

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ตามที่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และ เพื่อป้องกันมิให้ บริษัทฯ ตกเป็นเครื่องมือของผู้กระทำการฟอกเงินและผู้สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญโดยมุ่งมั่นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกำหนดมาตรการต่างๆที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนนโยบายดังกล่าว โดยมี วัตถุประสงค์และแนวทางในการกำหนดนโยบายและมาตรการต่างๆ ดังนี้

วัตถุประสงค์

1. เพื่อเป็นแนวปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย ตามกำหนดของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงข้อกำหนดของกฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง
2. เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องและพนักงานบริษัทฯ มีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ในการปฏิบัติ ตามขอบเขตและข้อกำหนดด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย
3. เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในองค์กรเกี่ยวกับการรับลูกค้า การ ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการป้องกันและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่ดำเนินการผ่านช่องทางทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแนวนโยบายการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. คณะผู้บริหาร มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - 2.1 จัดทำและนำเสนอแนวนโยบายและแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - 2.2 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางในการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของบริษัทฯ

- 2.3 กำหนดคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติทำงานภายในที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามแนวทางที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
 - 2.4 กำหนดผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - 2.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยเคร่งครัด
 - 2.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ จนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติโดยเคร่งครัดตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นภายใต้ นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ส่วนที่ 1 นโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทฯ ได้กำหนดให้ นโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญ เท่าๆกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มีรูปแบบที่ชัดเจน ในการปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายและมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนี้

- 1.1 จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขององค์กร เป็นลายลักษณ์อักษรชี้แจงนำเสนอขออนุมัติความเห็นชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.2 กำหนดแนวปฏิบัติงานภายในองค์กรเพื่อรองรับนโยบายบริษัทฯ
- 1.3 กำกับดูแลและบริหารจัดการให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ โดยมีผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบที่ชัดเจนในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอก

เงิน การติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงการเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน
ปปง.

- 1.4 จัดอบรมให้ความรู้และความเข้าใจในนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และ
หลักปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจนสามารถปฏิบัติงานได้ครบถ้วน
ถูกต้องเป็นมาตรฐานหนึ่งในการพัฒนาพนักงานทุกระดับในบริษัทฯ
ทั้งนี้ นโยบายที่กำหนดขึ้นจะเป็นหลักปฏิบัติโดยเคร่งครัดของบริษัทฯ ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ

ส่วนที่ 2 นโยบายรอง หรือสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า ถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินการตาม
นโยบายหลัก เรื่อง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย) ประกอบไปด้วย

1. การรับลูกค้า

เมื่อแรกรับทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการแสดงตน เพื่อระบุตัวตน และ
ดำเนินการตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว โดยมีขั้นตอนดังนี้

1.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อลูกค้าประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราวประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งแรก บริษัทฯ ต้องจัดให้
ลูกค้าแจ้งข้อมูลเบื้องต้นตาม ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรื เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา 16

1.2 การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทฯ ต้องตรวจสอบข้อมูลและเอกสารการแสดงตนของลูกค้า ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยให้พนักงานผู้มี
หน้าที่ติดต่อกับลูกค้า ตัวแทน นายหน้า เป็นผู้ตรวจสอบในการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ซึ่งการตรวจสอบในขั้นตอนนี้ มี
วัตถุประสงค์เพื่อ

(1) ทราบว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน มีตัวตน
อยู่จริงตามกฎหมาย

(2) ทราบว่า ข้อมูลการแสดงตนที่ได้รับมานั้น เพียงพอต่อการดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยง และ
ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1.3 การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทฯ ต้องทำการตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูล และ หลักฐานการแสดงตนของลูกค้าหรือผู้ที่ทำ
ธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของ
หรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือ บุคคล
ที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

1.4 การอนุมัติรับลูกค้าหรือการปฏิเสธการรับลูกค้า

บริษัทฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างหนึ่งอย่างใดดังแสดงไว้ด้านล่างนี้

- 1 ลูกค้าปกปิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง ชื่อปลอม ในการทำธุรกรรม
- 2 ลูกค้าแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ
- 3 การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- 4 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้
- 5 ตรวจสอบพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญเป็นสมาชิกของคณะบุคคลที่คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติมีมติหรือมีประกาศภายใต้มติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายซึ่งรัฐบาลไทยได้ประกาศให้ความคุ้มครองหรือประกาศดังกล่าว
- 6 การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ด้วยกรณีการปฏิเสธมีสาเหตุเนื่องมาจากข้อ 1 ข้อ .2 และข้อ 5

2. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า

บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อที่จะทำให้ทราบว่าลูกค้าแต่ละรายมีโอกาสเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินต่อการก่อการร้ายเพียงใด และจะได้นำข้อมูลที่ได้มาดำเนินการตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละรายต่อไป ซึ่งบริษัทฯจะดำเนินขั้นตอนในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมนี้ตลอดไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

3. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบว่า บริษัทฯ มีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพียงใด และ นำผลการบริหารความเสี่ยงนี้ไปใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร

บริษัทฯ พิจารณากำหนดให้ประเภทผลิตภัณฑ์/ บริการ/ ช่องทางการจัดหน่าย/ ช่องทางการทำธุรกรรม เพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ พิจารณากำหนดให้ผลที่ได้จากการตรวจสอบลูกค้ากับฐานข้อมูลต่าง ๆ ประเทศหรือพื้นที่ที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ แหล่งรายได้ การประกอบอาชีพ ความเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ เป็นการกำหนดระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า โดยได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับ ต่ำ ปานกลาง และ ระดับสูง ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดไว้

3.3 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ จะจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า จะต้องทำตั้งแต่ขั้นตอนอนุมัติรับลูกค้า ไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

4. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยเมื่อพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนที่กำหนด เพื่อเสนอให้ผู้บริหารที่มีอำนาจพิจารณา และอนุมัติเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ก่อนนำเสนอสำนักงาน ปปง.

5. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบลูกค้าเพื่อป้องกันการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทฯ มีหน้าที่จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. การเก็บรักษาข้อมูล

บริษัทฯ มีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตน หรือเอกสารอื่นใดของลูกค้า ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

7. การฝึกอบรมพนักงาน

เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ครบถ้วน ถูกต้อง ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องทั้งองค์กร ดังนี้

- 1 พนักงานทุกระดับ จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน ในส่วนที่เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- พนักงานผู้ปฏิบัติงานโดยตรง จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างทักษะการปฏิบัติงาน จนสามารถปฏิบัติงานไปในแนวทางเดียวกัน โดยไม่ผิดพลาด เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

8. การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้วางแผนปฏิบัติไว้ ดังนี้

- 1 ตรวจสอบความรู้ ความเข้าใจ ของพนักงานผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย และ แนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2 ประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดหรือไม่
- 3 สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อเป็นข้อมูลแก่ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานในความรับผิดชอบ
- 4 ประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ ต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงาน หรือ เมื่อพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานของพนักงานหรือกระบวนการทำงาน
- 5 ประเมินความรู้ ความเข้าใจของพนักงานต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงานทุกครั้ง ที่มีการปรับเปลี่ยนกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ป.ป.ง. หรือหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

9. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นไปอย่างถูกต้อง บริษัทฯ จะทำการติดตามความเปลี่ยนแปลง ทั้งด้านกฎหมาย และประกาศต่างๆของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยจะนำหลักเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงต่างๆ มาพัฒนาและปรับปรุงนโยบายของบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ สอดคล้องกับกฎหมายให้ได้มากที่สุด

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดระยะเวลาในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้องภายใน 6 เดือน ส่วนในกรณีที่กฎหมายหลักไม่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ จะทำการพิจารณาพัฒนาและปรับปรุงนโยบายทุกๆ 1 ปี

นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล

กรรมการผู้อำนวยการ