Finnomena.

นโยบายป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT)

บริษัท ฟินโนมีนา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ประวัติการจัดทำและแก้ไขนโยบาย

จัดทำ/แก้ไขครั้งที่	อนุมัติโดย	วันที่มีผลบังคับใช้
จัดทำครั้งที่ 1/2565	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6	16 มิถุนายน 2565
ทบทวนประจำปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2	29 พฤษภาคม 2567
ปรับปรุง ครั้งที่ 1 ปี 2569	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1	20 กุมภาพันธ์ 2569
ทบทวนประจำปี 2569	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3 (รับมอบกิจการ)	26 พฤษภาคม 2569

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
Tel: 02 026 5100
www.finnomena.com

สารบัญ

		หน้า
บทนำ		4
1	วัตถุประสงค์	4
2	ลักษณะของการฟอกเงิน	4
3	หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย	5
4	การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร	6
5	การรับลูกค้า	8
6	การใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	11
7	การรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด	11
8	การเก็บรักษาข้อมูลด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	12
9	การตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย	12
10	การคัดเลือกบุคลากรและการฝึกอบรมความรู้ด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	12
11	การเปิดเผยข้อมูลด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	13
12	การทบทวนนโยบาย	13

นโยบายป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บทนำ

บริษัท ฟินโนมีนา จำกัด (มหาชน) (“**บริษัท**”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “**กลุ่มบริษัท**”) ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจึงได้จัดทำนโยบายฉบับนี้ขึ้นเพื่อเป็นนโยบายหลักของกลุ่มบริษัทที่กำหนดให้กลุ่มบริษัทและบุคลากรในกลุ่มบริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและเพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อให้มีการกำกับดูแลกลุ่มบริษัทตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

1. วัตถุประสงค์

1.1 เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.2 เพื่อใช้เป็นนโยบายหลักของกลุ่มบริษัทที่กำหนดให้กลุ่มบริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพื่อเป็นนโยบายในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟอกเงินของลูกค้า

1.3 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน มีจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจและมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.4 เพื่อป้องกันมิให้กลุ่มบริษัทถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมายและ/หรือ อาชญากรรม เพื่อให้ดูเสมือนว่าได้มาจากแหล่งที่ชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งโดยทั่วไปแล้วกระบวน

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 Tel: 02 026 5100
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 www.finnomena.com

การฟอกเงินประกอบด้วยสามขั้นตอน โดยในระหว่างนั้นอาจมีธุรกรรมหลายอย่าง ซึ่งอาจเป็นข้อบ่งชี้เตือนให้บริษัทตื่นตัวต่อกิจกรรมการฟอกเงินได้ ดังนี้

(ก) การวางเงิน (Placement) – การนำผลประโยชน์จากการกระทำที่ผิดกฎหมาย เข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน

(ข) การซอยเงิน (Layering) – การทำธุรกรรมซ้ำไปซ้ำมาภายในระบบสถาบันการเงิน เพื่อให้ธุรกรรมนั้นมีความสลับซับซ้อน ยากแก่การตรวจสอบและติดตาม

(ค) การรวบรวมกลับคืน (Integration) – การทำให้เงินที่ได้มาจากการกระทำที่ผิดกฎหมาย ดูเสมือนว่าเป็นเงินที่ได้รับจากการกระทำที่ถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทภายในกลุ่มบริษัท มีการดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์ นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งแม้ว่ามิได้เป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสดเป็นหลักอย่างเด่นชัดเท่าธุรกิจการเงินอื่นๆ เช่น ธนาคาร อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงที่ ธุรกิจนี้จะถูกใช้เป็นเครื่องมือในการนำเงินเข้าระบบได้ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องดำเนินการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

3. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

พนักงานทุกคนภายในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงผู้แนะนำการลงทุนอิสระ ของกลุ่มบริษัท มีหน้าที่ดังนี้

3.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3.2 ให้ความสำคัญและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และแนวปฏิบัติทางด้าน AML/CFT ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานประจำหน่วยงาน คำสั่ง หรือประกาศอย่างเคร่งครัด

3.3 จัดให้มีการเข้ารับการอบรมความรู้ทางด้าน AML/CFT ตามกำหนดการจัดอบรม และเมื่อมีการแจ้งรายชื่อให้เข้ารับการอบรมโดยมีการอบรมอย่างสม่ำเสมอโดยต้องให้ความสำคัญและความร่วมมือในการเข้ารับการอบรมความรู้ตามกำหนดการอย่างเคร่งครัด

923 โครงการบลีอก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 Tel: 02 026 5100
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 www.finnomena.com

3.4 กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างมีประสิทธิผล

3.5 มีการรายงานกรณีพบธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือผิดปกติที่เกี่ยวข้องหรือ อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินภายในระยะเวลาที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

3.6 ไม่กระทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการรายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ลูกค้าหรือบุคคลอื่นทราบโดยเด็ดขาด เว้นแต่กฎหมายกำหนดข้อยกเว้นไว้เป็นอย่างอื่น

4. การบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร

กลุ่มบริษัทกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายไว้ ดังนี้

<u>การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร</u>

1 มีการจัดทำข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีบรรเทาความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร

2. เอกสาร หรือ รายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร ถือเป็นนโยบายและระเบียบ วิธีการที่มีความสำคัญ โดยต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด

3. แนวทางจัดทำการประเมินความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายในองค์กร มีการจัดทำข้อมูลโดยการใช้หลักการ ดังนี้

3.1 มีการนำข้อมูลรวมถึงผลการประเมินความเสี่ยงต่างๆ จากรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่เผยแพร่โดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมาใช้ในการพิจารณาร่วมด้วย

3.2 มีการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ตามแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 Tel: 02 026 5100
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 www.finnomena.com

3.3 มีการพิจารณาบริการและช่องทางการทำธุรกรรมที่จะก่อให้เกิดการฟอกเงิน เพื่อใช้ในการกำหนดหลักฐานในการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงใน การฟอกเงินของลูกค้า

3.4 มีการประเมินผลและสรุปผลความเสี่ยง รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธี บรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

4. กลุ่มบริษัทจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมเกี่ยวกับการทบทวนข้อมูลและระดับความเสี่ยง ต่อการฟอกเงิน ของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และหากตรวจสอบแล้วพบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรม หรือเข้าข่ายเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทจะทำการระงับการทำธุรกรรมและยุติความสัมพันธ์ พร้อมทั้งรายงานธุรกรรมดังกล่าวตามแบบฟอร์มและภายในระยะเวลาที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดพร้อมทั้งพิจารณาการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5. มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการป้องกันและ ปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายในองค์กรให้เป็นปัจจุบัน โดยกำหนดรอบการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลเป็นประจำทุก 1 ปี

6. มีการจัดส่งข้อมูลผลการประเมินความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเมื่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินร้องขอ

<u>การบริหารความเสี่ยงลูกค้า</u>

1. กลุ่มบริษัทกำหนดมาตรการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า พร้อมทั้งติดตาม ความเคลื่อนไหวอย่างต่อเนื่อง

2. กลุ่มบริษัทกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงต่อ การฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนดตั้งแต่ขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ และเฝ้าระวังการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเป็นพิเศษ

<u>การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ หรือบริการทางการเงิน</u>

เนื่องจากบริษัท มีบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทที่ปรึกษาการลงทุนและนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นธุรกิจซึ่งให้บริการแก่ลูกค้า โดยต้องได้รับใบอนุญาตหรือ ความเห็นชอบในการประกอบธุรกิจจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ดังนั้น ในการ

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 Tel: 02 026 5100
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 www.finnomena.com

พิจารณาความเสี่ยง กลุ่มบริษัทจึงต้องพิจารณาธุรกรรม ที่ให้บริการตามใบอนุญาต ประกอบธุรกิจดังกล่าวด้วย ซึ่งได้แก่ บริษัทที่ประกอบธุรกิจในลักษณะ การเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน (Selling Agent) ที่เป็นบริการที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ด้าน กองทุนรวมเสนอขายแก่ลูกค้า และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

สำหรับกระบวนการรับลูกค้า ของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ลูกค้าแต่ละรายต้องเปิดบัญชีกับบริษัทย่อย ดังกล่าวก่อนเริ่มใช้บริการ และตามระเบียบข้อกำหนดของธุรกิจหลักทรัพย์ การสั่งซื้อขายหรือโอนหน่วยลงทุน ต้องเป็นคำสั่งที่มาจากตัวลูกค้าหรือบุคคลที่ลูกค้ามอบหมาย และเมื่อมีการรับหรือจ่ายชำระค่าหลักทรัพย์ จะดำเนินการผ่านบัญชีธนาคารของลูกค้าเท่านั้นตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยธุรกิจหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าว ไม่มีนโยบายในการรับหรือจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าโดยตรง ดังนั้นความเสี่ยงในการฟอกเงินโดยไม่ทราบผู้รับเงินหรือผู้รับโอน จะไม่เกิดขึ้น เนื่องจากในการทำธุรกรรม ลูกค้าต้องยืนยันตัวตนเพื่อทำรายการทุกครั้ง และบริษัทเป็นผู้ดำเนินการสั่งซื้อขายหรือโอนหน่วยลงทุน กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จึงพิจารณาได้ว่ามีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินต่ำ

<u>การบริหารความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีใหม่</u>

เนื่องจากบางบริษัทภายในกลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน และที่ปรึกษาการลงทุนและบริษัท ฟินท์ เอไอ จำกัด ได้มีการนำเทคโนโลยีใหม่มาประยุกต์ ใช้กับการประกอบธุรกิจ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า อย่างไรก็ตาม หากบริษัทนำ เทคโนโลยีใหม่มาใช้ กลุ่มบริษัทได้คำนึงถึงมาตรการประเมินความเสี่ยง ตามแนวทางในการกำหนดมาตรการ บรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้ เทคโนโลยีใหม่ ตามกฎหมายของสำนักงานการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5. การรับลูกค้า

บริษัทภายในกลุ่มบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทที่ปรึกษาการลงทุนและบริษัทนายหน้า ซื้อขายหน่วยลงทุน มีการกำหนดกระบวนการสร้าง หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำ ธุรกรรมกับลูกค้า ดังนี้

5.1 กำหนดให้มีการทำความรู้จักลูกค้า และการพิสูจน์เพื่อทราบข้อมูลและข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

923 โครงการบลีอก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
Tel: 02 026 5100
www.finnomena.com

5.2 กำหนดให้ต้องตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล และเอกสารการแสดงตนของลูกค้ากับรายชื่อ "บุคคลที่ถูกกำหนด" และรายชื่อ "บุคคลที่มีความเสี่ยงสูง" ตามที่กฎหมายกำหนด

5.3 มีการจัดระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า ก่อนสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

5.4 ไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มีลักษณะ ดังนี้

- ปฏิเสธการแสดงตัวตน หรือใช้ข้อมูลเท็จในการขอทำธุรกรรม
- ปกปิดชื่อ นามสกุล หรือใช้นามแฝงในการทำธุรกรรม
- ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้
- ลูกค้าที่มีรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามที่กฎหมายกำหนด
- ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามีรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามที่กฎหมาย กำหนด
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Shell Bank) หรือบริษัทที่จัดตั้งมาเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะโดยไม่มีการดำเนินธุรกิจจริง (Shell Corporation)

5.5 มีการทบทวนข้อมูล และระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าให้เป็น ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

5.6 มีการตรวจสอบและติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

5.7 การทำความรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)

เพื่อให้มีความชัดเจนและเกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) รวมทั้งเป็นขั้นตอนสำคัญที่พนักงานต้องดำเนินการเพื่อให้สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า (client identification) และผู้รับประโยชน์ของลูกค้า (beneficial owner) และการสอบยันข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้ากับหลักฐาน หรือแหล่งอ้างอิงที่เชื่อถือได้ (client verification) เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ หรือก่อนรับทำธุรกรรมครั้งแรกกับลูกค้าและ จะต้องมีการดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อขอทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) อย่างต่อเนื่อง ตลอดช่วงเวลาที่ลูกค้ามีความสัมพันธ์กับบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าว

5.7.1 การให้ลูกค้าแสดงตน กรณีเป็นบุคคลธรรมดา

ลูกค้าสนใจเปิดบัญชีกับบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน โดยกรอกข้อมูลตามแบบ ฟอร์มการเปิดบัญชีที่บริษัท หรือตามที่ บล หรือ บลจ. กำหนด หรือใช้การสัมภาษณ์เพื่อให้ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้า ซึ่งได้แก่

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 Tel: 02 026 5100
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 www.finnomena.com

- ชื่อ และนามสกุล
- วัน เดือน ปีเกิด
- สัญชาติ
- เลขประจำตัวบัตรประชาชน
- ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทยที่สะดวกในการติดต่อและหมายเลขโทรศัพท์ หรือที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- อาชีพและ สถานที่ทำงาน
- แหล่งที่มาของรายได้
- วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- สำเนาบัตรประชาชนและ สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร (กรณีเปิดบัญชีแบบ Paper เท่านั้น)

5.7.2 การให้ลูกค้าแสดงตน กรณีเป็นนิติบุคคล

ลูกค้าสนใจเปิดบัญชีกับกลุ่มบริษัทข้างต้น โดยกรอกข้อมูลตามแบบฟอร์มการเปิดบัญชีที่กลุ่มบริษัทหรือ บล หรือ บลจ. กำหนด หรือใช้การสัมภาษณ์เพื่อให้ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้า ซึ่งได้แก่

- ชื่อนิติบุคคล ซึ่งเป็นชื่อที่ปรากฏในเอกสารการจดทะเบียนจัดตั้ง
- ประเภทธุรกิจ
- แหล่งที่มาของรายได้
- วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
- รายชื่อผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล วัน เดือน ปีเกิด เลขประจำตัว ที่อยู่
- สำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจของบริษัท, สำเนาหนังสือรับรอง กระทรวงพาณิชย์, สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บอจ.5), สำเนาใบทะเบียน ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ภ.พ. 20) (ถ้ามี), สำเนาลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามบริษัท, สำเนาบัตรประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในการเปิดบัญชี, สำเนาบัตรประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ, งบการเงินล่าสุดของบริษัท (ยกเว้นกรณีบริษัทเพิ่งเปิดธุรกิจที่ยังไม่มีงบการเงิน), สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่อนุมัติให้เปิดบัญชีกับ บล. หรือ บลจ. ต่างๆ ที่ลูกค้าทำธุรกรรม

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
Tel: 02 026 5100
www.finnomena.com

5.8 การใช้เทคโนโลยีในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนด ให้เป็นบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย (UN Sanction List), ประกาศจากคณะกรรมการธุรกรรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Thailand Sanction List), เอกสารเผยแพร่ของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.9 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กำหนดให้มีกระบวนการติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ ไปจนถึงลูกค้ายุติความสัมพันธ์ ตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด และมีการประเมินความสอดคล้อง ของวัตถุประสงค์ในการลงทุน อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ เพื่อให้ข้อมูลมีความเป็นปัจจุบัน

5.10 ระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลลูกค้า

กำหนดให้มีการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน ตามรอบระยะเวลา ดังนี้

- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้ทำการทบทวนข้อมูลลูกค้าทุก 3 ปี
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ให้ทำการทบทวนข้อมูลลูกค้าทุก 1 ปี

6. การใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญและส่งเสริมให้มีการใช้ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสารสนเทศเพื่อใช้ตรวจสอบและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อกำหนดของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงข้อมูลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายที่จัดทำและประกาศโดยองค์กรต่างประเทศโดยมีการจัดหาฐานข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ให้บริการภายนอก เพื่อให้มีการปฏิบัติสอดคล้องตามหลักการมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและ ปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 Tel: 02 026 5100
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 www.finnomena.com

7. การรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด

กลุ่มบริษัทมีการรายงานความเสี่ยงอันเกิดจากการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

- มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
- มีการรายงานธุรกรรมการโอนเงินและชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- มีการรายงานธุรกรรมประเภทอื่นใดก็ตามที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมในอนาคต

8. การเก็บรักษาข้อมูลด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มบริษัทมีการปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาข้อมูลด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนี้

- จัดเก็บข้อมูลแสดงตนและข้อมูลพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าเป็นเวลา 10 ปีนับจากวันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือเป็นไปตามระยะเวลาที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- จัดเก็บข้อมูลรายงานธุรกรรมเป็นเวลา 5 ปีนับจากวันที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือวันที่บันทึกข้อเท็จจริงหรือเป็นไปตามระยะเวลาที่จะมีกฎหมายหรือประกาศเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงในอนาคต

9. การตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มบริษัทกำหนดให้มีแผนกตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบภายในโดยเฉพาะ โดยมีความเป็นอิสระในการใช้อำนาจตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งกระบวนการปฏิบัติงาน โดยพนักงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้สนับสนุนในการปฏิบัติงาน อย่างน้อยปีละ1 ครั้ง รวมทั้งมีการรายงานผลประเมินจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง หรือคณะกรรมการบริษัท

923 โครงการบลือก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
Tel: 02 026 5100
www.finnomena.com

10. การคัดเลือกบุคลากรและการฝึกอบรมความรู้ด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย

พนักงานที่ถูกรับเข้ามาปฏิบัติงานภายในกลุ่มบริษัทจะต้องไม่เป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการก่อการร้าย และพนักงานทุกคนที่ต้องปฏิบัติงานด้านการรับลูกค้า และ/หรือ การทำงานที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้าย จะต้องผ่านการอบรมความรู้ด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการ เงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงต้องผ่านการทดสอบหลังการอบรม โดยมีการเก็บบันทึกประวัติการอบรม ในหัวข้อดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน โดยมีการอบรมทบทวนความรู้ด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างสม่ำเสมอ

11. การเปิดเผยข้อมูลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มบริษัทมีการกำหนดแนวทางในการปฏิบัติการเปิดเผยข้อมูลด้านการป้องกันและปราบปรามฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนี้

- ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการด้วยวิธีใด ที่ทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือการส่งข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าไปยังสำนักงานป้อง กันและปราบปรามการฟอกเงิน
- บริษัทภายในกลุ่มบริษัท สามารถใช้ข้อมูลร่วมกันหรือส่งข้อมูลระหว่างกัน เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอก เงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

12. การทบทวนนโยบาย

กลุ่มบริษัทจะมีการทบทวนนโยบายฉบับนี้ให้มีเนื้อหาและสาระสำคัญที่เป็นปัจจุบัน สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยบริษัท จะจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี การยกเลิกหรือแก้ไขแนวนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
Tel: 02 026 5100
www.finnomena.com

นโยบายฉบับนี้อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2569 (รับมอบกิจการ) วันที่ 26 พฤษภาคม 2569 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ วันที่ 26 พฤษภาคม 2569 เป็นต้นไป

ลงชื่อ.....

(นายธนา เธียรอัจฉริยะ)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ฟินโนมีนา จำกัด (มหาชน)

วันที่ 26 พฤษภาคม 2569

923 โครงการบล็อก 28 อาคารเอ ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3
ซอยจุฬา 8 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

Tel: 02 026 5100
www.finnomena.com