



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด
เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2555 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า เป็นลายลักษณ์อักษร ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และในการนี้ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ขอให้สหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด จัดทำนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด
สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด
ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด
ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน
นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้า

นโยบายบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์

สหกรณ์มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรับรองนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

นโยบาย...

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่ นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายมาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการรับลูกค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นสายหลักอักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2) ผู้จัดการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการต่างๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่น ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเคร่งครัด

นโยบายการรับลูกค้า...

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

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

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้า

นโยบายบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน หมายถึง การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

การระบุตัวตนของลูกค้า หมายถึง การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อผู้ก่อการร้าย ที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ เพื่อทราบว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จนถึงขั้นที่บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า หมายถึง การนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอื่น ๆ อาทิ พื้นที่หรืออาชีพที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำความผิด สถานภาพทางการเมือง เป็นต้น เพื่อประเมินหาระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และสนับสนุน

ทางการเงิน...

ทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้ายแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณารายงานเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบว่าลูกค้ายมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง หรือในระยะยาว ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากหรือน้อยต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินการก่อการร้าย เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้ และดำเนินการกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้ายให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

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

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่นๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือขอใช้บริการเป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า/ลูกค้าจร บุคคลธรรมดา

(1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่าแหล่งที่มา นี้ หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้/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...

(5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร

(5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมชน สหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว)

(5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ)

(5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและดำเนินกิจการขององค์กร

(6) ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่เชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใดๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐานในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำ อันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคล ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว เพื่อจะได้ทราบว่า “ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ **ไม่ใช่** สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยง...

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้า และมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ ให้เป็นหน้าที่ ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ /รับทำธุรกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสัมพันธ์ในการระบุตัวตนและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือการปฏิเสธรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีปฏิเสธเนื่องจาก เหตุผลตามข้อ (1),(3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเกิดความเสียหายต่อการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

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

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้า

นโยบายบริหารความเสี่ยง...

นโยบายบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่าถึง การประเมินความเสี่ยงของ ลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/ บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่าถึง ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอน การพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

ลูกค้า หมายความว่าถึง สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายความว่าถึง กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบและ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการ ดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้รับจากการประเมินข้อมูลและปัจจัยต่างๆ ของลูกค้าอย่าง เหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้บริษัทได้ทราบว่า ลูกค้า มีการดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงินปกติหรือไม่ มีความ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือสหกรณ์ ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความ เสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และจัดระดับความเสี่ยงต่อการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็น ลูกค้า และหากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติ การสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ ซึ่งจัดการระดับความเสี่ยงต่อการ ฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณาดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับ ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และ ช่องทางใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณา ประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยง...

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ		
ประเภทของผลิตภัณฑ์/บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการให้กู้ยืม/สินเชื่อ/จำนอง (2) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการออม (3) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการทุน		
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้าสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน(ต่ำ) หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ (2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		

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

(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้
ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2555 หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิดญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายตามมติคณะรัฐมนตรี ความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ (สหกรณ์อาจพิจารณารายชื่อสมาชิกที่กระทำการก่อการร้าย หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือฟอกเงิน หรือกระทำความผิดร้ายแรงขององค์ระหว่างประเทศที่น่าเชื่อถือ หรือประเทศอื่นก็ได้)

(2) ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542)

(3) ลูกค้าเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิด เกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่นๆ) หรือความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(4) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูง ตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(5) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่...

(5) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ในประเทศ หรือพื้นที่ที่ไม่มีการปรับใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากล ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ โดยพิจารณาจาก

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานสากล ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การสหประชาชาติ หรือองค์การระดับสากลที่สำคัญ

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชัน หรือการประกอบอาชญากรรมในระดับสูงมาก

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ ซึ่งเชื่อถือได้ว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

(6) ลูกค้ำมีแหล่งรายได้ (รายได้หลัก หรือรายได้ส่วนใหญ่) จากประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการปรับใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากล ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ

(7) ลูกค้ำประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ได้แก่

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

- ธุรกิจค้าขาย อัญมณีหรือโลหะมีค่า

- ธุรกิจค้าทอง

- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ

- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ

- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ

- ธุรกิจเงินกู้ยืมระบบ

- มูลนิธิตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามกำหนด (ปัจจุบันสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินยังไม่ได้จัดทำข้อมูลนี้)

- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(8) ลูกค้ำที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ

ปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงระดับต่ำ สหกรณ์ต้องพิจารณาตามแนวทางประกาศของเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่

ฉบับที่ 1 ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ได้แก่ ลูกค้ำที่มีการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตนแล้วพบว่าไม่เข้าหลักเกณฑ์ ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.2555 ให้สหกรณ์กำหนดว่าเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

ฉบับที่ 2 ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้ำที่สถาบันการเงินไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้ำ

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้คือ สถาบันการเงินอาจพิจารณาว่า ประเภทลูกค้ำต่อไปนี้เป็นลูกค้ำที่ไม่จำเป็นต้องระบุตัวตน เฉพาะในข้อมูล ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังต่อไปนี้ ให้เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

- (1) พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระรัชทายาท หรือพระบรมวงศ์ ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไปถึงชั้นเจ้าฟ้า
 - (2) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
 - (3) สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์มูลนิธิ เฉพาะมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ มูลนิธิสายใจไทย
 - (4) บริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (PUBLIC Company Listed on a stock)
 - (5) กองทุนรวมหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - (6) สถาบันการเงินที่อยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นผู้ประกอบการธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตรา) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เฉพาะในกรณีที่สถาบันการเงินดังกล่าวสร้างความสัมพันธ์แบบลูกค้ำเท่านั้น (ไม่ได้เป็นคู่ค้ำด้วย) และให้จัดระดับลูกค้ำในกลุ่มข้อ (1) – (5) ที่เป็นลูกค้ำต่างประเทศ ซึ่งไม่ได้อยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีลักษณะดังนี้ เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ
 - กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานสากล ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อย่างเพียงพอ
 - กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การสหประชาชาติ หรือองค์กรระดับสากลที่สำคัญ
 - กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชัน หรือการประกอบอาชญากรรมในระดับสูงมาก
 - กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ ซึ่งเชื่อถือว่าแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่
- จากองค์กรระหว่างประเทศที่น่าเชื่อถือ หรือประเทศพัฒนาแล้ว ที่สหกรณ์มีการติดต่อ หรือสร้างความสัมพันธ์ในทางธุรกิจด้วย

มาตรการในการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้ำที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า หรือไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า

ในกรณีที่สหกรณ์มีการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้ำแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า” การสร้างความสัมพันธ์หรือการให้บริการธุรกรรมแบบนี้ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน เนื่องจากไม่สามารถทราบถึงพฤติกรรมของลูกค้ำ และไม่สามารถสอบถามวัตถุประสงค์ หรือข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมกับลูกค้ำได้ สหกรณ์จึงกำหนดมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับการสร้างความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมประเภทนี้ ดังนี้

- (1) การสร้างความสัมพันธ์...

- (1) การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า” มิได้สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำเท่านั้น
- (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า” ต้องมีการจำกัดวงเงิน และ/หรือ จำนวนครั้งในการทำธุรกรรม
- (3) ต้องมีการวางระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพในการตรวจสอบทำธุรกรรมอันเกิดจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ แบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า” อย่างสม่ำเสมอ

มาตรการในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า

สหกรณ์ต้องจัดให้มีระบบการแจ้งเตือน และใช้ดุลยพินิจในการระงับการทำธุรกรรมอย่างรวดเร็ว เมื่อพบว่ามีเหตุอันควรสงสัย หรือมีความผิดปกติอย่างร้ายแรง หรือมีพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ แบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า” หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า”

แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า ตามนโยบายรับลูกค้าของสหกรณ์ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

- (1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติ และเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่
- (2) ตรวจสอบข้อมูล และวิเคราะห์ว่า ลูกค้ามีพฤติกรรมทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และควรพิจารณาส่งรายงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่
- (3) ตรวจสอบและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบ รายงานวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่าจะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรม เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

ประกาศ ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567

3

พลอากาศตรี



(ยุทธศักดิ์ พูลสุวรรณ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ จำกัด