าเกี่ยวกับผลการจับคู่ที่ไม่พึงประสงค์
- ผู้ให้บริการจะได้รับการนำเข้าสู่ระบบหลังจากผ่านการตรวจสอบคัดกรองโดยไม่พบประเด็น

- ความถี่ของการติดตามอย่างต่อเนื่อง (การตรวจสอบคัดกรองและการประเมินความเสี่ยง) ของผู้ให้บริการจะใช้แนวทางตามระดับความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น ความเสี่ยงต่ำจะได้รับการทบทวนทุก 3 ปี ความเสี่ยงปานกลางจะได้รับการทบทวนทุก 2 ปี และความเสี่ยงสูงจะได้รับการทบทวนทุกปี

5.5 การตรวจสอบคัดกรอง

บริษัทจะเสริมมาตรการ CDD ของตนโดยดำเนินการตรวจสอบคัดกรองลูกค้า ตลอดจนบุคคลผู้ควบคุมและบุคคลที่เกี่ยวข้องของลูกค้าสถาบัน ผ่านการค้นหาโดยอิสระโดยใช้เครื่องมือคัดกรองที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล ซึ่งครอบคลุมรายชื่อมาตรการลงโทษของ UN, OFAC, UK HMT, EU, DFAT อยู่แล้ว (เพื่อยกตัวอย่างเฉพาะรายการสำคัญ) รวมถึงข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะบนอินเทอร์เน็ต บริษัทใช้ Dilisense สำหรับการตรวจสอบคัดกรอง รวมถึงการตรวจสอบ PEP และการตรวจสอบมาตรการลงโทษ

บริษัทจัดการรับรองว่าเครื่องมือคัดกรองที่ใช้ภายในบริษัทสามารถแจ้งเตือนผลการพบข้อมูลหรือรายงานที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นได้ทันที

บริษัทจัดการต้องตรวจสอบให้แน่ใจเพิ่มเติมว่าการคัดกรองครอบคลุมการค้นหาด้วยชื่อมาตรการคว่ำบาตรทางการเงินแบบมุ่งเป้าของ บริษัทจัดการต้องทดสอบเครื่องมือค้นหาด้วยชื่อบุคคลที่ได้รับจาก FIU / National Sanctions Secretariat / FSC แล้วแต่กรณี และยืนยันต่อบริษัทว่าชื่อบุคคลดังกล่าวได้รับการบันทึกไว้อย่างถูกต้อง

แม้ว่าบริษัทจะใช้แนวทางที่อิงตามความเสี่ยง แต่ก็มี การติดตามอย่างต่อเนื่อง รวมถึงลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง ซึ่งเกินกว่าขอบเขตของแนวทางที่บริษัทใช้ซึ่งอิงตามความเสี่ยง การคัดกรองดังกล่าวจะช่วยให้บริษัทมั่นใจได้ว่าไม่มีการคว่ำบาตรหรือผลการค้นหาอื่น ๆ / รายงานข่าวเชิงลบเกี่ยวกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงหรืออาชญากรรมทางการเงิน ภัยคุกคามทางการเงิน การหลีกเลียงภาษี การค้ายาเสพติด อาชญากรรมที่จัดตั้งเป็นองค์กร เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน และการจัดหาเงินทุนเพื่อการก่อการร้าย / การแพร่ขยายอาวุธ (“ข่าวเชิงลบ”)

ต้องปฏิบัติตามขั้นตอนภายใต้ภาคผนวก 10 เมื่อพบการคว่ำบาตร / ข่าวเชิงลบ

- o บริษัทจัดการได้นำซอฟต์แวร์ ได้แก่ Refinitiv รวมทั้งเครื่องมือคัดกรองตลอด 24/7 ที่เรียกว่า Infinitix มาใช้ ซอฟต์แวร์นี้ใช้สำหรับผู้ถือเงินต้นหลักของบริษัท ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานะของผู้ถือเงินต้นหลัก เช่น เป็น PEP หรือพบผลการจับคู่ที่เป็นผลลบ จะมีการแจ้งเตือน และบริษัทจัดการจะตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการขอเอกสารเพิ่มเติมและเก็บรักษาไว้ในแฟ้ม

5.5.1 แนวทางการคัดกรองที่อิงตามความเสี่ยง

FIAMLR และคู่มือของ FSC

กำหนดให้ต้องดำเนินการคัดกรองเป็นประจำตามระดับความเสี่ยงตามที่เหมาะสมภายใต้แนวทางที่อิงตามความเสี่ยง

การคัดกรองผู้ถือเงินต้นหลัก / เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะดำเนินการเป็นระยะ

การคัดกรองลูกค้าของบริษัทจะดำเนินการในเวลาที่ได้รับลูกค้าเข้าระบบ

โดยพิจารณาจากระดับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า (ลูกค้าที่ได้รับการจัดระดับเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง หรือความเสี่ยงสูง) การคัดกรองลูกค้าจะดำเนินการทุกปีสำหรับระดับความเสี่ยงสูง ทุก 2 ปีสำหรับระดับความเสี่ยงปานกลาง และทุก 3 ปีสำหรับระดับความเสี่ยงต่ำ

หากมีเหตุการณ์กระตุ้นสำหรับลูกค้ารายใดรายหนึ่ง (เช่น PEP ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือการลงโทษในปริมาณมาก) จะดำเนินการคัดกรองซ้ำ หากมีการระบุกิจกรรมที่น่าสงสัย จะเริ่มดำเนินการตามขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย (“STR”)

5.5.2 มาตรการคว่ำบาตรทางการเงินแบบมุ่งเป้า

5.5.2.1 ภาระหน้าที่และขั้นตอนการรายงาน

บริษัทรับทราบถึงการตรากฎหมาย United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 (“UNSC Act 2019”)

กฎหมายฉบับนี้ให้อำนาจรัฐบาลมอริเชียสในการดำเนินมาตรการคว่ำบาตรแบบมุ่งเป้า

ซึ่งรวมถึงมาตรการคว่ำบาตรทางการเงิน การห้ามส่งอาวุธ และการห้ามเดินทาง ตลอดจนมาตรการอื่น ๆ

ที่กำหนดโดยคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติภายใต้หมวดที่ VII ของกฎบัตรสหประชาชาติ

เพื่อจัดการกับภัยคุกคามต่อสันติภาพและความมั่นคงระหว่างประเทศ ซึ่งรวมถึงการก่อการร้าย

การจัดหาเงินทุนเพื่อการก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธทำลายล้างสูง

มาตรา 9 ของ UNSC Act 2019

กำหนดให้คณะกรรมการมาตรการคว่ำบาตรแห่งชาติจะต้องดำเนินการโดยริเริ่มเองหรือเมื่อได้รับคำขอจากบุคคลใด ๆ

เมื่อคณะกรรมการมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าฝ่ายหนึ่งฝ่ายใด ไม่ว่าจะดำเนินการในนามของตนเอง

หรือในนามของหรือภายใต้การกำกับของบุคคลใด ๆ โดยตรงหรือโดยอ้อม –

(i) มีส่วนร่วม เกี่ยวข้อง สมาคม มีส่วนช่วยเหลือ ให้การสนับสนุน อำนวยความสะดวก หรือจัดหาเงินทุนเพื่อการแพร่ขยายอาวุธ

(ii) มีส่วนร่วมในกิจกรรมการจัดหาเงินทุนเพื่อการแพร่ขยายอาวุธ และ

iii) ให้ความช่วยเหลือแก่ฝ่ายที่ถูกกำหนดหรือฝ่ายที่มีรายชื่อในเรื่อง –

(A) การหลบเลี่ยงมาตรการคว่ำบาตรทางการเงินแบบมุ่งเป้า การห้ามส่งอาวุธ หรือการห้ามเดินทางใด ๆ ที่กำหนดภายใต้กฎหมายฉบับนี้ UNSCR 1737, UNSCR 1718 หรือ UNSCR อื่นใดที่ใช้บังคับ และ

(B) การฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมายฉบับนี้ UNSCR 1737, UNSCR 1718 หรือ UNSCR อื่นใดที่ใช้บังคับ

สั่งให้ Secretary for Home Affairs ประกาศให้ฝ่ายดังกล่าวเป็นฝ่ายที่ถูกกำหนด

นอกจากนี้ คณะกรรมการมาตรการคว่ำบาตรแห่งชาติอาจสั่งให้ Secretary for Home Affairs

กำหนดให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดเป็นฝ่ายที่ถูกกำหนดในสถานการณ์อื่นใดที่บัญญัติไว้ภายใต้มาตรา 9 ของกฎหมายฉบับนี้

บริษัทมีหน้าที่ต้องตรวจสอบ United Nations Security Council Consolidated List เป็นประจำ

ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ที่ลิงก์ต่อไปนี้: <https://the Company.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list> โดยเฉพาะเมื่อมีการปรับปรุงโดย National Sanctions Secretariat

และต้องตรวจสอบหนังสือพิมพ์เป็นประจำเพื่อดูประกาศใด ๆ ที่อาจออกโดย National Sanctions Secretariat

- (a) บริษัทมุ่งมั่นที่จะตรวจสอบชื่อแต่ละชื่อที่ได้รับการปรับปรุงโดย National Sanctions Secretariat และ FIU ใน UN Sanction Lists และ/หรือ National Sanction Lists (แล้วแต่กรณี)
- บริษัทจะใช้เครื่องมือค้นหาของตนซึ่งครอบคลุม UN Sanction Lists ที่มีการปรับปรุงแล้ว การปรับปรุงโดย

National Sanctions Secretariat และ FIU

จะต้องได้รับการตรวจสอบด้วยตนเองเพิ่มเติมจากการใช้เครื่องมือค้นหาโดยทันทีทุกครั้ง National Sanctions Secretariat และ FIU แจ้งการปรับปรุง เพื่อให้แน่ใจว่าจะไม่มีข้อมูลที่ถูกคว่ำบาตรตกหล่น

- (b) สำหรับการเก็บหลักฐานการตรวจสอบทั้งหมดที่ดำเนินการเกี่ยวกับการปรับปรุงที่แจ้งโดย National Sanctions Secretariat และ FIU บริษัทจะดำเนินการเป็นกรณีพิเศษ กล่าวคือ เมื่อไม่พบการจับคู่ จะไม่มีการเก็บบันทึก
- (c) หากพบการจับคู่ บริษัทจะรายงานเรื่องดังกล่าวต่อ National Sanctions Secretariat, FIU และ FSC ตามข้อ (f) ด้านล่างในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ
- (d) ในกรณีที่พบการจับคู่ที่เป็นผลบวก
บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบสถานะอย่างเข้มข้นเพื่อพยายามหากลักการจับคู่นั้น และเก็บบันทึกไว้ใน False Positive Match Log ซึ่งจัดทำขึ้นภายใต้ Internal & External Reporting Procedures ของบริษัท
- (e) เมื่อฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดมีรายชื่อเป็น Listed Party หรือ Designated Party) บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (i) บริษัทต้องตรวจสอบโดยทันที (กล่าวคือ โดยไม่ชักช้าและไม่เกิน 24 ชั่วโมง) ว่ารายละเอียดของ Listed Party หรือ Designated Party ตรงกับข้อมูลของลูกค้ารายใดรายหนึ่งของบริษัทหรือไม่
 - (ii) หากพบการจับคู่ที่ตรงกัน
บริษัทต้องระบุว่าลูกค้ารายนั้นเป็นเจ้าของเงินทุนหรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 2 ของกฎหมายฉบับนี้ในมอริเชียสหรือไม่ (โปรดดู Glossary ด้วย)
รวมถึงเงินทุนหรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กล่าวถึงในมาตรา 23(1) ของกฎหมายฉบับนี้ และ
 - (iii) ไม่ว่าจะระบุพบเงินทุนหรือทรัพย์สินอื่นใดหรือไม่ บริษัทจะต้องจัดทำรายงานต่อ Financial Services Commission - (the 'FSC')
 - (iv) บริษัทต้องปฏิบัติตามมาตรา 23(4) แห่งพระราชบัญญัติ ซึ่งกำหนดให้บุคคลใดก็ตามที่ถือครอง หรือมีเงินทุนหรือทรัพย์สินอื่นใดของ Listed Party หรือ Designated Party อยู่ในการดูแลหรือครอบครองของตน ต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อ National Sanctions Secretariat ภายในเวลาไม่เกิน 24 ชั่วโมงนับแต่มีการแจ้งใด ๆ ที่ออกตามมาตรา 18(1) แห่งพระราชบัญญัติ โดยระบุรายละเอียดดังต่อไปนี้:
 - i. รายละเอียดของเงินทุนหรือทรัพย์สินอื่นใดที่ได้ดำเนินการตามข้อห้ามในการทำธุรกรรมกับ Listed Party หรือ Designated Party;
 - ii. ชื่อและที่อยู่ของ Listed Party หรือ Designated Party;
 - iii. รายละเอียดของธุรกรรมใด ๆ ที่พยายามดำเนินการเกี่ยวกับเงินทุนหรือทรัพย์สินอื่นใด รวมถึง inter-alia,
 - ชื่อและที่อยู่ของผู้ส่ง;
 - ชื่อและที่อยู่ของผู้รับที่ตั้งใจจะส่งให้;
 - วัตถุประสงค์ของธุรกรรมที่พยายามดำเนินการ;
 - แหล่งที่มาของเงินทุนหรือทรัพย์สินอื่นใด; และ

- สถานที่ที่ต้งใจจะส่งเงินทอนหรือทรัพย์สินอื่นใดดังกล่าวไป
 - (v) หากผู้มีหน้าที่รายงานตรวจพบการตรงกันแบบ Nil จะมีการ **ไม่** ส่งรายงานไปยัง National Sanctions Secretariat ทะเบียนมาตรการลงโทษจะได้รับการปรับปรุงภายใน และจะเก็บหลักฐานการตรวจสอบมาตรการลงโทษไว้เป็นหลักฐาน
 - (vi) นอกจากนี้ บริษัทต้องส่งข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Listed Party หรือ Designated Party ซึ่งบริษัททราบอยู่แล้วไปยัง Financial Intelligence Unit ('FIU') โดยทันที ตามมาตรา 14 แห่ง Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Act ('FIAMLA')

สามารถจัดทำรายงานโดยใช้แบบฟอร์มที่ดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของ NSSEC: <http://nssec.govmu.org>.

ต้องส่งรายงานไปยังที่อยู่อีเมลต่อไปนี้: nssec@govmu.org

5.5.2.2 มาตรการลงโทษทางกฎหมายสำหรับการทำธุรกรรมกับเงินทอนหรือทรัพย์สินของ Listed Parties หรือ Designated Parties

ห้ามทำธุรกรรมกับเงินทอนหรือทรัพย์สินของ Listed Parties หรือ Designated Parties และมาตรา 23(5) แห่งพระราชบัญญัติกำหนดให้บุคคลใดก็ตามที่ไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติในเรื่องนี้กระทำความผิด และเมื่อศาลพิพากษาลงโทษ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 5 ล้านบาท หรือสองเท่าของมูลค่าเงินทอนหรือทรัพย์สินอื่นใดแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และจำคุกเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี

5.5.2.3 มาตรการลงโทษทางกฎหมายสำหรับการไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ

บุคคลใดก็ตามที่ฝ่าฝืนพระราชบัญญัติย่อมกระทำความผิด และเมื่อศาลพิพากษาลงโทษ ในกรณีที่ไม่มีกำหนดโทษเฉพาะไว้ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และจำคุกเป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี

5.6 แหล่งที่มาของเงินทอน / แหล่งที่มาของความมั่งคั่ง

ในการระบุความเสี่ยง **ML/TF/PF** จำเป็นต้องทำความเข้าใจแหล่งที่มาของเงินทอน และ/หรือแหล่งที่มาของความมั่งคั่ง (ตามที่ใช้นับ) ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินการ

แหล่งที่มาของเงินทอนหมายถึงต้นกำเนิดของเงินทอนหรือทรัพย์สินใด ๆ โดยเฉพาะ ซึ่งเป็นเรื่องของความสัมพันธ์ทางธุรกิจระหว่างบริษัทกับลูกค้า และธุรกรรมที่บริษัทต้องดำเนินการแทนลูกค้า (เช่น จำนวนเงินที่นำไปลงทุน ฝาก หรือโอน) ขณะที่แหล่งที่มาของความมั่งคั่งแตกต่างจากแหล่งที่มาของเงินทอน และหมายถึงต้นกำเนิดของฐานะทางการเงินหรือมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมของลูกค้า กล่าวคือ กิจกรรมต่าง ๆ ที่ก่อให้เกิดเงินทอนและทรัพย์สินของลูกค้า

Compliance Analyst ภายใต้การกำกับดูแลของ Compliance Officer จะดำเนินการมาตรการที่เหมาะสมเพื่อยืนยันแหล่งที่มาของเงินทอน และ/หรือแหล่งที่มาของความมั่งคั่ง (ตามที่ใช้นับ) สำหรับผู้สมัครขอใช้บริการแต่ละรายเป็นรายกรณี

- สำหรับลูกค้าที่มีมูลค่าเกินเกณฑ์ USD 50,000 ให้ลูกค้ากรอกและลงนามในแบบแสดงแหล่งที่มาของเงินทอนและความมั่งคั่ง และส่งเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงินทอน;

- ในกรณีที่เงินฝากของลูกค้าต่ำกว่าเกณฑ์ USD 50 000 ให้ลูกค้าจัดทำคำแถลงเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่งในรูปแบบฟอร์มคำขอ (ดูข้อ 5.7.1 ด้านล่าง);
- ตรวจสอบให้มั่นใจว่าข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า แหล่งที่มา/หลักฐานของเงินทุน และกิจกรรมทางธุรกิจที่ประสงค์จะดำเนินการมีความสอดคล้องกัน

ขึ้นอยู่กับประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่งที่ลูกค้าเปิดเผย ควรจัดเตรียมเอกสารดังต่อไปนี้เพื่อเป็นหลักฐาน:

o รายได้ / เงินเดือน

หากแหล่งที่มาของเงินทุน / ความมั่งคั่งมาจากรายได้ / เงินเดือน ลูกค้าต้องให้ข้อมูลเฉพาะเกี่ยวกับการจ้างงานในปัจจุบันและในอดีต รวมถึงตำแหน่งที่ดำรงอยู่และวันที่เริ่มต้นและสิ้นสุดการจ้างงาน

สามารถจัดเตรียมประวัติย่อ หนังสือ/หนังสือรับรองจากนายจ้างที่ยืนยันคำตอบแทน หรือแบบแสดงรายการภาษีล่าสุด/ หลักฐานเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่ชำระต่อหน่วยงานจัดเก็บรายได้

o ทรัพย์สิน / อสังหาริมทรัพย์

หากแหล่งที่มาของเงินทุน / ความมั่งคั่งเกิดจากรายได้ค่าเช่าทรัพย์สิน และ/หรือการขายทรัพย์สิน / อสังหาริมทรัพย์ ต้องจัดเตรียมสำเนาสัญญาเช่าหรือโฉนด/สัญญาซื้อขาย

o มรดก

ต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลผู้มอมรดก ซึ่งต้องรวมถึงรายละเอียดจำนวนเงินมรดกโดยประมาณ กิจกรรมที่ก่อให้เกิดความมั่งคั่งของผู้เสียชีวิต และสถานที่ตั้งของกิจกรรมดังกล่าว

ตัวอย่างเช่น ต้องจัดเตรียม Grant of Probate หรือสำเนาพินัยกรรมพร้อมรายละเอียดของมรดกที่ได้รับ หรือหนังสือที่ลงนามโดยทนายความหรือโนตารีซึ่งให้รายละเอียดการจัดสรรทรัพย์สินมรดกโดยครบถ้วน

o การถือครองธุรกิจ

ต้องให้รายละเอียดเกี่ยวกับธุรกิจที่เป็นเจ้าของ กิจกรรมและสถานที่ตั้งของกิจกรรมดังกล่าว และสัดส่วนการถือครองในธุรกิจเหล่านั้น

ต้องจัดเตรียมเอกสารประกอบ เช่น

ทะเบียนผู้ถือหุ้นหรือหนังสือยืนยันจากบริษัทที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้นล่าสุด

งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบล่าสุด

หรือข้อมูลบริษัทที่แสดงรายละเอียดสินทรัพย์ของธุรกิจและลงนามโดยนักบัญชีรับอนุญาต

o เงินบำนาญ

ต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาดั้งเดิมของเงินทุนที่ก่อให้เกิดเงินบำนาญ เช่น

หากเป็นเงินบำนาญที่นายจ้างเป็นผู้จัดหา โปรดให้รายละเอียดของนายจ้าง รายละเอียดตำแหน่งที่ดำรงอยู่ และวันที่เริ่มต้นและสิ้นสุดการจ้างงาน

หากเป็นเงินบำนาญส่วนบุคคล ต้องให้รายละเอียดแหล่งที่มาดั้งเดิมของความมั่งคั่ง และ/
หรือเงินทุนที่นำส่งเข้ากองทุนบำนาญ เช่น เงินเดือน พร้อมจัดเตรียมเอกสารประกอบของโครงการเงินบำนาญ

o ของขวัญทางการเงิน

ต้องให้รายละเอียดของบุคคลผู้มอบของขวัญ พร้อมรายละเอียดแหล่งที่มาดั้งเดิมของความมั่งคั่ง และ/
หรือเงินทุน รวมถึงกิจกรรมที่ก่อให้เกิดเงินทุนและสถานที่ตั้งของกิจกรรมดังกล่าว
และต้องระบุเหตุผลในการรับของขวัญด้วย

ต้องจัดเตรียมเอกสารประกอบ เช่น เอกสารทางกฎหมายที่แสดงหลักฐานการให้ของขวัญแก่ที่สามารถจัดหาได้
หรือหนังสือจากผู้มอบของขวัญ

o เงินกู้และหนี้สิน

ต้องจัดให้มีรายละเอียดของผู้ให้กู้ยืม/เจ้าหนี้ พร้อมทั้งรายละเอียดจำนวนเงินและเหตุผลของการจัดให้มีเงินกู้ยืม
รายละเอียดหลักประกันใด ๆ ที่ได้รับ
โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากมีการเสนอให้นำเงินลงทุนดังกล่าวไปใช้เป็นหลักประกัน

ในกรณีที่เงินที่จัดหาให้นั้นมาจากการชำระคืนหนี้ที่มีอยู่เดิม ต้องจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ ซึ่งรวมถึงชื่อ
รายละเอียดของกิจกรรมที่ก่อให้เกิดเงินดังกล่าว และสถานที่ตั้งของกิจกรรมนั้น

ต้องจัดให้มีสัญญาที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืม/หนี้สิน

o การขายเงินลงทุน เงินปันผล หรือดอกเบี้ยที่ได้รับ

ต้องจัดให้มีใบรับรอง ใบยืนยันรายการซื้อขาย หรือรายการแสดงบัญชีที่เกี่ยวข้อง

o รายได้อื่น

จัดเตรียมเอกสารประกอบที่เหมาะสมหรือหนังสือที่ลงนามโดยนักบัญชีที่ได้รับการรับรอง
ซึ่งระบุรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุน/ความมั่งคั่งและลงนามรับรองโดยนักบัญชีที่ได้รับการรับรอง

ในกรณีที่พบความไม่สอดคล้องกัน จะดำเนินการมาตรการเพิ่มเติมเพื่อยืนยันข้อมูลที่ได้รับ/ขอคำชี้แจง
และพิจารณาขอข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของความมั่งคั่งของลูกค้า

ลูกค้าอาจได้รับยกเว้นไม่ต้องจัดส่งเอกสารประกอบเพื่อแสดงหลักฐานแหล่งที่มาของเงินทุนในกรณีดังต่อไปนี้:

- > ประวัติของลูกค้าปรากฏต่อสาธารณะ (เช่น รายชื่อของ Forbes)
และแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่าลูกค้ามีความมั่งคั่งจากวิธีการที่ชอบด้วยกฎหมายเพียงพอที่จะยืนยันแหล่งที่มาของเงินทุน
- > แหล่งที่มาของเงินทุนมาจากธุรกิจที่จัดตั้งขึ้นของผู้ถือหุ้น/เจ้าของผลประโยชน์ และงบการเงินของผู้ถือหุ้น/
เจ้าของผลประโยชน์แสดงให้เห็นว่ามีเงินทุนดังกล่าวพร้อมสำหรับการนำเข้ามา
- > ลูกค้านำเงินจำนวนหนึ่งที่ถือครอง/
บริหารจัดการอยู่แล้วโดยสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและได้รับใบอนุญาตโดยชอบในเขตอำนาจศาลที่เทียบเท่ากันมาใช้
และลูกค้าได้จัดส่งรายการแสดงบัญชี (ธนาคาร) ซึ่งแสดงยอดเงินส่วนเกินจากจำนวนดังกล่าวในบัญชี (ธนาคาร)
ของตน

- การนำเงินทุน (ในรูปของทุน เงินกู้ยืม เงินทดรองจ่าย เป็นต้น) จากบัญชีลงทุนอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทอยู่แล้ว โดยมีเงื่อนไขว่าแหล่งที่มาของเงินทุนในบัญชีอื่นดังกล่าวได้รับการตรวจสอบและยืนยันอย่างน่าพอใจแล้ว
- ประวัติหรือสถานะของลูกค้า (เช่น มรดกภายหลังการถึงแก่กรรมของบิดามารดาหรือคู่สมรส หรือประวัติการดำเนินงานในอดีต เป็นต้น) ปรากฏต่อสาธารณะ (เช่น รายชื่อของ Forbes หรือสื่ออิสระ) และแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่าลูกค้ามีความมั่งคั่งจากวิธีการที่ชอบด้วยกฎหมายเพียงพอที่จะยืนยันแหล่งที่มาของเงินทุนที่นำเข้าบัญชี

รายการข้างต้นไม่ใช่รายการที่ครบถ้วนสมบูรณ์ แต่สะท้อนแนวทางของบริษัทในการตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินทุน/

ความมั่งคั่งของลูกค้าแต่ละรายอย่างเป็นอิสระและน่าเชื่อถือ ในทุกกรณี

การตัดสินใจยกเว้นลูกค้าจากการยื่นหลักฐานแหล่งที่มาของเงินทุนต้องจัดทำเป็นเอกสารและระบุเหตุผลไว้ในแฟ้มข้อมูล

5.7 การติดตามตรวจสอบลูกค้าเดิมอย่างต่อเนื่อง

ซึ่งหมายความว่ารวมถึง:

- (a) การดำเนินการเกี่ยวกับสื่อเชิงลบ/รายงานด้านการปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นไปตามภาคผนวก 10
- (b) การตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินทุน/ความมั่งคั่ง ตามความเหมาะสม
- (c) การทำให้มั่นใจว่าเอกสาร ข้อมูล หรือสารสนเทศที่รวบรวมไว้ได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและยังคงมีความเกี่ยวข้อง โดยดำเนินการทบทวนบันทึกข้อมูลที่มีอยู่ตามภาคผนวก 11
- (d) การขอข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลของธุรกรรมที่ประสงค์จะดำเนินการหรือที่ได้ดำเนินการแล้ว/ การตรวจสอบธุรกรรมที่ดำเนินการตลอดระยะเวลาความสัมพันธ์ โดยการทบทวนรายการแสดงบัญชีธนาคารหรือวิธีการอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นสอดคล้องกับความรู้ของบริษัทเกี่ยวกับลูกค้า ธุรกิจ และประวัติความเสี่ยงของลูกค้า
- (e) การได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเพื่อดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อไป
- (f) ลูกค้าได้รับการระบุว่าเป็น PEP ในระหว่างการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ
- (g) มีการระบุพบสื่อเชิงลบ/ผลการตรวจพบใด ๆ จากการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง
- (h) การทบทวนการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามระดับความเสี่ยง

ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามขั้นตอนภายในของบริษัทได้

หรือในกรณีที่บริษัทพบว่าลูกค้าได้จัดส่งเอกสารหรือข้อมูลระบุตัวตนที่เป็นเท็จหรือถูกขโมย

บริษัทต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และในกรณีที่เกี่ยวข้อง

ต้องยื่นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามที่กำหนด บริษัทต้องจัดทำคู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายใน

ซึ่งอธิบายขั้นตอนการรายงานภายในและภายนอกในเรื่องนี้

5.7.1 การติดตามตรวจสอบธุรกรรม

บริษัทต้องดำเนินการกระบวนการ CDD ตั้งแต่เริ่มมีการจัดตั้งความสัมพันธ์ทางธุรกิจและดำเนินการอย่างต่อเนื่องนับแต่นั้น

บริษัทจะให้บริการดังต่อไปนี้ ได้แก่:

- บริหารจัดการพอร์ตหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายใต้อำนาจจัดการ

เนื่องจากบริษัทจะบริหารจัดการพอร์ตหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า จึงไม่จำเป็นต้องตรวจสอบธุรกรรมเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นสอดคล้องกับความรู้เกี่ยวกับลูกค้า ตลอดจนประวัติทางธุรกิจและความเสี่ยงของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทต้องมั่นใจว่าแหล่งที่มาของเงินทุนไหลเข้าทุกประเภท/ เงินทุนที่จะใช้ในการได้มาซึ่งหลักทรัพย์ได้รับการตรวจสอบ/ยืนยันแล้ว ทั้งนี้ ต้องจัดทำแบบแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน (ภาคผนวก 13) ในเรื่องนี้ โปรดดูหัวข้อ 5.3.3 เกี่ยวกับมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

ในเรื่องนี้ โปรดดูหัวข้อ 3.5 เกี่ยวกับการติดตามตรวจสอบธุรกรรมเพิ่มเติมด้วย

A. การติดตามตรวจสอบธุรกรรมแบบเรียลไทม์

บริษัทจะตรวจสอบให้มั่นใจว่าเอกสาร KYC ที่ได้รับจากลูกค้ายังมีผลใช้ได้ บริษัทจะใช้แนวทางการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาตรฐานสำหรับกระบวนการนี้

สำหรับการฝากหรือถอนเงินใด ๆ ที่ลูกค้าดำเนินการผ่านธนาคารท้องถิ่น/ธนาคารต่างประเทศ หรือผู้ให้บริการระบบการชำระเงิน แล้วแต่กรณี จะมีการติดตามตรวจสอบแบบเรียลไทม์โดยทีมปฏิบัติการ/ ทีมจัดการซื้อขายของผู้ค้าการลงทุน

บริษัทจัดการของบริษัทต้องดำเนินการติดตามตรวจสอบธุรกรรมทุกสองสัปดาห์ ทั้งนี้ ความถี่ของ TM จะเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน หรือรายไตรมาส โดยขึ้นอยู่กับปริมาณธุรกรรม (สูงหรือต่ำ) บริษัทจัดการต้องขอรายงานธุรกรรมรายวันหรือรายสัปดาห์ และดำเนินการติดตามตรวจสอบ

ในการติดตามตรวจสอบธุรกรรม อาจมีการขอเอกสารเพิ่มเติม (EDD) ตามความเหมาะสม ลูกค้าที่เข้าเกณฑ์ CDD ในระดับเข้มข้นตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ 5.3.3 และ/หรือลูกค้าที่ไม่เข้าเกณฑ์มาตรการ EDD ต้องกรอกแบบแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน/แหล่งที่มาของความมั่งคั่งในรูปแบบคำขอของตน (ตามความเหมาะสม)

B. การติดตามตรวจสอบภายหลังการทำธุรกรรม

หลังจากนั้น บริษัทจัดการจะขอให้มีการตรวจสอบครั้งที่สองเป็นรายวัน รายสัปดาห์ หรือรายเดือน โดยขึ้นอยู่กับปริมาณธุรกรรม

รายการข้างต้นต้องจัดทำเป็นเอกสารและได้รับการติดตามตรวจสอบ

ในส่วนของสิทธิ์การเข้าสู่ Credentia เน้นย้ำเสมอถึงความจำเป็นที่จะต้องมียกสิทธิ์การเข้าสู่สำหรับกรรมการท้องถิ่น อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารของธนาคารต่างประเทศไม่เหมือนกับระบบของธนาคารท้องถิ่นใน Mauritius

5.7.2 การติดตามตรวจสอบเป็นประจำ

บริษัทจะทบทวนความเพียงพอของข้อมูลการระบุตัวลูกค้าที่ได้รับเกี่ยวกับลูกค้าเป็นระยะ และตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นปัจจุบัน ในเรื่องนี้ MLRO / DMLRO / Compliance Officer จะดำเนินการติดตามตรวจสอบลูกค้าดังต่อไปนี้ ตามความถี่ที่กำหนด:

การติดตามตรวจสอบ

ระดับความเสี่ยง	การตรวจสอบแหล่งที่มาของเงิน CBD	การคัดกรอง	การทบทวนการประเมิน
ความเสี่ยงต่ำ	เมื่อเริ่มรับลูกค้าและเมื่อมีธุรกรรมใหม่ 11	แม้จะเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ บริษัทใช้มาตรการคัดกรองที่เข้มงวดขึ้นโดยดำเนินการคัดกรองแล้วแต่หาเหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน	ทุก 3 ปี หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่าง
ความเสี่ยงปานกลาง	เมื่อเริ่มรับลูกค้าและเมื่อมีธุรกรรมใหม่ 11	แม้จะเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง บริษัทใช้มาตรการคัดกรองที่เข้มงวดขึ้นโดยดำเนินการคัดกรองแล้วแต่หาเหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน	ทุก 2 ปี หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่าง
สูง	เมื่อเริ่มรับลูกค้าและเมื่อมีธุรกรรมใหม่ 11	แม้จะเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทใช้มาตรการคัดกรองที่เข้มงวดขึ้นโดยดำเนินการคัดกรองแล้วแต่หาเหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน	ทุกปี หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่าง

บริษัทได้เลือกใช้ Dilisense เป็นเครื่องมือคัดกรองสำหรับลูกค้าปลายทางของบริษัท ในขณะเดียวกัน หากมีการเปลี่ยนแปลงสถานะของลูกค้า เช่น ลูกค้ารายใดรายหนึ่งกลายเป็น PEP หรือมีการพบข้อมูลข่าวสารในทางลบ ระบบจะแจ้งเตือน และบริษัทจะตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการขอเอกสารเพิ่มเติมและเก็บรักษาไว้ในแฟ้ม

เงินที่ไถ่ถอนหรือถอนออกจะถูกโอนไปยังลูกค้า ณ แหล่งเดิม กล่าวคือ หากลูกค้าฝากเงินผ่าน Credit Card เงินดังกล่าวจะถูกคืนไปยังรายละเอียดของ Credit Card ในเดิม

5.7.3 หลักการสี่ตา

หลักการสี่ตา (หรือเรียกอีกอย่างว่า 'การควบคุมสองชั้น') เป็นส่วนหนึ่งของ [การควบคุมภายใน](#) กลไกของบริษัท และกำหนดให้กิจกรรมใด ๆ ภายในองค์กรที่มีระดับความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต้องอยู่ภายใต้การควบคุม กล่าวคือ ต้องได้รับการทบทวน / ตรวจสอบซ้ำโดยบุคคลผู้มีความสามารถอีกคนหนึ่ง

วัตถุประสงค์ของการควบคุมดังกล่าวคือการลดความเสี่ยงเป็นหลักใน 2 ประเภทต่อไปนี้:

- การดำเนินธุรกิจ - ผลลัพธ์ที่ไม่พึงประสงค์อันเป็นผลจากการปฏิบัติงานประจำทางธุรกิจที่ไม่มีประสิทธิภาพ (ความผิดพลาด การละเลย);
- การทุจริตภายใน - ผลลัพธ์ที่ไม่พึงประสงค์อันเป็นผลจากการกระทำโดยทุจริตของบุคคลภายในบริษัท

หลักการ "สี่ตา" สามารถนำไปใช้ได้หลายวิธีเพื่อให้มีการตรวจสอบซ้ำและการควบคุม ตลอดจนการติดตามตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพในด้านการประเมินความเสี่ยง ธุรกรรม และเรื่องอื่น ๆ

ข้อกำหนดสำคัญคือ ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์สี่ตา (บุคคลอย่างน้อยสองคน) อย่างต่อเนื่องตลอดการดำเนินงานทั้งหมด หรือการดำเนินงานบางประเภทที่โดยปกติอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อบริษัทมากกว่า

ดังนั้น

กระบวนการที่มีอยู่หรือกระบวนการใหม่ทุกกระบวนการของบริษัทต้องนำไปปฏิบัติในลักษณะที่เคารพและปฏิบัติตามหลักการ "สี่ตา" อย่างเหมาะสม

5.8 ขั้นตอนการรายงานภายในและภายนอก

บริษัทจะนำคู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในมาใช้

ซึ่งอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับขั้นตอนการรายงานภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการรายงานเกี่ยวกับบุคคลที่มีรายชื่อและธุรกรรมที่

MLRO / DMLRO จะจัดทำและเก็บรักษาบันทึกดังต่อไปนี้สำหรับบริษัทเกี่ยวกับการรายงานตามหัวข้อนี้

- บันทึกการรายงานภายในเกี่ยวกับธุรกรรม / กิจกรรมที่น่าสงสัยซึ่งยื่นต่อ MLRO/DMLRO
- บันทึกการรายงานภายนอกเกี่ยวกับธุรกรรม / กิจกรรมที่น่าสงสัยซึ่ง MLRO/DMLRO ยื่นต่อ FIU
- บันทึกการรายงานเกี่ยวกับการตรึงของชื่อในเชิงบวกตาม section 25(2) ของ United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019
- บันทึกการแจ้งต่อ National Sanctions Secretariat และ FSC ตาม section 23(4) ของ United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019
- บันทึกลูกค้าที่ถูกปฏิเสธ

5.8.1 การรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย

5.8.1.1 การคัดกรองและติดตามตรวจสอบธุรกรรม:

บริษัทจะดำเนินการติดตามตรวจสอบธุรกรรมและคัดกรองมาตรการคว่ำบาตรของลูกค้าทั้งหมดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า การจัดทำประวัติลูกค้า และการวิเคราะห์พฤติกรรมการทำธุรกรรม การแจ้งเตือนที่สร้างขึ้นจะได้รับการทบทวนโดย Compliance Officer และในกรณีที่จำเป็น จะดำเนินการมาตรการ EDD และการดำเนินการที่เหมาะสมในกรณีที่สงสัยว่ามีกิจกรรมที่น่าสงสัย

โดยทั่วไป พนักงานที่เกี่ยวข้องควรคำนึงถึงข้อพิจารณาต่อไปนี้เมื่อติดตามตรวจสอบบัญชีลูกค้า รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่ระบุรายละเอียดไว้ในบทอื่นของคู่มือนี้:

- ลักษณะที่ผิดปกติของธุรกรรม: เช่น ขนาดหรือความถี่ที่ผิดปกติสำหรับลูกค้ารายนั้นหรือประเภทของลูกค้า
- ลักษณะของชุดธุรกรรม: ตัวอย่างเช่น การบันทึกเครดิตเงินสดหลายรายการ
- ปลายทางหรือแหล่งที่มาทางภูมิศาสตร์ของการชำระเงินที่เป็นเงินทุน: ตัวอย่างเช่น จากเขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูง

บริษัทตระหนักดีว่าพฤติกรรมของลูกค้าอาจแตกต่างกันอย่างมาก

จึงทำให้ตรวจพบกิจกรรมการซื้อขายที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้ยากยิ่งขึ้น นอกจากนี้

เนื่องจากบริษัทไม่ได้ให้คำแนะนำแก่ลูกค้าและไม่มีหน้าที่ด้านความเหมาะสมต่อลูกค้า

บริษัทจึงมีข้อมูลเกี่ยวกับแรงจูงใจในการซื้อขายของลูกค้าอยู่น้อย เมื่อบริษัทเปิดบัญชีลูกค้าโดยไม่มีการพบหน้ากัน และเสนอให้ชำระเงินจากบัญชีในต่างประเทศ

บริษัทจะพยายามลดความเสี่ยงนี้โดยตรวจสอบให้แน่ใจว่าบัญชีในต่างประเทศนั้นถือครองในชื่อของลูกค้าเอง

หากไม่สามารถตรวจสอบให้แน่ใจได้ บริษัทจะทบทวนประวัติบัญชีและธุรกรรม

และสอบถามเหตุผลในการชำระเงินไปยังต่างประเทศ ด้วยวิธีนี้

บริษัทจะพยายามพิจารณาว่าบัญชีดังกล่าวหรือการดำเนินการใด ๆ ในบัญชีนั้นมีลักษณะผิดปกติและอาจน่าสงสัยหรือไม่

ทีมซื้อขายจะติดตามตรวจสอบกิจกรรมการซื้อขายของลูกค้า รวมถึงการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง

พนักงานได้รับการฝึกอบรมให้ระบุ “สัญญาณเตือน” ที่จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบสถานะเพิ่มเติม ตัวอย่างเช่น

หมายเลขโทรศัพท์ที่ไม่สามารถติดต่อได้หรือจดหมายที่ถูกส่งคืนจะเป็นเหตุให้ระงับบัญชีลูกค้าจนกว่าจะมีการปรับปรุงข้อมูล KYC

พนักงานได้รับการฝึกอบรมให้ระบุและตรวจสอบข้อมูลการถือครองผลประโยชน์ที่แท้จริงสำหรับลูกค้าทุกประเภทที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดา

เมื่อมีการระบุเจ้าของผลประโยชน์หรือผู้ควบคุมที่แท้จริงแล้ว จะมีการรวบรวมและตรวจสอบข้อมูล KYC เพิ่มเติม ทั้งนี้ เป็นรายกรณี นักวิเคราะห์ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบซึ่งรับผิดชอบเพิ่มข้อมูลของบริษัทจะติดตามธุรกรรมของลูกค้า รวมถึงธุรกรรมที่มีความซับซ้อนหรือมีมูลค่าสูงผิดปกติ และรูปแบบธุรกรรมที่ผิดปกติซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์ทางเศรษฐกิจหรือวัตถุประสงค์ที่ชอบด้วยกฎหมายที่เห็นได้อย่างชัดเจน

เป็นรายกรณี พนักงานในทีมเปิดบัญชีจะตรวจสอบบัญชีลูกค้าด้วยตนเองเพื่อค้นหากิจกรรมที่น่าสงสัย

และพนักงานจะติดตามบัญชีลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อระบุกิจกรรมที่น่าสงสัย

พนักงานจะตรวจสอบเงินฝากและกิจกรรมการซื้อขายเพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมเป็นไปตามนโยบาย AML/CFT/CPF

รูปแบบที่น่าสงสัยจะทำให้เกิดกระบวนการยกระดับเรื่อง และจะมีการรายงานต่อผู้จัดการสายงานของทีม ซึ่งจะแจ้งให้ฝ่าย Compliance ทราบ และจะดำเนินการสอบสวนต่อไป

รายการสัญญาณเตือนที่อาจเกิดขึ้น

ต่อไปนี้เป็นรายการสัญญาณเตือนที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

ซึ่งพนักงานทุกคนควรตระหนักเมื่อดำเนินการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมเป็นครั้งคราวตาม

Section 10.5 ของ FSC Handbook :

- a) การฝากหรือถอนเงินสดจำนวนมากผิดปกติจากบัญชี
- b) การไม่เต็มใจจัดเตรียมเอกสาร CDD เกี่ยวกับเจ้าของผลประโยชน์/ผู้ควบคุม
- c) การฝากหรือถอนเงินด้วยความถี่ที่ไม่สอดคล้องกับความเข้าใจของสถาบันการเงินเกี่ยวกับลูกค้ารายนั้นและสถานการณ์ของ
- d) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเคลื่อนย้ายเงินโดยไม่สามารถอธิบายได้
ไม่ว่าจะเป็นเงินสดหรือการโอนเงินผ่านธนาคาร
- e) การได้รับชำระเงินจากบุคคลภายนอกที่ไม่รู้จักหรือไม่มีความเกี่ยวข้อง
หรือการร้องขอให้ชำระเงินแก่บุคคลภายนอกดังกล่าว FSC AML/CFT Handbook
- f) กระแสเงินสดส่วนบุคคลและกระแสเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจซึ่งยากต่อการแยกแยะออกจากกัน
- g) กิจกรรมทางการเงินที่ไม่สอดคล้องกับกิจกรรมที่ชอบด้วยกฎหมายหรือกิจกรรมที่คาดหวังของลูกค้า
- h) บัญชีหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจกลับมามีการเคลื่อนไหวหลังจากไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลาหนึ่ง
- i) ลูกค้าไม่สามารถหรือไม่เต็มใจให้รายละเอียดหรือคำอธิบายที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับการจัดตั้งความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
การเปิดบัญชี หรือการดำเนินธุรกรรม
- j) ลูกค้ามีบัญชีหลายบัญชีโดยไม่มีเหตุผลทางการค้าหรือเหตุผลอื่นใดที่เห็นได้ชัด
- k) การนำตราฟัธธนาคารไปขึ้นเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ
- l) การเวนคืนค่าธรรมเนียมประกันภัยก่อนกำหนดซึ่งก่อให้เกิดความสูญเสียอย่างมีนัยสำคัญ
- m) การชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนดบ่อยครั้ง
- n) การโอนเงินที่ระบุว่าเป็นเงินกู้ซึ่งส่งมาจากญาติบ่อยครั้ง
- o) เงินที่โอนไปยังองค์กรการกุศลหรือ NPO ซึ่งสงสัยว่ามีความเชื่อมโยงกับองค์กรก่อการร้าย

- p) การนำเงินจำนวนมากไปใส่ไว้ในบัญชีมูลค่าเก็บรักษา
- q) การปิดกั้นธุรกรรมประกันภัยโดยร้องขอให้ชำระเงินแก่บุคคลภายนอก
- r) เงินสดจำนวนมากจากแหล่งที่ไม่สามารถอธิบายได้
- s) ได้รับเงินกู้และชำระยอดคงเหลือเป็นเงินสด
- t) การซื้อสินทรัพย์มูลค่าสูงตามด้วยการขายต่อทันที โดยร้องขอให้ชำระเงินผ่านเช็ค

5.8.1.2 รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยภายใน

พนักงานทุกคน ไม่ว่าดำรงตำแหน่งหรือมีระดับอาวุโสใดภายในบริษัท มีหน้าที่ต้องเฝ้าระวังธุรกรรม ความพยายามทำธุรกรรม กิจกรรม หรือสถานการณ์ใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดข้อสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ หรือกิจกรรมอาชญากรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

เมื่อเกิดข้อสงสัย พนักงานจะต้องยื่นรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยภายใน (Internal Suspicious Transactions Report (ISTR)) ต่อ MLRO โดยไม่ชักช้าเกินสมควร และไม่เกิน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดข้อสงสัย หากไม่มี MLRO จะต้องยื่น ISTR ต่อ DMLRO พนักงานต้องไม่เปิดเผยแก่ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกใด ๆ ว่าได้มีการจัดทำรายงานหรืออยู่ระหว่างการพิจารณาจัดทำรายงาน

รายละเอียดการติดต่อของ MLRO และ DMLRO มีดังต่อไปนี้:

MLRO	
ชื่อ:	Ms. Ranjana Gujadhur
ที่อยู่อีเมล:	rgujadhur@credentiainternational.com
หมายเลขติดต่อ:	+230 467 2000
DMLRO	
ชื่อ:	Arhaan Mountasir Sophie
ที่อยู่อีเมล:	amountasirsophie@credentiainternational.com
หมายเลขติดต่อ:	+230 467 2000

บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์ม ISTR (ภาคผนวก 9) ซึ่งสมาชิกทีมทุกคนของบริษัทสามารถใช้เพื่อรายงานข้อสงสัยใด ๆ ต่อ MLRO/DMLRO ได้ สมาชิกทีมของบริษัทยังสามารถแจ้งข้อสงสัยใด ๆ ต่อ MLRO ทางโทรศัพท์หรืออีเมลได้

ตัวชี้วัด/สัญญาณเตือนสำคัญของกิจกรรมที่น่าสงสัย ได้แก่ การมีเหตุอันควรสงสัยว่าบริการหรือธุรกรรมใด ๆ อาจ:

- เกี่ยวข้องกับกระทำความผิดทางอาญา;
- เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดใด ๆ;
- เป็นเงินที่เชื่อมโยงหรือเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือมีไว้เพื่อใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือโดยองค์กรที่ถูกห้าม ไม่ว่าเงินดังกล่าวจะเป็นเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดหรือไม่; หรือ
- ดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่มีความซับซ้อนผิดปกติหรือไม่มีเหตุผลอันสมควร;
- ดูเหมือนไม่มีเหตุผลทางเศรษฐกิจหรือวัตถุประสงค์ที่ชอบด้วยกฎหมาย; และ
- ก่อให้เกิดข้อสงสัยตาม Section 5 ของ Guidance Note 3 ที่ออกโดย FIU (Specific Examples of Indicators of Suspicious Transactions)

iSTR ทั้งหมดจะต้องได้รับการบันทึกพร้อมเอกสารสนับสนุน/หลักฐานที่เกี่ยวข้องกับข้อสงสัย และบันทึกไว้ในทะเบียน STR ภายในโดย MLRO และ/หรือ DMLRO

5.8.1.3 การรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยภายนอก

:

ภายใต้ Section 2 ของ FIAMLA 2002 ธุรกรรมที่น่าสงสัยหมายถึง 'ธุรกรรมซึ่ง:

- a. ก่อให้เกิดข้อสงสัยอันสมควรว่าธุรกรรมนั้นอาจเกี่ยวข้องกับ:
 1. การฟอกเงินหรือเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดใด ๆ; หรือ
 2. เงินที่เชื่อมโยงหรือเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือมีไว้เพื่อใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือโดยองค์กรที่ถูกห้าม ไม่ว่าเงินดังกล่าวจะเป็นเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดหรือไม่;
- b. ดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่มีความซับซ้อนผิดปกติหรือไม่มีเหตุผลอันสมควร;
- c. ดูเหมือนไม่มีเหตุผลทางเศรษฐกิจหรือวัตถุประสงค์ที่ชอบด้วยกฎหมาย;
- d. ดำเนินการโดยหรือในนามของบุคคลซึ่งยังไม่ได้รับการยืนยันตัวตนจนเป็นที่พอใจของบุคคลที่ทำธุรกรรมนั้นด้วย; หรือ
- e. ก่อให้เกิดข้อสงสัยด้วยเหตุผลอื่นใด

เมื่อได้รับ STR ภายในแล้ว MLRO หรือ DMLRO จะต้องรับทราบการได้รับรายงานโดยทันที (ตามความเหมาะสม) ตรวจสอบข้อมูลที่จัดเตรียมไว้ ดำเนินการสอบถามเท่าที่จำเป็นโดยใช้ข้อมูลภายในทั้งหมดที่มีอยู่ และพิจารณาว่ามีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ว่าธุรกรรมหรือกิจกรรมนั้นเชื่อมโยงกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ หรือความผิดมูลฐานใด ๆ

MLRO และ/หรือ DMLRO จะต้องจัดทำเอกสารบันทึกการประเมินที่ดำเนินการ ข้อมูลที่ตรวจสอบ เหตุผลประกอบการตัดสินใจ และเก็บรักษาบันทึกที่เหมาะสมให้เป็นไปตามข้อกำหนดของบริษัทว่าด้วยการเก็บรักษาบันทึก ไม่ว่าจะมีการยื่น STR ภายนอกในท้ายที่สุดหรือไม่

เมื่อ MLRO หรือ DMLRO พิจารณาแล้วว่า มีเหตุอันควรสงสัย จะต้องยื่นรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยภายนอก ("STR") ต่อ Financial Intelligence Unit ("FIU") ผ่านแพลตฟอร์ม goAML **โดยไม่ชักช้า** หลังจากที่เกิดข้อสงสัยขึ้น และไม่ว่าในกรณีใดก็ตาม **ไม่เกินห้า (5) วันทำการนับแต่วันที่เกิดข้อสงสัย** ตามมาตรา 14 ของ FIAMLA

รายงาน STR ภายนอกจะต้องประกอบด้วยข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เอกสารประกอบ และเหตุผลแห่งข้อสงสัย เพื่อให้หน่วยข่าวกรองทางการเงิน ("FIU") สามารถประเมินรายงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ การยื่น STR จะต้องบันทึกไว้ในทะเบียนการเปิดเผยข้อมูลภายในและทะเบียนการเปิดเผยข้อมูลภายนอก แล้วแต่กรณี ตาม Regulation 30 of the Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Regulations 2018 ("FIAMLR 2018") บันทึกดังกล่าวควรเก็บรักษาไว้ตลอดระยะเวลาความสัมพันธ์กับลูกค้า และบันทึกทั้งหมดควรเก็บรักษาไว้อย่างน้อย 7 ปีภายหลังการเสร็จสิ้นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบันทึกนั้น

STR ภายนอกทั้งหมดควรได้รับการบันทึกไว้ในทะเบียน STR ภายนอกโดย MLRO และ/หรือ DMLRO

➤ **การระงับธุรกรรมที่มีข้อสงสัยเป็นการชั่วคราวโดย FIU**

บริษัทจะต้องปฏิบัติตามคำสั่งใด ๆ ที่ออกโดย FIU ซึ่งกำหนดให้ระงับธุรกรรมที่มีข้อสงสัยเป็นการชั่วคราวตามมาตรา 10A ของ FIAMLA 2002

ภายใต้กรอบกฎหมายที่แก้ไขเพิ่มเติม FIU อาจมีคำสั่งให้ผู้มีหน้าที่รายงานระงับการดำเนินธุรกรรมเป็นการชั่วคราวในกรณีที่จำเป็นต้องตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม บุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือเงินที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าในมอริเชียสหรือต่างประเทศ หรือในกรณีที่เหตุอันควรสงสัยว่าธุรกรรมนั้นเชื่อมโยงกับการฟอกเงิน การจัดหาเงินทุนเพื่อการก่อการร้าย การจัดหาเงินทุนเพื่อการแพร่ขยายอาวุธ หรือความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง

คำสั่งระงับอาจมีผลใช้บังคับได้นานถึง 72 ชั่วโมงนับแต่เวลาที่ออกคำสั่ง หากวันสิ้นสุดระยะเวลาการระงับตรงกับวันอาทิตย์ วันหยุดราชการ หรือวันที่ FIU ไม่ทำการ ระยะเวลาการระงับอาจขยายได้ถึง 120 ชั่วโมง FIU อาจยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขยายระยะเวลาการระงับได้ หากมีเหตุอันสมควร

เมื่อได้รับคำสั่งระงับ บริษัทจะต้องงดดำเนินการธุรกรรมนั้นทันที และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามคำสั่งหรือคำแนะนำใด ๆ ที่ FIU ออกโดยครบถ้วน หาก FIU ร้องขอ บริษัทจะต้องจัดส่งข้อมูล เอกสาร หรือบันทึกเพิ่มเติมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมภายใน 24 ชั่วโมงนับแต่ได้รับคำร้องขอ

บริษัท กรรมการ เจ้าหน้าที่ พนักงาน และตัวแทนของบริษัทจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัดเกี่ยวกับคำสั่งระงับ และจะต้องไม่เปิดเผยต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกกว่ามีการออกคำสั่ง ขยายระยะเวลา หรือยกเลิกคำสั่งดังกล่าว การเปิดเผยใด ๆ ดังกล่าวอาจถือเป็นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นการต้องห้าม (tipping-off)

ต้องจัดให้มีขั้นตอนปฏิบัติภายในที่เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าคำสั่งระงับของ FIU และคำขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้รับการยกระดับ การดำเนินการ การติดตาม และการรายงานโดยทันที

การอายัดทรัพย์สิน

ในกรณีที่ลูกค้าถูกประกาศให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือถูกขึ้นบัญชีเป็นบุคคลที่ถูกขึ้นบัญชีภายใต้ United Nations (Financial Prohibitions, Arms Embargo and Travel Ban) Sanctions Act 2019 บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบรายละเอียดของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือบุคคลที่ถูกขึ้นบัญชีโดยทันที และตรวจสอบด้วยว่าลูกค้าเป็นเจ้าของเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดในมอริเชียสหรือไม่

ภายหลังจากการระบุทรัพย์สินแล้ว บริษัทจะจัดทำรายงานต่อ National Sanctions Secretariat ตามที่มีหน้าที่ต้องดำเนินการ และต่อหน่วยงานท้องถิ่นหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใด แล้วแต่กรณี

ภายหลังการประกาศใช้ Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (Miscellaneous Provisions) Act 2020 ได้มีการเน้นย้ำถึงหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีข้อสงสัย ซึ่งส่งผลให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม FIAMLA 2002 รวมถึงประการอื่น ๆ MLRO หรือ Deputy MLRO

จะต้องจัดทำและยื่นรายงานธุรกรรมที่มีข้อสงสัย (STR) ต่อ FIU โดยผ่านการตรวจสอบรับรองโดยทันที ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เกิดข้อสงสัย

สำหรับบทลงโทษทางการเงินสำหรับความผิดที่เข้าเกณฑ์ตาม FIAMLA เมื่อมีคำพิพากษาว่ามีความผิด ให้เป็นดังต่อไปนี้:

- การไม่รายงานธุรกรรมที่มีข้อสงสัยภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่เกิดข้อสงสัย – ปรับไม่เกิน MUR 1 ล้าน และจำคุกไม่เกิน 5 ปี
- การไม่ดำเนินการประเมินความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์ในการตรวจพบการกระทำอันเป็นการฟอกเงินและการจัดหา – ปรับไม่เกิน MUR 10 ล้าน และจำคุกไม่เกิน 5 ปี
- การสมคบคิดหรือให้ความช่วยเหลือในการกระทำความผิดทางการเงินที่กล่าวอ้าง – ปรับไม่เกิน MUR 10 ล้าน และจำคุกไม่เกิน 5 ปี
- การก่อให้เกิดการขัดขวางโดยการทำลายพยานหลักฐานและบันทึกที่เกี่ยวข้อง – ปรับไม่เกิน MUR 10 ล้าน และจำคุกไม่เกิน 5 ปี
- การคัดค้านหรือไม่จัดหาข้อมูลที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ – ปรับไม่เกิน MUR 1 ล้าน และจำคุกไม่เกิน 5 ปี

> **รายละเอียดการติดต่อ FIU**

ผู้อำนวยการ

Financial Intelligence Unit (FIU) ชั้น 10 SICOM Tower

Wall Street

Ebene Cybercity, 72201 Mauritius

ข้อมูลการติดต่อ:

โทรศัพท์: (230) 454 1423

โทรสาร: (230) 466 2431

อีเมล: fiu@fiumauritius.org

พอร์ทัล GoAML: https://www.mrugoaml.fiumauritius.org/goAMLWeb_PRD/Account/LogOn

5.8.1.4 การเปิดเผยข้อมูลอันเป็นการต้องห้าม (TIPPING-Off)

- a. การเปิดเผยข้อมูลอันเป็นการต้องห้ามเป็นสิ่งต้องห้ามตามบทบัญญัติของมาตรา 19 (1)(c) แห่ง FIAMLA 2002;
- b. เนื่องจากเป็นความผิดตามกฎหมาย MLRO
จึงต้องทำให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารและพนักงานตระหนักถึงและมีความระมัดระวังเกี่ยวกับการแบ่งปันข้อมูลและผลที่ตามมาของการเปิดเผย
- c. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่และ/หรือพนักงานเชื่อ
หรือมีเหตุอันควรเชื่อว่าลูกค้าอาจได้รับการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นการต้องห้ามจากการดำเนินมาตรการ CDD
หรือการติดตามอย่างต่อเนื่อง พนักงานควรส่งเรื่องดังกล่าวให้ MLRO พิจารณา MLRO
จะต้องเก็บรักษาบันทึกเพื่อแสดงเหตุผลแห่งความเชื่อว่าการดำเนินมาตรการ CDD
หรือการติดตามอย่างต่อเนื่องอาจทำให้ลูกค้าทราบข้อมูลอันเป็นการต้องห้าม;

- d. หากมีการส่ง STR ภายในไปยัง MLRO พนักงานจะต้องไม่เปิดเผยเรื่องดังกล่าวให้ลูกค้าหรือบุคคลอื่นใดทราบ;
- e. MLRO จะต้องไม่อนุญาตหรือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ STR ภายในแก่บุคคลใด เว้นแต่ MLRO จะพอใจว่าการเปิดเผยดังกล่าวจะไม่ถือเป็นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นการต้องห้าม;
- f. จดหมาย หนังสือแจ้ง หรือคำขอใด ๆ ที่ได้รับจาก FIU หรือตำรวจ จะต้องไม่เปิดเผยแก่บุคคลใดนอกทีมกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายหรือลูกค้า;
- g. ข้อยกเว้นเพียงประการเดียวที่ได้รับอนุญาต นอกเหนือจากการเปิดเผยต่อ FIU และตำรวจ คือการเปิดเผยแก่;
 - 1. เจ้าหน้าที่หรือพนักงานหรือตัวแทนของหน่วยงานผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลดังกล่าว;
 - 2. ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย ทนายความ หรือที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อวัตถุประสงค์ในการขอรับคำปรึกษาหรือการเป็นตัวแทนทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว; และ
 - 3. หน่วยงานกำกับดูแลของนิติบุคคลผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าว
- h. MLRO ควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าเจ้าหน้าที่และพนักงานทุกคนเข้าใจว่าตนเองอาจต้องรับผิดชอบเป็นการส่วนตัวกรณีไม่ปฏิบัติตามพันธกรณีด้าน AML และ
- i. MLRO คือบุคคลผู้รับผิดชอบการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับการระบุนิสัยต้องสงสัยด้าน AML สำหรับเจ้าหน้าที่และพนักงานทุกคน

5.8.1.5 บันทึกรายงานธุรกรรมต้องสงสัย

MLRO จะเก็บรักษาบันทึกต่อไปนี้เกี่ยวกับรายงานธุรกรรมต้องสงสัย:

- 1. แบบฟอร์มการเปิดเผยข้อมูลภายในที่ MLRO ได้รับ
- 2. รายงานธุรกรรมต้องสงสัยภายในและรายงานธุรกรรมต้องสงสัยที่จัดทำส่งให้ FIU
- 3. ในกรณีที่ไม่มีการจัดทำรายงานธุรกรรมต้องสงสัยส่งให้ FIU จะต้องเก็บรักษาบันทึกข้อมูลหรือเอกสารที่ได้รับการพิจารณา และรายงานการประเมินซึ่งระบุเหตุผลของการตัดสินใจ

บันทึกเหล่านี้ควรเก็บรักษาไว้ตลอดระยะเวลาความสัมพันธ์กับลูกค้า

และบันทึกทั้งหมดควรเก็บรักษาไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 7 ปีนับแต่การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องเสร็จสิ้น

โครงสร้างและขั้นตอน

โครงสร้างการรายงาน

สมาชิกพนักงาน → MLRO / รอง MLRO → FIU

- i. เป็นหน้าที่ของพนักงานแต่ละคนโดยไม่คำนึงถึงสถานะของตนในบริษัทที่จะรายงานธุรกรรมใด ๆ ที่มีลักษณะต้องสงสัยต่อ MLRO/ รอง MLRO
- ii. MLRO/ รอง MLRO จะตรวจสอบ STR ภายในและตัดสินใจว่ารายการดังกล่าวมีมูลหรือไม่
- iii. จากนั้นจะรายงาน STR ต่อ FIU ผ่าน GoAML Portal พร้อมทั้งเหตุผลประกอบการยื่น STR ภายใน

รายละเอียดการติดต่อของ FIU มีดังต่อไปนี้:

ผู้อำนวยการ

หน่วยข่าวกรองทางการเงิน

ชั้น 10 อาคาร SICOM Tower ถนน Wall Street

Ebene Cybercity

Ebene, 72201

โทรศัพท์ : (230) 454 1423

โทรสาร : (230) 466 2431

อีเมล: fiu@fiumauritius.org

GoAML Portal: https://www.mrugoaml.fiumauritius.org/goAMLWeb_PRD/Account/LogOn

5.9 การทบทวนนโยบาย ขั้นตอน และกระบวนการด้าน AML/CFT/CPF**และการตรวจสอบอิสระ**

เนื้อหาของคู่มือนี้จะต้องได้รับการทบทวนโดยเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย / MLRO / DMLRO ตามความจำเป็น และจะต้องปฏิบัติตามขั้นตอนต่อไปนี้เมื่อมีการแก้ไขคู่มือ:

- การเสนอคู่มือที่แก้ไขแล้วต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ
- คู่มือที่ได้รับอนุมัติแล้วจะต้องสื่อสารให้เจ้าหน้าที่และพนักงานทุกคนที่บริหารจัดการบริษัททราบโดยเร็วที่สุด
- เจ้าหน้าที่และพนักงานที่บริหารจัดการบริษัท (รวมถึงเจ้าหน้าที่ / พนักงานของ MC ที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการบริษัท) จะต้องอ่านและรับทราบว่าได้อ่านคู่มือแล้ว (ภาคผนวก 12)

5.10 หน้าที่การตรวจสอบอิสระ

ตาม Regulation 22(1)(d) of the FIAML Regulations 2018 และ Chapter 13 of the FSC Handbook บริษัทต้องจัดให้มีหน้าที่การตรวจสอบเพื่อทบทวนและตรวจสอบการปฏิบัติตามและประสิทธิผลของมาตรการที่ดำเนินการตาม FIAMLA และ FIAML Regulations 2018

หน้าที่การตรวจสอบอิสระจะรับผิดชอบในเรื่องต่อไปนี้:

- a. การประเมินโครงการ AML/CFT/CPF ของบริษัท และการตรวจสอบความเพียงพอของนโยบาย ขั้นตอน ระบบ และการควบคุมที่จัดตั้งขึ้นในการระบุ **ML/TF/PF** ความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยงที่ระบุได้ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทาง
- b. ประสิทธิภาพของพนักงานและเจ้าหน้าที่ของบริษัทในการดำเนินการตามนโยบาย ขั้นตอน และการควบคุมของบริษัท
- c. ประสิทธิภาพของการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และการควบคุมคุณภาพ รวมถึงพารามิเตอร์และเกณฑ์สำหรับการแจ้งเตือนธุรกรรม และ

d. ประสิทธิภาพของการฝึกอบรมพนักงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของบริษัท

ความถี่ของการตรวจสอบควรสอดคล้องกับ **ML/TF/PF** ความเสี่ยงที่ปรากฏและขนาดรวมถึงความซับซ้อนของบริษัท ต้องดำเนินการตรวจสอบอิสระอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เว้นแต่จะมีการเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญอื่นใดต่อบริษัท หรือมีการเปลี่ยนแปลงพันธกรณีทางกฎหมายและกฎระเบียบ

ผลการตรวจสอบจากรายงานการตรวจสอบอิสระ ซึ่งเน้นข้อเสนอแนะและข้อบกพร่อง ควรรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทของสถาบันการเงินมีหน้าที่ดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมเพื่อแก้ไขประเด็นใด ๆ ที่ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบอิสระภายในกรอบเวลาที่กำหนด

เอกสารทั้งหมดเกี่ยวกับการตรวจสอบอิสระ รวมถึง แผนการทำงาน ขอบเขตการตรวจสอบ และการทดสอบธุรกรรม เป็นต้น ควรจัดทำเป็นเอกสารอย่างถูกต้อง และต้องจัดให้ FSC เข้าถึงได้เมื่อมีการร้องขอ

5.11 บทลงโทษภายใต้กฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเกี่ยวข้องกับ AML/CFT/CPF

การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่ใช้บังคับเกี่ยวกับ AML/CFT/CPF อาจส่งผลให้เกิดความรับผิดทางอาญาอย่างมีนัยสำคัญ ตัวอย่างเช่น ตาม section 26 of FCC Act บุคคลใดก็ตามที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินภายใต้ FIAMLA อาจต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 10 ล้านรูปี และรับโทษจำคุกโดยใช้แรงงานเป็นระยะเวลาสูงสุด 20 ปี การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน CDD หรือการรายงานภายใต้ FIAMLA อาจส่งผลให้เกิดความรับผิดทางอาญา โดยต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 500 000 รูปีตามลำดับ หรือใช้บังคับกับบุคคลากรใด ๆ ของกลุ่มบริษัท และจำคุกเป็นระยะเวลาสูงสุด 10 ปี การฝ่าฝืน FIAML Regulations 2018 ยังมีโทษโดยการกำหนดค่าปรับไม่เกิน 1 ล้านรูปี และจำคุกเป็นระยะเวลาสูงสุด 5 ปี

5.12 การรับรอง

- 5.12.1 ในกรณีที่เอกสารยืนยันตัวตนไม่ได้อยู่ในรูปแบบต้นฉบับ เอกสารดังกล่าวต้องได้รับการรับรองอย่างเหมาะสมว่าเป็นสำเนาถูกต้องของเอกสารต้นฉบับ
- 5.12.2 ในกรณีที่พนักงาน กรรมการ หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือบุคคลากรใด ๆ ของกลุ่มบริษัทได้พบลูกค้าที่เสนอขอใช้บริการหรือผู้มีอำนาจควบคุมของลูกค้านิติบุคคลแบบพบหน้ากัน และสามารถเข้าถึงเอกสารยืนยันตัวตนฉบับต้นฉบับได้ บุคคลดังกล่าวอาจทำสำเนาเอกสารยืนยันตัวตนและรับรองด้วยตนเองว่าเป็นสำเนาถูกต้องของเอกสารต้นฉบับ
- 5.12.3 ในกรณีอื่น สำเนาเอกสารยืนยันตัวตนควรได้รับการรับรองโดยบุคคลที่เหมาะสม เช่น ทนายความ โนตารี นักคณิตศาสตร์ประกันภัย นักบัญชี หรือบุคคลอื่นใดที่มีคุณวุฒิวิชาชีพที่ได้รับการรับรอง กรรมการหรือเลขานุการของสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลในมอริเชียสหรือในเขตอำนาจศาลที่เทียบเท่า สมาชิกของฝ่ายตุลาการ หรือข้าราชการพลเรือนอาวุโส
- 5.12.4 ผู้รับรองควรลงนามในเอกสารสำเนา และระบุชื่อ ที่อยู่ และตำแหน่งหรือฐานะของตนไว้อย่างชัดเจนบนเอกสาร พร้อมทั้งรายละเอียดการติดต่อเพื่ออำนวยความสะดวกในการติดตามตัวผู้รับรอง
- 5.12.5 บริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบให้แน่ใจว่าการรับรองนั้นเหมาะสม ต้องใช้ความระมัดระวังเมื่อพิจารณาเอกสารสำเนาที่รับรองแล้วซึ่งมีแหล่งกำเนิดจากประเทศที่ถือว่ามีความเสี่ยงสูงหรือจาก

5.12.6 ในทุกกรณี

บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจด้วยว่าลายมือชื่อของตัวแทนของลูกค้าในเอกสารแสดงตนตรงกับลายมือชื่อในแบบฟอร์มสมัครเอกสารมอบอำนาจ หรือเอกสารอื่นใด

5.12.7 ในกรณีที่มีการใช้เครื่องมือดิจิทัล

ความแท้จริงของเอกสารจะได้รับการตรวจสอบโดยแพลตฟอร์มซึ่งใช้เทคโนโลยีขั้นสูงเพื่อพิจารณาความถูกต้องของเอกสาร

> การระบุและการตรวจสอบยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์

ตาม Section 5.11 ของ FSC Handbook ในกรณีที่บริษัทใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้า บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าระบบยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์มีความน่าเชื่อถือ ปลอดภัย และสามารถยืนยันตัวตนของลูกค้าได้อย่างเพียงพอ บริษัทต้องใช้แนวทางตามระดับความเสี่ยง และอาจใช้มาตรการยืนยันเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น ซึ่งรวมถึงการใช้แหล่งข้อมูลอิสระ การตรวจสอบข้อมูลชีวมิติ เครื่องมือระบุตำแหน่งทางภูมิศาสตร์ เอกสารที่ได้รับการรับรอง หรือการตรวจสอบโดยบุคคลที่สาม หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับความแท้จริง ความถูกต้อง หรือความเป็นเจ้าของเอกสารที่ส่งทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม หากบริษัทยังคงไม่สามารถยืนยันตัวตนหรือที่อยู่ของลูกค้าได้อย่างน่าพอใจ บริษัทต้องไม่จัดตั้งหรือดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อไป และต้องพิจารณาว่าควรจัดทำรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยภายในองค์กรหรือไม่

5.13 การแปล

5.13.1 ในกรณีที่เอกสารใด ๆ จัดทำขึ้นเป็นภาษาอื่นนอกเหนือจากภาษาอังกฤษหรือภาษาฝรั่งเศส เอกสารดังกล่าวควรได้รับการแปลเป็นภาษาใดภาษาหนึ่งจากสองภาษานี้โดยบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้

- นักแปลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
- พนักงานของบริษัทซึ่งเป็นเจ้าของภาษาดังกล่าวและใช้ภาษาอังกฤษหรือภาษาฝรั่งเศสได้อย่างคล่องแคล่ว และ
- ซอฟต์แวร์แปลภาษา

5.13.2 นักแปลควรลงนามในเอกสารและระบุชื่อ ตำแหน่ง บริษัท อีเมล และวันที่แปลของตนไว้อย่างชัดเจน เพื่อช่วยให้สามารถติดตามตัวนักแปลได้

เพื่อยืนยันความเหมาะสมของผู้รับรองและความเหมาะสมของนักแปล ต้องดำเนินการตรวจสอบและยืนยันเอกสารโดยอิสระตามลำดับ

ส่วนที่ 6: นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับลูกค้า

6.1 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับลูกค้า

นโยบายทั่วไปของบริษัทคือการจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมเป็นผู้ติดต่อหลักกับลูกค้าแต่ละราย การประชุมกับลูกค้าจะสรุปไว้ในบันทึกการประชุมซึ่งเก็บรักษาไว้ในแฟ้มลูกค้าที่เกี่ยวข้อง

ก่อนการจัดตั้ง/จัดโครงสร้างนิติบุคคล

บริษัทต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าลูกค้าเข้าใจลักษณะของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเภทการลงทุน/ผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ที่เสนอ โปรดดูนโยบายการเปิดเผยความเสี่ยง

6.2 นโยบายการรับลูกค้าใหม่

6.2.1 การรับลูกค้าใหม่แบบสด

การรับลูกค้าใหม่หมายถึงกระบวนการทำให้ลูกค้าใหม่คุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เราเสนอ

โดยกำหนดวิธีที่บริษัทสร้างการติดต่อและความสัมพันธ์ครั้งแรกกับลูกค้า และวิธีที่ลูกค้าจะได้รับประโยชน์สูงสุดจากบริษัท กระบวนการนี้รวมถึงการแนะนำลูกค้าให้รู้จักธุรกิจของเรา ซึ่งประกอบด้วยคำแนะนำ การสนับสนุน และบทเรียนแบบทีละขั้นตอน

การรับลูกค้าใหม่มีขั้นตอนดังต่อไปนี้

- ลูกค้าจะเข้าสู่เว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดบัญชีบนแพลตฟอร์มของบริษัท
- ลูกค้าจะต้องกรอกแบบฟอร์มสมัครและส่งเอกสาร Customer Due Diligence (“CDD”) ทั้งหมด
- ทีมรับลูกค้าใหม่ / ทีม Backoffice จะตรวจสอบให้แน่ใจว่ากรอกข้อมูลในแบบฟอร์มสมัครครบถ้วนทุกส่วน หากข้อมูลไม่ครบถ้วน แบบฟอร์มสมัครจะถูกส่งคืนให้ลูกค้ากรอกให้สมบูรณ์
- หลังจากได้รับเอกสาร CDD แล้ว ทีมรับลูกค้าใหม่ / ทีม Backoffice ของบริษัทจะดำเนินการกระบวนการระบุ ยืนยัน และคัดกรองตามนโยบายของบริษัท

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูลหรือข้อมูลใด ๆ ที่อาจถูกร้องขอเมื่อมีการร้องขอ หรือปรากฏว่าสนใจให้ข้อมูลที่ทำให้เข้าใจผิด บริษัทจะไม่ดำเนินการเปิดบัญชีให้ลูกค้ารายนั้น

ปัจจัยอื่น ๆ ที่ต้องนำมาพิจารณาก่อนการเข้าสู่ความสัมพันธ์ใด ๆ กับลูกค้า ได้แก่ ภูมิหลังของลูกค้า

ประเทศต้นทางของลูกค้า ตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งที่มีชื่อเสียงของลูกค้า กิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้า ช่องทางการให้บริการ ระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ และปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ต้องดำเนินการตรวจสอบสถานะอย่างละเอียดมากขึ้นสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงกว่า

บริษัทจะไม่รับลูกค้ารายใด เว้นแต่จะเข้าใจภูมิหลังและแหล่งที่มาของเงิน/ความมั่งคั่งของลูกค้าอย่างครบถ้วน หรือเว้นแต่ลูกค้าจะมาจากแหล่งใดแหล่งหนึ่งดังต่อไปนี้

- ลูกค้าเป็นลูกค้าเดิมที่มีชื่อเสียงและมีประวัติของบริษัท ซึ่งประสงค์จะเปิดบัญชีลูกค้าเพิ่มเติมกับบริษัท
- ลูกค้าเป็นบริษัทท้องถิ่นหรือระหว่างประเทศ หรือบริษัทที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลซึ่งมีชื่อเสียงดีและเป็นที่รู้จัก

- ลูกค้าได้รับการแนะนำโดยบริษัทจัดการ สำนักงานกฎหมาย ธนาคาร หรือผู้ประกอบการวิชาชีพอื่นใดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างเข้มงวดในกิจกรรมทางธุรกิจที่ตนประกอบอยู่
- ลูกค้าได้รับการแนะนำโดยกรรมการหรือผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกฝ่ายบริหารของบริษัท
- ลูกค้าได้รับการแนะนำโดยบุคคลหรือนิติบุคคลที่น่าเชื่อถือ ซึ่งบริษัทมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่พิสูจน์ได้และ建立 ขึ้นแล้ว

โปรดดู Section 5.0 ว่าด้วยกระบวนการระบุและยืนยันตัวตนลูกค้าประกอบด้วย

6.2.2 การดำเนินการภายหลังการรับลูกค้าใหม่

เมื่อทีมรับลูกค้าใหม่ / ทีม Backoffice ดำเนินการตรวจสอบเอกสาร CDD และคัดกรองลูกค้าเสร็จสิ้นแล้ว Compliance Analyst ของบริษัทจัดการจะดำเนินการตรวจสอบเอกสารและคัดกรองลูกค้าเป็นครั้งที่สอง

- เอกสารยืนยันตัวตนและเอกสารยืนยันที่อยู่จะได้รับการตรวจสอบควบคู่กับแบบฟอร์มสมัครของลูกค้า ในกรณีที่ไม่มีแบบฟอร์มสมัคร จะใช้ CRM เพื่อดูรายละเอียดเพิ่มเติม
- ในกรณีที่พบ PEP หรือผลการจับคู่ที่ไม่พึงประสงค์ จะต้องร้องขอเอกสาร EDD จากบริษัท
- จากนั้น Compliance Analyst จะจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามข้อมูลที่รวบรวมได้
- ทีมปฏิบัติการจะดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมแบบเรียลไทม์
- มีการจัดทำรายงานธุรกรรมเป็นประจำทุกวัน (ภายใน 24 ชั่วโมง) ดังนั้น บริษัทจัดการจึงดำเนินการตรวจสอบธุรกรรม
- จะมีการร้องขอเอกสารเพิ่มเติมและ/หรือเอกสารฉบับปรับปรุงเมื่อมีความเหมาะสม
- ในกรณีที่เป็นการยากที่จะระบุแหล่งที่มาและการไหลของเงิน ข้อมูลในแบบฟอร์มสมัครไม่ครบถ้วน หรือจำนวนเงินฝากที่ทำให้ไม่สามารถกระทบยอดกับข้อมูลที่เปิดเผยในแบบฟอร์มสมัครได้ บริษัทจัดการจะร้องขอเอกสารใดเอกสารหนึ่งดังต่อไปนี้:
 - a) คำแถลงที่ลงนามเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินและความมั่งคั่ง
 - b) เอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องใด ๆ
 - c) อาจมีการร้องขอเอกสารอ้างอิงจากผู้ประกอบวิชาชีพ/ CV เพื่อยืนยันเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้เป็นทางเลือก
 - d) บริษัทจะดำเนินการตรวจค้นทางอินเทอร์เน็ตและตรวจสอบรายชื่อบุคคลตามมาตรการคว่ำบาตรด้วย

บริษัทรับรองว่า;

- a. รวบรวมข้อมูลระบุตัวตนบางประการจากลูกค้าแต่ละรายที่เปิดบัญชี;
- b. ใช้มาตรการตามระดับความเสี่ยงเพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้าแต่ละรายที่เปิดบัญชี; และ
- c. บันทึกข้อมูลระบุตัวตนของลูกค้า รวมถึงวิธีการและผลการยืนยันตัวตน

บริษัทจะใช้มาตรการอันสมควรในขณะจัดตั้งความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เพื่อพิจารณาว่าผู้ขอใช้บริการทางธุรกิจกำลังดำเนินการแทนบุคคลที่สามหรือไม่ หากเป็นเช่นนั้น บริษัทจะต้องจัดเก็บบันทึกที่ระบุ -

- (i) ตัวตนของบุคคลที่สาม (รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องใด ๆ ตามที่กำหนด);
- (ii) หลักฐานการแสดงตนตามที่กำหนดภายใต้ Regulation 3 of the FIAML Regulations 2018; และ

6.2.3 กระบวนการย้ายโอน

- บริษัทจะแจ้งให้ Management Company ทราบในกรณีที่มีการย้ายโอน และจะแบ่งปันรายชื่อลูกค้าที่ถูกย้ายโอน
- Management Company จะแนะนำบริษัทว่า ก่อนการรับลูกค้า “ลูกค้าที่ถูกย้ายโอน” เข้ามา บริษัทจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าเอกสารของลูกค้าดังกล่าวเป็นปัจจุบัน ได้รับการรับรองอย่างถูกต้อง และได้รับการแปลแล้ว การย้ายโอนลูกค้าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- ลูกค้าจำเป็นต้องยืนยันที่จะต้องทราบว่าบัญชีของตนกำลังถูกย้ายโอนไปยังนิติบุคคลอื่น ดังนั้น ลูกค้าจะได้รับการร้องขอให้จัดส่งเอกสารฉบับปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน หากเกี่ยวข้อง (หากเป็นไปได้ อาจมีการร้องขอหรือส่งหนังสือมอบอำนาจและ/หรืออีเมล และ/หรือใช้ตัวเลือกช่องทำเครื่องหมายหรือหน้าต่างป๊อปอัพออนไลน์อื่นใดเมื่อเข้าสู่ระบบ – ลูกค้ายอมรับการย้ายโอนบัญชีของตน)
- เนื่องจากมอริเชียสไม่มีธุรกรรมกับสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี อิหร่าน และเมียนมา ลูกค้าเหล่านี้จะไม่ถูกย้ายโอน โดย ID อาจเลือกย้ายโอนลูกค้าเหล่านี้ไปยังนิติบุคคลอื่นหรือปิดบัญชีของลูกค้าเหล่านี้ - หากบัญชีของลูกค้าเหล่านี้มีเงินฝาก เงินดังกล่าวจะถูกส่งคืนให้แก่ลูกค้า - ดังนั้น อาจจัดทำแบบฟอร์มปิดบัญชีและ/หรืออีเมลได้ (โดยจะเพิ่มข้อกำหนดเดียวกันนี้ และลูกค้าจะเพียงรับทราบว่าบัญชีของตนจะถูกปิดและเงินจะถูกส่งคืน) หรืออีกทางหนึ่ง ลูกค้าอาจถูกย้ายโอนไปยังนิติบุคคลในกลุ่มเดียวกันในเขตอำนาจศาลอื่น
- ในกรณีที่เป็นการยากที่จะตรวจสอบแหล่งที่มาและเส้นทางการไหลของเงิน ข้อมูลในแบบฟอร์มคำขอไม่ครบถ้วน หรือไม่สามารถกระทบบยอดจำนวนเงินฝากที่ทำไว้กับข้อมูลที่เปิดเผยในแบบฟอร์มคำขอได้ Management Company จะร้องขอเอกสารใดเอกสารหนึ่งดังต่อไปนี้:
 - a) คำรับรองที่ลงนามแล้วเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินและทรัพย์สิน;
 - b) เอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องใด ๆ
 - Management Company จะต้องดำเนินการตรวจสอบ การตรวจสอบค้นทางอินเทอร์เน็ต การตรวจสอบ UNSC และการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่ถูกย้ายโอน การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าจะได้รับการทบทวนตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า

6.2.3.1 การรับลูกค้าเข้ามาใช้บริการยึดถือหลักการพื้นฐานดังต่อไปนี้:

- a. เอกสารแต่ละฉบับจะต้องได้รับการระบุว่าเป็นสำเนาถูกต้องของเอกสารต้นฉบับ
- b. เอกสารสามารถรับรองได้โดยบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้;
 1. ในกรณีที่พนักงาน กรรมการ หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทได้พบลูกค้าที่เสนอจะใช้บริการหรือตัวการของลูกค้านิติบุคคลแบบพบหน้ากัน และสามารถเข้าถึงเอกสารต้นฉบับสำหรับการยืนยันตัวตนได้ บุคคลดังกล่าวอาจทำสำเนาเอกสารสำหรับการยืนยันตัวตนและรับรองด้วยตนเองว่าสำเนาดังกล่าวเป็นสำเนาถูกต้อง
 2. ในกรณีที่ไม่มี การติดต่อพบหน้า ให้จัดหาสำเนาที่ได้รับการรับรองว่าเป็นสำเนาถูกต้องโดยทนายความ, Barrister, Notary หรือ Chartered Accountant

3. ผู้รับรองควรลงลายมือชื่อในสำเนาเอกสาร และระบุชื่อ ที่อยู่ และตำแหน่งหรือฐานะของตนไว้อย่างชัดเจนในเอกสารดังกล่าว พร้อมทั้งรายละเอียดการติดต่อเพื่อใช้ในการระบุตัวผู้รับรอง
- c. จะไม่รับคำขอหากหลักฐานการแสดงผลไม่ครบถ้วน สำหรับทุกบัญชี หากเกี่ยวข้องกับบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรใด ๆ ที่เปิดบัญชีใหม่และมีชื่อระบุอยู่ในบัญชี;
 1. ชื่อ เลขทะเบียนจัดตั้ง สถานะทางกฎหมาย วันที่และประเทศที่จัดตั้งหรือจดทะเบียน (สำหรับนิติบุคคลที่มีใช้บุคคลธรรมดา);
 2. วันเดือนปีและสถานที่เกิด (สำหรับบุคคลธรรมดา)
 3. อาชีพ ตำแหน่งสาธารณะที่ดำรงอยู่ และในกรณีที่เหมาะสม ชื่อนายจ้าง (สำหรับบุคคลธรรมดา) หรือ Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Policy (สำหรับนิติบุคคลที่มีใช้บุคคลธรรมดา)
 4. ที่อยู่ปัจจุบัน ซึ่งจะเป็นที่อยู่อาศัย (สำหรับบุคคลธรรมดา) หรือที่อยู่สำนักงานจดทะเบียนและสถานที่ประกอบธุรกิจหลัก (หากแตกต่างจากสำนักงานจดทะเบียน สำหรับนิติบุคคลที่มีใช้บุคคลธรรมดา)
 5. หมายเลขหนังสือเดินทางและประเทศที่ออก หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนและประเทศที่ออก หรือหมายเลขเอกสารอื่นใดที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐซึ่งแสดงสัญชาติหรือถิ่นที่อยู่และมีรูปถ่ายหรือมาตรการรักษา เช่น บัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทางที่ยังมีผลใช้บังคับ หรือใบอนุญาตขับขี่ที่ยังมีผลใช้บังคับ; และ
 6. ตัวตนของตัวการที่อยู่เบื้องหลัง (รวมถึงเจ้าของผลประโยชน์ ผู้ควบคุม กรรมการ หรือบุคคลในตำแหน่งเทียบเท่า) ซึ่งมีอำนาจควบคุมเงินทุนหรือทรัพย์สินของนิติบุคคลที่มีใช้บุคคลธรรมดาโดยแท้จริงในขั้นสุดท้าย ตลอดจนหลักฐานว่าบุคคลใด ๆ ที่อ้างว่าดำเนินการแทนนิติบุคคลนั้นได้รับมอบอำนาจโดยชอบ และการระบุตัวบุคคลดังกล่าว
- d. ในกรณีที่ตัวการที่อยู่เบื้องหลังมีใช้บุคคลธรรมดา
บริษัทจะต้องดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมเพื่อระบุตัวบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นเจ้าของหรือผู้ควบคุมธุรกิจขั้นสุดท้ายเมื่อเปิดบัญชีให้แก่ธุรกิจหรือกิจการต่างประเทศที่ไม่มีเลขประจำตัว
บริษัทจะร้องขอเอกสารทางเลือกที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อรับรองการมีอยู่ของธุรกิจหรือกิจการดังกล่าว
- e. หากลูกค้าที่มีศักยภาพปฏิเสธที่จะให้ข้อมูลตามที่อธิบายไว้ข้างต้น หรือข้อมูลอื่นใดที่บริษัทอาจร้องขอ หรือดูเหมือนว่าจะทำให้ข้อมูลที่ก่อให้เกิดข้อสงสัย บริษัทจะไม่เปิดบัญชีใหม่ และภายหลังจากพิจารณาความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องแล้ว จะพิจารณาปิดบัญชีที่เปิดอยู่ของลูกค้าปัจจุบัน
- f. โปรดไฟล์ความเสี่ยงของลูกค้าจะถูกกำหนดโดยอาศัยเอกสารดังกล่าว หากพบว่าความเสี่ยงสูงกว่าค่าเฉลี่ย อาจจำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบสถานะอย่างเข้มข้นก่อนรับลูกค้าเข้ามาใช้บริการ และ/หรืออาจจำเป็นต้องพิจารณาหรือเพียงพอก็จะติดตามตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิดอย่างต่อเนื่อง
บริษัทจะดำเนินการตามสมควรและสามารถปฏิบัติได้ทั้งหมดเพื่อให้มีการตรวจคัดกรองมาตรการคว่ำบาตรของลูกค้าแต่ละรายตาม section 5.7

- g. ภายหลังการประเมินขั้นสุดท้ายและก่อนเข้าสู่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแบบประเมินระดับความเสี่ยงจะต้องลงนามโดย Compliance Officer เพื่อเป็นการอนุมัติให้ดำเนินการรับลูกค้าเข้ามาใช้บริการต่อไป
- h. เอกสารทั้งหมดจะถูกจัดเก็บไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อยเจ็ด (7) ปีนับจากวันที่เริ่มรับลูกค้าเข้าระบบ

6.3 ผู้มีอำนาจควบคุมและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

สำหรับมาตรการ CDD ใด ๆ ที่ดำเนินการกับผู้ที่มีอำนาจควบคุมและเจ้าหน้าที่ของบริษัท เช่น กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงสูงสุด หัวหน้าฝ่ายธุรกรรม ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายธุรกรรม MRLO รอง MLRO และผู้มีอำนาจลงนามกับธนาคาร เอกสาร CDD ทั้งหมดจะต้องได้รับการรับรองอย่างถูกต้องว่าเป็นสำเนาถูกต้องของต้นฉบับตามข้อกำหนดของ FSC

6.4 การจัดประเภทลูกค้า

ลูกค้าถูกจัดประเภทออกเป็น 3 กลุ่ม:

1. ลูกค้าที่ใช้งานอยู่
2. ลูกค้าที่ไม่ใช้งาน / ลูกค้าที่ไม่มีการเคลื่อนไหว
3. ลูกค้าที่ปิดบัญชีแล้ว

1. ลูกค้าที่ใช้งานอยู่

“ลูกค้าที่ใช้งานอยู่” หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลใด ๆ ที่ได้ลงทะเบียนกับบริษัทและได้ทำธุรกรรมหรือซื้อขายภายในช่วง XXX เดือนที่ผ่านมา

จะดำเนินการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบมาตรฐานกับลูกค้าทุกรายตามที่กำหนดไว้ใน ขั้นตอนที่ 2 – การระบุและการตรวจสอบ, และจะขอเอกสาร CDD ที่ปรับปรุงล่าสุดตามภาคผนวก 11 ของคู่มือการปฏิบัติตามข้อกำหนด AML/CFT/CPF

2. ลูกค้าที่ไม่ใช้งาน

สถานะบัญชีที่ไม่ใช้งานกำหนดโดยพิจารณาจากเกณฑ์หลายประการ ได้แก่ (i) ไม่มีสถานะการเปิดค้างติดต่อกันเป็นเวลา XX เดือน (ii) ไม่มีการซื้อขายในช่วง XX เดือนติดต่อกันที่ผ่านมา (iii) ไม่มีกิจกรรมการฝาก การถอน หรือการโอนเงินภายในในช่วง XX เดือนติดต่อกันที่ผ่านมา การโอนเงินภายในระหว่างบัญชีจะไม่ถือเป็นการฝากหรือการถอน

จะดำเนินการตรวจสอบสถานะลูกค้าแบบมาตรฐานกับลูกค้าทุกรายตามที่กำหนดไว้ใน ขั้นตอนที่ 2 – การระบุและการตรวจสอบ. ในกรณีที่ลูกค้าถูกจัดประเภทเป็นลูกค้าที่ไม่ใช้งาน / ลูกค้าที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเนื่องจากไม่มีการใช้งานตามที่กำหนดไว้ข้างต้น จะ **ไม่** ขอเอกสารที่ปรับปรุงล่าสุด

ขั้นตอนการเปิดใช้งานบัญชีที่ไม่ใช้งานอีกครั้ง:

หากลูกค้าประสงค์จะฝากเงินหรือซื้อขายจาก/ไปยังบัญชีของตน และบัญชีของลูกค้าไม่ใช้งานเนื่องจากไม่มีการเคลื่อนไหว จะต้องดำเนินการตามขั้นตอนต่อไปนี้ก่อนอนุญาตให้ลูกค้าฝากเงินหรือซื้อขาย:

- i. จะต้องจัดส่งหลักฐานที่อยู่ฉบับปรับปรุงล่าสุด (ออกให้ไม่เกิน 3 เดือน) และหลักฐานแสดงตัวตนฉบับปรับปรุงล่าสุด (ถ้ามีผลใช้บังคับ)
- ii. ต้องจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมใด ๆ ที่เคยร้องขอไว้ก่อนหน้านี้ (เช่น ข้อมูลในแบบฟอร์มคำขอ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงิน/ทรัพย์สิน และข้อมูลอื่น ๆ)
- iii. จะดำเนินการตรวจสอบคัดกรอง (Worldcheck การตรวจสอบรายชื่อคว่ำบาตร และการค้นหาทางอินเทอร์เน็ต) อีกครั้ง
- iv. จะทบทวนการประเมินความเสี่ยงและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันตามที่เกี่ยวข้อง

3. บัญชีที่ปิดแล้ว

“บัญชีที่ปิดแล้ว” หมายถึง บัญชีใด ๆ ที่ได้ลงทะเบียนกับบริษัทแต่ถือว่าปิดแล้วเนื่องด้วยสถานการณ์ดังต่อไปนี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง:

- i. นโยบายภายใน* (เอกสาร CDD ล้าสมัย การขาดข้อมูล รูปแบบของธุรกรรม และอื่น ๆ)

ก่อนการปิดบัญชี บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบและให้ระยะเวลา 2 สัปดาห์ในการจัดส่ง CDD

ฉบับปรับปรุงล่าสุดหรือเอกสารเพิ่มเติมใด ๆ

หากไม่มีการจัดส่งเอกสารที่ร้องขอภายในระยะเวลาที่กำหนด บัญชีจะถูกปิด

บริษัทอาจใช้ดุลพินิจดำเนินการระงับบัญชีของลูกค้า

หากพิจารณาแล้วว่าเอกสารที่ได้รับไม่เพียงพอและลูกค้าไม่จัดส่งเอกสารภายในกำหนดเวลาที่บริษัทแจ้ง

ในกรณีนี้ บัญชีของลูกค้าจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดำเนินการจำนวน \$5 ต่อเดือน

หรือยอดคงเหลือในบัญชี แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า จนกว่าลูกค้าจะจัดส่งข้อมูลที่ขาดหายไปแก่บริษัท

- ii. ไม่มีการใช้งานเป็นระยะเวลา 24 เดือน*

เมื่อบัญชีไม่มีการใช้งานครบ 24 เดือน

ระบบจะสร้างและส่งข้อความอัตโนมัติไปยังลูกค้าเพื่อแจ้งให้ทราบเกี่ยวกับการหักเงินจากบัญชีที่จะเกิดขึ้นตามข้อกำหนด

ขณะเดียวกัน ทีมขายจะได้รับแจ้งเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าว

เมื่อยอดคงเหลือในบัญชีเป็นศูนย์ บัญชีจะถูกปิดการใช้งาน สามเดือนหลังจากการปิดใช้งาน

บัญชีจะถูกปิดจากระบบการซื้อขาย MT และพอร์ตลูกค้า อย่างไรก็ตาม บัญชีหลักจะไม่ได้รับผลกระทบ

หากบัญชีซื้อขายทั้งหมดถูกปิด สถานะของบัญชีหลักจะถูกปิด

- iii. ตามคำขอของลูกค้า

ภายหลังการปิดบัญชีตามคำขอของลูกค้าแล้ว บัญชีดังกล่าวจะไม่สามารถเปิดใช้งานอีกครั้งได้

ลูกค้าจะต้องเปิดบัญชีใหม่กับบริษัท

บริษัทจะเก็บรักษาบันทึกของสำนักงานของตนเองและบันทึกของลูกค้าเป็นระยะเวลา 7 ปีตามที่กำหนดภายใต้ companies Act 2001 และ Financial Service Act 2007

ในกรณีที่เกี่ยวข้องกับความตาย

1. ในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย บุคคลใด ๆ ที่อ้างตนว่าเป็นผู้แทนส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้าจะต้องแจ้งการถึงแก่ความตายของลูกค้าอย่างเป็นทางการต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการจัดส่งใบมรณบัตรฉบับจริงในรูปแบบเอกสาร
2. เมื่อได้รับและยอมรับใบมรณบัตรของลูกค้าแล้ว บริษัทจะถือว่า การถึงแก่ความตายของลูกค้าเป็นเหตุพินิจ ซึ่งทำให้บริษัทมีสิทธิใช้สิทธิใด ๆ ของบริษัท รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการปิดสถานะการเปิดค้างทั้งหมดในบัญชีของลูกค้า ข้อตกลงจะยังคงมีผลผูกพันต่อกองมรดกของลูกค้าจนกว่าจะถูกลบเลิกโดยผู้แทนส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า หรือโดยบริษัทตามข้อกำหนดเหล่านี้
3. บุคคลจะยังไม่ถือว่าได้รับการพิสูจน์ว่าเป็นผู้แทนส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า จนกว่าบริษัทจะได้รับคำสั่งศาลแต่งตั้งผู้แทนสำหรับกองมรดกของลูกค้า เมื่อบริษัทได้รับคำสั่งศาลแต่งตั้งผู้แทนสำหรับกองมรดกของลูกค้าแล้ว บริษัทจะดำเนินการตามคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษรของผู้แทนส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า บริษัทจะยอมรับเฉพาะคำสั่งที่มีวัตถุประสงค์เพื่อยุติและ/หรือปิดบัญชีเท่านั้น ห้ามขายสินทรัพย์ที่จดทะเบียนใด ๆ จนกว่ากระบวนการจดทะเบียนใหม่จะเสร็จสิ้น และได้มีการคำนวณค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย และรายจ่ายทั้งหมดที่ลูกค้าอาจค้างชำระต่อบริษัทแล้ว ในกรณีที่บริษัทไม่ได้รับคำสั่งใด ๆ ภายในหก (6) เดือนนับจากวันที่ได้รับใบมรณบัตรของลูกค้า บริษัทอาจ (แต่ไม่มีหน้าที่ต้องดำเนินการ) จดทะเบียนการถือครองของลูกค้าใหม่ในชื่อผู้แทนส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า แปลงการถือครองทางอิเล็กทรอนิกส์ใด ๆ ให้เป็นเอกสาร และส่งการถือครองดังกล่าวในรูปแบบใบรับรองไปยังที่อยู่สำหรับติดต่อที่จดทะเบียนไว้สำหรับกองมรดกของลูกค้า โดยอยู่ภายใต้ค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมซึ่งระบุไว้เป็นครั้งคราวใน Financial Terms
4. หากกองมรดกของลูกค้ามีขนาดเล็กเกินกว่าจะขอคำสั่งศาลแต่งตั้งผู้แทนได้ บริษัทอาจใช้ดุลพินิจแต่เพียงผู้เดียวและโดยเด็ดขาดกำหนดให้บุคคลใด ๆ ที่อ้างตนว่าเป็นผู้แทนส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้าต้องขอคำสั่งศาลแต่งตั้งผู้แทน หรือขอให้จัดทำหนังสือขอใช้ค่าเสียหายที่เหมาะสม
5. ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่ระบุไว้ใน Financial Terms จะยังคงถูกเรียกเก็บต่อไปจนกว่าจะปิดบัญชี
6. โดยไม่คำนึงถึงข้อกำหนดใด ๆ ในข้อตกลง หากข้อตกลงไม่ได้ถูกลบเลิกภายในสอง (2) ปีนับจากวันที่ลูกค้าเสียชีวิต บริษัทอาจดำเนินการตามที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสมเพื่อปิดบัญชีของลูกค้า กองมรดกของลูกค้าหรือผู้แทนส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการที่บริษัทดำเนินการดังกล่าวหรือพิจารณาดำเนินการดังกล่าว เว้นแต่ในส่วนที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง การพินิจโดยจงใจ หรือการฉ้อโกงของบริษัท

หมวด 7: นโยบายและขั้นตอนการดำเนินงาน

7.1 ขั้นตอนการดำเนินงานของลูกค้า

บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะจัดหาโซลูชันที่ปรับให้เหมาะสมแก่ลูกค้า พร้อมประโยชน์และผลตอบแทนที่เป็นรูปธรรม ภายใต้สภาพแวดล้อมแห่งความพึงพอใจและความไว้วางใจ

บริษัทได้จัดให้มีขั้นตอนการดำเนินงานสำหรับลูกค้าหลากหลายประการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว

ขั้นตอนการดำเนินงานเหล่านี้จะช่วยให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามโครงการกำกับดูแลของบริษัทได้อย่างทันทั่วทั้งตามนโยบายและขั้นตอนของบริษัท

7.2 การให้บริการแก่ลูกค้า

- บริษัทต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ทันเวลา และเข้าใจได้ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างมีข้อมูลประกอบ

7.3 การแยกบัญชีธนาคารของลูกค้าและบัญชีของ COPRORATE

บริษัทต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่า ในกรณีที่บริษัทควบคุมทรัพย์สินของลูกค้า (รวมถึงเงินของลูกค้า) ทรัพย์สินดังกล่าวได้รับการแยกออกจากกันและสามารถระบุได้อย่างถูกต้องตลอดเวลา

บริษัทได้จัดให้มีมาตรการเกี่ยวกับการแยกเงินของลูกค้า

บริษัทได้นำนโยบายไม่ผสมทรัพย์สินของบริษัทเข้ากับทรัพย์สินของลูกค้า/ผู้ให้บริการมาใช้

บริษัทต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าทรัพย์สินของลูกค้า (รวมถึงเงินสดในธนาคาร)

ได้รับการระบุไว้อย่างชัดเจนและถือแยกต่างหากจากทรัพย์สินของบริษัทและทรัพย์สินของลูกค้ารายอื่น

7.4 การรายงานต่อลูกค้า

ตามแนวปฏิบัติทางธุรกิจ Investment Dealer จะออก “Statement of Accounts” ให้แก่ผู้ค้า/

ลูกค้าปลายทางเป็นรายวัน/รายสัปดาห์/รายเดือน โดยขึ้นอยู่กับปริมาณธุรกรรมหรือตามคำขอของผู้ค้า/ลูกค้าปลายทาง

- “Statement of Accounts” ครอบคลุมส่วนต่าง ๆ ดังต่อไปนี้:
- การฝากเงินครั้งแรกของผู้ค้า/ลูกค้าปลายทาง
- รายการซื้อขายที่เปิดหรือปิดแล้ว
- Margin Calls
- เงินฝากอื่น ๆ ที่ผู้ค้า/ลูกค้าปลายทางทำไว้
- รายการถอนเงินที่ส่งคำขอแล้ว
- ยอดคงเหลือปัจจุบันของบัญชี
- กำไรและขาดทุนทั้งหมด

โดยรวมแล้ว รายการดังกล่าวให้ภาพรวมของบัญชีซื้อขาย

7.5 เงินทดรองจ่ายโดยบริษัท

บริษัทต้องไม่เข้าทำธุรกรรมดังต่อไปนี้:

- 1) บริษัทต้องไม่ให้เงินทดรองแก่ลูกค้าของตนในรูปของเงินกู้เพื่อใช้ซื้อหลักทรัพย์ เว้นแต่—
 - a) ก่อนการให้เงินทดรอง ลูกค้าได้ทำสัญญาที่กำหนดเงื่อนไขในการให้เงินทดรองดังกล่าว และสัญญาดังกล่าวเป็นไปตาม FSC Rules; และ
 - b) จำนวนเงินทดรองต้องไม่เกินร้อยละของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้ใน FSC Rules ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ของวรรคนี้
- 2) การไม่ปฏิบัติตาม (1) ข้างต้นถือเป็นความผิด และเมื่อมีคำพิพากษาลงโทษ จะต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 รูปี
- 3) นอกจากนี้ ตาม section 54 of the SA 2005 ยอดเครดิตคงเหลือใด ๆ ในบัญชีของลูกค้าของบริษัท ซึ่งไม่ได้เป็นตัวแทนของหลักทรัพย์ที่นำไปจำหน่าย จำนวน อยู่ภายใต้สิทธิยึดเหนี่ยวหรือหลักประกันอื่น หรือมอบไว้เพื่อสนับสนุนการค้าประกันหรือการจัดการในลักษณะเดียวกัน ต้อง—
 - a) ชำระได้เมื่อทวงถาม;
 - b) ไม่นำไปใช้หรือจัดสรรโดย investment dealer โดยปราศจากอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรโดยชัดแจ้งจากลูกค้า; และ
 - c) ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินของ investment dealer เพื่อวัตถุประสงค์ของกฎหมายว่าด้วยการล้มละลาย
- 4) การไม่ปฏิบัติตาม (3) ข้างต้นก่อให้เกิดความผิด และเมื่อมีคำพิพากษาลงโทษ จะต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 รูปี
- 5) บริษัทต้องรับผิดชอบในการจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้า โดยคำนวณตามอัตราตลาด สำหรับยอดเครดิตคงเหลือในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทดูแลรักษาไว้

7.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทพยายามดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อบรรเทาความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งหมดและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นต้องเปิดเผยต่อคณะกรรมการของบริษัท ได้รับการทบทวน และได้รับการแก้ไข (หากใช้บังคับ) โดยคณะกรรมการของบริษัท

ในกรณีที่มีความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ของลูกค้ากับผลประโยชน์ของบริษัท

บริษัทต้องให้ความสำคัญแก่ผลประโยชน์ของลูกค้า

บริษัทได้นำนโยบายการบริหารจัดการผลประโยชน์ตาม Appendix 15 มาใช้ บริษัทจะได้รับคำแนะนำจาก Compliance Manual รัฐธรรมนูญของบริษัท และกฎหมายของ Mauritius ด้วย

บริษัทต้องจัดทำและดูแลรักษาทะเบียนผลประโยชน์ (Appendix 15)

7.7 ขั้นตอนการจัดการข้อร้องเรียน

ข้อร้องเรียนหมายถึงกรณีที่บริษัทได้รับแจ้งจากลูกค้ารายใดรายหนึ่งว่าบริการที่จัดให้ไม่เป็นไปตามความคาดหวังที่กำหนด หรือได้รับแจ้งจากผู้มีส่วนได้เสียเกี่ยวกับประเด็นที่เกี่ยวข้องใด ๆ

ข้อร้องเรียนอาจทำเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งด้วยวาจา ข้อร้องเรียนทั้งหมดต้องได้รับการตรวจสอบโดยทันที เนื่องจากอาจบ่งชี้ว่ามีข้อบกพร่องด้านขั้นตอนหรือการให้บริการเกิดขึ้น เหตุผลสำคัญอีกประการหนึ่งในการดำเนินการกับข้อร้องเรียนโดยทันทีคือ ข้อร้องเรียนดังกล่าวอาจบ่งชี้ถึงความผิดปกติร้ายแรงหรือการฉ้อโกง

ต้องปฏิบัติตามขั้นตอนต่อไปนี้สำหรับข้อร้องเรียนใด ๆ:

- แจ้งรับข้อร้องเรียนภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ได้รับข้อร้องเรียน
- ส่งข้อร้องเรียนพร้อมข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้ Compliance Officer โดยไม่ชักช้า
- เมื่อได้รับข้อร้องเรียนจากสมาชิกบุคลากร Compliance Officer ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้:
- รวบรวมข้อมูลเพิ่มเติมที่จำเป็นและตรวจสอบโดยพิจารณาทุกแง่มุมของข้อร้องเรียน ทั้งภายในและภายนอก
- ในกรณีที่ข้อร้องเรียนเกิดจากความผิดพลาดของบริษัท ต้องดำเนินการแก้ไขโดยทันทีเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาดังกล่าวเกิดขึ้นซ้ำ
- แก้ไขข้อร้องเรียนและตรวจสอบให้มั่นใจว่าการแก้ไขนั้นเป็นธรรม
- ออกคำตอบเป็นลายลักษณ์อักษรแก่ผู้ร้องเรียน ซึ่งต้องประกอบด้วย (i) รายละเอียดของผลการตรวจสอบ (ii) คำขอโทษ หากสถานการณ์สมควรได้รับ (iii) แนวทางการแก้ไขที่เสนอ
- ตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าพึงพอใจกับคำตอบที่ได้รับ
- จัดให้มีการบันทึกข้อร้องเรียนดังกล่าวไว้ในทะเบียนข้อร้องเรียน ซึ่ง Compliance Officer ต้องเป็นผู้ดูแลรักษา

ต้องมอบคำตอบเป็นลายลักษณ์อักษรแก่ผู้ร้องเรียนโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะปฏิบัติได้ แต่ไม่เกินหนึ่งเดือนนับจากวันที่ได้รับข้อร้องเรียน

ข้อร้องเรียนที่แสดงให้เห็นถึงการฉ้อโกงหรือการประพฤตินิষอบต้องส่งต่อให้ MLRO/DMLRO โดยทันทีเพื่อดำเนินการตรวจสอบและรายงานต่อไปตามที่อาจกำหนด.

7.8 คณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและความเสี่ยง

AML/CTF เป็นวาระประจำของคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและความเสี่ยงจะจัดขึ้นเมื่อมีความจำเป็น

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อกำกับดูแลระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ทั้งในปัจจุบันและ

กำกับดูแลการนำกรอบการบริหารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไปปฏิบัติโดยผู้บริหารระดับสูง

และรายงานสถานะของความเสี่ยง

สำหรับข้อมูลเพิ่มเติม โปรดดู 'TERMS OF REFERENCE OF THE COMPLIANCE AND RISK COMMITTEE'

7.9 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความช่วยเหลือแก่คณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับเรื่องต่อไปนี้;

- (i) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทนำกระบวนการและขั้นตอนด้านบัญชีและการรายงานทางการเงินที่เหมาะสมมาใช้รักษาไว้ และปฏิบัติตาม;
- (ii) อำนาจความเป็นอิสระของกระบวนการตรวจสอบภายนอกและดำเนินการแก้ไขประเด็นที่เกิดขึ้นจากกระบวนการตรวจสอบ; และ
- (iii) ทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

สำหรับข้อมูลเพิ่มเติม โปรดดู 'TERMS OF REFERENCE OF AUDIT COMMITTEE'

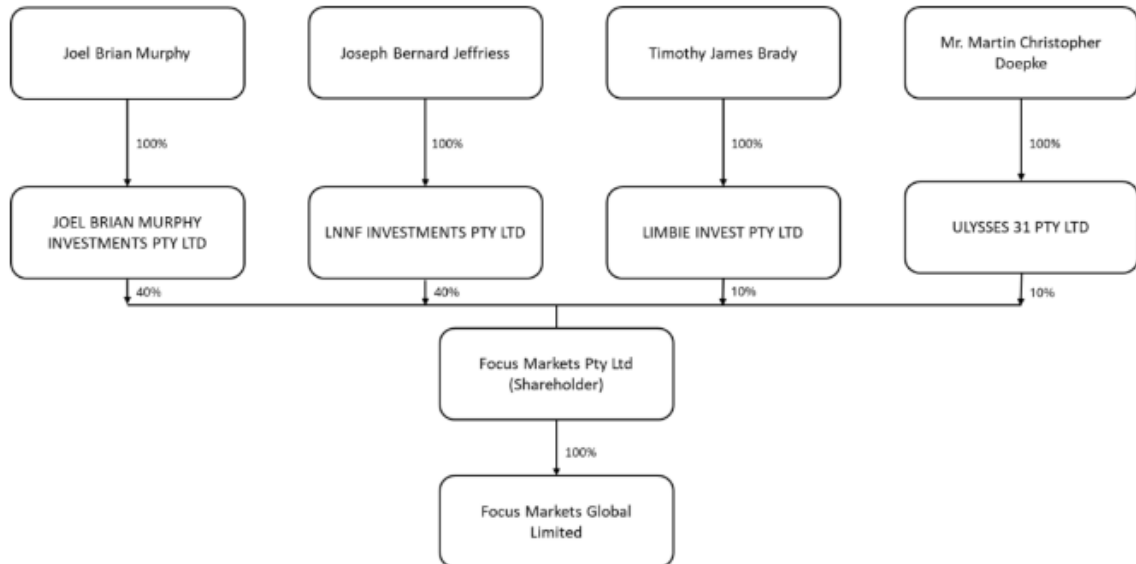
ข้อสรุป

- ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทมุ่งมั่นที่จะกำกับดูแลโครงการ AML/CTF และมีความรับผิดชอบสูงสุดในการทำให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ความรับผิดชอบในการทำให้มั่นใจว่านโยบายและขั้นตอนต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการในลักษณะที่เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับ AML/CTF ได้รับมอบหมายให้แก่เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมการฟอกเงิน และรองเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมการฟอกเงิน
- คู่มือนี้ได้รับการรับรองโดยคณะกรรมการบริษัท การแก้ไขเพิ่มเติมคู่มือนี้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท (กล่าวคือ คณะกรรมการบริษัทต้องรับรองการแก้ไขเพิ่มเติมคู่มืออย่างเป็นทางการ)
- เมื่อเริ่มเข้าทำงาน พนักงานทุกคนจะได้รับสำเนาคู่มือนี้และต้องลงนามใน "Acknowledgement Form" (ภาคผนวก 12) เพื่อยืนยันว่าได้อ่านและเข้าใจข้อกำหนดของคู่มือนี้แล้วแบบฟอร์มที่ลงนามแล้วจะถูกส่งมอบให้ MLRO เพื่อจัดเก็บไว้เป็นหลักฐานพนักงานดังกล่าวจะต้องเข้ารับการฝึกอบรมเบื้องต้นด้าน AML/CFT/CPF อย่างน้อยตลอดระยะเวลาทดลองงานบริษัทมีนโยบายว่าจะยืนยันการแต่งตั้งพนักงานให้ดำรงตำแหน่งได้ต่อเมื่อพนักงานดังกล่าวเข้าใจและผ่านการฝึกอบรมเบื้องต้น AML/CFT/CPF อย่างน่าพอใจแล้วเท่านั้น
- พนักงานแต่ละคนเข้าใจว่าการฝ่าฝืนข้อกำหนดใด ๆ ของคู่มือนี้อาจส่งผลให้ถูกดำเนินคดีอาญา ถูกลงโทษทางกฎหมาย และถูกดำเนินการทางวินัยโดยบริษัท แล้วแต่กรณี

รายการภาคผนวก	
ภาคผนวก 1	แผนผังโครงสร้างของบริษัท
ภาคผนวก 2	หน้าที่และความรับผิดชอบของ MLRO และ DMLRO
ภาคผนวก 3	หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ภาคผนวก 4	หน้าที่และความรับผิดชอบของทีม Investment Dealer
ภาคผนวก 5	นโยบายการประเมินความเสี่ยง
ภาคผนวก 6A	การประเมินความเสี่ยง - แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ
ภาคผนวก 6B	การประเมินความเสี่ยง - แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า
ภาคผนวก 7	แบบฟอร์มแสดงข้อมูล PEP และทะเบียน PEP
ภาคผนวก 8	บันทึกการฝึกอบรม
ภาคผนวก 9	ทะเบียน STR ภายใน
ภาคผนวก 10	รายงานสื่อเชิงลบ / รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
ภาคผนวก 11	เอกสาร CDD ที่ปรับปรุงแล้ว
ภาคผนวก 12	แบบฟอร์มรับทราบ
ภาคผนวก 13	แบบฟอร์มแสดงแหล่งที่มาของเงิน
ภาคผนวก 14	รายชื่อลูกค้าที่ถูกปฏิเสธ
ภาคผนวก 15	นโยบายการบริหารจัดการผลประโยชน์ ทะเบียนผลประโยชน์
ภาคผนวก 16	การประเมินความเสี่ยง - แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงของบุคคลภายนอก
ภาคผนวก 17	แบบฟอร์มการติดตามธุรกรรม

ภาคผนวก 1: แผนผังโครงสร้างของบริษัท



ภาคผนวก 2: หน้าที่และความรับผิดชอบของ MLRO และ DMLRO

ผู้รับใบอนุญาตควรจัดให้มีขั้นตอนที่เพียงพอเพื่อให้มั่นใจว่า MLRO สามารถเข้าถึงข้อมูลระบุตัวตนของลูกค้าและข้อมูล CDD อื่น ๆ บันทึกธุรกรรม และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องได้อย่างทันก่วงที่ เพื่อประเมินรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยภายในได้อย่างเหมาะสม

MLRO ต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจว่าควรจัดทำรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อ FIU หรือไม่

MLRO อาจปรึกษาหารือกับเพื่อนร่วมงานในกระบวนการประเมินได้ อย่างไรก็ตาม MLRO

ต้องมีอิสระในการตัดสินใจของตนเอง โดยปราศจากอิทธิพล แรงกดดัน หรือความหวาดกลัวต่อผลกระทบที่ไม่เหมาะสม ในกรณีที่เพื่อนร่วมงานระดับอาวุโสไม่เห็นด้วยกับการตัดสินใจของตน เมื่อ MLRO

ยืนยันรายงานภายในเกี่ยวกับธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความสงสัย MLRO มีหน้าที่ตามกฎหมายในการจัดทำรายงานต่อ FIU

MLRO และรอง MLRO ในกรณีที่ MLRO ไม่อยู่:

- เป็นผู้ติดต่อหลักกับ Financial Intelligence Unit (“FIU”) ในการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล;
- มีสิทธิ์เข้าถึงข้อมูล CDD ของลูกค้าของบริษัทโดยไม่มีข้อจำกัด รวมถึงข้อมูลของเจ้าของผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าดังกล่าว;
- มีทรัพยากรเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ของตน;
- พร้อมปฏิบัติหน้าที่ในแต่ละวัน;
- รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท และอาจติดต่อกับคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ; และ

- มีความตระหนักรู้ที่ถูกต้องถึงภาระหน้าที่ส่วนบุคคลของตนและภาระหน้าที่ของ Investment Dealer ภายใต้ FIAMLA และ FIAML Regulations 2018, FSC Handbook และคู่มือขั้นตอนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายฉบับนี้

นอกจากนี้ MLRO มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนา รักษาไว้

และดำเนินการตามแผนที่เกี่ยวข้องกับขั้นตอนการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งประกอบด้วยเรื่องดังต่อไปนี้:

- การออกแบบระบบที่เหมาะสมสำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- การให้คำแนะนำและจัดการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- การทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการรับรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงินซึ่งจัดทำโดยพนักงาน ตลอดจนการตรวจสอบยืนยัน การรายงาน และการประสานงานกับ FIU ในภายหลัง;
- การเก็บรักษาบันทึกเกี่ยวกับข้อสงสัยเรื่องการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้คำแนะนำแก่บริษัทเกี่ยวกับแนวทางดำเนินการที่จำเป็นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์กับลูกค้าเมื่อมีการยื่นรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย
- การติดตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย;
- เมื่อจำเป็น การปรับปรุงคู่มือนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- การรายงานประเด็นทั้งหมดเกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่านั้นหากจำเป็น;
- การทบทวนการเปิดเผยข้อมูลภายในทั้งหมดโดยพิจารณาจากข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มีอยู่ และพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลภายในดังกล่าวมีมูลหรือไม่ และจำเป็นต้องจัดทำ การเปิดเผยข้อมูลภายนอกต่อ FIU หรือไม่;
- การเก็บรักษาบันทึกที่เกี่ยวข้องทั้งหมด;
- การให้คำแนะนำเกี่ยวกับวิธีหลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลอันอาจทำให้ลูกค้าทราบว่าการมีรายงาน หากมีการเปิดเผยข้อมูลใด ๆ; และ
- การประสานงานกับ FIU และหากจำเป็นกับ FSC รวมถึงการเข้าร่วมในการสอบถามจากบุคคลภายนอกอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกัน การตรวจพบ การสอบสวน หรือการปฏิบัติตามกฎหมายที่ด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ภาคผนวก 3: หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ตาม Regulation 22 (1) (a) ของ FIAML Regulations 2018

สถาบันการเงินต้องแต่งตั้งเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายในระดับผู้บริหารอาวุโส และได้รับอนุมัติให้เป็นเจ้าหน้าที่ตาม Section 24 ของ FSA

เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (“CO”)

มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการและการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างต่อเนื่องของสถาบันการเงินให้เป็นไปตามโครงการ การควบคุม และกระบวนการภายใน ตลอดจนข้อกำหนดของ FIAMLA และ FIAML Regulations 2018

ผู้บริหารอาวุโสหมายถึง

เจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างซึ่งมีความรู้เพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสถาบัน และมีอาวุโสเพียงพอที่จะตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้ ไม่จำเป็นต้องเป็นกรรมการของคณะกรรมการบริษัทในทุกกรณี ตามที่กำหนดไว้ใน FIAML Regulations 2018

ตาม Regulation 22(3) ของ FIAML Regulations 2018

หน้าที่ของเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายรวมถึง:

- การทำให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ FIAMLA และ FIAML Regulations 2018 อย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกำกับดูแลอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารอาวุโส
- การกำกับดูแลโครงการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในแต่ละวัน
- การรายงานเป็นประจำ รวมถึงการรายงานกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎหมายต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารอาวุโสเป็นประจำทุกปี หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่านั้นเมื่อจำเป็น
- การมีส่วนร่วมในการออกแบบ ดำเนินการ และบำรุงรักษาคู่มือ นโยบาย กระบวนการ และระบบการปฏิบัติตามกฎหมายภายในสำหรับการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายยังต้องทำให้มั่นใจว่า:

- Investment Dealer มีระบบที่เพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมาย แนวทางปฏิบัติ และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- มีระบบที่เหมาะสมสำหรับติดตามผลการดำเนินงานและจัดทำข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขข้อบกพร่องใด ๆ
- เจ้าหน้าที่ดังกล่าวทำหน้าที่เป็นจุดติดต่อหลักกับหน่วยงานกำกับดูแล

เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนา บำรุงรักษา

และดำเนินการตามแผนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งต้องประกอบด้วยรายการต่อไปนี้:

- การระบุการควบคุมที่สำคัญและการบรรจุไว้ในคู่มือ
- การออกแบบรายการตรวจสอบสำหรับการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย
- การดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย
- การจัดทำข้อเสนอแนะที่เหมาะสมเมื่อจำเป็นต้องปรับปรุง
- การรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่อาจกำหนด
- การจัดการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- การปรับปรุงข้อมูลของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกฎหมายและกฎระเบียบใหม่
- การติดตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย
- การปรับปรุงคู่มือเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ

เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่ต้องดำเนินการทบทวนการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการและกฏนี้ เพื่อช่วยให้มั่นใจว่า Investment Dealer ดำเนินงานอยู่ภายในขอบเขตของแนวทางปฏิบัติ หลักปฏิบัติ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล

แม้ไม่คาดหมายว่าเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่จะดำเนินการติดตามและทดสอบทั้งหมดด้วยตนเอง แต่คาดหมายว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าวจะกำกับดูแลการติดตามและการทดสอบใด ๆ ที่ดำเนินการโดยบริษัท

สถานการณ์ของบริษัทอาจเป็นเช่นว่า เนื่องจากมีพนักงานจำนวนน้อย CO จึงปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมหรือรับผิดชอบด้านอื่น ๆ ของการดำเนินงานของบริษัท ในกรณีดังกล่าว บริษัทต้องทำให้มั่นใจว่าความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างความรับผิดชอบในบทบาทของ CO กับหน้าที่อื่นใดได้รับการระบุ จัดทำเป็นเอกสาร และบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

อย่างไรก็ดี CO ควรเป็นอิสระจากกิจกรรมการดำเนินงานหลักของบริษัท และไม่ควรมีส่วนร่วมในการแสวงหารธุรกิจ

เพื่อความชัดเจน บุคคลเดียวกันสามารถได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง Money Laundering Reporting Officer (“MLRO”) และ CO ได้ หากสถาบันการเงินเห็นว่าเหมาะสมโดยคำนึงถึงภาระหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของทั้งสองบทบาท และพิจารณาว่าบุคคลดังกล่าวมีเวลาและทรัพยากรเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ทั้งสองบทบาทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายต้องรายงานผลการตรวจสอบที่เกิดจากการทบทวนการปฏิบัติตามกฎหมายของตนต่อคณะกรรมการ

เมื่อพบการฝ่าฝืนหรืออาจมีการฝ่าฝืน

เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายต้องแจ้งคณะกรรมการบริษัทโดยทันทีเพื่อดำเนินการที่จำเป็น

ภาคผนวก 4: หน้าที่และความรับผิดชอบของทีม Investment Dealer

บริษัทได้แต่งตั้งทีม Dealing ซึ่งประกอบด้วย Head of Dealing และ Assistant Head of Dealing โดยผู้ค้าหลักทรัพย์อำนวยความสะดวกในการซื้อขายแทนลูกค้า และอาจทำหน้าที่เป็นผู้ค้าเพื่อบัญชีตนเองหรือตัวแทน

ทีม Dealing มีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้ แต่ไม่จำกัดเพียง:

- การตัดสินใจด้านนโยบาย การวางแผน และกลยุทธ์ที่สำคัญ
- การพัฒนา ดำเนินการ และทบทวนนโยบายและกระบวนการดำเนินงาน
- การกำกับดูแลงบประมาณ การรายงาน การวางแผน และการตรวจสอบ
- การกำกับดูแลผู้ค้าและบุคลากรอื่น ๆ พร้อมทั้งทำให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อกำหนดภายใน
- การกำกับดูแล Treasury Department
- การติดตามและจัดการการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในระหว่างช่วงการซื้อขายภายในวัน
- การจัดตั้งระบบการซื้อขายที่เข้ากันได้กับ Reuters ซึ่งส่งสัญญาณซื้อและขายเป็นประจำทุกวัน
- การประสานงานกับธนาคารเพื่อติดตามสภาพคล่องและบริหารจัดการการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ระหว่างลูกค้า บริษัท และตลาดหลักทรัพย์
- การศึกษาและวิเคราะห์สภาวะตลาด และดำเนินการวิจัยโดยละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลและสารสนเทศทางการเงิน สังคม และเศรษฐกิจ
- การเสนอแนวคิดและข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงอัลกอริทึมปัจจุบันหรือช่วยในการสร้างอัลกอริทึมใหม่
- การออกแบบกลยุทธ์ที่อาจนำมาใช้เกี่ยวกับการซื้อขาย และกำหนดแนวทางการดำเนินการที่ต้องดำเนินการ
- การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การตัดสินใจอย่างเหมาะสม และการจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้อง
- การติดตามและทบทวนธุรกรรมอย่างต่อเนื่องเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและทำให้มั่นใจว่าธุรกรรมเป็นไปตามกฎและระเบียบ

ภาคผนวก 5: นโยบายการประเมินความเสี่ยง

1. แนวทางที่อิงตามความเสี่ยงคืออะไร?

แนวทางที่อิงตามความเสี่ยงเป็นกลไกที่ Spec Capitals Ltd ('the Company') จะใช้เพื่อประเมินความเสี่ยงที่ลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสียที่อาจเป็นลูกค้า รายใหม่ และลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสียที่มีอยู่ อาจก่อให้เกิดแก่บริษัทไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม ทั้งนี้ CIML

ต้องประเมินเบื้องต้นเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจได้รับจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เสนอเป็นสำคัญอย่างยิ่ง

มีปัจจัยหลายประการที่บริษัทต้องนำมาพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงที่ลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสียอาจก่อให้เกิดขึ้น รายการองค์ประกอบเหล่านี้ที่มีใช้รายการครบถ้วนทั้งหมดแสดงไว้ด้านล่าง:

- ลักษณะและประเภทของลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย
- เหตุผลเชิงพาณิชย์สำหรับความสัมพันธ์ดังกล่าว
- ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของถิ่นที่อยู่ของลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย
- ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผลประโยชน์ทางธุรกิจและ/หรือทรัพย์สินของลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย (ตามที่เกี่ยวข้อง)
- ลักษณะและมูลค่าของทรัพย์สิน/เงินทุนที่เกี่ยวข้องในความสัมพันธ์
- แหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่นคงของลูกค้า/คู่ค้า ตามความเหมาะสม
- บทบาทของผู้แนะนำใด ๆ และผู้แนะนำดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือไม่

2. มีการนำแนวทางที่อิงตามความเสี่ยงไปใช้บังคับอย่างไร

แนวทางที่อิงตามความเสี่ยงของ Spec Capitals Ltd ดำเนินการผ่านการจัดทำ การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ("CRA") และการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ ("BRA")

โดยได้จัดทำแบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยงสำหรับการประเมินแต่ละประเภทดังกล่าว

และแนบไว้กับเอกสารฉบับนี้ ซึ่งระบุไว้ในที่นี้ว่า 'แบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยง' – ภาคผนวก 1 และ 'การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ' – ภาคผนวก 2.

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า – แบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยง:

ในทางปฏิบัติ

ผู้ดูแลแฟ้มหรือนักวิเคราะห์ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับมอบหมายให้ผู้ดูแลบริษัทจะต้องกรอกแบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยคำถามเฉพาะเพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

จากนั้นบุคคลดังกล่าวจะกรอกเปอร์เซ็นต์ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ตนเห็นว่าเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องตามแต่ละเกณฑ์

จากนั้นจะคำนวณเปอร์เซ็นต์รวมที่กำหนด และใช้ผลลัพธ์เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า/ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

จากนั้นการประเมินจะได้รับการตรวจสอบไขว้และรับรองโดยเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมฟอกเงิน/เจ้าหน้าที่กำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามหลักการตรวจสอบโดยบุคคลสองฝ่าย

การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ:

บริษัทควรหลีกเลี่ยงแนวทางแบบ “ทำเรื่องหายในช่อง” อยู่เสมอ
และต้องกำหนดความเสี่ยงด้วยตนเองโดยพิจารณาจากสถานการณ์เฉพาะของบริษัท

ในการดำเนินการดังกล่าว โดยทั่วไปเอกสารหรือแบบสอบถามฉบับนี้จะกรอกโดยเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย/
เจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมฟอกเงิน โดยใช้หลักการเดียวกับที่กล่าวข้างต้น
บริษัทจะดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงใด ๆ ที่ระบุได้
และการดำเนินการนี้จะรวมถึงการกำหนดมาตรการควบคุมหรือขั้นตอนที่จำเป็นต้องมีสำหรับส่วนใดส่วนหนึ่งของธุรกิจ
เพื่อที่จะลดความเสี่ยงที่ระบุไว้

จากนั้นจะเสนอเอกสารดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออภิปรายและพิจารณา ท้ายที่สุด BRA
จะได้รับการรับรองและลงนามร่วมโดยสมาชิกคนหนึ่งของคณะกรรมการบริษัท

รายละเอียดการนำกระบวนการข้างต้นไปปฏิบัติทั้งหมดระบุไว้ในหมวด 4 (ขั้นตอนการปฏิบัติ) ด้านล่าง

3. เหตุใดจึงควรนำระบบการจัดทำประวัติความเสี่ยงมาใช้

ระบบการจัดทำประวัติความเสี่ยงที่เหมาะสมช่วยให้บริษัทสามารถประเมินลูกค้า ผู้ให้บริการ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และ/
หรือกิจกรรมต่าง ๆ และจัดสรรทรัพยากรได้อย่างมีประสิทธิภาพ
ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายภายใน

เมื่อมีการนำระบบการจัดทำประวัติความเสี่ยงที่เพียงพอมาใช้ CIML จะสามารถดำเนินการดังต่อไปนี้ได้:

1. ประเมินและระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า/ลูกค้าที่คาดว่าจะเข้าร่วม ผู้ให้บริการ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/
กิจกรรม และสถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูง
2. จัดประเภทและกำหนดระดับความเสี่ยง (ต่ำ ปานกลาง และสูง) ให้แก่ลูกค้า/ลูกค้าที่คาดว่าจะเข้าร่วม
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/กิจกรรม และสถานการณ์
3. จัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อบริหารและลดความเสี่ยง
4. **ขั้นตอนการปฏิบัติ**

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า – แบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยง:

ระยะที่ 1

ผู้ดูแลแฟ้มหรือนักวิเคราะห์ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่ได้รับมอบหมายให้ผู้ดูแลแฟ้มลูกค้าเฉพาะรายจะกรอกแบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยง (“แบบสอบถาม”) และจากความรู้เกี่ยวกับลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย/ผู้ให้บริการ
จะคำนวณผลและกำหนดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า/คู่ค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย/ผู้ให้บริการ กิจกรรมของบุคคลดังกล่าว
และ/หรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

จากนั้นผู้ดูแลแฟ้มหรือนักวิเคราะห์ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายจะลงนามในแบบสอบถาม

ระยะที่ 2

เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย/MLRO จะตรวจสอบแบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยง
จากนั้นแก้ไขหากจำเป็นและลงนามเพื่อเป็นหลักฐานการตรวจสอบ

ระยะที่ 3

จะกำหนดระดับความเสี่ยง (ตามตารางด้านล่างในหมวด 6) และจะทบทวนเพิ่มลูกค้ายตามระดับความเสี่ยงที่กำหนด

ระยะที่ 4

ในกรณีที่เพิ่มลูกค้ายถูกจัดประเภทเป็นความเสี่ยงสูง

ควรใช้มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้ายในระดับเข้มข้น (EDD) ตามบทบัญญัติของ Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Regulations 2018 และ FSC Handbook 2020 ซึ่งปรับปรุงล่าสุดในเดือนกันยายน 2022

ในกรณีที่มีการระบุว่าบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEP) เกี่ยวข้องระหว่างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เพิ่มลูกค้ายควรถูกจัดประเภทเป็นความเสี่ยงสูงโดยอัตโนมัติ ให้ใช้มาตรการ EDD และขออนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง/ คณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการต่อ/เริ่มต้น/ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ:

ระยะที่ 1

แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ (“แบบสอบถาม”) ควรประกอบด้วยรายการต่อไปนี้:

- > ข้อมูลบริษัท
- > จัดข้อมูลให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ
- > ภาพรวมของ:
 - ผลิตภัณฑ์และบริการหลัก
 - ประเภทหลักของลูกค้าย
 - ช่องทางการให้บริการ
 - ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์/การกระจายตัวของลูกค้าย
 - การพัฒนาด้านเทคโนโลยี
 - การพึ่งพาบุคคลที่สามสำหรับมาตรการ CDD
- > ระยะเวลาการประเมินที่อยู่ระหว่างการทบทวน

ระยะที่ 2

เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย/MLRO ของบริษัทจะกรอก

แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจซึ่งประกอบด้วยเกณฑ์ข้างต้น และจากความรู้เกี่ยวกับกิจกรรมของบริษัท จะคำนวณผลและกำหนดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ระยะที่ 3

จากนั้นเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย/MLRO จะลงนามในแบบสอบถาม

ระยะที่ 4

จากนั้นจะเสนอเอกสารดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทบทวน อภิปราย และพิจารณา การเปลี่ยนแปลงหรือข้อเสนอแนะใด ๆ จะได้รับการพิจารณาต่อไป

ระยะที่ 5

ท้ายที่สุด กันที่ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ BRA
จะได้รับการรับรองและลงนามร่วมโดยสมาชิกคนหนึ่งของคณะกรรมการบริษัท

ความรับผิดชอบสูงสุดสำหรับการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจอยู่ที่คณะกรรมการบริษัท

5. การเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงอาจเปลี่ยนแปลงได้เมื่อมีเหตุการณ์กระตุ้นใด ๆ เกิดขึ้น
อาจเกิดกรณีที่เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์เฉพาะเกิดขึ้น เป็นที่ประจักษ์ว่าจำเป็นต้องแก้ไขระดับความเสี่ยง กล่าวคือ
เพิ่มขึ้นหรือลดลง การเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงนี้ควรได้รับการอนุมัติซ้ำโดยเจ้าหน้าที่กำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์/
MLRO ตามคำแนะนำของนักวิเคราะห์ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือผู้ดูแลเพิ่ม

วัตถุประสงค์ของการทบทวนเหล่านี้คือเพื่อระบุการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญใด ๆ ต่อโครงสร้างองค์กร ฝ่ายบริหาร
และกิจกรรมของลูกค้า เว้นแต่ MLRO จะมีคำวินิจฉัยเป็นอย่างอื่น
ไม่จำเป็นต้องไปที่จะต้องขอข้อมูลทั้งหมดที่กำหนดสำหรับการเปิดบัญชี หรือทบทวนข้อมูลระบุตัวตนทั้งหมดอีกครั้ง
การทบทวนเหล่านี้ได้รับการตรวจสอบรับรองโดยเจ้าหน้าที่กำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ / MLRO
นอกเหนือจากการทบทวนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง ฝ่ายบริหาร และประวัติลูกค้าแล้ว
โดยปกติจะมีการทบทวนกิจกรรมโดยรวมของลูกค้าในช่วงเวลาดังกล่าวด้วย
การดำเนินการนี้จะช่วยให้บริษัทประเมินได้ว่าการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในกิจกรรมของลูกค้าหรือไม่
ซึ่งอาจถือว่าผิดปกติเมื่อพิจารณาจากข้อมูลที่มีอยู่เกี่ยวกับลูกค้า แม้จะมีกรอบเวลาเหล่านี้
หากพนักงานคนใดทราบถึงการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ของลูกค้า เช่น
การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือครองกรรมสิทธิ์ หรือการขยายเข้าสู่ธุรกิจใหม่
ควรบันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ในแฟ้มลูกค้าทันที หากข้อมูลนี้อาจส่งผลกระทบต่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า
ควรแจ้งเจ้าหน้าที่กำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ / MLRO จากนั้นเจ้าหน้าที่กำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ / MLRO
จะเป็นผู้ตัดสินใจว่าจำเป็นต้องประเมินความเสี่ยงของลูกค้าใหม่หรือไม่

กรณีนี้อาจถือเป็นเหตุการณ์กระตุ้นมีดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ รายการต่อไปนี้ไม่ใช่รายการที่ครบถ้วนสมบูรณ์:

- การเปลี่ยนแปลงเขตอำนาจศาล
- การเปลี่ยนแปลงสัญชาติ
- การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์และบริการ
- การเปลี่ยนแปลงลักษณะและมูลค่าของสินทรัพย์

6. ระดับความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า – แบบสอบถามการจัดทำประวัติความเสี่ยง:

ความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทเป็นสามระดับตามที่อธิบายไว้ด้านล่าง
และการจัดประเภทนี้จะเป็นตัวกำหนดความถี่ในการทบทวนเพิ่มลูกค้า

ระดับความเสี่ยง:	ความถี่ในการทบทวน:
-------------------------	---------------------------

ต่ำ	ทุก 3 ปี
ปานกลาง	ทุก 2 ปี
สูง	ทุกปี

การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ:

ความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทเป็นสามระดับตามท่ืออธิบายไว้ด้านล่าง และความถี่ในการทบทวนจะเป็นรายปี

ระเบียบวิธีการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ

SN	ระเบียบวิธีการประเมินความเสี่ยง
1	ระบุและกำหนดปัจจัยความเสี่ยงโดยธรรมชาติที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรม ผลิตภัณฑ์ บริการ ลูกค้า ช่องทางการให้บริการ การมีความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ การพึ่งพาบุคคลภายนอก และการพัฒนาทางเทคโนโลยีของบริษัท
2	จัดทำรายการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม โดยจัดหมวดหมู่ตามประเภทความเสี่ยง
3	พัฒนาเกณฑ์การประเมินที่จะนำไปใช้ทั่วทั้งบริษัท
4	ประเมินระดับความเสี่ยงโดยธรรมชาติสำหรับความเสี่ยงแต่ละรายการที่ระบุ โดยกำหนดคะแนนสำหรับ: • ความเป็นไปได้/โอกาสที่จะเกิดขึ้น; และ • ผลกระทบ/ความรุนแรงต่อบริษัท คะแนนมีตั้งแต่ 1 ถึง 5
5	การประเมินจะต้องดำเนินการโดยใช้มาตราส่วนการให้คะแนนและพารามิเตอร์ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติซึ่งกำหนดไว้ในมาตราส่วน
6	ระบุและจัดทำแผนผังการควบคุม นโยบาย ขั้นตอน และกลไกการติดตามที่มีอยู่ ซึ่งบริษัทนำมาใช้เพื่อจัดการและลด/บรรเทาความเสี่ยงโดยธรรมชาติที่ระบุ
7	ประเมินความเสี่ยงคงเหลือโดยประเมินความเป็นไปได้และผลกระทบของความเสี่ยงแต่ละรายการใหม่ภายหลังการใช้มาตรการ
8	คำนวณคะแนนความเสี่ยงคงเหลือสำหรับความเสี่ยงย่อยแต่ละรายการโดยรวมคะแนนความเป็นไปได้และผลกระทบภายหลัง
9	รวบรวมและจัดทำตารางคะแนนความเสี่ยงคงเหลือเพื่อกำหนดคะแนนความเสี่ยงทางธุรกิจโดยรวมของบริษัท และระบุพื้นที่ที่ต้องมีการติดตามหรือแก้ไขเพิ่มเติม
10	บันทึกข้อบกพร่องหรือจุดอ่อนของมาตรการควบคุมแต่ละรายการที่ระบุไว้เพื่อการแก้ไขในอนาคต (การดำเนินการแก้ไข) หากมี ในส่วนความคิดเห็นเพิ่มเติม

มาตราส่วนการให้คะแนน:

การให้คะแนนความเสี่ยงโดยธรรมชาติ	
ระดับความเสี่ยงโดยรวม	คะแนนความเสี่ยงโดยรวม
ต่ำ	0 - 258
ปานกลาง	259- 517
สูง	518 – 775

คำอธิบายและคะแนนความเสี่ยงด้านความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น		
ความเป็นไปได้อาจเกิดจากโอกาสที่เหตุการณ์ความเสี่ยง (เช่น การใช้ในทางที่ผิดเพื่อการฟอกเงิน/ การจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้าย (ML/TF)) อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากภัยคุกคามและจุดเปราะบางที่มีอยู่		
0	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มีความเป็นไปได้ที่ปัจจัยความเสี่ยงจะเกิดขึ้น
1	เกิดขึ้นได้ยาก	คาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งในรอบ 10 ปีหรือมากกว่า แต่ไม่ใช่สิ่งที่เป็นไปได้ ไม่น่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาของโครงการ
2	ไม่น่าเป็นไปได้	คาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งในรอบ 3-10 ปี อาจเกิดขึ้นภายในระยะเวลาของโครงการ
3	อาจเกิดขึ้นได้	คาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งในรอบ 2-3 ปี มีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาของโครงการ
4	มีแนวโน้มเกิดขึ้น	คาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งภายใน 2 ปี (50%) หรือบ่อยกว่านั้น คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาของโครงการ
5	เกือบแน่นอน	คาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งหรือแน่นอนว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาของโครงการ (100%) คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาของโครงการ

คำอธิบายและคะแนนผลกระทบ/ความรุนแรงของความเสี่ยงโดยธรรมชาติ		
ระดับ	คะแนน	คำอธิบาย

สูง - ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิอยู่ในระดับที่น่ากังวลอย่างยิ่ง	4 - 5	ผลกระทบทางการเงินต่อองค์กรมีแนวโน้มเกิน \$500k มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อวัตถุประสงค์หรือการโดยมีแนวโน้มที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ หน่วยงานกำกับดูแล/หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายมีแนวโน้มใช้อำนาจตามกฎหมาย มีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะได้รับการนำเสนอในสื่อ ลูกค้ามากกว่า 33% อาจได้รับผลกระทบในทางลบ มีความเสี่ยงต่อชื่อเสียงอย่างมีนัยสำคัญ ผลกระทบเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงที่ไม่สามารถต่อรองได้ (เช่น การฝ่าฝืนกฎระเบียบ) ความเสี่ยงที่โครงการไม่สามารถดำเนินการให้แล้วเสร็จ
ปานกลาง - ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิอยู่ในระดับที่น่ากังวลบางประการ	3	ผลกระทบทางการเงินต่อองค์กรมีแนวโน้มอยู่ที่ \$250 - \$500k มีผลกระทบปานกลางต่อวัตถุประสงค์หรือการดำเนินการ มีแนวโน้มที่จะอยู่ในความสนใจของหน่วยงานกำกับดูแล มีความเสี่ยงปานกลางที่จะได้รับการนำเสนอในสื่อ ลูกค้ามากกว่า 20% อาจได้รับผลกระทบในทางลบ ผลกระทบเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ มีความเสี่ยงต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อวัตถุประสงค์ของโครงการ
ต่ำ - ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิไม่ก่อให้เกิดความกังวล/อยู่ในระดับที่ยอมรับได้	1-2	ผลกระทบทางการเงินต่อองค์กรมีแนวโน้มต่ำกว่า \$ 50k

		มีผลกระทบเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์
		ไม่น่าจะอยู่ในความสนใจของหน่วยงานกำกับดูแล
		มีความเสี่ยงเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีความเสี่ยงที่จะได้รับ
		ไม่น่าจะมีผลกระทบต่อลูกค้า
		ชื่อเสียงจะไม่ได้รับผลกระทบ
		มีความเสี่ยงเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีความเสี่ยงต่อวัตถุประสงค์

คำอธิบายและคะแนนความเสี่ยงคงเหลือ:

คะแนนความเสี่ยงคงเหลือ		
ความเสี่ยงคงเหลือคือความเสี่ยงที่ยังคงอยู่ภายใต้การใช้มาตรการควบคุม		
0	ไม่เกี่ยวข้อง	ไม่มีความเสี่ยงเหลืออยู่หรือไม่เกี่ยวข้อง
1	เกิดขึ้นได้ยาก	ยังคงมีความเสี่ยงในระดับน้อยที่สุด มาตรการควบคุมมีประสิทธิภาพสูง ความเสี่ยงคงเหลือไม่น่าจะเกิดขึ้น คาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งในรอบ 10 ปีหรือมากกว่า แต่ไม่ใช่สิ่งที่เป็นไปได้
2	ไม่น่าเป็นไปได้	ยังคงมีความเสี่ยงคงเหลือบางส่วน มาตรการควบคุมลดความเสี่ยงได้เกือบทั้งหมดแต่ไม่ คาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งในรอบ 3-10 ปี และไม่น่าจะส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของโครงการ
3	อาจเกิดขึ้นได้	ยังคงมีความเสี่ยงคงเหลือในระดับปานกลาง มาตรการควบคุมบรรเทาความเสี่ยงได้เพียงบางส่วน อาจเกิดขึ้นได้ โดยคาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งในรอบ 2-3 ปี และอาจส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของโครงการ

4	มีแนวโน้มเกิดขึ้น	ยังคงมีความเสี่ยงคงเหลืออย่างมีนัยสำคัญ มาตรการควบคุมมีประสิทธิภาพเพียงบางส่วน เคยเกิดขึ้นแล้วและอาจเกิดขึ้นซ้ำภายใต้สถานการณ์ปกติ โดยคาดว่าจะเกิดขึ้นหนึ่งครั้งภายใน 1-2 ปี
5	เกือบแน่นอน	ข้อเสนอแนะในการปรับปรุง: ยังคงมีความเสี่ยงคงเหลือสูง มาตรการควบคุมไม่มีประสิทธิภาพหรือไม่เพียงพอ มีความเป็นไปได้สูงที่จะเกิดขึ้นเป็นประจำหรือเคยเกิดขึ้น โดยคาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยหนึ่งครั้งต่อปีและมีแนวโน้ม

คะแนนความเสี่ยงคงเหลือ/คะแนนการจัดระดับความเสี่ยงขั้นสุดท้าย:

การให้คะแนนความเสี่ยงคงเหลือ	
ระดับความเสี่ยงโดยรวม	การจัดอันดับความเสี่ยงโดยรวม
ต่ำ	0 - 258
ปานกลาง	259- 517
สูง	518 – 775

7. การจัดอันดับความเสี่ยงและแนวทางปฏิบัติ

แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า – การจัดทำโปรไฟล์ความเสี่ยง:

หลังจากคำนวณความเสี่ยงในแบบสอบถามการจัดทำโปรไฟล์ความเสี่ยงแล้ว
ให้ใช้ตารางด้านล่างเพื่อจัดประเภทระดับความเสี่ยงของลูกค้า / โครงสร้าง

ระดับความเสี่ยง	การจัดอันดับความเสี่ยง
ต่ำ	0 - 59
ปานกลาง	60 - 129
สูง	130 - 205

ให้ใช้ข้อมูลต่อไปนี้เป็นแนวทางในการใช้แนวทางตามระดับความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า /
ผู้ให้บริการแต่ละรายอาจก่อให้เกิดขึ้น ทั้งนี้
การพิจารณาข้อมูลโดยรวมที่มีอยู่หรือรวบรวมได้ตลอดกระบวนการสมัครอาจทำให้โปรไฟล์ความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงได้

ความเสี่ยงต่ำและปานกลาง:

- สถาบันสินเชื่อหรือสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล ซึ่งตั้งอยู่ในเขตอำนาจศาลที่เทียบเท่าและประเทศสมาชิก FATF;
- บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือกองทุนเพื่อการลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เทียบเท่า;
- กองทุนเพื่อการลงทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล ซึ่งตั้งอยู่และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบเทียบเท่ากับ FSC
- เช่น ในกรณีที่มาตรการตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้ายังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ

ความเสี่ยงสูง:

- ความสัมพันธ์ที่พบว่า PEP หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ PEP มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ (คำจำกัดความของ PEP นี้รวมถึงประมุขแห่งรัฐหรือหัวหน้ารัฐบาล นักการเมืองอาวุโส เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล เจ้าหน้าที่ตุลาการหรือทหารระดับสูง ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และเจ้าหน้าที่ระดับสูงของพรรคการเมืองสำคัญ);
- โครงสร้างการถือครองธุรกิจที่ซับซ้อน เช่น นิติบุคคลเฉพาะกิจนอกชายฝั่ง ซึ่งทำให้สามารถปิดกั้นเจ้าของผลประโยชน์ที่แท้จริงได้ง่ายขึ้น โดยเฉพาะในกรณีที่ไม่มีเหตุผลทางการค้าที่ชอบด้วยกฎหมายรองรับ;
- ความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าที่พำนักอยู่ในหรือเป็นพลเมืองของประเทศและดินแดนที่ไม่ให้ความร่วมมือ ("NCCTs");
- บัญชีที่มีการชำระเงินเป็นประจำให้แก่หรือรับจากบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้อง;
- ชื่อที่เคยเชื่อมโยงกับอาชญากรรมทางการเงินมาก่อน (สามารถตรวจสอบได้จากบัญชีรายชื่อมาตรการคว่ำบาตรของสหประชาชาติ: <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>);
- ลูกค้าที่ตั้งอยู่ในหรือดำเนินธุรกิจในหรือผ่านเขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งเป็นที่ทราบว่ามีการทุจริตและอาชญากรรมที่จัดตั้งเป็นองค์กร หรือมีการผลิตและจำหน่ายยาเสพติด;
- ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงกว่า (เช่น การพนัน/เกมอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอินเทอร์เน็ต);
- บริษัทที่ออกหุ้นผู้ถือ โดยเฉพาะบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในเขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูงกว่า;
- ลูกค้าที่เคยถูกขึ้นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ:

มาตรา 17(2) ของ FIAMLA กำหนดให้บริษัทประเมิน 6 ด้านสำคัญเมื่อดำเนินการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ:

- (i) ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท;
- (ii) ผลิตภัณฑ์และบริการที่บริษัทจัดให้;
- (iii) บุคคลที่ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการ และลักษณะที่ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวได้รับการจัดให้แก่บุคคลนั้น;
- (iv) ลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และที่ตั้งของกิจกรรมของลูกค้า;

(v) การพึ่งพาบุคคลภายนอกสำหรับองค์ประกอบต่าง ๆ ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้า; และ

(vi) การพัฒนาทางเทคโนโลยี

ตามมาตรา 17(2) (b) ของ FIAMLA บริษัทจะต้องคำนึงถึงข้อค้นพบจากการประเมินความเสี่ยงแห่งชาติ ('NRA') และแนวทางใด ๆ ที่ออกโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ

8. แหล่งข้อมูลสาธารณะที่เป็นประโยชน์

> FIAMLA 2002

<http://www.fiumauritius.org/English/AML%20CFT%20Framework/Documents/2020/FIAMLA%20Updated%20August%202020.pdf>

> กฎระเบียบ FIAML 2018

<http://www.fiumauritius.org/English/AML%20CFT%20Framework/Documents/FIAMLA-2018.pdf>

> คู่มือ FSC 2020

<https://www.fscmauritius.org/media/99188/aml-cft-handbook.pdf>

> รายงานการประเมินความเสี่ยงแห่งชาติ

- 2019: <https://financialservices.govmu.org/Documents/NRA%20Report/Public%20Report%202019-compressed.pdf>

- 2025: https://financialservices.govmu.org/Documents/AnnualReport/NRA_Public_Report.pdf

> ข้อค้นพบจากการประเมินความเสี่ยงแห่งชาติด้านการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนแก่การก่อการร้ายของมอริเชียส

<http://www.fiumauritius.org/English/Seminars/Documents/NRAWorkshopPresentationsWebsite14102020.pdf>

ภาคผนวก 6A: แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจ

จัดให้แยกต่างหาก

ภาคผนวก 6B: แบบสอบถามการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ชื่อนักลงทุน:		วันที่ทบทวน:
ส่วนที่ II - VI	การจัดอันดับความเสี่ยงโดยรวม: ระดับความเสี่ยงโดยรวม:	วันที่ทบทวนครั้งถัดไป

	ความเสี่ยงต่ำ ('LR') £ ความเสี่ยงปานกลาง ('MR') £ ความเสี่ยงสูง ('HR') £	
--	---	--

I.	การประเมินความเสี่ยง - การรับลูกค้าโดยพิจารณาจากการตรวจสอบเบื้องต้น	แนวทาง	คะแนน	ความคิดเห็น
(a)	ลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในรายชื่อที่กำหนด และ/หรือแหล่งเงินทุนของลูกค้า (เบี่ยงประกัน) มาจากเขตอำนาจศาลที่ถูกคว่ำบาตร หรือเกี่ยวข้องกับการติดต่อหรือการติดต่อที่เสนอว่าจะดำเนินการกับเขตอำนาจศาลที่ถูกคว่ำบาตร	ไม่ใช่ - 0 ใช่ - 5		
(b)	ประวัติของลูกค้าไม่สอดคล้องกับข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมทางธุรกิจในอดีต ปัจจุบัน หรือที่วางแผนไว้ มูลค่าการซื้อขายของธุรกิจ เป็นต้น	ไม่ใช่ - 0 ใช่ - 5		
(c)	ได้รับเอกสารหรือข้อมูลระบุตัวตนที่เป็นเท็จหรือถูกปลอมแปลง หรือ ลูกค้าปฏิเสธที่จะจัดส่งเอกสาร CDD	ไม่ใช่ - 0 ใช่ - 5		
(d)	โครงการของลูกค้าที่จะเอาประกันไม่มีเหตุผลทางการค้า / โดยชอบด้วยกฎหมาย หรือธุรกรรมที่เสนอไม่มีวัตถุประสงค์ทางเศรษฐกิจ / โดยชอบด้วยกฎหมายที่ปรากฏชัดเจน หรือไม่มีเหตุผลทางการค้าที่สมเหตุสมผล	ไม่ใช่ - 0 ใช่ - 5		
(e)	ลูกค้าเคยถูกพิพากษาว่ามีความผิด / ถูกคว่ำบาตรเกี่ยวกับอาชญากรรมหรือความผิดที่ร้ายแรงมาก หรือมีคดีที่อยู่ระหว่างการดำเนินการต่อตัวผู้ถือครอง และ/หรือคณะกรรมการ/ ฝ่ายบริหารของลูกค้า และด้วยเหตุนี้จึงไม่สามารถรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้	ไม่ใช่ - 0 ใช่ - 5		
(f)	ไม่มีข้อใดข้างต้น หากใช่ โปรดดำเนินการกรอกส่วนที่เหลือของแบบฟอร์ม	ใช่ - 0		
	• รวม			

• การได้คะแนนอย่างน้อย 5 คะแนนในส่วนที่ I ส่งผลให้ต้องปฏิเสธลูกค้าโดยเด็ดขาด

	เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง	แนวทาง	คะแนน	ความคิดเห็น / เหตุผลประกอบ
II.	ความเสี่ยงของลูกค้า	(1)-(85) LR 0-5 MR 6-34 HR $\geq$ 35	การจัดอันดับ: /85 0	ต่ำ ปานกลาง สูง
1	บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ('PEPs') หรือบุคคลที่มีชื่อเสียงในสาธารณชนสูง UBOs; HNWI	(0)- (10) LR (0) Ø HR >0	0	
(a)	มี PEP หรือผู้ใกล้ชิดกับ PEP หรือ PEP ที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ หรือมีความเชื่อมโยงกับ PEP หรือไม่ บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งสำคัญใด ๆ หรือมีชื่อเสียงในสาธารณชนสูง หรือเป็น HNWI ซึ่งอาจทำให้สามารถใช้อำนาจหน้าที่ดังกล่าวในทางมิชอบเพื่อประโยชน์ส่วนตัวได้หรือไม่?	Ø ใช่ (5) ไม่ใช่ (0)		
(b)	กรรมการของลูกค้า (ถ้ามี) หรือผู้ให้บริการรายใดเป็น PEP หรือไม่ มีความเชื่อมโยงทางการเมืองหรือไม่ มีความเชื่อมโยงอื่นใดกับ PEP ที่เกี่ยวข้องหรือไม่ และหากมี PEP เหล่านี้ใช้อำนาจควบคุมลูกค้า/ เจ้าของผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ หรือเป็น HNWI หรือไม่?	Ø ใช่ (5) ไม่ใช่ (0)		

Ø หากเป็น PEP, อดีต PEP หรือผู้ใกล้ชิดกับ PEP, HNWI

การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าและการจัดอันดับโดยรวมจะกลายเป็นระดับสูงโดยอัตโนมัติ

และต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการเพื่อรับลูกค้า

2	ประเภทของลูกค้า / บุคคลผู้ควบคุมลูกค้า	(1)- (20) ต่ำ <5 สูง >5	0	
(a)	บุคคลธรรมดา	(5)		

(b)	i) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลในเขตอำนาจศาลที่ไม่ถูกคว่ำบาตรหรือไม่ถูก FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เข้มข้นขึ้นตาม FATF เป็นต้น	(0)		
	ii) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลในเขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / เขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูง μ / อื่น ๆ	(5)		
(c)	การจัดการหรือโครงสร้างทางกฎหมายอื่นใด? องค์กรการกุศลหรือองค์กรไม่แสวงหากำไร (“NPOs”)	(5)		
(d)	(i) ลูกค้าใหม่	(5)		
	(ii) ลูกค้าเดิม	(3)		
3	แหล่งที่มาของเงินทุนหรือแหล่งที่มาของความมั่งคั่งของลูกค้า	(1)-(20) LR (1) MR (5) HR (10)	0	เพื่อกำหนด
(a)	ได้จัดทำข้อมูลแหล่งที่มาของเงินทุนหรือแหล่งที่มาของความมั่งคั่งของลูกค้าแล้วหรือไม่?	ใช่ (0) ไม่ใช่ (10)		
(b)	ลักษณะของเงินทุน / สถานะทางสังคม / สถานะทางการเงินของลูกค้า	LR (1) MR (5) HR (10)		
4	ผลการค้นหาโดยอิสระ (การคัดกรองหรือโดยวิธีการอิสระอื่น)	(0)-(15) LR (0) MR = (5) HR > (5)	0	

(a)	คำพิพากษาลงโทษ / มาตรการคว่ำบาตร / คดีความที่อยู่ระหว่างดำเนินการ / รายงานข่าวเชิงลบ / การวิพากษ์วิจารณ์จากสาธารณชน ซึ่งเกี่ยวข้องกับลูกค้า / BOs / UBOs/ ผู้ควบคุม (Φ) และจำเป็นต้องให้ความสนใจอย่างใกล้ชิด โดยมาตรการ EDD ไม่สามารถลดทอนความเสี่ยงดังกล่าวได้	(5)		
(b)	คำพิพากษาลงโทษหรือมาตรการลงโทษด้านการกำกับดูแลหรือการบังคับใช้กฎหมายในอดีต กรณีไม่ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ด้าน AML/CFT/CPF obligations หรือข้อกำหนดด้านการประพฤติปฏิบัติอื่น (5) ๆ ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ซึ่งกำหนดให้ใช้บังคับกับลูกค้าและจำเป็นต้องให้ความสนใจอย่างใกล้ชิด ประเด็นทางกฎหมายและกฎระเบียบอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือไม่?	(5)		
(c)	ไม่มีการค้นหาข้อมูลผ่านระบบคัดกรองหรือไม่มีการดำเนินการ EDD (5) โดยอาศัยเอกสารที่ลูกค้าจัดให้หรือไม่?	(5)		
(Φ) โปรดดูส่วนหมายเหตุเกี่ยวกับ UBO / BO / ผู้ควบคุม				

5	อาชีพของบุคคล / ธุรกิจของนิติบุคคล / วัตถุประสงค์ของการจัดการทางกฎหมายหรือ NPOs	(1)– (20) LR (1) MR (5) HR ≥ 5	0	
(a)	มีความเชื่อมโยงกับภาคส่วนที่โดยทั่วไปเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการทุจริตที่สูงขึ้น เช่น การก่อสร้าง เกษษัตริย์และการดูแลสุขภาพ อุตสาหกรรมสภากาชาด หรือการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐหรือไม่? (โปรดดูตารางกิจกรรมทางธุรกิจในหน้าสุดท้าย)	ใช่ (5) ไม่ใช่ (0)		
(b)	มีความเชื่อมโยงกับภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้าน ML และ/หรือ TF ที่สูงขึ้น เช่น ผู้ให้บริการโอนเงินบางประเภท (“MSPs”) คาสีโน หรือผู้ค้าโลหะมีค่า หรือเกี่ยวข้องกับเงินสดจำนวนมากหรือไม่?	ใช่ (5) ไม่ใช่ (0)		

(c)	กิจกรรมทางธุรกิจของนิติบุคคล / อาชีพของลูกค้า / วัตถุประสงค์ของการจัดการทางกฎหมายหรือ NPO	LR (1) MR (5) HR (10)		
-----	---	-----------------------------	--	--

โปรดอ้างอิงการจัดประเภทของ NRA สำหรับภาคส่วนต่าง ๆ ในส่วนหมายเหตุของส่วนที่ I (5)(c)

III.	ความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และธุรกรรม	(3)– (30) LR = 3 MR 5-11 HR ≥ 12	คะแนน: /30 0	
1	ระดับความโปร่งใส รวมถึงการควบคุมบัญชีธนาคารของลูกค้า ความพร้อมของเอกสารประกอบธุรกรรม ธุรกรรมของลูกค้าที่สอดคล้องกับกิจกรรมทางธุรกิจของสถาบันการเงิน หรือความไม่โปร่งใสของผลิตภัณฑ์ บริการ หรือธุรกรรม	LR (1) MR (3) HR (5)		
2	มูลค่าหรือขนาดของธุรกรรม	LR (1) MR (5) HR (10)		
3	มีบุคคลภายนอกใดที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของสถาบันการเงินที่สัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นผู้ให้คำสั่งหรือไม่? มีการชำระเงินโดยบุคคลภายนอกใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่?	LR (0) MR (10) HR (10)		
4	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ (เช่น การโอนเงินใหม่ โดยเฉพาะในกรณีที่มีการใช้เทคโนโลยีหรือธุรกรรมใหม่ หรืออยู่นอกขอบเขตความเชี่ยวชาญของธนาคารหรือไม่?)	LR (1) MR (3) HR (5)		

	ประเทศ / ดินแดนและ พื้นที่ทางภูมิศาสตร์ที่มีความเสี่ยง	(0)– (50) LR (0) MR (5-25) HR > 25	คะแนน: /50 0	
1	สัญชาติของบุคคล / UBO / ผู้ควบคุม			

	มาตรฐานความโปร่งใสด้านภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ประเทศหรือดินแดนของ ML/TF/PF ระบบตุลาการสืบสวนสอบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร	LR (0)	
	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / ความอ่อนแอของกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ดัชนีธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)	MR (5)	
	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)	

2	ประเทศที่บุคคล / UBO / ผู้ควบคุมอาศัยอยู่หรือมีถิ่นที่ได้อยู่?		
	มาตรฐานความโปร่งใสด้านภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ประเทศหรือดินแดนของ ML/TF/PF ระบบตุลาการสืบสวนสอบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร	LR (0)	
	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / ความอ่อนแอของกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ดัชนีธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)	MR (5)	
	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)	

3	ประเทศที่บุคคล / เจ้าของผลประโยชน์ที่แท้จริง / UBO / ผู้ควบคุมประกอบกิจการอยู่?	
	มาตรฐานความโปร่งใสด้านภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ประเทศหรือดินแดนของ ML/TF/PF ระบบตุลาการสืบสวนสอบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร	LR (0)
	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / ความอ่อนแอของกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ดัชนีธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)	MR (5)
	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)

4	สถานที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของแหล่งที่มาของเงินทุน
	มาตรฐานความโปร่งใสด้านภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ประเทศหรือดินแดนของ ML/TF/PF ระบบตุลาการสืบสวนสอบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร
	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / ความอ่อนแอของกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ดัชนีธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)

	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)	
--	---	----------------	--

5	ปลายทางของเงินทุน		
	มาตรฐานความโปร่งใสด้านภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ประเทศหรือดินแดนของ ML/TF/PF ระบบตุลาการสืบสวนสอบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร	LR (0)	
	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / ความอ่อนแอของกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ดัชนีธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)	MR (5)	
	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)	

	ความเสี่ยงจากช่องทางการให้บริการ	(1)– (20) LR 1 MR 5 HR ≥ 10	คะแนน: /20	
1	ความสัมพันธ์กับลูกค้าแบบพบหน้ากันบ่อยครั้ง รวมถึงผ่านวิดีโอ	(1)		ระบุความถี่ (หากใช้บังคับ)

ความคิดเห็น:Page 113 of 139

สรุปการประเมินความเสี่ยง

	ความเสี่ยงของลูกค้า / ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของกิจกรรมของลูกค้า	ความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และธุรกรรม	ความเสี่ยงด้านประเทศ / ดินแดนและพื้นที่ทางภูมิศาสตร์	ความเสี่ยงด้านการจัดการให้บริการ ความครบถ้วนของข้อมูล	ความเสี่ยงโดยรวม
	ส่วนที่ II	ส่วนที่ III	ส่วนที่ IV	ส่วนที่ V	ส่วนที่ VI
ยอมรับและทบทวน					
PEP	สูง				สูง

จัดทำโดย:	ลายมือชื่อ:	วันที่:
ทบทวนโดย:	ลายมือชื่อ:	วันที่:
ระดับความเสี่ยงโดยรวม		

	ต่ำ	0 - 59
	ปานกลาง	60 - 129
	สูง ¹	130 - 205

¹ในกรณีที่เพิ่มข้อมูลของลูกค้าถูกจัดประเภทเป็นความเสี่ยงสูง
ต้องใช้มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced Due Diligence หรือ EDD) ตาม Regulation 12(1) of the FIAML Regulations 2018 และ Chapter 6 of the FSC AML/CFT/CPF Handbook 2020

ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการรับลูกค้า²/CO/MLRO

ลายมือชื่อ:

เจ้าหน้าที่กำกับดูแล/ผู้ควบคุม/เกณฑ์ /
MLRO CEO

วันที่:

²ในกรณีที่ใช้บังคับ
โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกค้าใหม่ที่อยู่ระหว่างการรับเข้ามา

ต่ำ

ปานกลาง

สูง

หมายเหตุ:**ม: เขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูง**

ในการประเมินว่าเขตอำนาจศาลใดเป็นเขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูง ต้องพิจารณาอย่างรอบคอบถึง:

•

เขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูงและเขตอำนาจศาลอื่นที่อยู่ภายใต้การติดตามของ FATF

- **European Commission** รายการประเทศที่สามซึ่งมีความเสี่ยงสูงด้าน AML/CFT/CPF
- [European Commission's](#) รายการเขตอำนาจศาลที่ไม่ให้ความร่วมมือเพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษี
- [ดัชนีการรับรู้การทุจริตประจำปีของ Transparency International](#)
- **OECD** อันดับของ Global Forum on Tax Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes
- **Office of Foreign Affairs Control (OFAC)** รายชื่อประเทศ
- **Basel** ดัชนี AML
- ดัชนีการรับรู้การทุจริต
- ดัชนีสันติภาพโลก
- ดัชนีการก่อการร้ายโลก
- ดัชนีความล้มเหลวทางการเงิน
- ตรวจสอบผ่าน "Know Your Country" FATF AML Deficiency List และใช้ "Google Boolean"

การจัดประเภทกิจกรรมทางธุรกิจ:

ความเสี่ยงต่ำ

ประกันวินาศภัย

กองทุนบำเหน็จบำนาญ

ภาคค้าปลีก

ภาคธุรกิจเกม (อยู่ภายใต้การกำกับดูแล ขนาดเล็ก)

การสาธารณสุข

หน่วยงานของรัฐ (ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน / ฝ่ายธุรการ)

สหกรณ์เครดิต / สหกรณ์ออมทรัพย์

สาธารณูปโภค

สถาบันการศึกษา (ภาครัฐ/เอกชน)

ความเสี่ยงปานกลาง

ประกันชีวิต

หลักทรัพย์และตลาดทุน

ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีและการสอบบัญชี

โนตารี (บริการด้านอสังหาริมทรัพย์/บริการนิติบุคคล)

สหกรณ์เครดิต

ภาคสาธารณสุข (คลินิกเอกชน)

หน่วยงานของรัฐ (การให้บริการ)

ภาค IT และเทคโนโลยี

หน่วยงานของรัฐ (ด้านการเงิน/กำกับดูแล)

ภาคโทรคมนาคม

ภาคการตลาดและโฆษณา

ผู้ให้บริการชำระเงิน (PSPs)

ผู้ให้บริการสินทรัพย์เสมือน (VASPs)

บริษัทธุรกิจระดับโลก (GBCs)

ความเสี่ยงสูง:

ภาคธนาคาร

ผู้ให้บริการทรัสต์หรือบริการนิติบุคคล (TCSPs)

ภาคอสังหาริมทรัพย์

บริการโอนเงินหรือมูลค่า (MVTs)

ผู้ค้าโลหะมีค่า/อัญมณี

ทนายความ (ซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดตั้งบริษัท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น)

ภาคธุรกิจที่มีแนวโน้มเกิดการฉ้อโกง (เช่น การเปิดเหมืองทะเลที่ผิดกฎหมาย การหลอกลวงทางออนไลน์)

ธุรกิจที่มีเงินสดหมุนเวียนสูง (ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแล)

Φ: โปรดทราบว่า เมื่อมีการกล่าวถึงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงสูงสุด (Ultimate Beneficial Owner หรือ UBO) / ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficial Owner หรือ BO) / ผู้ควบคุม ให้หมายถึง UBO / BO / ผู้ควบคุมของผู้ลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นนิติบุคคลหรือการจัดการทางกฎหมาย หรือองค์กรการกุศล หรือองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร

2019: <https://financialservices.govmu.org/Documents/NRA%20Report/Public%20Report%202019-compressed.pdf>

2025: https://financialservices.govmu.org/Documents/AnnualReport/NRA_Public_Report.pdf

ภาคผนวก 7: แบบฟอร์มคำแถลง PEP และทะเบียน PEP

แบบฟอร์มคำแถลงสถานะบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

โปรดตอบคำถาม/ระบุข้อมูลที่เกี่ยวข้องด้านล่างเกี่ยวกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (“PEP”) ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตาม Financial Intelligence and Anti-Money Laundering Act 2002 ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1. ปัจจุบันท่านดำรงตำแหน่ง หรือในอดีตเคยได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งหน้าที่สาธารณะที่สำคัญ (1) หรือเป็นสมาชิกครอบครัวใกล้ชิด (2) หรือผู้ใกล้ชิด (3) ของ PEP ดังกล่าวหรือไม่?

☐ ไม่ใช่ ☐ ใช่ - หากใช่ โปรดระบุรายละเอียด (ตำแหน่งที่ดำรง ระยะเวลาและระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง เป็นต้น...)

แหล่งที่มาของเงิน/ความมั่งคั่ง

2. หากท่านตอบ “ใช่” สำหรับคำถามข้างต้น ต้องระบุแหล่งที่มาของเงิน/ความมั่งคั่งในปัจจุบันและแหล่งที่มาที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

☐ การดำเนินงานทางธุรกิจ ☐ ผลตอบแทนจากการลงทุน
☐ เงินกู้ ☐ เงินเดือน
☐ มรดก ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

ข้าพเจ้า/พวกเราข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้อมูลข้างต้นถูกต้องและครบถ้วน

ข้าพเจ้า/พวกเราข้าพเจ้ารับรองว่าจะรีบแจ้งให้ท่านทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หากมีการเปลี่ยนแปลงสถานะตามที่ได้แจ้งไว้ข้างต้น

ลายมือชื่อ: _____

ชื่อของลูกค้า/ผู้มอบหมาย: _____

ในนามและแทน

วันที่:

ทะเบียน PEP

ชื่อ PEP	สัญชาติและเลขที่หนังสือเดินทาง	นิติบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องและตำแหน่งที่ดำรงในนิติบุคคล	ผลการตรวจพบที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยง (ถ้ามี)	การดำเนินการตามเกณฑ์ความเสี่ยง
----------	--------------------------------	--	---	--------------------------------

1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							

ภาคผนวก 8: บันทึกการฝึกอบรม

ICM Capital (Mauritius) Limited (the "Company")						
TRAINING REGISTER						
S/N	DATE	ATTENDEE(S)	TOPIC	TRAINING INSTITUTION	DURATION (HOURS)	CIML ANNUAL CPD AS AT NOW
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
DIRECTORS, CO & MLRO/DMLRO & Dealing Team						
Directors						
1						
2						
3						
4						
CO & MLRO/DMLRO						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
Dealing Teams						
1						
2						
3						
4						
5						

ภาคผนวก 9: ทะเบียน STR ภายใน

รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยภายใน (iSTR)

แบบฟอร์มการเปิดเผยข้อมูลภายในต่อ MLRO

1. พนักงานผู้รายงาน;

ชื่อ:

หมายเลขโทรศัพท์:

2. รายละเอียดลูกค้า;

ชื่อลูกค้า:

ที่อยู่:

ชื่อผู้ติดต่อ:

หมายเลขโทรศัพท์ของผู้ติดต่อ:

วันที่เริ่มต้นความสัมพันธ์ทางธุรกิจ:

หมายเลขอ้างอิงลูกค้า:

3. ข้อมูล/ข้อสงสัย

ข้อมูล/ธุรกรรมที่สงสัย:

เหตุผลของข้อสงสัย:

โปรดแนบสำเนาเอกสารที่เกี่ยวข้องกับรายงานนี้

ลายมือชื่อผู้รายงาน: วันที่:

**การแจ้งให้ลูกค้าหรือบุคคลอื่นทราบถึงข้อสงสัยและการรายงานของท่านถือเป็นความผิด
รายงานนี้จะได้รับการเก็บรักษาเป็นความลับอย่างเคร่งครัดที่สุด**

สำหรับการใช้งานของ MLRO:

วันที่ได้รับ: เวลาที่ได้รับ: อ้างอิง:.....

แจ้ง FIU แล้ว ใช่/ไม่ใช่ วันที่: อ้างอิง:

ภาคผนวก 10: รายงานข่าวด้านลบ / รายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย

Investment Dealer ได้ว่าจ้างบริษัทจัดการให้ดำเนินงานด้านการตรวจสอบ ซึ่งบริษัทจัดการดังกล่าวใช้ระบบตรวจสอบอัตโนมัติ ระบบอาจตรวจพบข่าวด้านลบ และ/ หรือผลการตรวจพบในกรณีดังต่อไปนี้:

- เมื่อทำการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของลูกค้าในระยะการรับลูกค้า
- หลังจากรับลูกค้าแล้ว โดยเป็นส่วนหนึ่งของการติดตามลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ในทั้งสองกรณี เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย/MLRO (หรือ DMLRO ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวไม่อยู่) ต้องจัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงข้อเสนอแนะของตนไว้ในรายงาน และเสนอต่อคณะกรรมการ ซึ่งจะมามีมติเกี่ยวกับแนวทางดำเนินการในลำดับถัดไป

รายงานดังกล่าวต้องลงนามรับรองโดยเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย/MLRO (หรือ DMLRO ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวไม่อยู่) และกรรมการของ Investment Dealer ก่อนนำเสนอต่อ FSC

ภาคผนวก 11: เอกสาร CDD ที่ปรับปรุงล่าสุด

ในการติดตามลูกค้าอย่างต่อเนื่อง บริษัทต้อง:

- ติดตามการหมดอายุของหนังสือเดินทางของลูกค้า และขอหนังสือเดินทางฉบับใหม่เมื่อจำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังมีผลใช้ได้ ซึ่งประกอบด้วยหลักฐานภาพถ่ายเพื่อยืนยันตัวตนไว้ตลอดเวลา
- เมื่อบริษัททราบว่ารายละเอียดประการใดประการหนึ่งเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้าได้เปลี่ยนแปลงไป (เช่น การเปลี่ยนชื่อ สัญชาติ หรือรูปแบบอื่นใดที่ได้รับอนุมัติ) ให้รวบรวมเอกสาร CDD ที่ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและเกี่ยวข้อง
- ขอหลักฐานที่อยู่ฉบับปรับปรุงจากลูกค้าตามแนวทางที่อิงตามระดับความเสี่ยงดังต่อไปนี้ กล่าวคือ ความถี่ในการขอจะขึ้นอยู่กับการจัดประเภทความเสี่ยงของลูกค้า

ระดับความเสี่ยง	ความถี่ในการขอหลักฐานที่อยู่ฉบับปรับปรุง
ความเสี่ยงต่ำ	ทุกสามปี
ความเสี่ยงปานกลาง	ทุกสองปี
ความเสี่ยงสูง	ทุกปี

ภาคผนวก 12: แบบฟอร์มรับทราบ

แบบฟอร์มรับทราบ

ข้าพเจ้า(ชื่อลูกจ้าง)

ขอรับทราบว่าได้มีเวลาเพียงพอในการอ่านและทำความเข้าใจเนื้อหาของคู่มือการปฏิบัติตามกฎระเบียบฉบับนี้แล้ว

ข้าพเจ้าขอรับทราบด้วยว่าได้มีโอกาสสอบถามหรือยกข้อสงสัยใด ๆ

ที่ข้าพเจ้าอาจมีต่อเจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและเจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงินของบริษัท

ข้าพเจ้าตกลงเพิ่มเติมที่จะปฏิบัติตามนโยบาย หลักการ ขั้นตอน และกระบวนการต่าง ๆ

ที่กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติตามกฎระเบียบฉบับนี้ รวมถึงนโยบาย ขั้นตอน

และกระบวนการที่แนบมาพร้อมกับคู่มือดังกล่าว และรับทราบว่าบริษัทอาจดำเนินการที่เกี่ยวข้อง/

ใช้บทลงโทษในกรณีที่ไม่ปฏิบัติตามคู่มือหรือกระบวนการ นโยบาย หรือขั้นตอนอื่นใดของบริษัท

(โปรดเขียนคำว่า 'อ่านและเข้าใจแล้ว' ด้วยลายมือของตนเอง)**ลายมือชื่อของลูกจ้าง****ชื่อลูกจ้าง:**.....**วันที่:**

ภาคผนวก 13: แบบฟอร์มคำประกาศแหล่งที่มาของเงินทุน

ชื่อบริษัท	
การตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินทุนและทรัพย์สิน	
ชื่อเต็ม / ชื่อตามกฎหมาย:	
เลขประจำตัว/เลขทะเบียนบริษัท:	
สัญชาติ/ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง:	
วันเดือนปีเกิด / วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง:	
ที่อยู่ที่พักอาศัยถาวร / ที่อยู่ทางธุรกิจ:	
หมายเลขโทรศัพท์:	
อีเมล:	
ข้าพเจ้า/พวกเราขอยืนยันว่าเงินฝากที่นำเข้าบริษัท:	
1. ไม่ได้ฝากในนามของบุคคลที่สาม และ 2. เงินที่ฝากมาจากแหล่งที่มาที่ชอบด้วยกฎหมาย และไม่ได้เชื่อมโยงกับและ/หรือไม่ได้มาจากแหล่งกำเนิดทางอาญาไม่ว่าในลักษณะใด และโดยเฉพาะอย่างยิ่งไม่ใช่ทรัพย์สินที่ได้มาจากการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	
การยืนยันเกี่ยวกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ("PEP")	
(เลือก "✓" ทุกรายการที่ใช้บังคับ)	
PEP ☐ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ PEP ☐ ไม่เกี่ยวข้อง	
คำประกาศแหล่งที่มาของเงินทุน - รายละเอียดทั้งหมดของแหล่งที่มาของเงินทุนที่จะนำฝาก	

แหล่งที่มาของเงินทุน: (เลือก “✓” ทุกรายการที่ใช้บังคับ)

1. ทุนของบริษัท ☐
2. รายได้จากเงินเดือน ☐
3. เงินปันผล ☐
4. รายได้จากการดำเนินธุรกิจ ☐
5. ของขวัญ ☐
6. มรดก ☐
7. กำไรจากการขายหรือครบกำหนดไถ่ถอนเงินลงทุน ☐
8. กำไรจากการขายทรัพย์สิน ☐
9. รายได้จากการขายหุ้นของบริษัท ☐
10. เงินออมในเงินฝากประจำ ☐
11. อื่น ๆ (โปรดระบุ) ☐

ชื่อธนาคารผู้โอนเงิน:**ที่อยู่ธนาคารผู้โอนเงิน:****ชื่อบัญชีผู้โอนเงิน:****หมายเลขบัญชีผู้โอนเงิน:****รายละเอียดอื่น ๆ:****แหล่งที่มาของความมั่งคั่ง****แหล่งที่มาของความมั่งคั่ง: (เลือก “✓” ทุกรายการที่ใช้บังคับ)**

1. รายได้จากเงินเดือน ☐
2. การครบกำหนดหรือการเวนคืนกรรมสิทธิ์ประกันชีวิต ☐
3. การขาย/การชำระบัญชีเงินลงทุน ☐
4. การขายทรัพย์สิน ☐
5. การขายบริษัท ☐
6. มรดก ☐
7. ข้อตกลงการขายหรือค่าชดเชยตามข้อตกลงรูปแบบอื่นใด ☐
8. กำไรของบริษัท ☐
9. รายได้หลังเกษียณ ☐
10. การจ่ายเงินปันผล/ค่าภาคหลวง ☐
11. การจ้างงาน ☐
12. รายได้จากค่าเช่า ☐
13. อื่น ๆ (โปรดระบุ) ☐

การรับทราบและการรับรอง

ข้าพเจ้า/พวกเราขอรับทราบนโยบายของ XXX
คือการตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินทุนที่ฝากเข้าบัญชีแยกต่างหากของลูกค้า และขอรับรอง ณ
ที่นี้ว่าเงินทุนที่ฝากมาจากแหล่งที่ระบุไว้ข้างต้น เงินทุนดังกล่าวไม่ได้และไม่มาจากหรือเชื่อมโยงกับกิจกรรมใด ๆ
ที่ผิดกฎหมายหรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย
ไม่ว่าจะในประเทศต้นทางของเงินทุนนั้นหรือในสถานที่อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับบัญชีนี้
ข้าพเจ้า/พวกเราจะจัดให้มีหลักฐานที่จำเป็นเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินทุนสำหรับเงินทุนที่ฝากในขณะนี้ และ/
หรือเมื่อมีการร้องขอให้ดำเนินการดังกล่าวในอนาคต
ข้าพเจ้า/พวกเราขอยืนยันเพิ่มเติมว่าการโอนทรัพย์สินไปยัง XXX
ไม่เป็นการฝ่าฝืนกฎระเบียบและกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินที่ใช้บังคับในสาธารณรัฐมอริเชียส
รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง Financial Intelligence and Anti-Money laundering Act 2002 and 2018,
Prevention of Corruption Act 2002 และ Prevention of Terrorism Act 2002

จัดทำโดยสุจริตและภายหลังการพิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว

ลายมือชื่อ

[illegible]

ภาคผนวก 15: นโยบายการจัดการผลประโยชน์และทะเบียนผลประโยชน์

ธุรกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องคืออะไร

มาตรา 147 ของ Companies Act 2001 กำหนด “ผลประโยชน์ในธุรกรรม” ว่าเป็นธุรกรรมที่บริษัทเป็นผู้สัญญา โดยกรรมการ –

- (a) เป็นคู่สัญญา หรือจะหรืออาจได้รับประโยชน์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญจากธุรกรรมนั้น
- (b) มีผลประโยชน์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญในหรือกับคู่สัญญาอีกรายหนึ่งของธุรกรรมนั้น
- (c) เป็นกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือผู้จัดการการสตัของคู่สัญญาอีกรายหนึ่ง หรือเป็นบุคคลที่จะหรืออาจได้รับประโยชน์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญจากธุรกรรมนั้น หรือเป็นคู่สัญญาหรือบุคคลที่ –
 - (i) เป็นบริษัทโฮลดิ้งของบริษัท โดยบริษัทนั้นเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทโฮลดิ้งถือหุ้นทั้งหมด
 - (ii) เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นทั้งหมด หรือ
 - (iii) เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทโฮลดิ้งถือหุ้นทั้งหมด โดยบริษัทนั้นก็เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทโฮลดิ้งดังกล่าวถือหุ้นทั้งหมดเช่นกัน
- (d) เป็นบิดามารดา บุตร หรือคู่สมรสของคู่สัญญาอีกรายหนึ่ง หรือของบุคคลที่จะหรืออาจได้รับประโยชน์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญจากธุรกรรมนั้น หรือ
- (e) มีผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญในธุรกรรมนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

มาตรา 147(2) ของ Companies Act 2001 ชี้แจงเพิ่มเติมว่า

กรรมการของบริษัทจะไม่ถือว่ามิได้มีผลประโยชน์ในธุรกรรมที่บริษัทเป็นผู้สัญญา

หากธุรกรรมนั้นประกอบด้วยการที่บริษัทให้หลักประกันแก่บุคคลที่สามแต่เพียงอย่างเดียว

และให้ตามคำขอของบุคคลที่สามดังกล่าวซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกรรมการ

และเกี่ยวกับหนี้หรือภาระผูกพันของบริษัทซึ่งกรรมการหรือบุคคลอื่นได้เป็นผู้รับผิดชอบเป็นการส่วนตัวทั้งหมดหรือบางส่วนภายใต้การดำเนินการชดใช้ค่าเสียหาย หรือการวางหลักประกัน

โดยปกติแล้ว การห้ามธุรกรรมเหล่านี้ไม่ใช่ทางแก้ไข

เนื่องจากโดยตัวมันเองแล้วการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันไม่ได้เป็นสิ่งผิด

หากมีการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่แฝงอยู่ในธุรกรรมเหล่านี้อย่างเพียงพอ

รวมถึงผ่านการติดตามตรวจสอบ การอนุมัติ และการเปิดเผยข้อมูลที่เหมาะสม

เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้ธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในทางที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต

การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มาตรา 148 แห่งพระราชบัญญัติบริษัท ค.ศ. 2001 และหลักการข้อ 4 แห่งประมวลหลักการกำกับดูแลกิจการแห่งชาติ

ค.ศ. 2016 ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ ค่าตอบแทน และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ

กำหนดให้กรรมการของบริษัทต้องดำเนินการโดยทันทีภายหลังจากทราบว่ามีส่วนได้เสียในธุรกรรมหรือธุรกรรมที่เสนอจะทำกับบริษัท ให้บันทึกลงในทะเบียนส่วนได้เสีย หากบริษัทมีทะเบียนดังกล่าว และในกรณีที่บริษัทมีกรรมการมากกว่าหนึ่งคน ให้เปิดเผยต่อคณะกรรมการของบริษัทถึง –

- (a) ในกรณีที่สามารถระบุมูลค่าเป็นเงินของส่วนได้เสียของกรรมการได้ ให้ระบุลักษณะและมูลค่าเป็นเงินของส่วนได้เสียดังกล่าว หรือ

บุคลากรทุกคน รวมถึงกรรมการ ผู้ถือหุ้น เจ้าหน้าที่ หรือผู้ดูแลทรัพย์สินของบริษัท แล้วแต่กรณี ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด โดยคำนึงถึงลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท

ทะเบียนส่วนได้เสีย

ประเภท: ใบอนุญาตผู้ค้าการลงทุน (ผู้ค้าแบบให้บริการครบวงจร ไม่รวมการรับประกันการจัดจำหน่าย) (ตามมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ ค.ศ. 2005)

วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง: XXX XXX XXX

เลขที่บริษัท: CXXX GBC

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	ตำแหน่ง	ชื่อสมาชิก	รายละเอียดของส่วนได้เสีย
	เจ้าของผลประโยชน์ที่แท้จริงสูงสุด		นาย XX เป็นเจ้าของผลประโยชน์ที่แท้จริงสูงสุดของบริษัท เขาเป็นเจ้าของหุ้นของบริษัท 100% เขามีกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์และดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตน
	กรรมการผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่		นาย XX เป็นกรรมการของบริษัท เขาเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการสามารถตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้ และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตน
	กรรมการผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่		นาย XX เป็นกรรมการของบริษัท เขาเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการสามารถตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้ และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตน
	กรรมการผู้มีถิ่นที่อยู่		นาย XX เป็นกรรมการของบริษัท เขาเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการสามารถตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้ และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตน
	กรรมการผู้มีถิ่นที่อยู่		นาย XX เป็นกรรมการของบริษัท เขาเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการสามารถตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้ และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตน

	หัวหน้าฝ่ายการซื้อขาย	นาย XX เป็นหัวหน้าฝ่ายการซื้อขายของบริษัท เขาติดตามระดับมาร์จิ้นของบริษัทที่ผู้ให้บริการสภาพคล่องนอกจากนี้ เขายังดูแลให้โครงสร้างพื้นฐานด้านการซื้อขายมีความปลอดภัยและทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เขาปฏิบัติตามจรรยาบรรณภายในองค์กรซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาจ้างงานและรวมถึงนโยบายสำคัญดังต่อไปนี้: การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้าและข้อมูลทางธุรกิจ การให้และการรับของขวัญหรืองานกิจกรรมหรือผลประโยชน์อื่น ๆ
	ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายการซื้อขาย	นาย XX เป็นผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายการซื้อขายของบริษัท เขากำหนดค่าและบริหารระบบการซื้อขาย รวมถึง XXX นอกจากนี้ เขายังนำเสนอคำแนะนำและแนวทางแก้ไขปัญหาใด ๆ ต่อทีมผู้บริหารระดับสูงอย่างเป็นทางการโดยอาศัยการวิเคราะห์ข้อมูล เขายังจัดทำเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินงานและขั้นตอนและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและบริหารเว็บไซต์แบ่งปันความรู้ภายใน
	DMLRO	นาง XXX เป็น CO & MLRO ของบริษัท ในฐานะ DMLRO เธอมีหน้าที่รับการเปิดเผยข้อมูลภายในในกรณีที่ MLRO ไม่อยู่และพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการเปิดเผยข้อมูลภายนอกหรือไม่
	CO/MLRO	นาย XXX เป็น MLRO ของบริษัท ในฐานะ CO เขามีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ FIAMLA และ FIAML Regulations 2018 อย่างต่อเนื่อง และกำกับดูแลโดยรวมเกี่ยวกับโครงการต่อต้านการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุน รวมถึงเรื่องอื่น ๆ (Regulation 22(3) of FIAML Regulations 2018) นอกจากนี้ ในฐานะ MLRO เขามีหน้าที่ออกแบบ จัดทำ และปรับปรุงคู่มือตามที่จำเป็น นอกจากนี้ เขายังทบทวนและตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลภายใน และพิจารณาว่ารายงานธุรกรรมนั้นมีลักษณะน่าสงสัยและต้องรายงานต่อ FIU หรือไม่

ชื่อ:

ตำแหน่ง: เลขานุการบริษัท / กรรมการ

วันที่:

ลายมือชื่อ:

ภาคผนวก 16: แบบประเมินความเสี่ยงของบุคคลภายนอก

การประเมินความเสี่ยงของบุคคลภายนอก

XXX

(“บริษัท”)

ชื่อผู้ให้บริการ:	XXX
ระดับความเสี่ยงโดยรวม:	XXX / 100
ระดับความเสี่ยงโดยรวม:	ความเสี่ยงต่ำ ('LR') ☐ ความเสี่ยงปานกลาง ('MR') ☐ ความเสี่ยงสูง ('HR') ☐
วันที่ประเมินความเสี่ยง:	XXX
วันที่ทบทวนครั้งถัดไป:	XXX

	เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง	ความเสี่ยงโดยธรรมชาติ คู่มือการจัดระดับ	ระดับความเสี่ยงด้านโอกาสที่จะเกิดขึ้น มาตรการควบคุมเพื่อลดความ
I.	ความเสี่ยงของลูกค้า		
1.	ประเภทของผู้ให้บริการ		
	บุคคลธรรมดา นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลในเขตอำนาจศาลที่ FATF ไม่ได้กำหนดมาตรการคว่ำบาตรหรือเรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF (5) (0) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลในเขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / เขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูง ม / อื่น ๆ		
2.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ		

	ผลิตภัณฑ์ / บริการที่เสนอ (โปรดดูภาคผนวก 1 – วิธีการ: การจัดประเภทกิจกรรมทางธุรกิจ)	LR (1) MR (3) HR (5)		
II.	ประเทศ / ดินแดนและความเสี่ยงทางภูมิศาสตร์			
1.	ประเทศที่จัดตั้งนิติบุคคล / สัญชาติของผู้ให้บริการ			
	มาตรฐานความโปร่งใสทางภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ของประเทศหรือดินแดน ML/TF/PF ระบบตุลาการเชิงสืบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร	LR (0)		
	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / จุดอ่อนในกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ตัวชี้วัดธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)	MR (5)		
	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)		
2.	ประเทศที่ผู้ให้บริการอาศัยอยู่ / ดำเนินงาน / ตั้งอยู่			
	มาตรฐานความโปร่งใสทางภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ของประเทศหรือดินแดน ML/TF/PF ระบบตุลาการเชิงสืบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร	LR (0)		

	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / จุดอ่อนในกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ตัวชี้วัดธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)	MR (5)		
	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)		
3.	ปลายทางของเงินทุน			
	มาตรฐานความโปร่งใสทางภาษีระหว่างประเทศและการแลกเปลี่ยนข้อมูล / เขตอำนาจศาลที่เข้าร่วม FATCA / เขตอำนาจศาลที่ให้คำมั่นตาม CRS / ของประเทศหรือดินแดน ML/TF/PF ระบบตุลาการเชิงสืบสวน / ไม่มีมาตรการคว่ำบาตร	LR (0)		
	การไม่ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 + 9 ประการของ FATF / จุดอ่อนในกฎหมายของรัฐบาลในการต่อต้านการฟอกเงิน / ดัชนีการทุจริต (Transparency International & W.G.I) / ตัวชี้วัดธรรมาภิบาลโลก (ประเด็นทางการเมือง)	MR (5)		
	เขตอำนาจศาลที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ / เขตอำนาจศาลที่อยู่ภายใต้การติดตามที่เพิ่มขึ้นตาม FATF / อื่น ๆ	HR (10)		
III.	ผลการค้นหาโดยอิสระ (การคัดกรองหรือโดยวิธีการอิสระอื่น)			
	บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEP) / PEP ที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ / ความเชื่อมโยงกับ PEP	ใช่ (5) ไม่ใช่ (0)		

	คำพิพากษาลงโทษ / มาตรการคว่ำบาตร / คดีความที่อยู่ระหว่างดำเนินการ / รายงานข่าวเชิงลบ / การวิพากษ์วิจารณ์จากสาธารณชน	๐ ใช่ (5) ไม่ใช่ (0)		
IV.	ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี			
	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยเฉพาะกรณีที่มีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือวิธี หรืออยู่นอกขอบเขตความเชี่ยวชาญของบริษัทหรือไม่?	LR (1) MR (3) HR (5)		
V.	การตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้า (CDD)			
	เอกสาร CDD ได้รับครบถ้วนทั้งหมด เอกสาร KYC / CDD ล้ำสมัย เอกสาร KYC / CDD พื้นฐานที่ยังค้างส่ง	LR (0) MR (2) HR (10)		
VI.	มีปัจจัยที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมใด ๆ ที่ควรนำมาพิจารณาหรือไม่?	(5)		
	คะแนนรวม	(100)		

ความคิดเห็น:

ระดับความเสี่ยงโดยรวม	ระดับความเสี่ยงโดยรวม	ความถี่ในการทบทวนการคัดกรอง
ความเสี่ยงต่ำ (LR)	0 - 25	ทุก 3 ปี
ความเสี่ยงปานกลาง (MR)	26 - 40	ทุก 2 ปี
ความเสี่ยงสูง (HR)*	41 - 100	ทุกปี

*ในกรณีที่ ถูกจัดประเภทเป็นความเสี่ยงสูง ควรใช้มาตรการตรวจสอบเพื่อรู้จักลูกค้าในระดับเข้มข้น (EDD) ตาม Regulation 12 ของ FIAML Regulations 2018 และ Chapter 6 FSC Handbook

จำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท / เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย / MLRO

จัดทำโดย:	XXX นักวิเคราะห์ด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
วันที่:	
ลายมือชื่อ:	
ทบทวนและอนุมัติโดย:	XXX เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

วันที่:	
ลายมือชื่อ:	

การประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง - ต่ำ ☐ ปานกลาง ☐ สูง ☐ มีปัจจัยความเสี่ยงใดเปลี่ยนแปลงหรือไม่?		
โปรดระบุผลการประเมินของท่าน:		
จัดทำโดย:	วันที่:	ลายมือชื่อ:
ทบทวนและอนุมัติโดย:	วันที่:	ลายมือชื่อ:

การประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง - มีปัจจัยความเสี่ยงใดเปลี่ยนแปลงหรือไม่?			ต่ำ ☐ ปานกลาง ☐ สูง ☐		
โปรดระบุผลการประเมินของท่าน:					
จัดทำโดย:		วันที่:		ลายมือชื่อ:	
ทบทวนและอนุมัติโดย:		วันที่:		ลายมือชื่อ:	

Company Name	
Type	
Bank Name	
Currency	
Account number	
Task	

SR No.	Date	Inwards Amount	Outwards Amount	Details of Remitter	Purpose of Payments	Supporting documents	In Line with Business	KYC documents on Remitters	Compliance Verifications		Remarks
									World Check	Internet Search	
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											

Date:		Date:	
Prepared by:		Reviewed by:	
Signature:		Signature:	