

นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน

บริษัท บุญทิศ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน

1. หลักการ

บริษัท บูติกคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") เลือกดำเนินธุรกิจเฉพาะกับบุคคลที่ประกอบธุรกิจถูกต้องตามกฎหมาย และจะไม่เสนอบริการหรือให้ความช่วยเหลือสนับสนุนธุรกรรมใดๆ ที่บริษัทมีเหตุผลให้เชื่อได้ว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายรวมทั้งแนวทางปฏิบัติขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานดำเนินกิจกรรมโดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ในเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering "AML")

2. การฟอกเงินคืออะไร

- การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่ผิดกฎหมายในการปกปิดที่มาของเงินที่ได้มาอย่างผิดกฎหมายโดยส่งผ่านลำดับขั้นตอนการโอนเงินทางธนาคารหรือธุรกรรมทางการค้าที่ซับซ้อน

3. บทบาทและความรับผิดชอบ

3.1 คณะผู้บริหาร มีหน้าที่กำหนดนโยบายการป้องกันการฟอกเงินของบริษัท ส่วนคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่อนุมัตินโยบายการป้องกันการฟอกเงินของบริษัท

3.2 คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ในเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน ของประเทศที่บริษัทหรือบริษัทย่อยไปดำเนินธุรกิจ

3.3 คณะผู้บริหาร มีหน้าที่กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม หรือบริการต่างๆ ของบริษัท

3.4 คณะผู้บริหาร มีหน้าที่สร้างความมั่นใจให้พนักงาน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน เพื่อป้องกันไม่ให้เป็นบริษัทตกเป็นเครื่องมือหรือตัวกลางเพื่อการฟอกเงิน

4. แนวปฏิบัติ

บริษัทมีมาตรการรู้จักตัวตนของลูกค้า* (Know Your Client "KYC") และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence "CDD") โดยมีขั้นตอนดังนี้

*ลูกค้า หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ในทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับบริษัท

4.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer "KYC")

บริษัทได้กำหนดประเภทลูกค้าและขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าในภาคผนวก ก.

4.2 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence "CDD")

บริษัทฯ ได้กำหนดประเภทลูกค้าและขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในภาคผนวก ก.

4.3 การปฏิเสธรับลูกค้า

บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

4.3.1 ลูกค้าปกปิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง ชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

4.3.2 ลูกค้าแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานอันเป็นเท็จ

4.3.3 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดว่าเกี่ยวข้องกับฟอกเงินตามประกาศของสำนักงาน ป.ป.ง. (Anti-Money Laundering Office "AMLO")

4.3.4 การรับลูกค้ารายนั้นจะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน

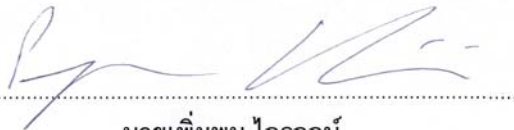
4.4 การรักษาข้อมูลและเอกสาร

บริษัทต้องเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้า เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

4.5 การทบทวนนโยบาย

บริษัทจะทำการทบทวนนโยบายนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือกรณีที่กฎหมายหรือข้อบังคับต่างๆมีการเปลี่ยนแปลง

อนุมัติโดย:



นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์

ประธานกรรมการบริษัท

วันที่ 28 กันยายน 2564

ประเภทลูกค้า:	ประเภทธุรกรรม:	มาตรการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC):
เจ้าของที่ดิน	การซื้อที่ดิน	1. เจ้าของที่ดินทุกคนต้องได้รับการตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและผ่านกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินที่ทำธุรกรรม 2. มีการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมและกับรายการ AML และ CTF ของเจ้าของที่ดินรายใหม่ โดยจะดำเนินการภายใน (website: www.amlo.go.th)
ผู้ซื้อ	การขายทรัพย์สิน	1. ผู้ซื้อทุกคนต้องได้รับการตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและผ่านกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินที่ทำธุรกรรม 2. มีการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมและกับรายการ AML และ CTF ของผู้ซื้อรายใหม่ โดยจะดำเนินการภายใน (website: www.amlo.go.th)
นักลงทุน	การลงทุนในโครงการหรือใน BC	1. นักลงทุนทุกคนต้องได้รับการตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและผ่านกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินที่ทำธุรกรรม 2. มีการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมและกับรายการ AML และ CTF ของนักลงทุนรายใหม่ โดยจะดำเนินการภายใน (website: www.amlo.go.th)
ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคาร	การให้กู้	1. ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารทั้งหมดต้องได้รับการตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและผ่านกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินที่ทำธุรกรรม 2. มีการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมและกับรายการ AML และ CTF ของผู้ให้บริการรายใหม่ที่ไม่ใช่ธนาคาร โดยจะดำเนินการภายใน (website: www.amlo.go.th)
ซัพพลายเออร์/ผู้ให้บริการ	การซื้อขายสินค้าหรือบริการ	1. ขอสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางสำหรับบุคคลธรรมดาหรือสำเนาหนังสือรับรองบริษัทสำหรับบริษัท 2. หากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดหรือสินทรัพย์มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าห้าล้านบาท ให้ตรวจสอบประวัติอาชญากรรมและกับรายการ AML และ CTF ของซัพพลายเออร์หรือผู้ให้บริการรายใหม่ โดยจะดำเนินการภายใน (website: www.amlo.go.th)
ผู้เข้าพักของโรงแรม	ที่พัก	1. ผู้เข้าพักกรอกแบบฟอร์มลงทะเบียน 2. เจ้าหน้าที่ที่แผนกต้อนรับขอสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของผู้เข้าพัก 3. หากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดหรือสินทรัพย์มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าห้าล้านบาท ให้ตรวจสอบประวัติอาชญากรรมและกับรายการ AML และ CTF ของผู้เข้าพัก โดยจะดำเนินการภายใน (website: www.amlo.go.th)
ผู้เช่า	การเช่า	1. ขอสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางสำหรับบุคคลธรรมดาหรือสำเนาหนังสือรับรองบริษัทสำหรับบริษัท 2. หากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดหรือสินทรัพย์มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าสิบล้านบาท ให้ตรวจสอบประวัติอาชญากรรมและกับรายการ AML และ CTF ของผู้เช่า โดยจะดำเนินการภายใน (website: www.amlo.go.th)

2