

ประกาศ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด

ฉบับที่ 1/2557

เรื่องนโยบายเกี่ยวกับการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน

และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วยพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2556 และข้อบัญญัติในกฎกระทรวง เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า พ.ศ. 2556 สหกรณ์ในฐานะเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมาย ว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ต้องกำหนดนโยบายที่แสดงถึงการรับเอามาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายมาเป็นนโยบายหลักขององค์กร และมีความสำคัญเท่า ๆ กัน นโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด ชุดที่ 57 ประชุมครั้งที่ 6 /2557 เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2557 จึงมีมติกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไว้ดังนี้

1. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด สนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด รวมถึงการรายงานธุรกรรม และปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายดังกล่าวอย่างครบถ้วน

2. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด จะกำหนดแนวทางการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า ซึ่งประกอบด้วย ขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน และระบุตัวตน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด จะกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

โดยมาตรการในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือช่องทางบริการของสหกรณ์ (2) การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด (3) การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด จะกำหนดแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการให้ความรู้ความเข้าใจแก่บุคลากร ด้วยกระบวนการที่มีประสิทธิภาพและมั่นใจว่าจะทำให้บุคลากรมีความเข้าใจในนโยบายหลักและนโยบายรองที่สนับสนุน รวมถึง จัดให้บุคลากรของสหกรณ์ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อจะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง

5. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด จะกำหนดให้มีการตรวจสอบภายใน สำหรับส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสหกรณ์ และตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบปฏิบัติราชการ ตามนโยบายหลักและนโยบายรองอย่างครบถ้วน โดยให้อำนาจการตรวจสอบภายในนั้นเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากส่วนงานใดหรือผู้ที่มีอำนาจบริหารภายในสหกรณ์

6. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด จะกำหนดกระบวนการในการพิจารณาเพื่อปรับปรุงนโยบายหลักและนโยบายรองให้ทันสมัย และสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

ประกาศ ณ วันที่ 20 มิถุนายน 2557



(นายศักดิ์ชัย พงษ์เพชร)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด

**แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด**

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นไปตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด เรื่องนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ฉบับที่ 1/2557 ลงวันที่ 16 มิถุนายน 2557 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรการปฏิบัติตามกฎหมาย และนโยบายของสหกรณ์

ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นการบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงินจากการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งเงิน การโอนเงิน ให้ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินที่ซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินกลับเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้มาจากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

ส่วนที่ 1 การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษ จำกัด กำหนดนโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดนโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer Identification : CID)

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.1.1 ชื่อและนามสกุล

1.1.2 วัน เดือน ปีเกิด

1.1.3 เลขประจำตัวประชาชน

1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน

1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.2.1 ชื่อนิติบุคคล

1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษี

1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

1.2.4 สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์

1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

1.2.6 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วัน เดือนปีเกิด เลขที่ประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรับเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

1.2.7 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)

1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ ทำธุรกรรม

1.3 การแสดงของลูกค้ำที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.3.1 เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.3.3 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.4 การแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 หรือ 1.2 แล้วแต่กรณี ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือ องค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควร สอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมและความแท้จริงของ เอกสารหลักฐาน

3. การระบุตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ได้ดำเนินการการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของ ลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

3.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2 กรณีที่ผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

3.2.5 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.6 ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจหรือข้อมูลอื่น ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น

3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ต้องพิจารณาว่า จะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้ บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของ คณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะ บุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้าน การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัดมีความเสี่ยงต่อการ ฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรมสหกรณ์ออม ทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน ซึ่งกรณีที่ปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสความ เสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของ ลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

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

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัดดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูล ลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันทีโดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการทำ ธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

2.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละรายแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการและช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด

2.1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

2.1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงที่สูงกว่าข้อ 2.1.1

2.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรม ต่อหน้าเจ้าหน้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

2.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน(ต่ำ)

หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติมีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.5

2.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า

(โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.5 และ 2.1.6

2.2 การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

2.2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่สมาชิก และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิกได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

2.2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

2.2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List

2.2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกยึดอายัดทรัพย์สินหรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.2.2.3 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐานหรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน

2.2.2.4 ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

2.2.2.5 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามที่เลขาธิการ ป.ง. ประกาศ

กำหนด

2.2.2.6 เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

2.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้ำโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้ำ

2.3.1 การตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง จนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ ดังนี้

2.3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ไว้ ในขณะที่สร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งไว้ ในขณะที่สร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.3.1.3 ตรวจสอบทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้ำตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ำแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำ แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้ำ ให้เป็นข้อมูลที่ปัจจุบันเสมอ

2.3.2 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาทสหกรณ์ อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำได้โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.3.3 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

2.3.3.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินที่ใช้ในการทำธุรกรรม

2.3.3.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้ำอย่างใกล้ชิด

2.3.3.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย เพื่อทบทวนกระบวนการบริการบริหารความเสี่ยงของลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ส่วนที่ 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูล ตรวจสอบและเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด พิจารณาความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

3.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติและทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน ๆ

3.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง หรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ต้องดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้น อย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

3.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.2.1 ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.2 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.2.3 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.4 ลูกค้าควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

3.2.5 ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของเงินรายได้และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

3.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

3.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด

3.3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

3.3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

3.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้นมีมาตรฐานในการดำเนินการกระบวนกรจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ต้องส่งหรือรับพร้อมข้อมูลต่อไปนี้

| ข้อมูลสั่งโอน | ข้อมูลผู้รับโอน |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ชื่อเต็มของลูกค้าผู้สั่งโอน | ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน |
| หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้สั่งโอน | หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน |
| ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน | ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอน |
| จำนวนเงิน | จำนวนเงิน |

ส่วนที่ 4 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุผลอันควรสงสัยจากกระบวนกรตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้ากระบวนกรบริหารความเสี่ยง และกระบวนกรตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงานปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

4.1 ประเภทของรายงาน

4.1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1 -01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)

- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงานปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูศรีสะเกษจำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อมีการพิจารณาจ่ายทุนเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่โอนมิตายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1 -02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)

- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงานปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

4.1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจการทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงานปปง.

4.1.3.3 รายงาน โดยใช้แบบ ปปง. 1 -03 (แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

4.1.3.4 รายงาน โดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่เหตุอัน
ควรสงสัย

4.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงานปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง
ดังนี้

4.2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานปปง.

4.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

4.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ส่วนที่ 5 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.1 ลูกค้านั่งเหมียวมิให้การแสดงตนลู่วงได้โดยสะดวก

5.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

5.3 ลูกค้าเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก

5.4 ธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

5.5 ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

5.6 ลูกค้าขอชำระเงินด้วยเงินสดจำนวนมากหรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตรา

ต่างประเทศ

5.7 ลูกค้าสังเกตที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูล
ที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
