



**ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด
เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง**

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

นโยบายนี้กำหนดขึ้นเพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่ได้ข้อบังคับคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

รวมถึงบุคคลหรือนิติบุคคล ที่ทำธุกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

ธุกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้ยืมเงิน การกู้ยืมเงินโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน การดำเนินติดตามจำนวน สัญญาภัยยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุกรรมให้กับผู้ทำธุกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้บริการ และช่องทางการใช้บริการ/การทำธุกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณารวมกับข้อมูล และปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

**นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง**

**สหกรณ์มีหน้าที่และบรรยายในกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรับรองนโยบาย
ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง และสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกัน
มิให้สหกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุน**

ทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด สำหรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่ นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสำหรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูงของสำหรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูง โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูง นโยบายการรับลูกค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(2) ผู้บริหารของสำหรณ์ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติต้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

(3) สำหรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สำหรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการต่าง ๆ ของสำหรณ์

(5) สำหรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สำหรณ์ต้องกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงาน ที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับ และแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่นไม่สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติ สำหรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง โดยเครื่องครัด

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎหมายที่ตราขึ้นเพื่อทราบของเจ้าของธุรกิจกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ดังนี้

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด
สำนักงาน หมายความถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
คณะกรรมการ หมายความถึงคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด
ลูกค้า หมายความถึง สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด
รวมถึงบุคคลหรือนิติบุคคล ที่ทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด
ธุรกรรม หมายความถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้ยืมเงิน การกู้ยืมเงินโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน การทำนิติกรรมจำนำสัญญาภัยยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมซึ่งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความถึง การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้บริการ และช่องทางการใช้บริการ / การทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาไว้กับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความถึง ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน หมายถึงการดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

การระบุตัวตนของลูกค้า หมายถึงการรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิข้อมูลแหล่งรายได้ อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัวประชาชน ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อ ผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์กรสหประชาชาติ เพื่อทราบว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า หมายถึงการนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูงอื่นๆ อาทิ พื้นที่หรืออาชีพที่มีความเสี่ยง ต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำความผิดมูลฐานฟอกเงิน สถานภาพทางการเมือง เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณา รายจ่ายเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบร่องรอยลักษณะพิเศษ หรือกรรมการที่มีอำนาจ หรือในระดับเยาวชน ที่อาจผิดปกติ หรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และเป็นเงื่อนไขในการ กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากหรือน้อยต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพ ทำลายล้างสูง เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวง กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2559 และ ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่องวิธีแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ขอใช้บริการโดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำ ธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวง กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2559 และ ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่องวิธีแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่น ๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่าผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์ หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมด้า หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถถอนมือตัวรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้นำ ข้อมูลของลูกค้ามาประกอบการพิจารณาดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมชั่วคราว ที่เป็นบุคคลธรรมด้า

(1) ข้อมูลเหล่านี้มาของรายได้ หรือเงื่อนขอผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่า แหล่งที่มา) หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้/เงินนั้น)

(2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล

(1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร /ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กร ความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)

(2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลคนเดียว หรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายขององค์กร)

(3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

(4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่น ๆ

(5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก

(5.1) การถือหุ้น /ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร

(5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมชนสหกรณ์ฯ หรือสหกรณ์อื่น ๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว)

(5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบจำกัดภาระขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ) หรือ

(5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหาร ควบคุมนโยบายและดำเนินกิจการขององค์กร

(6) ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจและข้อมูลอื่น ๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแห่งจริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่น่าเชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงิน สำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใด ๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควร solicited ของกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน ในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะกรรมการบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการหรือความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะกรรมการบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง ที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะกรรมการบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการหรือความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะกรรมการบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง ที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว เพื่อจะได้ทราบว่า “ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ไม่ใช่ สมาชิกของคณะกรรมการบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการหรือ

ความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะกรรมการที่มีภาระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง”

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรมกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวของอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการที่ความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีภาระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและการจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการตัดสินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูงของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้นจะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรงและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในการนี้ปฏิเสธเนื่องจากเหตุผลตามข้อ (1), (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่านี้โอกาสเกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง จากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ omnibus จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ดังนี้

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

สำนักงาน หมายความถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความถึงคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

ลูกค้า หมายความถึง สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

รวมถึงบุคคลหรือนิติบุคคล ที่ทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด

ธุรกรรม หมายความถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้ยืมเงิน การกู้ยืมเงินโดยการออกตัวสัญญาใช้เงิน การทำนิติกรรมจำนำสัญญาภัยเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ ในการปฏิบัติเมื่อแรก สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความถึง การประเมินความเสี่ยง ของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ แพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้ำสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ การทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณา ประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความถึง ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่าน ขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายความถึงกระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบและ ตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสໍาเเม,o ทั้งนี้ความเข้มข้นของ กระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้รับจากการประเมินข้อมูลและปัจจัยต่างๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะทำให้สหกรณ์ ทราบได้ว่าลูกค้ามีการดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงิน ปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือไม่ หรือสหกรณ์ควร พิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพ ทำลายล้ำสูง ในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความ เสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้า และหากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติ การสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจซึ่งจัดการระดับความเสี่ยง ต่อการฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ให้พิจารณาดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

1. การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับการใช้บริการและช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้บริการและช่องทางใช้บริการ/การทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการ/การทำธุรกรรม		
ประเภทของการใช้บริการ/การทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) บริการ/การทำธุรกรรมเกี่ยวกับการให้กู้ยืม / สินเชื่อ / จำนอง	/	
(2) บริการ/การทำธุรกรรมเกี่ยวกับการออม		/
(3) บริการ/การทำธุรกรรมเกี่ยวกับการลงทุน		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการ/การทำธุรกรรมที่มีการจำกัดวงเงินหรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ	/	
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่	/	
(2) ช่องทางการการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		/
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่าย อิเล็กทรอนิกส์ โดยอุปกรณ์ ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ, คอมพิวเตอร์)		/

2. การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ศูนย์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

ปัจจัยการพิจารณาเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 หากลูกค้า รายได้มีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ศูนย์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ในระดับสูง

- (1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำการอันเป็นการก่อการร้ายตามที่สำนักงานแจ้งให้รับทราบดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและแจ้งสำนักงานทราบทันที

- (2) ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกบีดหรือถูกอยัดหัวพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ห้ามพนักงานเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)
- (3) ลูกค้าเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาจัยแรงอื่นๆ)
- (4) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมือง หรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับห้องถีน) ทั้งของไทยและต่างประเทศ
- (5) ลูกค้ามีลิ้นที่อยู่หรือมาจากพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน
- (6) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ได้แก่
- ♣ นักการเมือง หรือผู้เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนักการเมืองและผู้เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)
 - ♣ ธุรกิจค้าขายอัญมณี หรือโลหะมีค่า
 - ♣ ธุรกิจค้าทอง
 - ♣ ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ
 - ♣ ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ'
 - ♣ ธุรกิจโอนเงินออกประเทศ
 - ♣ ธุรกิจเงินกู้นอกระบบ
 - ♣ ธุรกิจนำเที่ยว
 - ♣ ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม
- (7) ลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

แนวปฏิบัติการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความล้มเหลวของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายรับลูกค้าของสหกรณ์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการ ดังนี้

- (1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่
- (2) ตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายลั่งสูง และควรพิจารณาส่งรายงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่
- (3) ตรวจทานและอนุมัติรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจทานรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า

และมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่า จะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์ กับลูกค้ารายดังกล่าว

ประกาศ ณ วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2560

(นายบริญญา ธรรมชาติ)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจันทบุรี จำกัด ชุดที่ 52