

ประกาศ ร้านสหกรณ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

ที่ 0130/6/2567

เรื่อง นโยบายและวิธีการด้าน AML/CTPF พ.ศ. 2566

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 75(16) แห่งข้อบังคับร้านสหกรณ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด พ.ศ. 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ร้านสหกรณ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ชุดที่ 62 ครั้งที่ 16/2566 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ. 2566 จึงมีมติให้นโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ 1. หลักการ วัตถุประสงค์ และนโยบาย

สหกรณ์ถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

สหกรณ์จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบ กฎเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อมีห้องค์รของตนเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ข้อ 2. วันใช้บังคับ

ประกาศนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป

ข้อ 3. การใช้บังคับ

(1) ประกาศนี้มีความสำคัญเทียบเท่ากับข้อบังคับของสหกรณ์

(2) ให้ยกเลิกประกาศ ร้านสหกรณ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ที่ 0130/12/2562 เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ข้อ 4. นิยาม

ตามประกาศนี้

“สหกรณ์” หมายถึง ร้านสหกรณ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการร้านสหกรณ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการร้านสหกรณ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

“เจ้าหน้าที่สหกรณ์” หมายถึง ลูกจ้างทุกประเภทของสหกรณ์

“ผู้จัดการทั่วไป” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์

“การฟอกเงิน” หมายถึง การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” หมายถึง บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงิน หรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่า ผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายถึง ผู้จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่า ผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือ องค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“ML/TPF” หมายถึง การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“AML/CTPF” หมายถึง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“นโยบายและวิธีการฯ” หมายถึง นโยบายและวิธีการด้าน AML/CTPF

“ธุรกรรม” หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ และรวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์ และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ลูกค้ำ” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายถึง การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ำฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึงการทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ำฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์เป็นรายครั้ง โดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือนิติบุคคลอื่น เช่น สหกรณ์อื่น

“ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เช่น บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า กระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ำกับสหกรณ์หรือบุคคลที่ลูกค้ำทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคลคณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศ ภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคลคณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“การจัดให้ลูกค้ำแสดงตน” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้ำ และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้ำสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่า มีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ 5. ผู้รักษาการ

ให้ประธานกรรมการรักษาการให้เป็นไปตามประกาศนี้

ในกรณีที่ตำแหน่งประธานกรรมการว่างลง หรือประธานกรรมการไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามประกาศนี้

ข้อ 6. การตีความและวินิจฉัย

ในกรณีที่มีปัญหาการตีความ หรือข้อพิพาทใด ๆ เกิดขึ้นเนื่องจากการปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัย แล้วให้ถือการวินิจฉัยดังกล่าวเป็นที่สุด

หมวด 1

หน้าที่และความรับผิดชอบ

ข้อ 7. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

- (1) กำหนดให้เจ้าหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง และวิธีปฏิบัติของสหกรณ์
- (2) พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงาน ทั้งในกรณีปกติและกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- (3) กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่าง ๆ ของสหกรณ์
- (4) กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด
- (5) กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- (6) สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่มีความรู้ความเข้าใจอย่างเพียงพอ จนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (7) หากมีสาขา ต้องให้สาขาปฏิบัติตามนโยบายและวิธีการสำหรับการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ และการควบคุมภายใน

ข้อ 8. หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

เจ้าหน้าที่ทุกระดับมีหน้าที่ปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์กำหนดขึ้นภายใต้นโยบายและวิธีการฯ

หมวด 2

สาระสำคัญของนโยบายและวิธีการฯ

ข้อ 9. หัวข้อและรายละเอียด

การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน AML/CTPF ให้มีหัวข้อและรายละเอียดครอบคลุมในเรื่อง

- (1) การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร
- (2) การรับลูกค้า
- (3) การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า
- (7) การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่
- (4) การรายงานธุรกรรม
- (5) การควบคุมภายใน
- (6) การใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างสหกรณ์กับสาขา
- (8) การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

ข้อ 10. นโยบายและวิธีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

ให้สหกรณ์หลักเกณฑ์ วิธีการ พร้อมทั้งประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรม หรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณา

ให้สหกรณ์นำผลการประเมินความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง และผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ป.ป.ช. จัดทำขึ้น มากำหนดมาตรการและวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

ให้สหกรณ์จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ข้อ 11. นโยบายและวิธีการรับลูกค้า

ให้สหกรณ์กำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สหกรณ์จัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการรับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า การระบุตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม นับแต่เมื่อได้รับแจ้งความประสงค์จากลูกค้า

ข้อ 12. การประเมินความเสี่ยงลูกค้าผู้อยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยง

สหกรณ์กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ ในการตรวจสอบลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิถิ่นเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าทั้งหมดอย่างเคร่งครัด

ข้อ 13. นโยบายและวิธีการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

ให้สหกรณ์กำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด

ให้สหกรณ์ดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการบริหารความเสี่ยงเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงการศึกษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย และจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ให้สหกรณ์กำหนดแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางให้บริการ

ข้อ 14. การอนุมัติรับลูกค้าหรือสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

สหกรณ์มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้า หรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในเรื่องการรับลูกค้า

ข้อ 15. การปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ให้สหกรณ์มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. เป็นประจำ หรือตรวจสอบจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) และนำรายชื่อของบุคคลดังกล่าวมาปรับปรุงในฐานข้อมูลของลูกค้า เพื่อทำการตรวจสอบลูกค้าต่อไป

ข้อ 16. การตรวจสอบและดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด

(1) ให้สหกรณ์มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้า โดยตรวจสอบกับข้อมูลลูกค้าของสหกรณ์ทุกครั้งก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์รับเป็นลูกค้า และตรวจสอบข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า รวมถึงตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม

(2) เมื่อสหกรณ์ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ข้อ 17. ลูกค้าผู้มีรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะดำเนินการ ดังนี้

(1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้งดระงับการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการ

ทำธุรกรรมกับผู้นั้น ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ทั้งนี้ ต้องตรวจสอบย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่มีประกาศหรือมีคำสั่งให้บุคคลใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ข้อ 18. นโยบายและวิธีการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

(1) สหกรณ์กำหนดนโยบายและวิธีการในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะได้จัดทำ หรือพัฒนาขึ้นใหม่ หรือให้บริการในอนาคต จะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(2) หากเกิดกรณีดังวรรคก่อนขึ้น ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้อัตราการพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด

(3) กรณีที่สหกรณ์จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือนำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนา มาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ สหกรณ์จะระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น ให้แล้วเสร็จก่อนการดำเนินการดังกล่าว และจะกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด

(3) สหกรณ์จะถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามข้อ (3) เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรตามข้อ 10. ด้วย

(4) กรณีที่สหกรณ์ไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมตามข้อ (2) ได้ สหกรณ์จะไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

ข้อ 19. มาตรการบรรเทาความเสี่ยง

สหกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ หรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการ หรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับกระบอบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อเข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

ข้อ 20. ปังจัยความเสี่ยงอื่น

สหกรณ์จะกำหนดปังจัยความเสี่ยงอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงไว้ในแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

หมวด 3

การควบคุมภายใน

ข้อ 21. โครงสร้างในการกำกับดูแล

ให้สหกรณ์มีส่วนงานหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ และมีเจ้าหน้าที่ระดับระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 22. การคัดเลือกเจ้าหน้าที่ก่อนการว่าจ้าง

ให้สหกรณ์กำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ก่อนการว่าจ้างที่มีมาตรฐาน เพื่อคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่จะมาปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF โดยจัดให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกบุคคล เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม หรือการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ข้อ 23. การอบรมเจ้าหน้าที่

สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF เข้ารับการอบรมที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน และอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น

ข้อ 24. การตรวจสอบภายใน

ให้สหกรณ์มีส่วนงานหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายใน ที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย และให้รายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อคณะกรรมการ

หมวด 4

การจัดการธุรกรรม ข้อมูล นโยบายและวิธีการ

ข้อ 25. การตรวจสอบธุรกรรมต้องสงสัย

(1) ในกรณีที่สหกรณ์พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับ หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปง. ตามแบบรายงานการทำธุรกรรม ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

(2) สหกรณ์กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

ข้อ 26. การรายงานการทำธุรกรรม

ให้สหกรณ์กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรมตามประเภทของธุรกรรม วิธีการและขั้นตอนการรายงานการทำธุรกรรมให้ชัดเจน โดยให้เป็นไปตามแบบ
ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 27. ช่องทางการแจ้งข้อมูล

การแจ้งข้อมูลไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ดำเนินการด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (ก) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- (ข) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (ค) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 28. การเก็บรักษาข้อมูล

ให้สหกรณ์กำหนดมาตรการเกี่ยวกับวิธีการ ขั้นตอน และรายละเอียดในการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม
และข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

หากสำนักงาน ป.ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์จะมีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

ข้อ 29. การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสหกรณ์กับสาขา

- (1) สหกรณ์กำกับดูแลให้สำนักงานสาขาปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ และ
นโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสหกรณ์
- (2) สหกรณ์กำหนดให้มีมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสหกรณ์กับสาขา และกำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้
ข้อมูล และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือการกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้ว ก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

ข้อ 30. การปรับปรุงนโยบายและวิธีการฯ

สหกรณ์กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและวิธีการฯ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่
เสมอโดยดำเนินการทบทวนนโยบายและวิธีการฯ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่า ยังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการ
การทันทีเมื่อสหกรณ์ทราบว่า กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศให้ไว้ ณ วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2566

(นางสาวไออิง ชิน)

ประธานกรรมการ