

Maneekan Siam Co., Ltd.

54,56 Mahesak Rd., Soi 3, Suriyawongs Bangrak, Bangkok 10500

Tel. 0-2106-2841-3 Fax. 0-2106-2844

การต่อต้านการฟอกเงิน Anti-Money Laundering

นโยบายรู้จักลูกค้า (Know your counterparty) KYC

นโยบายฉบับนี้ขอรับรองว่า บริษัท มณีกาญจ สยาม จำกัด ได้เห็นพ้องที่จะดำเนินการต่อต้าน การฟอกเงินและการให้เงินสนับสนุนการก่อการร้าย ในการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมของบริษัท การฟอกเงินคือกระบวนการกลบเกลื่อนร่องรอยเพื่อให้ไม่สามารถสืบสาวแหล่งที่มาของเงินได้ การสนับสนุนเงินทุนสำหรับการก่อการร้าย ถือว่าเป็นการสนับสนุนบุคคลที่พยายาม วางแผน หรือมีส่วนร่วมในการก่อการร้าย

บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติ นโยบายรู้จักลูกค้า (KYC) เพื่อที่จะรับมือกับการฟอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย แนวปฏิบัตินี้จะช่วยให้บริษัทสามารถรู้จักทุกองค์กรที่เราติดต่อกับ เพื่อให้องค์กรเหล่านั้นเข้าใจเกี่ยวกับข้อบังคับด้านธุรกิจของเรา และตรวจสอบและตอบโต้ธุรกรรมที่ผิดปกติหรือเป็นที่น่าสงสัย

คุณเบนจามิน ซาเลส กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และผู้จัดการอาวุโสให้คำมั่นว่าจะทบทวนแนวปฏิบัติ นโยบายรู้จักลูกค้า KYC นี้ ทุกๆปี เพื่อการสนับสนุนนโยบายรู้จักลูกค้า KYC และแนวปฏิบัติ บริษัทได้พัฒนา ใบประเมิน นโยบายรู้จักลูกค้า KYC ซึ่งเราได้ส่งใบประเมินนี้ให้ลูกค้าของเราทุกคน (ผู้จัดการส่วนตัว และลูกค้า) เพื่อรวบรวมข้อมูลเชิงธุรกิจที่เกี่ยวข้องเพื่อระบุความเสี่ยงในการฟอกเงิน ทางเราต้องการใบประเมินที่สมบูรณ์ จากลูกค้าปัจจุบันและลูกค้ารายใหม่

ในการรวบรวมและทบทวนข้อมูล เพื่อที่จะทำให้ใบประเมินหรือเอกสารประกอบตามมาตรการ นโยบายรู้จักลูกค้า KYC ให้สมบูรณ์ บริษัทให้คำมั่นสัญญาว่าจะดำเนินการดังต่อไปนี้

1. กำหนดขอบเขตมาตรการประเมินเพื่อทราบตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า
2. ตรวจสอบว่าลูกค้าของเราไม่มีความเสี่ยงสูง (หมายความว่าให้ตรวจสอบว่าลูกค้าอยู่ในกลุ่มประเทศที่มีข้อผูกพันกับคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อมาตรการทางการเงิน Financial Action Task Force (FATF) ที่ไม่มีความเสี่ยง หรือมีชื่ออยู่ในรัฐที่มีรายชื่อที่ต้องเฝ้าระวัง ที่สนับสนุนการก่อการร้าย หรือมีรายชื่อการคว่ำบาตรขององค์การสหประชาชาติ และหรือ ว่าวัตถุดิบนั้นๆไม่ได้มาจากพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้ง และพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูง Conflicted-affected and high -risk areas (CAHRAs)
3. ดำรงไว้ซึ่งข้อกำหนดและความชอบธรรมในกระบวนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าทุกราย
- 4.บริษัทต้องบันทึกข้อมูลและจัดเก็บเอกสาร นโยบายรู้จักลูกค้า KYC ไว้อย่างน้อย ห้า ปี
- 5.บริษัทต้องบันทึกข้อมูลด้านการชำระเงินหรือเงินที่แฝงในรูปเงินสดหรืออื่นๆ ที่มีมูลค่ามากกว่า 10,000 ยูโร ทุกครั้ง
6. ติดตามการเงินสำหรับธุรกรรมที่ผิดปกติหรือมีข้อสงสัย ธุรกรรมชนิดนี้จะทำให้ลูกค้าจัดอยู่ในกลุ่มเสี่ยงสูง

Maneekan Siam Co., Ltd.

54,56 Mahesak Rd., Soi 3, Suriyawongs Bangrak, Bangkok 10500

Tel. 0-2106-2841-3 Fax. 0-2106-2844

ถ้าลูกค้าถูกจัดอยู่ในกลุ่มเสี่ยงสูงด้วยเหตุผลใดก็ตาม ทางเราอาจดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1.หยุดการทำธุรกรรมกับลูกค้า
- 2.พิสูจน์ทราบสถานะของผู้รับผลประโยชน์และตรวจสอบผู้รับผลประโยชน์ว่ามีรายชื่อเฝ้าระวังหรือคว่ำบาตรหรือไม่
- 3.เดินทางไปยังบริษัทของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- 4.รายงานเหตุผลอันควรสงสัยไปยัง ปปง
- 5.ต้องจัดทำรายงานเกี่ยวกับ AMRAC

