



ประกาศ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด
เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ซึ่งกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

สำนักงาน หมายความถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัด
กระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

ลูกค้า หมายความถึง สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัด
กระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

ธุรกรรม หมายความถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การดำเนินติดตามจำนวนสัญญาภัยเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติ เมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความถึง การประเมินความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาไว้กับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยง อื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของสหกรณ์

สหกรณ์มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรับรับนโยบายในการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและสหกรณ์มีความ มุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

และแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายสำคัญด้านการรับรักษา มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำหนดให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพและเคร่งครัด

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการรับรักษาและนโยบายบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(2) ผู้บริหารของสหกรณ์ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและคุ้มครองการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการต่างๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบาย ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามแนวทางที่เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อมูลนี้ ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้ เช่นกัน

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยเคร่งครัด

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎหมายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัด กระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสังกัด กระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

กฎกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การดำเนินติดตามจำนวนสัญญาภัยเงิน นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติ เมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/ บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยง อื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

การระบุตัวตนของลูกค้า หมายความว่า การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูล การแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อ ผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์กรสหประชาชาติ เพื่อทราบว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า หมายความว่า การนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตน ของลูกค้ามาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อื่นๆ อาทิพื้นที่ หรืออาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำการผิดกฎหมายฟอกเงิน สถานภาพทางการเมือง เมือง ประเทศ เพื่อประเมินความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ใน การพิจารณารายงานเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบว่า ลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง หรือในระยะเวลา ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำ ความผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากหรือน้อย ต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการ ดังต่อไปนี้ และดำเนินกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ขอใช้บริการ โดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่นๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า ผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมด้า หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนี้ น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูล ของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว กรณีที่เป็นบุคคลธรรมด้า

(1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่า แหล่งที่มา หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้ เงินนั้น)

(2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่เท็จจริง

กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล

(1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กร ความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)

(2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลเดียวหรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบาย ขององค์กร)

...(3) วัตถุประสงค์...

- (3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
(4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่นๆ
(5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมชาติซึ่งอาจพิจารณาจาก
(5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร
(5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมชนสหกรณ์ฯ หรือสหกรณ์อื่นๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว) หรือ
(5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มิได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรืออันนโยบายการดำเนินงานของกิจการ) หรือ
(5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและการดำเนินกิจการขององค์กร
- (6) ข้อมูลค้านอื่นๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเดียบค้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น
- (7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตน ในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่เชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใดๆ สหกรณ์สามารถใช้คุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึง ข้อมูลที่ตรวจสอบล็อกกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน ในระดับที่สายตรวจสอบได้

ขั้นตอน การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้ มติของคณะกรรมการมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อ การก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศ ดังกล่าว

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของ คณะกรรมการมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำการร้ายที่รัฐบาล แห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว เพื่อจะได้ทราบว่า “ผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ไม่ใช่ สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศ ภายใต้มติของคณะกรรมการมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำการร้ายที่รัฐบาล ดังกล่าว”

.../ขั้นตอนที่ 4 การบริหาร...

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้า คณะกรรมการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการเป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใหม่มีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมิตรหรือประภาศภัยได้มีติของคณะกรรมการมั่นคงแห่งชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำการอันเป็นการร้าย

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและการจัดความเสี่ยงค้านการฟอกเงิน และการต่อค้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือเจ็บเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในการนี้ปฏิเสธเนื่องจาก เหตุผลตามข้อ (1), (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ omnitrack ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความถึง สหกรณ์ omnitrack ข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด สำนักงาน หมายความถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ omnitrack ข้าราชการสังกัด

กระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

ลูกค้า หมายความถึง สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ omnitrack ข้าราชการสังกัด กระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

ธุกรรม หมายความถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การดำเนินกรรมจำนำของสัญญาภัยเงิน

.../นโยบายการรับลูกค้า...

นโยบายการรับลูกค้า หมายความถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติ เมื่อแรกตั้งความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุกรรมให้กับผู้ทำธุกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความถึง การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูล และปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้า แต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความถึง ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได่อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

ลูกค้า หมายความถึง สมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบของสหกรณ์ รวมทรัพย์สิ่ราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการอุบลราชธานี จำกัด

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายความถึง กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบ และตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่จะได้รับจากการประเมินข้อมูล และปัจจัยต่างๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะทำให้สหกรณ์ทราบได้ว่า ลูกค้ามีการดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป หรือไม่มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือไม่ สหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลดปล่อยจากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นลูกค้าและหากพบว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจซึ่งจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ให้พิจารณาดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายใต้องค์กร

คือ การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับ พลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/การทำธุกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางใช้บริการ/ทำธุกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

.../แนวทางการพิจารณาความเสี่ยง...

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ		
ประเภทของผลิตภัณฑ์/บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการให้ภูมิปัญญา/ ศินเชื่อ/จำนวน	/	
(2) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการออม		/
(3) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการทุน		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ	/	
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเข้าหน้าที่	/	
(2) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		/
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติที่ต้องมีการติดต่อสื่อสาร โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ, คอมพิวเตอร์)		/

(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สถาบันกำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

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

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัว ที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายตามที่ดำเนินงานเจึงให้ระงับ การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและเงินสำนักงานทันที

(2) ลูกค้าเป็นบุคคลที่ลูกบันยั้งการทำธุรกรรม ยึดหรืออาบัตรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่ง ให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมาย

.../อันที่เกี่ยวข้องกับ...

อื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมุลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

(3) ลูกค้าเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาที่ร้ายแรงอื่นๆ)

(4) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตึ่งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(5) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่หรือมาจากการพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน

(6) ลูกค้าประกอบอาชีวหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูงตามประกาศของสำนักงาน อาทิ
- นักการเมือง หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมือง
หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง และผู้เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)

- ธุรกิจค้าขายอัญมณีหรือโลหะมีค่า

- ธุรกิจค้าทอง

- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ

- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระหว่างประเทศ

- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ

- ธุรกิจเงินกู้นอกรอบบ

- ธุรกิจนำเที่ยว

- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(7) ลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่辦法คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

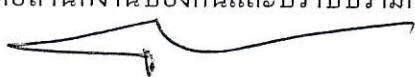
แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อมูลจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบการทำธุกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่

(2) ตรวจสอบข้อมูล และวิเคราะห์ว่า ลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุกรรมที่เดียวต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมุลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และควรพิจารณาส่งรายงานธุกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(3) ตรวจทานและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจทาน รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการคุยพินิจว่า จะอนุมัติให้ส่งรายงานธุกรรมเป็นธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้วให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสมำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

ประกาศ ณ วันที่ 21 เดือน ธันวาคม ปี พ.ศ.2561



(นายชัย จันดี)

ประธานกรรมการ