



บันทึก เรื่อง ประกาศ นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money
Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass
Destruction Financing Policy: AML/CTPF)

ที่ กกร.(บ.) 597 / 2567 วันที่ 7 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567

ส่วนงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ

เรียน ผู้บริหารสายงาน/ผู้บริหารกลุ่มงาน
ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก อาวุโส
ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก
ผู้จัดการสำนักงานเขต/ผู้จัดการบริหารส่วน/สาขา และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ด้วยธนาคารได้ทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Counter
Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy: AML/CTPF) โดย
ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในการประชุม ครั้งที่ 10/2567 เมื่อวันที่
24 ตุลาคม พ.ศ. 2567 เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน

ธนาคารจึงขอประกาศใช้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Counter
Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy: AML/CTPF) มายัง
หน่วยงานทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบและถือปฏิบัติ โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่นี้เป็นต้นไป
พร้อมนี้ให้ยกเลิกนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย Anti-Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT) พ.ศ. 2559
ฉบับลงวันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 และให้ใช้นโยบายฉบับนี้แทน

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และถือปฏิบัติ

(นายภูโย ไวนี่ สดอหลง)

ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ
และปฏิบัติหน้าที่ ผู้อำนวยการสำนัก สำนักป้องกันการทุจริต

ฝ่ายงานเจ้าของเรื่อง ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ

โทร. 02-6506999 ต่อ 1043



นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Policy: AML/CTPF)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ไว้ดังนี้

1. บทนำ

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเป็นนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคารที่จะมุ่งมั่นป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากล

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อให้การดำเนินงานและการประกอบธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย กฎกระทรวง ประกาศ คำสั่ง และระเบียบของหน่วยงานทางการและมาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.2 ป้องกันมิให้ธนาคารถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.3 ใช้เป็นหลักและแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของธนาคาร

3. ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้มีผลใช้บังคับกับคณะกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน ผู้ปฏิบัติงานภายใน ฝ่าย สำนัก เขต และสาขา ภายในธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานด้านการกำกั้นนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



4. คำนิยาม

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักอาวุโส ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก หรือผู้มีอำนาจเทียบเท่าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานการกำกับดูแลกลุ่มงาน สายงาน และฝ่ายงานหรือสำนักตามที่ได้รับมอบหมาย

“พนักงาน” หมายความว่า ผู้ที่ธนาคารจ้างไว้ในลักษณะประจำ และรับเงินเดือนตามตำแหน่งและอัตราขั้นที่บรรจุไว้ในข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 3 ว่าด้วย โครงสร้างระดับตำแหน่งและอัตราเงินเดือนสำหรับพนักงาน พ.ศ. 2557 และที่ประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลง โดยให้รวมถึงลูกจ้างธนาคาร

“สาขา” หมายความว่า สาขาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“การรู้จักลูกค้า” หมายความว่า การปฏิบัติเพื่อให้รู้จักตัวตนของลูกค้า การเก็บหลักฐานการแสดงตนที่อยู่อาศัย และเอกสารประกอบอื่นๆ ของลูกค้าที่จำเป็น

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง” หมายความว่า การขยายขอบข่ายของข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้นและลงลึกอย่างละเอียดในเชิงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

“สำนักงาน ปปง.” หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5. กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำนโยบาย

5.1 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

6. เนื้อหาของนโยบาย

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นนโยบายในการปฏิบัติงานและเพื่อให้การประกอบธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย กฎกระทรวง ประกาศ คำสั่ง และระเบียบของหน่วยงานทางการ และมาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นแนวทางในการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงของธนาคารที่อาจถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งได้มีการทบทวนและปรับปรุงให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563



7. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

7.1 คณะกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของธนาคาร กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

7.2 ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ จะต้องดำเนินการจัดทำระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน คำสั่ง หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของธนาคาร กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

7.3 ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการ กำกับและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกคนภายในธนาคาร รวมถึงประสานงานกับสำนักงาน ปปง. เกี่ยวกับการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของธนาคาร กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

7.4 พนักงานมีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในด้านการฟอกเงินและนโยบายของธนาคารโดยดำเนินการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่อาจนำไปสู่การฟอกเงินทันที ตามขั้นตอนและกระบวนการที่กำหนด

7.5 ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีความอิสระในการตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งกระบวนการปฏิบัติงานโดยพนักงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้สนับสนุนในการปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่แจ้งเตือนเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน ผู้จัดการ หรือคณะกรรมการ หากพบเหตุการณ์การไม่ปฏิบัติตามมาตรการ

8. การรู้จักลูกค้า

ธนาคารกำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร โดยต้องได้รับข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ ประกอบด้วยขั้นตอน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อให้มีข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอต่อการประเมินความเสี่ยงการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. รวมถึงการตรวจสอบลูกค้า หรือผู้ขอทำธุรกรรมกับฐานข้อมูลบัญชีรายชื่อเฝ้าระวังของธนาคาร (Watch Lists) และจะปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction Lists)

9. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ธนาคารกำหนดประเภทลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและกรณีลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้าด้วย เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด และธนาคารต้องพิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้าเพื่อดำเนินการระบุตัวตน ก่อนจะดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยง

10. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ธนาคารจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย และตลอดเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าตามกฎหมายและมาตรฐานสากล เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

11.1 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการก่อการร้ายของลูกค้า

11.2 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษหรือลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดวิธีการเฝ้าระวังและติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างเพียงพอและเหมาะสม

11.3 กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อเป็นแนวทางในการป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับฐานความเสี่ยง (Risk Based Approach) ในการดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายและมาตรฐานสากล

11.4 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการที่เหมาะสม ในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ และที่มีอยู่แล้ว



11.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ใช้บริการธุรกรรมการเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

11.6 กำหนดมาตรการตรวจสอบธุรกรรมเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการความสัมพันธ์และติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีอย่างต่อเนื่อง

11.7 กำหนดหลักเกณฑ์การสร้างความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินตัวแทน คู่ค้า และการพึ่งพาบุคคลที่สาม ทั้งนี้ การกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

12. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

ธนาคารต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

12.1 นำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง

12.2 จัดทำคู่มือการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

12.3 ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน

โดยธนาคารจะบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว และนำผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้นมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา

13. การรายงานการทำธุรกรรม

ธนาคารต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

13.1 กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมเมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่มีจำนวนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานตามแบบและระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

13.2 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และเมื่อพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานธุรกรรมดังกล่าวไปยังสำนักงาน ปปง. ตามแบบและระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

14. การเก็บรักษาข้อมูล

ธนาคารต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

14.1 กำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารและหลักฐานการแสดงตน การระบุตัวตน และการตรวจทานความเคลื่อนไหวการทำธุรกรรม หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด



14.2 กำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า และการวิเคราะห์ข้อมูล (ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) เอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

14.3 การปฏิบัติตามข้อ 14.1 และ 14.2 หากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องขอตรวจสอบข้อมูล ต้องมีไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลจะต้องสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของธนาคารกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

15. การเก็บรักษาความลับ

ธนาคารกำหนดมิให้เปิดเผยข้อมูลหรือกระทำด้วยประการใดๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล หรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

16. นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

16.1 ธนาคารกำหนดขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้า กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และกำหนดมาตรการในการใช้ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าวเพื่อตรวจสอบลูกค้าทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

16.2 ธนาคารกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

16.3 ธนาคารกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

17. การคัดเลือกบุคคลากรและการฝึกอบรม

17.1 พนักงานที่ได้รับการคัดเลือกเข้าปฏิบัติงานภายในธนาคารจะต้องไม่เป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



17.2 พนักงานใหม่ทุกคนต้องผ่านการอบรมความรู้ด้านการป้องกันการฟอกเงิน รวมถึงต้องผ่านการทดสอบหลังการอบรม

17.3 ธนาคารต้องกำหนดให้มีการจัดการฝึกอบรมพนักงานเป็นประจำ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ด้านนโยบายและวิธีปฏิบัติในการกำกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงิน ซึ่งอาจปรับเปลี่ยนระยะเวลาและเนื้อหาการอบรมให้เหมาะสมได้

17.4 ธนาคารต้องกำหนดให้มีการทบทวนความรู้ เพื่อให้พนักงานได้เข้าใจถึงหน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้นเป็นอย่างดี

17.5 ธนาคารต้องกำหนดให้การเข้ารับการฝึกอบรมจัดเป็นภาคบังคับสำหรับเจ้าหน้าที่ทุกคน และกระทำเป็นประจำทุกปีหรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

18. การทบทวนนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย คำสั่ง แนวปฏิบัติ นโยบายจากคณะกรรมการ และจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

19. การปฏิบัติตามนโยบาย

กำหนดให้ผู้จัดการมีอำนาจในการออกระเบียบธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงาน ประกาศ คำสั่ง หลักเกณฑ์หรือคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้หน่วยงานใช้ในการปฏิบัติงานตามนโยบายฉบับนี้

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป และให้ยกเลิกนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย Anti-Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT) พ.ศ. 2559 ฉบับลงวันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 และให้ใช้นโยบายฉบับนี้แทน

ให้ไว้ ณ วันที่ ๗ พฤศจิกายน พ.ศ. 2567

(นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์)

ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย