



## นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(Anti-Money Laundering : AML)

บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกับหลักการกำกับกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน CG Code 2560 ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในการประชุมเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569 ได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายดังกล่าว

สารบัญ	หน้า
1. วัตถุประสงค์ .....	5
2. ขอบเขตของการบังคับใช้.....	5
3. คำนิยาม.....	6
4. แนวทางการปฏิบัติ .....	8
4.1 การจัดให้มีการยืนยันตัวตนลูกค้า ( Know Your Customer : KYC ).....	8
4.2 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD).....	9
4.3 การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรม หรือการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ.....	9
4.4 การปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ .....	9
5. แนวทางการจัดฝึกอบรมบุคลากร .....	10
6. แนวทางการตรวจสอบภายใน.....	10
7. การรายงานการทำธุรกรรม.....	10
8. การจัดเก็บรักษาข้อมูลและเอกสาร.....	10
9. การกำหนดแผนการพัฒนา และปรับปรุงนโยบายและระเบียบปฏิบัติ คู่มือ วิธีการต่าง ๆ .....	11
10. บทลงโทษ .....	11
11. บทเฉพาะกาล .....	11
12. บันทึกคุณภาพ.....	12



## นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering : AML)

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ถือเป็นผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ครอบคลุมถึงหน้าที่และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่นๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน

ในการนี้ เพื่อป้องกันความเสียหายบริษัทจึงได้จัดทำนโยบายฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงสุด และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กร มีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด

### 1. วัตถุประสงค์

1. เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการและขั้นตอนการปฏิบัติภายในองค์กรที่เกี่ยวข้องการรับลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การป้องกันและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการฟอกเงิน

2. เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542

3. ผู้บริหารต้องให้ความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงิน และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท กฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

### 2. ขอบเขตของการบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



## 3. คำนิยาม

คำนิยาม	ความหมาย
ลูกค้า	บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งมีความสัมพันธ์ในทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับบริษัท
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทอีกฝ่ายหนึ่งโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของบริษัทอย่างต่อเนื่อง หรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นต้น
บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง
คู่ค้า	บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีการตกลงร่วมกันทางกฎหมายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ผู้จำหน่าย ผู้ให้บริการ เป็นต้น
ธุรกรรม	กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรมสัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทาง การเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์ และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้ข้อบังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย
ธุรกรรมเป็นครั้งคราว	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทอีกฝ่ายหนึ่งโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า

คำนิยาม	ความหมาย
	หรือทางวิชาชีพของบริษัท เป็นรายครั้ง โดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน เช่น การซื้อขายรถยนต์โดยชำระเป็นเงินสดครั้งเดียว เป็นต้น
บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง	<p>ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐ หรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาลองค์กรอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมืองผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์กรระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการ ประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ</p> <p>- <b>สมาชิกในครอบครัว</b> คือ บิดา มารดา ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ของบุคคล</p> <p>- <b>ผู้ใกล้ชิด</b> คือ บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง</p>
การรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know your Customer : KYC)	การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)	กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน และติดตามความเคลื่อนไหว

คำนิยาม	ความหมาย
	ทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติกรรมผิดปกติ มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้าย
ความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ลายมือชื่อ	หมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
การระงับดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน	การห้ามโอน ขาย ขนย้าย หรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สิน หรือเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์หรือกระทำการใดๆต่อทรัพย์สินอันจะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ท่าเล ที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สิน
การฟอกเงิน	การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง
สำนักงาน ปปง.	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแห่งประเทศไทย

#### 4. แนวทางการปฏิบัติ

บริษัทมีกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ หรือ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ทั้งนี้ จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยจัดให้มีระเบียบปฏิบัติหรือวิธีการเพื่อให้บุคลากรของบริษัทปฏิบัติตามมีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

##### 4.1 การจัดให้มีการยืนยันตัวตนลูกค้า ( Know Your Customer : KYC )

บริษัทจะดำเนินการตามระเบียบและวิธีการที่เกี่ยวกับการจัดให้มีการยืนยันตัวตนของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ซึ่งมีการจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารการแสดงตัวตนของลูกค้าทุกรายประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้ง ตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบ

อาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้มีการแสดงตน พ.ศ.2562 ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพ

#### 4.2 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)

บริษัทจะปฏิบัติตามเงื่อนไขและวิธีการที่เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2563 โดยมีวิธีการปฏิบัติดังนี้

(ก) ระบุตัวตนของลูกค้า และตรวจสอบเอกสารประกอบการยืนยันตัวตน

(ข) นำข้อมูลของลูกค้าตรวจเปรียบเทียบ “รายชื่อบุคคลที่ลูกค้ากำหนด” ในฐานระบบของสำนักงานปง. ที่ได้ประกาศไว้

(ค) มีระบบการตรวจสอบ การทำธุรกรรม และข้อมูลของลูกค้าที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

(ง) จัดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้าทุกรายจากปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้า ปัจจัยความเสี่ยงจากพื้นที่ และปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของผลิตภัณฑ์

(จ) กรณีนิติบุคคล ให้นำข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะและการมีอยู่ของนิติบุคคล รายชื่อบุคคลซึ่งมีอำนาจลงนามทอดสุดท้าย และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุม กำกับดูแล รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้นมาทำการตรวจสอบด้วย

#### 4.3 การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรม หรือการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการทบทวนการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า แต่ต้องกำหนดให้มีมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) จำกัดจำนวนครั้งในการทำธุรกรรม

(ข) จำกัดประเภทการทำธุรกรรม

(ค) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

#### 4.4 การปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เมื่อใดที่บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) ลูกค้าปกปิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง หรือชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

(ข) ลูกค้าแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานอันเป็นเท็จ



(ค) การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องแนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(ง) การรับลูกค้ารายนั้นอาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน

## 5. แนวทางการจัดฝึกอบรมบุคลากร

โดยก่อนที่พนักงานจะเริ่มปฏิบัติงานต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงจะจัดให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินก่อนเริ่มปฏิบัติงาน และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับพนักงานทุกคนไว้เป็นเอกสารอย่างชัดเจนให้สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้

## 6. แนวทางการตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อหลีกเลี่ยงการละเมิดข้อกำหนดทางกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ ข้อกำหนดในสัญญา และข้อกำหนดด้านความมั่นคงปลอดภัย

## 7. การรายงานการทำธุรกรรม

**ธุรกรรมที่ใช้เงินสด** หมายถึง กิจกรรมการรับเงินสด ระหว่างลูกค้ากับห้างฯ/บริษัทฯ เท่านั้น ซึ่งไม่รวมถึงการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง และต้องมีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาท (สองล้านบาท) ขึ้นไป

**ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

## 8. การจัดเก็บรักษาข้อมูลและเอกสาร

การจัดเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารรายงานธุรกรรมทุกประเภทที่ได้ส่งต่อสำนักงานปปง. และเอกสารหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด



## 9. การกำหนดแผนการพัฒนา และปรับปรุงนโยบายและระเบียบปฏิบัติ คู่มือ วิธีการต่าง ๆ

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

## 10. บทลงโทษ

พนักงานที่ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้จะถูกลงโทษทางวินัยตามกฎหมายข้อบังคับการทำงานของบริษัท และอาจมีความผิดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ถ้ามี)

## 11. บทเฉพาะกาล

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

จึงประกาศมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

