

ประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด

ที่ 1 /2560

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด
สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด
ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด
ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน
นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

สหกรณ์มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายมาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและเคร่งครัด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(2) ผู้บริหารของสหกรณ์ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับ และแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่น ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อประโยชน์ในการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้าเนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

การระบุตัวตนของลูกค้า หมายความว่า การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่น ๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ เพื่อทราบว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า หมายความว่า การนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ามาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอื่น ๆ อาทิ พื้นที่ หรืออาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำความผิดมูลฐานฟอกเงิน สถานภาพทางการเมือง เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณารายงานเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง หรือในระยะยาว ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากหรือน้อยต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการ

ดังต่อไปนี้ และดำเนินกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติ การสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ขอใช้บริการโดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่น ๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว กรณีที่เป็นบุคคลธรรมดา

(1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่า แหล่งที่มานี้ หมายรวมทั้งการประกอบกิจการอื่นทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อื่นเป็นแหล่งรายได้/เงินนั้น)

(2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล

(1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กรความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)

(2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลเดียวหรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายขององค์กร)

(3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

(4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่น ๆ

(5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก

(5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร

(5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมชนสหกรณ์ฯ หรือสหกรณ์อื่น ๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว) หรือ

(5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ) หรือ

(5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและการดำเนินกิจการขององค์กร

(6) ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดง ถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่น ๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่เชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือใด ๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควร สอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และ ความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน ในระดับที่สายตาดูตรวจสอบได้

ขั้นตอน การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรี ความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรอง มติหรือประกาศ ดังกล่าว

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่ง สหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว เพื่อจะได้ ทราบว่า “ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ **ไม่ใช่** สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือ ประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของ ลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับ ความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะ บุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและการจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูงของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีปฏิเสธเนื่องจาก เหตุผลตามข้อ (1), (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเกิดความเสี่ยงต่อ การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูงจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้สร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขุกระปี จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อ

ประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นสายลักษณะอักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้าเนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบของสหกรณ์... จำกัด

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายความว่า กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่จะได้รับการประเมินข้อมูลและปัจจัยต่าง ๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้สหกรณ์ทราบได้ว่า ลูกค้ามีการดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือไม่ สหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินการกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าและหากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูงการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจซึ่งจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณาดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือ การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ		
ประเภทของผลิตภัณฑ์/บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการให้กู้ยืม/สินเชื่อ/ จำนอง	/	
(2) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการออม		/
(3) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการลงทุน		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ		
ประเภทของช่องทางการให้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการให้บริการ	/	
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่	/	
(2) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		/
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้ อุปกรณ์ของลูกค้ำ (โทรศัพท์มือถือ, คอมพิวเตอร์)		/

(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้ำ

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำ สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ำในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.2556 หากลูกค้ำรายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

(1) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีผลกระทบอันเป็นการก่อการร้ายตามที่สำนักงานแจ้งให้ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและแจ้งสำนักงานทราบทันที

(2) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

(3) ลูกค้ำเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่น ๆ)

(4) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(5) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่หรือมาจากพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน

(6) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ตามประกาศของสำนักงาน ยาติ

- นักการเมือง หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)

- ธุรกิจค้าขายอัญมณีหรือโลหะมีค่า
- ธุรกิจค้าทอง
- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ
- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ
- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ
- ธุรกิจเงินกู้ยืม
- ธุรกิจนำเที่ยว
- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(7) ลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่เสขธิกรณคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่

(2) ตรวจสอบข้อมูล และวิเคราะห์ว่า ลูกค้ามีพฤติกรรมในการทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และควรพิจารณาส่งรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(3) ตรวจสอบและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการดุลยพินิจว่า จะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว



ประกาศ ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2560

(พันตแพทย์ชาวลิต วโนทยาโรจน์)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด