

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
วัตถุประสงค์	1
หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย	2
นโยบายหลัก	3
นโยบายรอง	4
1. นโยบายการรับลูกค้า	4
2. นโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	5
3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	5
4. นโยบายการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	5
5. นโยบายการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	5
6. นโยบายการเก็บรักษาข้อมูล	5
7. นโยบายการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน	6
8. นโยบายการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ	6
9. นโยบายการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่างๆ	6

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. วัตถุประสงค์

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยประเภทการประกันภัยต่อตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ถือเป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 3(4) ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงมีหน้าที่ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจรับประกันภัยต่อ โดยมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าซึ่งคือบริษัทประกันภัยที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจและไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายกับลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยเหมือนดังเช่นบริษัทประกันภัยอื่นๆ ดังนั้น จึงถือได้ว่าบริษัทมีความเสี่ยงต่ำมากต่อการเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานเพื่อรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย คู่มือ และแนวทางในการปฏิบัติงานเพื่อให้มีความถูกต้องและชัดเจนในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมสนับสนุนระบบการกำกับดูแล ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และปกป้องไม่ให้เกิดการประกอบธุรกิจของบริษัทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท และถือเป็นการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทฉบับนี้ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายสำหรับผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายหลักและนโยบายรองที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และทันกาล

2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

- 2.1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท
- 2.2. ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
 - 2.2.1. จัดทำและนำเสนอแนะนโยบายและมาตรการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - 2.2.2. กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดกับช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่างๆ ของบริษัท หรือปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 2.2.3. กำหนดคำสั่ง ระเบียบ แนวปฏิบัติงานภายใน เพื่อรองรับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท ที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
 - 2.2.4. กำหนดผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาการใช้ดุลยพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติและกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ทั้งในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - 2.2.5. กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทอย่างเคร่งครัด
 - 2.2.6. สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจอย่างเพียงพอเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2.3. พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับมีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นภายใต้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทโดยเคร่งครัด

3. นโยบายหลัก

บริษัทได้กำหนดให้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นนโยบายหลักและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นให้มีมาตรการปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นรูปธรรม สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทได้กำหนดแนวนโยบายและมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยให้ถือเป็นหลักปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และกำหนดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 3.1. จัดทำนโยบายหลักเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบและอนุมัติ
- 3.2. จัดทำนโยบายรอง ซึ่งหมายรวมถึงมาตรการ ประกาศ ระเบียบ คู่มือ และแนวทางการปฏิบัติงาน เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอต่อผู้ที่มีอำนาจในการอนุมัตินโยบายรองดังกล่าว
- 3.3. กำกับดูแลและบริหารจัดการให้การปฏิบัติงานภายในของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบายหลักและนโยบายรองเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล
- 3.4. จัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความตระหนักและเพื่อให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องมีความรู้และความเข้าใจในนโยบายหลักและนโยบายรอง ตลอดจนสาระสำคัญของกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการทำงานของตน และนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นโยบายรอง

บริษัทมีการกำหนดนโยบายรองเพื่อรองรับการดำเนินการตามนโยบายหลักในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีนโยบายและสาระสำคัญของแต่ละนโยบาย ดังนี้

1. นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทต้องจัดให้มีการแสดงตนเพื่อระบุตัวตนและดำเนินการตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เมื่อแรกทำธุรกรรมกับลูกค้า

1.1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

บริษัทต้องจัดให้ลูกค้าแจ้งข้อมูลการแสดงตนตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เมื่อลูกค้าประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมครั้งแรก

1.2. การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทต้องตรวจสอบข้อมูลและเอกสารการแสดงตนของลูกค้า โดยให้พนักงานผู้มีหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบโดยใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม การตรวจสอบในขั้นตอนนี้มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1.2.1. เพื่อให้ทราบว่าลูกค้าที่เป็นบุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันนั้น มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย

1.2.2. เพื่อให้ทราบว่าข้อมูลการแสดงตนที่บริษัทได้รับมานั้น เพียงพอต่อการดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1.3. การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทต้องทำการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และฐานข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.4. การอนุมัติการรับลูกค้าหรือการปฏิบัติรับลูกค้า

บริษัทต้องกำหนดเกณฑ์ในการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า อาทิ

1.4.1. ลูกค้าปิดกั้นข้อมูลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง หรือชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

1.4.2. ลูกค้าแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

1.4.3. การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน

1.4.4. บริษัทไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้

1.4.5. บริษัทตรวจสอบพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลที่อยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หากกรณีการปฏิเสธมีสาเหตุสำคัญจากปัจจัยที่บริษัทกำหนด

2. นโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อให้ทราบว่าลูกค้าแต่ละรายมีโอกาสเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพียงใด และนำข้อมูลที่ได้รับมาดำเนินการตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละรายต่อไป โดยบริษัทจะดำเนินขั้นตอนในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมนี้ไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อช่วยให้การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทสามารถดำเนินไปด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

บริษัทพิจารณานำผลที่ได้จากการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับฐานข้อมูลต่างๆ มากำหนดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า โดยได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับ ต่ำ ปานกลาง และสูง ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า ผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางการขาย ช่องทางการทำธุรกรรม รวมถึงพื้นที่หรือประเทศ มาใช้เป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

บริษัทจัดให้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตั้งแต่ขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า การอนุมัติรับลูกค้า รวมถึงการดำเนินการระหว่างที่บริษัทยังมีธุรกรรมกับลูกค้าไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

4. นโยบายการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทกำหนดให้มีการมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยเมื่อพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนที่กำหนด และเสนอให้ผู้บริหารที่มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ก่อนนำเสนอสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5. นโยบายการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

6. นโยบายการเก็บข้อมูล

บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย และผู้ดำเนินการแทนที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

7. นโยบายการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน

บริษัทกำหนดให้มีการจัดทำแผนงานและกำหนดสาระสำคัญในการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน และนำแผนงานดังกล่าวไปดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามนโยบายหลักและนโยบายรองเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัทมีความรู้ความเข้าใจในสาระสำคัญของกฎหมายและหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติที่บริษัทกำหนดและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ครบถ้วนถูกต้อง

8. นโยบายการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ

บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- 8.1. ตรวจสอบความรู้ความเข้าใจของพนักงานผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 8.2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดหรือไม่
- 8.3. สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานในความรับผิดชอบ
- 8.4. ประเมินความเสี่ยงของบริษัทต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน หรือเมื่อพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานของพนักงานหรือกระบวนการทำงาน
- 8.5. ประเมินความรู้ ความเข้าใจของพนักงานต่อกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน ทุกครั้งที่มีการปรับเปลี่ยนกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

9. นโยบายการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่าง ๆ

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และติดตามความเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงปรับการดำเนินการของบริษัทให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป โดยการดำเนินการดังกล่าวต้องแล้วเสร็จภายในกำหนดระยะเวลาที่กฎหมายและข้อกำหนดใหม่จะมีผลบังคับใช้