

# สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

## นโยบายและระเบียบวิธีการ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่ (Version)	
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 19 เดือน มกราคม พ.ศ. 2565
อนุมัติโดย	ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 64 ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2565

## นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

### วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2555 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และในการนี้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ขอให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด จัดทำนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

### คำนิยาม

**สหกรณ์** หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**สำนักงาน** หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**คณะกรรมการ** หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**ลูกค้า** หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**ธุรกรรม** หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

**นโยบายการรับลูกค้า** หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้า

**นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า** หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงแต่ละราย

## นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรับรองนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่างๆ ชำรงต้น อันได้แก่ นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

## บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์

1. คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายรับลูกค้า และนโยบายบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า เป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2. ผู้จัดการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเคร่งครัด

3. สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

4. สหกรณ์ต้องกำหนด มาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการต่างๆ ของสหกรณ์

5. สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณี ที่ข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่นไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตาม กฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

7. คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเคร่งครัด

## นโยบายการรับลูกค้า

### วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด เป็นไปตาม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงกำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2555 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความเห็นชอบของ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

### คำนิยาม

**สหกรณ์** หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**สำนักงาน** หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**คณะกรรมการ** หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**ลูกค้า** หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**ธุรกรรม** หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

**นโยบายการรับลูกค้า** หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้า

**นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า** หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงแต่ละราย

**ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์** หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

**การจัดให้ลูกค้าแสดงตน** หมายถึง การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

**การระบุตัวตนของลูกค้า** หมายถึง การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะ ของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติเพื่อทราบว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มี ความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จนถึงขั้นที่บริษัทต้องปฏิเสธการ สร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

**การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า** หมายถึง การนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ามาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอื่นๆ อาทิ พื้นที่หรืออาชีพที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำความผิด สถานภาพทางการเงิน เป็นต้น เพื่อประเมินหา ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการ พิจารณารายงานเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมกระทำ ธุรกรรมใน แต่ละครั้ง หรือในระยะยาว ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และเป็นเงื่อนไข ในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากหรือน้อยต่อไป

## นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรม ในครั้งแรกกับสหกรณ์ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้ และดำเนินการกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

### ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอใช้บริการโดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรม ในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

### ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่นๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่จึงต้องมีข้อมูลขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้มีข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณา ดังนี้

#### กรณีเป็นลูกค้า/ลูกค้าจร บุคคลธรรมดา

- (1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่าแหล่งที่มาในที่นี้หมายถึงรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่ง รายได้/เงินนั้น)
- (2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

#### กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล

- (1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กร ความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)
- (2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลคนเดียว หรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายขององค์กร)
- (3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
- (4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่นๆ
- (5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก
  - (5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร
  - (5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมชน สหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว)
  - (5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทาง หรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ)
  - (5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและดำเนินกิจการขององค์กร
- (6) ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์และประเภทบริการ ที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์ จะขอใช้บริการ

### **ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า**

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่เชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงิน สำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใดๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐานในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

**ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว**

ขั้นตอนนี้สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศ ให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว เพื่อจะได้ทราบว่า “ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไม่ใช่สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

### **ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการ รับลูกค้า**

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้า และมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้าง ความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรมกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและจัดความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้ ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดง หลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัย ต่อสำนักงานในกรณีปฏิเสธเนื่องจากเหตุผลตามข้อ (1),(3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเกิดความ เสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

### วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2555 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

### คำนิยาม

**สหกรณ์** หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**สำนักงาน** หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**ธุรกรรม** หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

**นโยบายการรับลูกค้า** หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้าจริง

**นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า** หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงแต่ละราย

**ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์** หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

**ลูกค้า** หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด

**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** หมายความว่า กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าว ต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้รับจากการประเมินข้อมูลและปัจจัยต่างๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ ที่รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้บริษัททราบได้ว่า ลูกค้ามีการดำเนินความสัมพันธ์กับ สหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่มีความเคลื่อนไหวทางการเงินปกติหรือไม่มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพ ทางเศรษฐกิจของลูกค้า หรือสหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัย จากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการ บริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และจัดระดับความเสี่ยงต่อการอนุมัติรับผู้ขอสร้าง ความสัมพันธ์เป็นลูกค้าและหากพบว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจซึ่งจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณา ดังนี้

### การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

#### (1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของ		
ประเภทของผลิตภัณฑ์/บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการให้กู้ยืม/สินเชื่อ/จำนอง		
(2) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการออม		
(3) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับทุน		

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้าสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ		
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่		
(2) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ, คอมพิวเตอร์)		

#### (2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้



## ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2555 หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายตามมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งประชาชาติ (สหกรณ์อาจพิจารณารายชื่อสมาชิกที่กระทำการก่อการร้ายหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดร้ายแรงขององค์กรระหว่างประเทศที่น่าเชื่อถือ หรือประเทศอื่นก็ได้)

(2) ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สิน ตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542)

(3) ลูกค้าเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรง อื่นๆ) หรือความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(4) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือ ตำแหน่งราชการ ระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(5) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการปรับใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรการสากล ด้านการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอโดยพิจารณาจาก

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขาย ระหว่างประเทศโดยองค์การสหประชาชาติหรือองค์กรระดับสากลที่สำคัญ

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชัน หรือการประกอบอาชญากรรมในระดับสูงมาก

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

(6) ลูกค้ามีแหล่งรายได้ (รายได้หลัก หรือรายได้ส่วนใหญ่) จากประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการปรับใช้ หรือประยุกต์ ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ

(7) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ได้แก่

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

ธุรกิจค้าขายอัญมณีหรือโลหะมีค่า

ธุรกิจค้าทอง

ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ

ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ

ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ

ธุรกิจเงินกู้ยืมในระบบ

มูลนิธิตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามกำหนด (ปัจจุบันสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินยังไม่ได้จัดทำข้อมูลนี้)

ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(8) ลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

## ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ

ปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงระดับต่ำ สหกรณ์ต้องพิจารณาตามแนวทางประกาศของเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่

ฉบับที่ 1 ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ได้แก่ลูกค้าที่มีการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตนแล้วพบว่า ไม่เข้าหลักเกณฑ์ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2555 ให้สหกรณ์กำหนดว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

ฉบับที่ 2 ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้คือสถาบันการเงินอาจพิจารณาว่า ประเภทลูกค้าต่อไปนี้ เป็น ลูกค้าที่ไม่จำเป็นต้องระบุตัวตน เฉพาะในข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงดังต่อไปนี้ให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

- (1) พระมหากษัตริย์พระบรมราชินีพระบรมราชินีพระรัชทายาท หรือพระบรมวงศ์ตั้งแต่ ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไป ถึงชั้นเจ้าฟ้า
- (2) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การ มหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- (3) สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์มูลนิธิเฉพาะมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพใน สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย
- (4) บริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์(Public Company Listed on a stock)
- (5) กองทุนรวมหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (6) สถาบันการเงินที่อยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นผู้ประกอบการธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตรา) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เฉพาะในกรณีที่สถาบันการเงินดังกล่าวสร้างความสัมพันธ์แบบ ลูกค้าเท่านั้น (ไม่ได้เป็นคู่ค้าด้วย) และให้จัดระดับลูกค้าในกลุ่มข้อ (1) – (5) ที่เป็นลูกค้าต่างประเทศ ซึ่งไม่ได้อยู่ในพื้นที่ หรือประเทศที่มีลักษณะนี้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ
- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้าม ค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การสหประชาชาติหรือองค์การระดับสากลที่สำคัญ
- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชัน หรือการประกอบอาชญากรรมในระดับสูงมาก
- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่ จากองค์การระหว่างประเทศที่น่าเชื่อถือ หรือประเทศพัฒนาแล้วที่สหกรณ์มีการติดต่อหรือสร้างความสัมพันธ์ในทางธุรกิจด้วย

มาตรการในการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าหรือไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า

ในกรณีที่สหกรณ์มีการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า” การสร้างความสัมพันธ์ หรือการให้บริการธุรกรรมแบบนี้มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน เนื่องจากไม่สามารถทราบถึงพฤติกรรมของลูกค้าและไม่สามารถสอบถามวัตถุประสงค์ หรือข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมกับลูกค้าได้สหกรณ์จึง

กำหนดมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับการสร้างความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมประเภทนี้ ดังนี้

- (1) การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการแบบ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าไม่ได้” สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำเท่านั้น
- (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการแบบ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า” ต้องมีการจำกัดวงเงิน และ/หรือ จำนวนครั้ง ในการทำธุรกรรม
- (3) ต้องมีการวางระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพในการตรวจสอบทำธุรกรรมอันเกิดจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า” อย่างสม่ำเสมอ

#### มาตรการในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า

สหกรณ์ต้องจัดให้มีระบบการแจ้งเตือนและใช้ดุลยพินิจในการระงับการทำธุรกรรมอย่างรวดเร็ว เมื่อพบว่ามีเหตุอันควรสงสัย หรือมีความผิดปกติอย่างร้ายแรง หรือมีพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการแบบ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า”

#### แนวปฏิบัติการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายรับลูกค้าของสหกรณ์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

- (1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่
- (2) ตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ว่าลูกค้ามีพฤติกรรมทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และควรพิจารณาส่งรายงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่
- (3) ตรวจสอบและอนุมัติรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่าจะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

#### การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

ประกาศ ณ วันที่ 18 มกราคม พ.ศ. 2565



(นายอัมพร ฉันทรัตน์)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด