

2.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน เมื่อผู้ขอให้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามหลักเกณฑ์ และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนด ธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และ ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2.2 การระบุตัวตนของลูกค้า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อที่จะสามารถระบุชื่อที่แท้จริงได้ว่า

2.2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด จะอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่

2.2.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด มีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

2.3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน และมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่กำหนด

2.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า

2.4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

2.4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า และจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.4.3 ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

2.4.4 การรับลูกค้ายานั้นๆ จะทำให้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

เมื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนและจะดำเนินการมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้

บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

3.2 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ได้กำหนดปัจจัยพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า และ กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งพิจารณาถึงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

3.2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้ธนาคารเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3.2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด

3.2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

3.2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปง.

3.2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

วิรัช ป้อมบ้านต้า
(นายวิรัช ป้อมบ้านต้า)

ประธานกรรมการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด



แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด เรื่องนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 56 ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรมมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมายโดยกระบวนการฟอกเงิน ประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงิน การกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งปัน การโอนเงินให้ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

ส่วนที่ 1 การกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด กำหนดดำเนินนโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer identification : CID)

เมื่อลูกค้าจะแจ้งประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

1.1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งบุคคลธรรมดาต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.1.1.1 ชื่อและนามสกุล

1.1.1.2 วัน เดือน ปี เกิด

1.1.1.3 เลขบัตรประจำตัวประชาชน

1.1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน

1.1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

1.1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.1.2.1 ชื่อนิติบุคคล

1.1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

1.1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

1.1.2.4 สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์

1.1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

1.1.2.6 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วันเดือนปีเกิด เลขบัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีเป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลออกให้

1.1.2.7 ประเภทของกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

1.1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)

1.1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

1.1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.1.3.1 เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำที่รัฐบาลไทยออกให้

1.1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.1.3.3 ข้อมูลติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.4 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลหลักฐานตามข้อ 1.1 หรือข้อ 1.2 แล้วแต่กรณี ก่ออนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

1.2 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงผลของลูกค้ำในข้อ 1 แล้วต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบแสดงตัวตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ำกับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีไม่มีแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือให้ใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยค้ำข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้ำ ประเภทบริการที่ลูกค้ำขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

1.3 การระบุตัวตนของลูกค้ำ (Know Your Customer : KYC)

เมื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลแสดงผลของลูกค้ำแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้ำ ดังนี้

1.3.1 กรณีที่ลูกค้ำเป็นบุคคลธรรมดา

1.3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้ำที่ใช้ในการทำธุรกรรม

1.3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

1.3.2 กรณีผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

1.3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร /ความเป็นเจ้าขององค์กร

1.3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

1.3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลง

กันตามกฎหมาย

1.3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

1.3.2.5 ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

1.3.2.6 ข้อมูลด้านอื่นๆขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจหรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือ บุคคลที่มีการตกลงตามกฎหมายนั้น

1.3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

1.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้ำ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ต้องพิจารณาว่าอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการเป็นลูกค้ำหรือไม่ หากพบว่า

1.4.1 ลูกค้ำ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้ำเป็นสมาชิกของคณะบุคคล ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

1.4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้ำ และจัดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

1.4.3 ลูกค้ำใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้ำแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

1.4.4 การรับลูกค้ำรายนั้น จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีที่เกิดขึ้นเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

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

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัดดำเนินการกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้วต้องดำเนินการจัดการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการจัดการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

2.1 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้วต้องตรวจ

2.1.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาพร้อมกับปัจจัยความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงการบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

2.1.1.1 บริการการให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

2.1.1.2 บริการการออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 2.1.1.1

2.1.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

ระดับสูง

2.1.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการมีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงสูงกว่า
ช่องทางข้อ 2.1.1.5

2.1.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์
ของลูกค้ำ (โทรศัพท์มือถือคอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.1.5 และข้อ 2.1.1.6

2.1.2 การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้ำ

2.1.2.1 ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ลูกค้ำที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ
หน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้ำ
ได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

2.1.2.2 ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง แก่

2.1.2.2.1 ลูกค้ำที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN
Sanction List

2.1.2.2.2 ลูกค้ำที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม
ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน

2.1.2.2.3 ลูกค้ำที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐาน
ฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำ
ความผิดมูลฐาน

2.1.2.2.4 ลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
ต่างประเทศ

2.1.2.2.5 ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน
ตามเลขาธิการ ป.ง. ประกาศ กำหนด

2.1.2.2.6 เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

2.1.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้ำโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอก
เงินของลูกค้ำ

2.1.3.1 การตรวจบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำ
อย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ ดังนี้

2.1.3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อ
ประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.1.3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกรรมเพื่อ
ประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งไว้ ในขณะที่สร้าง
ความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.1.3.1.3 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่า
สอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้ำตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้ รวมถึงแหล่งที่มาของ
รายได้ที่ลูกค้ำแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.1.3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำ แสดงตน ข้อมูลการ
ประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้ำ ให้เป็นข้อมูลที่เป็น
ปัจจุบันเสมอ

2.1.3.2 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยง การตรวจทานบัญชีของลูกค้ำ และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.1.3.3 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้ำ และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังกล่าว ดังต่อไปนี้

2.1.3.3.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

2.1.3.3.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้ำอย่างใกล้ชิด

2.1.3.3.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายเพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ

กระบวนการการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎหมายกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ หมายถึง ขั้นตอนในการทบทวนข้อมูลตรวจสอบและเคลื่อนไหวทางการเงิน และข้อมูลลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด พิจารณาความสอดคล้องระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

3.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้ำอย่างต่อเนื่องเพื่อทราบว่าลูกค้ำมีการทำธุรกรรมในวิธีปกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่าลูกค้ำมีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้ำ) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อนๆ

3.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำ เพื่อทราบว่าลูกค้ำมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงหรือความสัมพันธ์หรือไม่

3.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำโดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.2.1 ลูกค้ำยังคงดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.2 ลูกค้ำยังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.2.3 ลูกค้ำคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้ำเคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.4 ลูกค้ำมีข้อมูลในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ได้ประเมินไว้ หรือไม่

3.2.5 ลูกคามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

3.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

3.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงหลักการ ดังนี้

3.3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรม หรือดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด

3.3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

3.3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเข้มแข็งสม่ำเสมอ

3.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงหลักการ ดังนี้

3.4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มาตราฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

ส่วนที่ 4 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบ เพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ปปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

4.1 ประเภทรายงาน

4.1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงิน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปง..1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)
- ส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือนไปยังสำนักงาน ปง. ภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อพิจารณาจ่ายทุนเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปง. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)
- ส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปง.ภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจธุรกรรมที่มีอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ข้อสงสัยมีให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

4.1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปง.

4.1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ ปง.1-03 (แบบรายงานทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

4.1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

4.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปง. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

- 4.2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปง.
- 4.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- 4.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ส่วนที่ 5 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- 5.1 ลูกค้านั่งเหมียวมิให้การแสดงตนลุ่่งได้โดยสะดวก
- 5.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต
- 5.3 การเพิ่มทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝากจำนวนมาก
- 5.4 ธุรกรรมใดๆที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน
- 5.5 ลูกค้ำทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติ

ทั่วไป

5.6 ลูกค้ำขอชำระเงินด้วยเงินสดจำนวนมาก หรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตราต่างประเทศ

5.7 ลูกค้ำสังเกตเห็นจะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็นหรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล