



นโยบายการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : CTPF)

บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกับหลักการกำกับกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน CG Code 2560 ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในการประชุมเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569 ได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายดังกล่าว

## นโยบายการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มี อำนาจทำลายล้างสูง

### (Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : CTPF)

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงหน้าที่และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 กฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่นๆของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

ในการนี้ เพื่อป้องกันความเสียหายบริษัทจึงได้จัดทำนโยบายฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงสุด และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กร มีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด

#### 1. วัตถุประสงค์

1. เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

2. ผู้บริหารต้องให้ความสำคัญในป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

#### 2. ขอบเขตของการบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



## 3. คำนิยาม

คำนิยาม	ความหมาย
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด ของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย
ทรัพย์สิน	เงิน ทรัพย์สิน หรือวัตถุไม่มีรูปร่างซึ่งอาจมีราคาและอาจถือเอาได้ รวมทั้งดอกผลของเงิน ทรัพย์สิน หรือวัตถุดังกล่าว เอกสารทางกฎหมาย หรือตราสารในรูปแบบใดๆ ทั้งที่ปรากฏในสื่ออื่นใด กระดาษ หรือรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ สิทธิครบครัน สิทธิเรียกร้อง หรือประโยชน์อื่นใดในทรัพย์สินนั้น
การก่อการร้าย	การกระทำที่เป็นความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา หรือการกระทำที่เป็นความผิดตามกฎหมายซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรอง ทั้งนี้ไม่ว่าการกระทำที่เป็นความผิดนั้น ได้กระทำให้ขึ้นในราชอาณาจักรหรือนอกราชอาณาจักร
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งมีอานุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมาก หรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างรุนแรงทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าว รวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบหรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย

คำนิยาม	ความหมาย
บุคคลที่ถูกกำหนด	บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน	การห้าม โอน ย้าย ขาย ยักย้าย หรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สิน หรือเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์ หรือการกระทำใดๆต่อทรัพย์สินอันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ท่าเรือที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สิน
ผู้บริหารระดับสูง	บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16
ผู้มีหน้าที่รายงาน	ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

#### 4. แนวทางการปฏิบัติ

##### 4.1 มาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและการปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า

บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทจะรับพิจารณาการทำธุรกรรม หรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ แต่หากตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ แล้วพบว่าลูกค้ารายดังกล่าวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทจะปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และดำเนินการจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปปง. 1 – 05 – 10) ส่งไปยังสำนักงาน ปปง.

#### 4.2 พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

กรณีที่บริษัทตรวจพบว่าลูกค้ามีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรืออยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามประกาศของสำนักงานปปง. บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด

#### 4.3 กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีที่ 1 ตรวจสอบพบว่าคุณค่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแต่ไม่ได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ ให้ดำเนินการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

กรณีที่ 2 ตรวจสอบพบว่าคุณค่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้นั้นไว้ (รับเงินจากบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนที่จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อ) จะดำเนินการ ดังนี้

(1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สิน โดยการระงับการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้ครอบครองไว้ ถูกจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนแปลงการถือครองในลักษณะที่ทำให้พ้นไปจากการครอบครองหรือตกอยู่ในมือของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือถูกนำไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ ทั้งนี้ จะดำเนินการภายใน 24 ชั่วโมงนับแต่เวลาที่รู้ว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เมื่อได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดจะดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร. 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

(3) แจ้งข้อมูลลูกค้า ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04

#### 4.4 การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำขึ้นหรือพัฒนาใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทจึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง อีกทั้งทำการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกรายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



## 5. การกำหนดแผนการพัฒนา และปรับปรุงนโยบายและระเบียบปฏิบัติ คู่มือ วิธีการต่าง ๆ

บริษัทกำหนดแผนการพัฒนา และปรับปรุงนโยบายและระเบียบปฏิบัติ คู่มือวิธีการขั้นตอนต่าง ๆ แนวปฏิบัติ ให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยจะทบทวนเป็นระยะเวลาและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือจะดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมาย หรือระเบียบฯ มีการเปลี่ยนแปลง

## 6. บทลงโทษ

พนักงานที่ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้จะถูกลงโทษทางวินัยตามกฎหมายข้อบังคับการทำงานของบริษัท และอาจมีความผิดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ถ้ามี)

## 7. บทเฉพาะกาล

นโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือใดที่ไม่ขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่เข้มข้นกว่านโยบายฉบับนี้ ให้มีผลใช้ต่อไป แต่หากนโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือใดที่ขัดแย้ง หรือมีมาตรการที่ไม่เทียบเท่ากับนโยบายฉบับนี้ ให้แผนกงาน/ฝ่าย/สายงานเจ้าของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสิ้นภายใน 60 วันนับแต่ต้นนโยบายนี้มีผลบังคับใช้

จึงประกาศมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

