

แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

.....

คำจำกัดความ

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and
Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)

การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง (Money Laundering and Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass
Destruction Financing: ML/TPF)

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดย
ไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”
หมายความว่าบุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด
ๆ เพื่อการ ก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้น
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกใช้ไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของ
บุคคลที่ถูกกำหนดของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้
อื่นทางการเงินทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
ที่ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงิน ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์
หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม

(๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงิน โดยไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น ผู้
รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือ
มอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายถึง บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุม
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสหกรณ์ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจ
ควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยง
มิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่
อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

/มูลนิธิ...

มูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำการธุรกรรมด้วย

“การรู้จักลูกค้า” หมายความว่า การจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมหรือการจัดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน เมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดโดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติกรรมผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อของซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

สหกรณ์จะดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในส่วนใดบ้างและกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทา ความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับความเสี่ยงดังกล่าวโดยในการประเมินและบริหารความเสี่ยงสหกรณ์จะดำเนินการโดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสหกรณ์ ดังนี้

1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า โดยพิจารณาว่าลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์) ที่มีทั้งหมดของสหกรณ์ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

1.2 ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาสถานที่ตั้งสหกรณ์ว่าตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงฯ หรือไม่

1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการของสหกรณ์โดยพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า (สมาชิก)

หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงด้านลูกค้า

ระดับความเสี่ยงด้านลูกค้าของสหกรณ์	หลักเกณฑ์ในการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านลูกค้า
สูง	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง มากกว่า ร้อยละ 20 ของสมาชิกและทั้งหมด
ปานกลาง	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง ระหว่าง ร้อยละ 5 - 20 ของสมาชิกทั้งหมด
ต่ำ	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของสมาชิกทั้งหมด

ตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ด้านลูกค้าของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงต่ำ**

ระดับความเสี่ยง	จำนวนสมาชิก (ราย)	สัดส่วน
สูง	18	2.77%
ปานกลาง	50	7.69%
ต่ำ	582	89.54%
รวม	650	100%

สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง น้อยกว่า 5 % ของสมาชิกทั้งหมด

1.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากสหกรณ์มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนราธิวาส (ยกเว้น อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอสุคิริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้นอำเภอแม่ลาน)
- พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือการกระทำความผิดมูลฐาน
- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ
- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ เช่น

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง			คะแนนรวม	ผลการประเมิน	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
	การโอนเปลี่ยนมือ	การเปลี่ยนเป็นเงินสด	การจำกัดจำนวนเงินหรือจำนวนครั้ง			
1.เงินฝาก						
1.1 เงินฝากออมทรัพย์	3	3	3	9	สูง	-จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมที่ผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้าไม่เกิน..... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน..... บาท ต่อวัน -กำ หนด เงื่อนไข การตรวจ สอบ (Monitor) ธุรกรรมแบบเข้มข้น
1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	1	3	1	5	ปานกลาง	
2. สินเชื่อ						
2.1 กู้สามัญ	1	1	1	3	ต่ำ	
2.2 กู้ฉุกเฉิน	1	3	1	5	ปานกลาง	
2.3 กู้พิเศษ	1	1	1	3	ต่ำ	
2.4 จดจำนอง	1	1	1	3	ต่ำ	
3. หุ้น	1	1	1	3	ต่ำ	
สรุปผลคะแนน/ผลประเมินเฉลี่ย (31 คะแนน/7 ประเภท)				4.43	ปานกลาง	

1.4 เกณฑ์คะแนนการประเมินความเสี่ยง

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง	เกณฑ์การให้คะแนน	
	ใช่	ไม่ใช่
1. โอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่นได้โดยง่าย	3	1
2. เปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น	3	1
3. ไม่จำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ	3	1

1.5 ช่วงคะแนนการประเมินความเสี่ยง

ช่วงคะแนน	ผลการประเมินความเสี่ยง
1 – 3 คะแนน	ความเสี่ยงต่ำ
4 – 5 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลาง
7 – 9 คะแนน	ความเสี่ยงสูง

2. ช่องทางบริการ

สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการรวบรวมช่องทางบริการที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีอยู่ในปัจจุบันเพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับช่องทางบริการดังกล่าว พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ช่องทางบริการ	ผลการประเมินระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. การรับสมัครสมาชิก (สหกรณ์กำหนดให้การสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัครผ่าน เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการของสหกรณ์เท่านั้น)	แบบพบหน้า	ต่ำ	- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
2. การทำธุรกรรม (ชำระค่าหุ้น, ชำระเงินกู้, ฝาก – ถอน)	แบบพบหน้า	ต่ำ	- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนดของผู้ที่ได้รับ มอบอำนาจให้มาทำธุรกรรม แทนสมาชิก
3. การทำธุรกรรม (ชำระค่าหุ้น, ชำระเงินกู้, ฝาก – ถอน)	แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดย ติดต่อเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ผ่านช่อง ทางบริการอื่น ๆ โดย มิได้มาทำธุรกรรม ณ สถานที่ประกอบ การ เช่น โทรศัพท์ E-mail LINE เป็นต้น)	สูง	- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม ผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบ หน้า ไม่เกิน บาทต่อครั้ง และไม่เกินบาท ต่อวัน - กำหนดให้ทำธุรกรรมแบบไม่ พบหน้าได้เฉพาะบริการ.....

2.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

- ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ
- ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้าเช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

นอกจากนี้สหกรณ์ ได้กำหนดให้มีการตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง ของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอทุก ๆ 1 ปี ทั้งนี้ กรณีที่สหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ หรือบริการ หรือช่องทางบริการใหม่ ๆ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ สหกรณ์จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว ก่อนที่จะนำผลิตภัณฑ์บริการ และช่องทางบริการออกไปให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

2.2 สรุปผลการประเมินความเสี่ยง

ผลของการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรทั้ง 3 ด้าน จะทำให้สหกรณ์ทราบว่ามีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในภาพรวมอยู่ในระดับใด เพื่อจะนำผลดังกล่าวมากำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านที่มีผลการประเมินเป็นความเสี่ยงสูงสหกรณ์จะต้องกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

2.3 สรุปผลการประเมินความเสี่ยงในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า (สมาชิก)	ต่ำ
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ
3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ	ปานกลาง
สรุปผลประเมินความเสี่ยง ในภาพรวม	ปานกลางค่อนข้างต่ำ

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง สหกรณ์จะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที

3. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

3.1 สหกรณ์จัดให้สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) **ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ผู้สมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์

3.2 สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว **ทุกราย** กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์ / รับทำธุรกรรม รวมทั้งตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกครั้งที่สำนักงาน ป.ป.ง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่

3.3 สหกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า โดยกำหนดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดังกล่าว **ไม่เกินบาทต่อครั้ง และไม่เกินบาทต่อวัน**

แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า

1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ในขั้นตอนแรกของกระบวนการรับลูกค้า สหกรณ์จะนำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และชื่อสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อป้องกันไม่ให้สหกรณ์ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่สหกรณ์ห้ามรับเป็นสมาชิกหรือห้ามทำธุรกรรมด้วย โดยหากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดสหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นสมาชิก หรือไม่รับทำธุรกรรม พร้อมกับพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ป.ป.ง.1-03) ให้กับสำนักงาน ป.ป.ง. ต่อไป

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น แจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ขอฝากเงิน หรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ขอทำธุรกรรม แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแสดงตนทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิก จัดให้สหกรณ์อื่นแสดงตนทุกครั้งก่อนรับเปิดบัญชีเงินฝาก/สินเชื่อ หรือก่อนทำธุรกรรมครั้งแรก และจัดให้บุคคลทั่วไปที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่บาท ขึ้นไป โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์อื่น
1. ชื่อเต็ม 2. วัน เดือน ปีเกิด 3. เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ 4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หากคนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน 5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 6. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและที่ตั้งของที่ทำงาน 7. ลายมือชื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ผู้ทำธุรกรรม 8. หลักฐานตามข้อ 4. ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน ในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงหลักฐาน ได้แก่ หนังสือเดินทาง หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	1. ชื่อสหกรณ์ 2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ 3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ 4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี) 5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ 6. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ดังนี้ 6.1 ชื่อเต็ม 6.2 วัน เดือน ปีเกิด 6.3 เลขประจำตัวประชาชน 6.4 ที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน 6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย 7. หลักฐานการจดทะเบียนสหกรณ์หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

3. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

3.1 ข้อมูลการระบุตัวตน

ในการระบุตัวตนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สหกรณ์จะต้องมีข้อมูลเพื่อระบุตัวตนให้ครบถ้วนสมบูรณ์เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย โดยใช้ข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตน รวมทั้งสหกรณ์จะคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แต่ละรายประกอบด้วย ซึ่งหากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะขอข้อมูลการระบุตัวตนเพิ่มเติมโดยข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มจากข้อมูลการแสดงตนเบื้องต้น มีดังนี้

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์
1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์5ที่แท้จริง	1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของสหกรณ์ 5. ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันรวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง 6. สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

3.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์5ที่แท้จริง ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน มีดังนี้

3.2.1 สำหรับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกที่เป็นบุคคลธรรมดา ให้ระบุว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงหรือมีอำนาจในการบริหารของของสหกรณ์โดยหลังจากที่ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว สหกรณ์จะขอข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อเต็ม และเลขประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นข้อมูลจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องได้รับ นอกจากนี้ สหกรณ์อาจพิจารณาให้มีการระบุข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมได้ เช่น ข้อมูลที่อยู่ ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ สหกรณ์จะขอข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และเพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

4. การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

เมื่อสหกรณ์ได้รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตนจากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแล้ว สหกรณ์จะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่แท้จริง โดยมีแนวทางในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนและการระบุตัวตน ดังนี้

/4.1....

4.1 ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารการสมัครเป็นสมาชิก เช่น ใบสมัครสมาชิกสหกรณ์ แบบแสดงข้อมูลสมาชิกแบบคำขอต่าง ๆ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน

4.2 ตรวจสอบรูปถ่ายในเอกสารการแสดงตน เช่น รูปถ่ายในบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องเป็นบุคคลคนเดียวกับกับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า

4.3 ตรวจสอบหลักฐานการแสดงเป็นตนจากเอกสารต้นฉบับ โดยผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และ ผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราวจะต้องแสดงเอกสารต้นฉบับที่ยังไม่หมดอายุเท่านั้น หรือตรวจสอบจากข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกันของข้อมูลต่าง ๆ

5. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน สหกรณ์จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติ หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้

5.1 กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น สหกรณ์ได้จัดระดับความเสี่ยงของสมาชิกไว้ 3 ระดับ ดังนี้

5.1.1 สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3 (High Risk) ได้แก่ สมาชิกที่มีอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ลักษณะที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยตรวจสอบข้อมูลจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

(AMLO Person Screening System หรือเรียกชื่อย่อว่า ระบบ APS ผ่านเว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>)

2) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

3) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์5ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

4) สมาชิกมีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูง ไม่ว่าจะทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

6) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของสมาชิกดำเนินไปอย่างผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง.)

7) กรณีสมาชิกที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติ หรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ หรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของสมาชิก กับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็กทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการจนกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไปถ้าสมาชิกหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่าเป็น**สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง** และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุด

.....