

Anti-Money Laundering & Know Your Counterparty (KYC) Policy

นโยบายและวิธีดำเนินการนี้ยืนยันว่า พันธกิจของ บริษัท บริษัท รีจัล พรีเมียม เมทอลล์ อินโนเวชั่น (RPM) ในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในแนวปฏิบัติและธุรกรรมทางธุรกิจ การฟอกเงินเป็นกระบวนการหนึ่งซึ่งอำพรางรายได้ทางการเงินจากการทุจริตที่ปิดบังแหล่งที่มาที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายของรายได้เหล่านั้น การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายคือการให้ความช่วยเหลือทางการเงินประเภทใด ๆ แก่ผู้ที่พยายามสนับสนุน วางแผน หรือดำเนินการก่อการร้าย

RPM ได้จัดทำกระบวนการรู้จักคู่สัญญาของท่าน (KYC) เพื่อต่อต้านการฟอกเงินและ (กระบวนการที่ใช้ในการปิดบังแหล่งที่มาของรายได้ที่ได้มาจากอาชญากรรม) และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (กิจกรรมใด ๆ ที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บุคคลที่ปลุกปั่น วางแผน หรือกระทำการก่อการร้าย) ในทางปฏิบัติ กรณีนี้ หมายความว่า การกำหนดลักษณะเฉพาะตัวของหน่วยงานทั้งปวงที่ท่านทำธุรกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความเข้าใจที่ชัดเจนในความสัมพันธ์ทางธุรกิจของท่านกับแต่ละหน่วยงานนั้น และสามารถพบและตอบสนองต่อธุรกรรมที่ไม่ปกติหรือน่าสงสัยได้

ตัวแทนฝ่ายบริหารของ Regal Group มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินการตามนโยบายและขั้นตอนนี้ และ RPM มุ่งมั่นที่จะทบทวนนโยบายและกระบวนการ KYC ของทุกปี

เพื่อสนับสนุนนโยบายและวิธีดำเนินการ KYC ของ RPM ได้พัฒนาแบบฟอร์ม KYC ที่ส่งให้แก่คู่สัญญา (ผู้จัดหาและลูกค้า) ของทุกคนเพื่อรวบรวมข้อมูลทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องในการบ่งชี้ความเสี่ยงในการฟอกเงิน

โดยการรวบรวมและการตรวจสอบข้อมูลที่กรอกในแบบฟอร์ม KYC RPM รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. จัดทำการบ่งชี้คู่สัญญาโดยการตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนที่ออกโดยรัฐบาล
2. ในระหว่างระยะเริ่มแรกของการดำเนินกิจการ ตรวจสอบว่า คู่สัญญาไม่ถูกพิจารณาว่ามีความเสี่ยงสูง (กรณีนี้ หมายความว่า การตรวจสอบว่า คู่สัญญามีฐานอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงของ FATF หรือรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดในระหว่างประเทศ (สหประชาชาติ) หรือว่าเขามีแหล่งที่มามาจากพื้นที่ความขัดแย้งและพื้นที่ความเสี่ยงสูง (CAHRAs) หรือไม่)
3. รักษาความเข้าใจในเรื่องสภาพและความชอบด้วยกฎหมายของกิจการของคู่สัญญาทุกฝ่าย
4. รักษาบันทึก KYC เป็นเวลาอย่างน้อยห้าปี
5. รักษาบันทึกธุรกรรมเงินสดเดี่ยวหรือธุรกรรมเงินสดเชื่อมโยงทั้งหมดที่เกินกว่า 10,000 ดอลลาร์สหรัฐ/ยูโร
6. ควบคุมดูแลธุรกรรมรายการผิดปกติหรือกิจกรรมที่น่าสงสัยและรายงานข้อสงสัยเรื่องการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายต่อผู้แทนฝ่ายบริหารตามที่ใช้อยู่
7. ภายหลังจากที่ได้รับรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยหรือที่ถูกกระตุ้นด้วยความเสี่ยงต่าง ๆ หรือกฎหมายที่ใช้บังคับ ผู้แทนฝ่ายบริหารจะต้องจัดตั้งผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงและตัวการของคู่สัญญา ตรวจสอบบุคคลดังกล่าว ตามรายชื่อเฝ้าระวังของระหว่างประเทศและรัฐบาล และรายงานหน่วยงานราชการที่รับผิดชอบ
8. ติดตามคู่สัญญาในเชิงรุกเรื่องข้อมูลที่ตกลงซึ่งจำเป็นตามกฎหมาย

RBP04.v.A

Anti-Money Laundering & Know Your Counterparty (KYC) Policy

9. ดำเนินการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่า บุคลากรที่เกี่ยวข้องคุ้นเคยกับ นโยบายและวิธีดำเนินการนี้ รวมถึงการควบคุมดูแลอย่างต่อเนื่องและการรายงานที่เหมาะสมในเรื่องกิจกรรมผิดปกติหรือกิจกรรมที่น่าสงสัย
10. ดำเนินการตรวจสอบประจำปีและการจัดทำเอกสารเพื่อให้แน่ใจว่าใช้นโยบายและวิธีดำเนินการนี้อย่างเหมาะสม
11. ช่วยป้องกันการฟอกเงินภายในอุตสาหกรรมเครื่องประดับและเพิ่มพูนความเที่ยงธรรมในอุตสาหกรรมนี้
12. ทารือกับหน่วยงานตามกฎหมายเท่านั้นและทำให้แน่ใจว่ามีความชอบด้วยกฎหมายในธุรกรรมทั้งหมดและด้วยการดำเนินการเช่นว่านั้นจะคุ้มครองกิจการได้

หากคู่สัญญาได้รับพิจารณาว่ามีความเสี่ยงสูงโดยเหตุประการใด (ยกตัวอย่าง มีชื่อในรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือมีการดำเนินกิจกรรมที่ผิดปกติ) RPM อาจ

1. ยุติการค้าขายกับคู่สัญญา
2. บังคับคู่สัญญาได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของคู่สัญญาและตรวจสอบว่าคู่สัญญาได้รับประโยชน์ที่แท้จริงอยู่ในรายชื่อเฝ้าระวังที่ออกโดยระหว่างประเทศหรือรัฐบาลหรือไม่
3. ทำการเยี่ยมชมนคู่สัญญาที่มีความเสี่ยงสูงในสถานที่จริง
4. รายงานการดำเนินธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทันที โดยเลือกหนึ่งในวิธีการดังต่อไปนี้
 - 4.1 ยื่นเอกสารต่อเจ้าหน้าที่ประจำสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยตรง
 - 4.2 ส่งจดหมายลงทะเบียนไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือ
 - 4.3 ยื่นเอกสารผ่านระบบ AERS ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

หมายเหตุ:

- (1) รายงานการรับเงินสดจำนวน 2 ล้านบาทขึ้นไป (แบบฟอร์ม: ปปง 1-05-2)
- (2) รายงานการดำเนินธุรกรรมที่สงสัยว่าเชื่อมโยงกับการฟอกเงินโดยไม่จำกัดจำนวนเงินขั้นต่ำ (แบบฟอร์ม: ปปง 1-05-10)

แบบสอบถาม KYC กำหนดให้คู่สัญญานั้นส่งมอบข้อมูลดังต่อไปนี้

1. ชื่อและที่อยู่ตามกฎหมายของบริษัทและชื่อทางการค้าอื่นใด
2. ลักษณะของธุรกิจ
3. กิจการประกอบด้วยโครงสร้างอย่างไร
4. เลขประจำตัวของทางราชการและวันที่/สถานที่จดทะเบียน
5. ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง รวมถึงอัตราส่วนร้อยละในความเป็นเจ้าของและวันเกิดของแต่ละคน หากใช้บังคับ
6. บุคคลที่มีตำแหน่งสำคัญ ตำแหน่ง และวันเกิดของแต่ละคน

RBP04v.A

Anti-Money Laundering & Know Your Counterparty (KYC) Policy

จำเป็นต้องมีการบ่งชี้ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงก็ต่อเมื่อพิจารณาว่า คู่สัญญานั้นมีความเสี่ยงสูงโดยพิจารณาจากธุรกรรมที่ผิดปกติ หรือว่า คู่สัญญาดำเนินงานในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงหรือรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดของ FATF หรือถูกกำหนดตามกฎหมาย

จำเป็นต้องมีแบบฟอร์ม KYC ใหม่ก็ต่อเมื่อรายละเอียดของคู่สัญญาก่อนหน้านี้เปลี่ยนแปลงอย่างใด ๆ

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของการสอบทานและการควบคุมดูแล KYC อย่างต่อเนื่อง RPM จะดำเนินการตรวจสอบดังต่อไปนี้กับคู่สัญญาทุก 6 เดือน

1. การตรวจสอบรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดนานาชาติและประเทศที่มีความเสี่ยงสูง FATF อย่างครบถ้วน
2. การตรวจสอบพื้นที่ความขัดแย้งและพื้นที่ความเสี่ยงสูง (CAHRAs) อย่างครบถ้วน
3. การตรวจสอบกรณีที่มีกิจกรรมที่ผิดปกติหรือกิจกรรมที่น่าสงสัยอย่างครบถ้วนและไม่ว่ากิจกรรมเหล่านั้นมีการจัดทำเอกสารอย่างถูกต้องและมีการรายงานตามสมควรหรือไม่
4. ตรวจสอบผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของคู่สัญญาที่มีความเสี่ยงสูงกับบัญชีรายชื่อเฝ้าระวังที่ออกโดยระหว่างประเทศหรือรัฐบาล

กรณีที่มีข้อสงสัยหรือความคิดเห็นเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการฟอกเงินของบริษัท กรุณาติดต่อผู้แทนฝ่ายบริหาร โทร. +66(2) 420-7440 ต่อ 1573 kelvin@regal-jewelry.com