



สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด

ประกาศที่ 32 /2559

เรื่อง กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปด้วยความถูกต้อง เรียบร้อย มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับ กฎหมายว่า
ด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์ออมทรัพย์
สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่
21/2559 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2559 จึงให้กำหนดนโยบายและออกเป็นประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. วัตถุประสงค์ของนโยบายตามประกาศนี้ เพื่อเป็นการจัดการความเสี่ยงด้านการฟอก
เงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับ สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจ
การไฟฟ้านครหลวง จำกัด

- 1.1 เพื่อป้องกันหรือคัดกรองเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายให้ออกไปจากสหกรณ์ฯ
- 1.2 เพื่อกลั่นกรองและตรวจสอบ ธุรกรรมหรือการเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีเหตุอัน
ควรสงสัย ซึ่งอาจมีขึ้นกับสหกรณ์ฯ
- 1.3 เพื่อตรวจสอบข้อมูลสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราวกับรายชื่อบุคคลที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินประกาศ
- 1.4 เพื่อสนับสนุนให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รับรายงาน
ธุรกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อ 2. แนวทางปฏิบัติตามประกาศนี้

สหกรณ์ฯ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรม ของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น
หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ให้คณะกรรมการดำเนินการมีคำสั่งแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีตำแหน่งไม่น้อยกว่าหัวหน้าฝ่ายทำ
หน้าที่เป็นผู้รายงาน กำกับดูแลนโยบายและประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อ 3. ให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ ดังนี้

- 3.1 ต้องสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 3.2 ดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก สมาชิกสมทบ
สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน อย่างเคร่งครัด
- 3.3 รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด

ข้อ 4. การปฏิบัติของผู้มีหน้าที่รายงานให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ การแสดงตนของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน การระบุด่วนตามกฎหมาย จะต้องรับสมัครสมาชิกโดยมีคุณสมบัติของสมาชิกและสมาชิกสมทบ ถูกต้องตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ เอกสารประกอบจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เป็นปัจจุบันหากเป็นสำเนาเอกสารต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสารไว้ด้วย

4.1 ต้องตรวจสอบเพื่อวางหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ภายในองค์กร ได้แก่ การซื้อหุ้น การกู้เงิน การรับฝากเงิน หรือการให้บริการทางการเงินอย่างอื่น ทั้งนี้ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน หรือการลงทุน โดยชอบด้วยกฎหมายอย่างเคร่งครัด

4.2 การรับเจ้าหน้าที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ฯว่าด้วยเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด และต้องมีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3 ให้ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯ มีอำนาจทำการตรวจสอบภายในเป็นการเฉพาะภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย ให้อำนาจการตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากผู้มีอำนาจในการบริหารภายในองค์กร

4.4 ต้องกำหนดกระบวนการในการปรับปรุงนโยบายการให้บริการสมาชิก ตามประกาศฉบับนี้ให้ทันสมัยโดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

ข้อ 5. การจัดให้สมาชิกแสดงตน

นอกจากข้อมูลสมาชิกสมาชิกสมทบสหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ ได้แสดงตน ตลอดจนคุณสมบัติที่สมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน ได้แจ้งให้สหกรณ์ฯ ในการรับเข้าเป็นสมาชิกซึ่งมีอยู่แล้ว แต่เพื่อเป็นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่ตราว่า ซึ่งออกตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดการให้สมาชิกแสดงตนให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

5.1 บุคคลธรรมดา (สมาชิกหรือสมาชิกสมทบ หรือบุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน)

- (1) ชื่อเต็ม
- (2) วัน เดือน ปีเกิด
- (3) เลขประจำตัวประชาชน
- (4) ที่อยู่ ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่จริงในปัจจุบัน
- (5) อาชีพ สถานที่ทำงาน
- (6) ข้อมูลอื่น เช่น หมายเลขโทรศัพท์ หรือE-Mail
- (7) ลงลายมือชื่อทุกครั้งที่ทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ

5.2 สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เป็นนิติบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(1) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

(3) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับสหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับหน่วยงานอื่น ๆ ที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(ค) สำหรับหน่วยงานอื่น ๆ ที่เป็นสมาชิก มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิดศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับหน่วยงานอื่น ๆ ที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญแสดงว่าได้มีการแต่งตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

(4) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(5) ตราประทับ

(6) สถานที่ตั้ง ข้อมูลทางโทรศัพท์ ที่อยู่ E-Mail

(7) รายชื่อ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมบัตรประจำตัวประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้าน

ข้อ 6. การแสดงตนของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน ที่ไม่ได้แสดงตนต่อหน้า

6.1 บุคคลธรรมดา

6.2 สหกรณ์อื่น หรือนิติบุคคลที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย กรณีนี้ สหกรณ์ฯ ไม่สามารถทำได้ เพราะกฎหมายสหกรณ์ไม่เปิดโอกาสให้กระทำได้อย่างไรก็ตามหากมีความจำเป็นหรือต้องดำเนินการให้ปฏิบัติตามกฎกระทรวง และใช้ข้อมูลตามข้อ 5.1 และ 5.2

ข้อ 7. การแสดงตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

7.1 ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทบุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.1

7.2 ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทนิติบุคคล หรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.2

ข้อ 8. การแสดงตนเป็นครั้งคราวแบบไม่พบหน้า

ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องให้บริการแบบไม่พบหน้า สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้มีการแสดงตน ดังนี้

8.1 บุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.1

8.2 สหกรณ์อื่น หรือนิติบุคคลที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดง

ตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.2

ข้อ 9 การตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตน

ต้องให้อำนาจบุคลากรหรือพนักงาน ของสหกรณ์ฯ ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบในการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ในขั้นตอนนี้มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

9.1 เพื่อทราบว่าสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคล ที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย

9.2 เพื่อทราบว่าวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมแบบครั้งคราว มีความสอดคล้องกับข้อมูลการแสดงตนของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือ บุคคลที่สหกรณ์ฯ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

9.3 เพื่อทราบว่าข้อมูลการแสดงตนที่ได้มานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายกระทรวงหรือไม่

ข้อ 10.เมื่อมีความจำเป็นต้องตีความปัญหา หรือดำเนินการตามนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในประกาศนี้ ให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณา

ข้อ 11.วิธีดำเนินการ ให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติแนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 25 เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2559



(นายสมศักดิ์ ศรีทองวัฒน์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด

แนวทางการปฏิบัติตามประกาศสหกรณ์ที่ 32/2559

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นไปตามประกาศเรื่องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจึงให้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามประกาศดังนี้

ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมายอาชญากรรมมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมายกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงินการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบการเงินโดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงินการแบ่งปันการโอนเงินให้ยากต่อการตรวจสอบเพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมายโดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายโดยทำให้เงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกต้องตามกฎหมายและผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

จึงให้กำหนดแนวทางปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศดังนี้

1. เมื่อสมาชิกแจ้งความประสงค์ ทำธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกต้องให้แสดงตนดังนี้

1.1 การแสดงตนของสมาชิกซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

- 1) ชื่อและนามสกุล
- 2) วันเดือนปีเกิด
- 3) เลขบัตรประจำตัวประชาชน
- 4) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
- 5) อาชีพสถานที่ทำงาน
- 6) ข้อมูลติดต่อเช่นหมายเลขโทรศัพท์ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- 7) ลายมือชื่อสมาชิก

1.2 การแสดงตนของสมาชิกซึ่งเป็นนิติบุคคลต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

- 1) ชื่อนิติบุคคล
- 2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษี
- 3) หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคมหรือนิติบุคคลอื่นได้แก่หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรมหนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม
- 4) สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์
- 5) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

6) ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายเช่นชื่อเต็มวันเดือนปีเกิด เลขบัตรประจำตัวประชาชนและในกรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขบัตรประจำตัวที่ รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐออกให้

7) ประเภทธุรกิจและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

8) ตราประทับ(ถ้ามี)

9) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือรับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำ

ธุรกรรม

1.3 การแสดงตนของสมาชิกที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าสำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1) เลขบัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญที่รัฐบาลไทยออกให้

2) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

3) ข้อมูลติดต่อเช่นหมายเลขโทรศัพท์ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.4 การแสดงตนของสมาชิกที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าสำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูงต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานตามข้อ 1.1 หรือ 1.2 แล้วแต่กรณีก่อนอนุมัติทำธุรกรรมครั้งแรก

2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของสมาชิก

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของสมาชิกในข้อ 1 แล้วต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบแสดงตัวตนโดยตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลสมาชิกกับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่ง สหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือบุคคลคณะบุคคลนิติบุคคลหรือองค์กร ตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดในกรณีไม่มีแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือให้ใช้ดุลย พินิจในการตรวจสอบโดยคำนึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของสมาชิกประเภทบริการที่สมาชิกขอทำ ธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

3. การระบุตัวตนของสมาชิก

เมื่อสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลแสดงตนของสมาชิกแล้วต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อ ระบุตัวตนของสมาชิก ดังนี้

3.1. กรณีสมาชิกเป็นบุคคลธรรมดา

1) แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของสมาชิกที่ใช้ในการทำธุรกรรม

2) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2. กรณีผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

2) ข้อมูลของผู้บริหาร

3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

5) ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

6) ข้อมูลอื่นๆขององค์กรอันแสดงถึงความน่าเชื่อถือฐานะทางเศรษฐกิจหรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงตามกฎหมายนั้น

7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับสมาชิก

สหกรณ์ฯ ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับสมาชิกผู้ขอใช้บริการหรือไม่หากพบว่า

1) ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงหรือผู้มีส่วนสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการเป็นสมาชิกหรือไม่หากพบว่า คณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐานซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของสมาชิกและจัดการความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

3) สมาชิกใช้ชื่อปลอมนามแฝงหรือแจ้งเท็จในข้อมูลหรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4) ในการปฏิเสธการรับสมาชิกหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรมเมื่อสหกรณ์ฯ พบว่าจะทำให้สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง โดยให้พิจารณาจากรายงานธุรกรรมที่มีเหตุผลอันควรสงสัยต่อสำนักป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินซึ่งกรณีปฏิเสธอาจเนื่องมาจากมีเหตุผลตามข้อ 1) และข้อ 3) หรือเห็นได้ว่ามีโอกาสรiskสูงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอทำธุรกรรมดังกล่าว

5. ขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าพ.ศ. 2556

1. จัดให้สมาชิกแสดงตนระบุตัวตนของสมาชิก (Identification)

2. พิสูจน์ทราบข้อมูลสมาชิก (Verification)

3. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของสมาชิก

4. ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

6. การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

เมื่อสหกรณ์ฯ ดำเนินกระบวนการรับสมาชิก จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลสมาชิกเพื่อระบุตัวตนแล้วต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิกทันทีโดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆสำหรับสมาชิก แต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่างๆของทางการใช้บริการทางธุรกรรมเพื่อใช้เป็นปัจจัยความเสี่ยงสำหรับสมาชิกดังนี้

6.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ฯ จะต้องนำประเภทของธุรกรรม และช่องทางการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆของสมาชิกแต่ละราย โดยจะพิจารณาตามแนวทางการให้บริการธุรกรรมดังนี้

1. บริการการให้กู้ยืมสินเชื่อจำนองมีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

2. บริการการออมมีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 1

3. ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

4. ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้ามีความเสี่ยงระดับสูง

5. ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้าสำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน(ต่ำ) หรือจำกัดช่องทางมีความเสี่ยงระดับต่ำ

6. ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติมีความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางตามข้อ 5

7. ช่องทางทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของสมาชิก (โทรศัพท์มือถือคอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 5 และ 6

6.2 การจัดการระดับความเสี่ยงสมาชิก

1) สมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำได้แก่ สมาชิกที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานรัฐโดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิกได้รับการจัดระดับความเสี่ยงต่ำ

2) สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงได้แก่

2.1 สมาชิกที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีชื่ออยู่ใน UN Sanction List

2.2 สมาชิกที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรมถูกอายัดทรัพย์สินหรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.3 สมาชิกที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐานหรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือความผิดมูลฐาน

2.4 สมาชิกที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

2.5 เป็นผู้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามเลขาธิการปง. ประกาศกำหนด

2.6 เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการปง. แจ้งให้ทราบ

7 การดำเนินการพิสูจน์ทราบสมาชิกและติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชีของสมาชิกอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับสมาชิกดังนี้

7.1 การตรวจทานบัญชีของสมาชิกและติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชีของสมาชิกอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับสมาชิกดังนี้

1. ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมเพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

2. ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกรรมเพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่สมาชิกแจ้งไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

3. ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงินเพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของสมาชิกตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่สมาชิกแจ้งหรือไม่

4. ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวของสมาชิก แสดงตนข้อมูลการประกอบอาชีพข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับสมาชิก ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ

7.2 กรณีสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกิน 5 ล้านบาทสหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงการตรวจทานบัญชีของสมาชิก และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของสมาชิกได้โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ

7.3กรณีสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของสมาชิกและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของสมาชิกอย่างเข้มข้นโดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมเพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงต่อไป

- 1.ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม
- 2.ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของสมาชิกอย่างใกล้ชิด
- 3.ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายเพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ

8. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงกับสมาชิก ตามกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกหมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูลตรวจสอบและเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลของสมาชิกอย่างต่อเนื่องโดยสหกรณ์ฯ จะพิจารณาความสอดคล้องระดับความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญ

8.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกโดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

- 1.ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของสมาชิกอย่างต่อเนื่องเพื่อทราบว่าสมาชิกมีการทำธุรกรรมในวิธีปกติและทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่ปกติหรือไม่
- 2.ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรมเพื่อทราบว่าสมาชิกมีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของสมาชิก) ข้อมูลการลงทุนข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อนๆ
- 3.ตรวจสอบข้อมูลของสมาชิก เพื่อทราบว่าสมาชิก มีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงการกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงหรือความสัมพันธ์หรือไม่

8.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกโดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

- 1.สมาชิกยังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่
- 2.สมาชิกยังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่
- 3.สมาชิกยังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่หรือที่สมาชิกเคยแจ้งไว้หรือไม่
- 4.สมาชิกมีข้อมูลในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมินไว้หรือไม่
- 5.สมาชิกมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ข้อมูลอาชีพแหล่งที่มาของเงินรายได้และข้อมูลการติดต่อสมาชิก
- 6.สหกรณ์ฯจะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับสมาชิกต่อหรือไม่

8.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงโดยคำนึงหลักการดังนี้

- 1.ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในการทำธุรกรรม

2. ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกอย่างใกล้ชิด

3. ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิกและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกอย่างเข้มแข็งสม่ำเสมอ

4. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยสหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่นๆ ที่สหกรณ์ฯ รับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่สหกรณ์ฯ สร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้นมีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้สมาชิกแสดงตนการระบุตัวตนการพิสูจน์ทราบการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอนสหกรณ์ฯ ต้องส่งหรือรับพร้อมข้อมูลดังต่อไปนี้

ข้อมูลธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของสมาชิกผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มสมาชิกผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของสมาชิกผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของสมาชิกผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

9. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ฯ ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของสมาชิก กระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการตรวจทานบัญชีสมาชิกและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของสมาชิก ต่อสำนักงาน ป.ป.ง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ

9.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ฯ ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงินหรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างสมาชิกกับสหกรณ์ฯ หรือสัญญาเงินกู้ระหว่างสมาชิกกับสหกรณ์ฯ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปเป็นประจำทุกเดือน โดยรายงาน ตามแบบ ป.ป.ง. 1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด) และส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึง 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้นไปยังสำนักงาน ป.ป.ง.

9.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ฯ ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อพิจารณาจ่ายทุนเรือนหุ้นเงินฝากซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป โดยรายงาน ตามแบบ ป.ป.ง. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน) และส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1- 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 จนถึงสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง.

9.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

1. รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหมายความว่าธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจธุรกรรมที่มีความเชื่อได้ว่ากระทำเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

2. ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อนมีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจการทำธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของสมาชิกอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง. โดยต้องรายงานตามแบบปง. 1-03 (แบบรายงานทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) และให้ส่งแบบรายงานทำธุรกรรมไปยังสำนักงานปปง. ในทางใดทางหนึ่งดังต่อไปนี้

2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานปปง.

2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

10. ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

1. สมาชิกห่วงเหนียวมิให้การแสดงตนคล่องตัวโดยสะดวก
2. การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต
3. การเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก
4. ธุรกรรมใดๆที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน
5. สมาชิกทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมากแทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปกติ

ทั่วไป

6. สมาชิกขอชำระด้วยเงินสดจำนวนมากหรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุล

เงินตราต่างประเทศ

7. สมาชิกลังเลที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในการสมัครหรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็นหรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
