



สหกรณ์ออมทรัพย์ออมทรัพย์สาธารณสุขูปทุมธานี จำกัด
แนวทางการปฏิบัติตามแนวนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2561

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ออมทรัพย์สาธารณสุขูปทุมธานี จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามประกาศ สหกรณ์ฯ เรื่องนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 30 ครั้งที่ 13/2561 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2561

สหกรณ์ฯ จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคคลากรในองค์กร ปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายสหกรณ์ฯ

ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมายโดยกระบวนการฟอกเงิน ประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงิน การกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งปัน การโอนเงิน ให้อยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยง ระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

ส่วนที่ 1 การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ กำหนดนโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ ขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยง สหกรณ์ฯ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้า

กับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อป้องกันมิให้ สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือ
ตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง

ขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตาม
กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

1. จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตนของลูกค้า (Identification)
2. พิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้า (Verification)
3. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า
4. การดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer identification : CID)

เมื่อลูกค้าจะแจ้งประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก
ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งบุคคลธรรมดาต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

- 1.1.1 ชื่อและนามสกุล
- 1.1.2 วัน เดือน ปี เกิด
- 1.1.3 เลขบัตรประจำตัวประชาชน
- 1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
- 1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน
- 1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่
อิเล็กทรอนิกส์
- 1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

- 1.2.1 ชื่อนิติบุคคล
- 1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
- 1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น
ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่
เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม
- 1.2.4 สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์
- 1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
- 1.2.6 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย

เช่น ชื่อเต็ม วันเดือนปีเกิด เลขบัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีเป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือ
เดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวใน
เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลออกให้

1.2.7 ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)

1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าสำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.3.1 เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำที่ไทย ออกให้

1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.3.3 ข้อมูลติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.3.4 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ ต่อหน้าสำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 หรือ ข้อ 1.2 แล้วแต่กรณี ก่อนอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

2 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบแสดงตัวตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์การตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีไม่มีแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

3 การระบุตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

3.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.1.2 ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

3.2 กรณีผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้องค์กร

3.2.5 ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.6 ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจหรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงตามกฎหมายนั้น

3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ

4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ฯ จะพิจารณาว่าจะไม่อนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการเป็นลูกค้า หากพบว่า

4.1 ลูกค้าผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคล ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า และจัดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

4.3 ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับลูกค้ารายนั้น จะทำให้สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ฯ จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีที่ปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่า มีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อ สหกรณ์ฯ ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

2.1 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจ

2.1.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ฯ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับการบริการ และช่องทางการใช้บริการ

ทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาพร้อมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการจัดการความเสี่ยงบริการ และช่องทางการให้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ฯ

2.1.1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

2.1.1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 2.1.1.1

2.1.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

2.1.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้าสำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือช่องทางการให้บริการมีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.1.5

2.1.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า(โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.1.5 และข้อ 2.1.1.6

2.1.2 การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

2.1.2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ลูกค้าที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้าได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในระดับความเสี่ยงต่ำ

2.1.2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

2.1.2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List

2.1.2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.1.2.2.3 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน

2.1.2.2.4 ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ

2.1.2.2.5 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามเลขาธิการ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินประกาศ กำหนด

2.1.2.6 เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

2.1.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า

2.1.3.1 การตรวจทางบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

2.1.3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

2.1.3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกรรมเพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

2.1.3.1.3 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

2.1.3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ

2.1.3.2 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์ฯ อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงการตรวจทานบัญชีของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.1.3.3 กรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

2.1.3.3.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

2.1.3.3.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

2.1.3.3.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายเพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ส่วนที่ 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการ

ทบทวนข้อมูลตรวจสอบและเคลื่อนไหวทางการเงิน และข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดย สหกรณ์ฯ พิจารณาความสอดคล้องระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

3.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดย คำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.1.1 การตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธีปกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่ เป็นปกติหรือไม่

3.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน ๆ

3.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่าลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง กำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงหรือความสัมพันธ์หรือไม่

3.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.2.1 ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.2 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.2.3 ลูกค้าคงมีพฤติกรรมทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.4 ลูกค้ามีข้อมูลในระดับความเสี่ยงเดิมที่ สหกรณ์ฯ ได้ประเมินไว้หรือไม่

3.2.5 ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพแหล่งที่มาของเงิน รายได้ และข้อมูลการติดต่อกับลูกค้า

3.2.6 สหกรณ์ฯ จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

3.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรม หรือดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ

3.3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

3.3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเข้มแข็งสม่ำเสมอ

3.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ สหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

ส่วนที่ 4 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ฯ ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบ เพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

4.1 ประเภทรายงาน

4.1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ฯ จะรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ฯ หรือการชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ฯ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

4.1.1.1 รายงานโดยใช้แบบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. 1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)

4.1.1.2 ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ฯ จะรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อพิจารณาจ่ายทุนเรือนหุ้นเงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

4.1.2.1 รายงานโดยใช้แบบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน)

4.1.2.2 ส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือน ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจธุรกรรมที่มีอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

4.1.3.2 สหกรณ์จะตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจหรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกตินั้น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. 1-03 (แบบรายงานทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

4.1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

4.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สหกรณ์ อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

4.2.1 ยื่นต่อหน้าเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

4.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ส่วนที่ 5 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.1 ลูกค้าหน่วยเงินยืมมิให้การแสดงตนลู่วงได้โดยสะดวก

5.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

5.3 การเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก

5.4 ธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

5.5 ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วย

เช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

5.6 ลูกค้าขอชำระเงินสดจำนวนมาก หรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศ
ในสกุลเงินตราต่างประเทศ

5.7 ลูกค้ายกเลิกที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อย
ที่สุดเท่าที่จำเป็นหรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

ประกาศ ณ วันที่ 25 เดือนตุลาคม พ.ศ. 2561



(นายขจิต หมู่ดี)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ออมทรัพย์สาธารณสุขชุมพูนานาชาติ จำกัด

1 การดำเนินการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า

1 นโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์ฯ ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า สหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการต่าง ๆ ในการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน โดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการ และมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ดังนี้

1.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามหลักเกณฑ์ และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

1.2 การระบุตัวตนของลูกค้า สหกรณ์ฯ จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

1.2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่ สหกรณ์ฯ จะอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่

1.2.2 สหกรณ์ฯ มีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

1.3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า สหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน และมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่กำหนด

1.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า สหกรณ์ฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า

1.4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

1.4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.4.3 ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูลหรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

1.4.4 การรับลูกค้ายานั้น ๆ จะทำให้ สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

2 การบริหารความเสี่ยง

2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์ฯ

เมื่อสหกรณ์ฯ ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนและจะดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมสำหรับลูกค้า ดังนี้

2.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร สหกรณ์ฯ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมของสหกรณ์ฯ

2.2 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์ฯ ได้กำหนดปัจจัยพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญโดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

2.2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AM/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้ธนาคารเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าทั้งหมด

2.2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติ

ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

2.2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวน

ข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูงหากพบข้อเท็จจริง ที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล

ที่ใช้บริการธุรกรรมโอนเงิน หรือการชำระทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป