



ประกาศ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

คำนิยาม

- สหกรณ์** หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
- สำนักงาน** หมายถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- คณะกรรมการ** หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
- ลูกค้า** หมายถึง สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
- ธุรกรรม** หมายถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนอง สัญญากู้ยืมเงิน
- นโยบายการรับลูกค้า** หมายถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า** หมายถึง การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

สหกรณ์มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่นโยบายการรับลูกค้ามาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินแนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพและเคร่งครัด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(2) ผู้บริหารของสหกรณ์ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการต่างๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวทางที่เลขาธิการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดโดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแต่ในกรณีที่ข้อบังคับ และแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่นไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด และสหกรณ์อื่น

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน หมายถึง การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

การระบุตัวตนของลูกค้า หมายถึง การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ และที่ประกาศโดยศาลแพ่ง เพื่อทราบว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า หมายถึง การนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ามาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอื่นๆ อาทิ พื้นที่ หรืออาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายเป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณารายงานเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน เมื่อพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมกระทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง หรือในระยะยาว ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากหรือน้อยต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้ และดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ขอใช้บริการ โดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่นๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว กรณีที่เป็นบุคคลธรรมดา

- (1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่าแหล่งที่มา นี้ หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้/เงินนั้น)
- (2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล

- (1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กรความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)
- (2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลเดียวหรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายขององค์กร)
- (3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
- (4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่นๆ
- (5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก
 - (5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร
 - (5.2) ข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมนุมสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น ๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว) หรือ
 - (5.3) พิจารณาได้จากกรณีมีอำนาจรอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ) หรือ
 - (5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและดำเนินกิจการขององค์กร
- (6) ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนสหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่น่าเชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใดๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน ในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

ขั้นตอน การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศ ดังกล่าว หรือประกาศโดยศาลแพ่ง

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้สร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว หรือที่ประกาศโดยศาลแพ่ง เพื่อจะได้ทราบว่า “ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ไม่ใช่ สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ และที่ประกาศโดยศาลแพ่งกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอ

ใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือประกาศโดยศาลแพ่ง

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและการจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีปฏิเสธเนื่องจาก เหตุผลตามข้อ (1) (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามี โอกาสเกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้สร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด และสหกรณ์อื่น

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการหรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายความว่า กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบ และตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้รับจากการประเมินข้อมูลและ

ปัจจัยต่างๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้จากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้สหกรณ์ทราบได้ว่า ลูกค้ามีการดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือไม่ สหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าและหากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มเป็นผู้พิจารณา ดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือ การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ		
ประเภทของผลิตภัณฑ์/บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1)ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการให้กู้ยืม/สินเชื่อ/ จำนอง	/	
(2)ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการออม		/
(3)ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการลงทุน		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ		
ประเภทของช่องทางการให้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้าสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงินหรือ จำกัดช่องทางการให้บริการ	/	
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่	/	
(2) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		/
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ, คอมพิวเตอร์)		/

(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายตามที่สำนักงานแจ้งให้ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและแจ้งสำนักงานทราบทันที

(2) ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกขยับยั้งการกระทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้

ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

(3) ลูกค้ายาเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่นๆ)

(4) ลูกค้ายาเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ ตามที่หน่วยงานที่รับผิดชอบกำหนด

(5) ลูกค้ายามีถิ่นที่อยู่หรือมาจากพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน

(6) ลูกค้ายาประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูงตามประกาศของสำนักงาน อาทิ

- นักการเมือง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเมือง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)
- ธุรกิจการค้าขายอัญมณีหรือโลหะมีค่า
- ธุรกิจค้าทอง
- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ
- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ
- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ
- ธุรกิจเงินกู้ยืมในระบบ
- ธุรกิจนำเข้าเที่ยว
- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(7) ลูกค้ายาที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ **แนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้ายาและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง**

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้ายาตามนโยบายการรับลูกค้ายาของสหกรณ์หรือการจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้ายาในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายา ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ายาที่ทำกับสหกรณ์ โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้ายา ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้ายาแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่

(2) ตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ว่า ลูกค้ายามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินการ

กระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และควรพิจารณาส่งรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(3) ตรวจสอบและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่า จะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

การประเมินความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง

ในการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ต้องดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงในด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กรณีที่ได้ดำเนินการประเมินผลเบื้องต้นพบว่าจำเป็นต้องขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เช่น ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์และขอใช้บริการประเภทที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง หรือลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีข้อมูลการแสดงผลประโยชน์ที่มีโครงสร้างซับซ้อนและใช้บริการที่มีความเสี่ยงสูงหรือมูลค่าเงินสูง หรือลูกค้าระบุในเอกสารว่าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ให้กำหนดแนวทางในการขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเพิ่มเติม ไม่ว่าจะลูกค้าจะเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ดังนี้

(1) ความเข้มข้นในการขอข้อมูลของลูกค้าบุคคลธรรมดา

กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา และสหกรณ์ ประเมินผลเบื้องต้นว่า ลูกค้าดังกล่าวควรได้รับการตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติม อาจเนื่องมาจาก พฤติกรรมการขอสร้างความสัมพันธ์ที่แสดงว่า อาจดำเนินการแทนบุคคลอื่น โดยไม่มีการมอบอำนาจที่เปิดเผย หรือ มีข้อมูลตรงกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองที่เป็นที่รู้จักหรือระบุข้อมูลอาชีพเป็นผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงหรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ให้ขอข้อมูลเพิ่มเติม หรือตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมอื่นๆ ที่สามารถนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า โดยอย่างน้อยได้แก่ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

(1.1) ข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ (อากรรวมถึงที่มาของรายได้ที่ชัดเจนทั้งแหล่งเงินหลัก และแหล่งเงินอื่นๆที่มีเพิ่มเติม)

(1.2) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีที่สงสัยว่า ลูกค้าอาจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ที่มีหน้าที่รายงานเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น)

(1.3) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ที่เฉพาะเจาะจง

(2) ความเข้มข้นในการขอข้อมูลของลูกค้านิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

กรณีที่ลูกค้าเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และสหกรณ์ ประเมินผลเบื้องต้นว่า ลูกค้าดังกล่าวควรได้รับการระบุตัวตนเพิ่มเติม อาจเนื่องมาจาก ความซับซ้อนของโครงสร้าง ลูกค้านิติบุคคลที่ปรากฏในเอกสารการแสดงตน หรือ รายชื่อกรรมการหรือสมาชิกขององค์กรที่พบในเอกสารการแสดงตนอันแสดงว่าอาจเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือ ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่มีวงเงินมูลค่าสูงมาก ให้ขอข้อมูลเพิ่มเติม หรือตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมอื่นๆที่สามารถนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า โดยอย่างน้อยได้แก่ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

(2.1) ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ที่แท้จริง ในการดำเนินกิจการของลูกค้า

(2.2) ข้อมูลโครงสร้างสำคัญของลูกค้า ได้แก่ ข้อมูลที่แสดงถึงโครงสร้างหลักอันทำให้งานกิจการของลูกค้าดำเนินอยู่ได้ เช่น โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายสำคัญ หรือ โครงสร้างผู้บริหารตั้งแต่ระดับสูงจนถึงระดับปฏิบัติ หรือ โครงสร้างบริษัทและบริษัทในเครือ

(2.3) ข้อมูลของผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด ได้แก่ ข้อมูลบุคคลธรรมดาหรือเป็นคณะบุคคลที่ปฏิบัติงานในตำแหน่งด้านงานบริหารและมีอำนาจสูงสุดในการกำหนดนโยบายหรือขับเคลื่อนลูกค้านิติบุคคลนั้นๆ อาจเป็นบุคคลที่มีตำแหน่ง ซึ่งมีอำนาจสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานและการเงินของลูกค้า อย่างน้อยที่สุด ควรได้ข้อมูลชื่อเต็ม หมายเลขประจำตัวหรือสัญชาติ ที่ทำให้สามารถตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อตามที่ถูกกฎหมายกำหนด รวมถึงฐานข้อมูลรายชื่ออื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

(2.4) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (หรือผู้รับผลประโยชน์ทอดสุดท้าย) ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา โดยมีหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบหรือขอข้อมูลจากลูกค้าในลำดับขั้นตอนที่สอดคล้องกับกฎหมายอย่างน้อยได้แก่

(2.4.1) ให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องใช้ความพยายามในการตรวจสอบจากเอกสารหรือหลักฐานที่ระบุการถือครองหุ้นอันแสดงถึงการได้รับผลประโยชน์ในจำนวนร้อยละที่เหมาะสม ทั้งนี้ให้พิจารณาถึงบรรทัดฐานหรือแนวปฏิบัติที่ผู้มีหน้าที่รายงานในประเภทธุรกิจเดียวกันทั้งในประเทศหรือในระดับสากลถือปฏิบัติอยู่

(2.4.2) กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบได้ด้วยวิธีแรก ใ้บุคลากรที่เกี่ยวข้องใช้ความพยายามในการตรวจสอบหาบุคคลที่อาจมีอำนาจในการควบคุมหรือครอบงำกิจการลูกค้า ซึ่งอาจไม่ปรากฏในเอกสารราชการ โดยอาจค้นหาจาก ข้อเท็จจริงหรือข้อมูลอื่นๆ ซึ่งไม่จำเป็นต้องปรากฏในเอกสารราชการ หรือฐานข้อมูลราชการ แต่อาจมาจากแหล่งข้อมูลสาธารณะ หรือแหล่งข้อมูลอื่นๆ ซึ่งบุคลากรอาจจะไปถึงระดับความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูลประกอบการบันทึกข้อมูลด้วย (เช่น ได้มาจากเว็บไซต์ (ระบุชื่อ) หรือบทความในวารสารสิ่งพิมพ์ที่ไม่มีการรองรับโดยหน่วยงานราชการ

(2.4.3) กรณีที่วิธีการทั้งหมดข้างต้นไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ใ้บุคลากรที่เกี่ยวข้องใช้ดุลยพินิจว่า ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ทั้งนี้ ควรระบุว่า การพิจารณาข้อมูลนี้เกิดจากการสันนิษฐาน เนื่องจาก ไม่สามารถหาได้จากวิธีการอื่น ๆ เพื่อที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะได้ตรวจสอบเมื่อเกิดการทำธุรกรรมของลูกค้ากับบุคคลภายนอกต่อไปว่า กรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมกับบุคคลธรรมดา รายหนึ่ง รายใดบ่อยครั้งและมีวงเงินที่สูงมากเป็นพิเศษ บุคคลธรรมดานั้นอาจเกี่ยวข้องกับการรับประโยชน์ที่แท้จริงจากลูกค้าก็ได้

(2.4.4) การกำหนดวิธีการตรวจสอบอื่นๆ สามารถกระทำได้ แต่ต้องดำเนินการภายหลังจากที่ได้ดำเนินการตามหลักการข้างต้นแล้ว

(2.5) ข้อมูลแหล่งรายได้หรือแหล่งเงินที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า

ทั้งนี้ อาจขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้นเพิ่มเติม เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การดำเนินการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของข้อมูลระบุตัวตน

(1) ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้า

ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบว่า ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ลูกค้าแจ้งหรือแสดงเอกสาร เป็นข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือได้ว่า น่าจะเป็นข้อมูลที่แท้จริง โดยอาจกำหนดระดับความน่าเชื่อถือไว้เป็นหลักในการใช้ดุลยพินิจ และกำหนดเงื่อนไขและวิธีดำเนินการ ในกรณีที่ได้รับข้อมูลที่เป็นเท็จ หรือไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่ครบถ้วนไว้ด้วย

(2) ขั้นตอนการตรวจสอบกับรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด

ต้องดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กรรมการผู้มีอำนาจทุกราช ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด (หากพบรายชื่อบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้า หรือมีบทบาทสำคัญเป็นส่วนหนึ่งของปัจจัยการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ผู้มีหน้าที่รายงานควรพิจารณาตรวจสอบกับรายชื่อที่กฎหมายกำหนดให้

ครบถ้วน) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

หลังจากดำเนินการระบุตัวตนตามขั้นตอนดังกล่าวแล้ว ให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินว่าลูกค้าแต่ละราย มีความเสี่ยงในระดับใด เพื่อจะได้ดำเนินการกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหว และกระบวนการอื่นๆ ที่เหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวต่อไป

ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงจะต้องสอดคล้องกับผลการระบุตัวตน โดยหากลูกค้าปรากฏว่ามีข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้ ให้กำหนดเป็นลูกค้าเสี่ยงสูง และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าระดับเข้มข้น

(1) ลูกค้ามีข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ตรงกับปัจจัยเสี่ยงสูงและไม่มีปัจจัยเสี่ยงต่ำอื่น ๆ ที่สามารถลดทอนความเสี่ยงสูงได้ เช่น พบว่า ลูกค้านิติบุคคลมีพฤติกรรมที่ระบุได้ชัดเจนว่า สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น และมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในมูลค่าเงินที่สูงมาก หรือ พบว่าลูกค้านิติบุคคล มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการตรงกับอาชีพเสี่ยงและเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่เสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และเลือกใช้บริการที่มีความเสี่ยงสูง เป็นต้น

(2) ลูกค้ามีข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ตรงกับปัจจัยเสี่ยงสูงอย่างเด็ดขาด เช่น ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (ไม่ว่าจะเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองภายในประเทศหรือต่างประเทศหรือระหว่างประเทศ) หรือลูกค้ามีข้อมูลตรงกับรายชื่อผู้มีคำสั่งถูกยึด आयัดทรัพย์สินหรือยังยึดธุรกรรม หรือศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเป็นลูกค้านิติบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิดกับรายชื่อบุคคลที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

การได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจในขั้นตอนสำคัญ

(1) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจ เป็นผู้อนุมัติรับลูกค้าเสี่ยงสูง ซึ่งก่อนจะอนุมัติรับลูกค้าหรือไม่ นั้น ผู้บริหารดังกล่าวควรได้รับข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับลูกค้านั้นๆ

(2) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจ เป็นผู้ตัดสินใจขั้นตอนสุดท้าย ในการปฏิเสธความสัมพันธ์ ยุติความสัมพันธ์ รวมถึงพิจารณาให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในกรณีทีปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าด้วย หรือ ในการระงับการดำเนินการทางทรัพย์สินและรายงานข้อมูลต่อสำนักงาน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจ เป็นผู้รับทราบและอนุมัติ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระดับ

ความเสี่ยงของ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ในขั้นตอนการตรวจสอบและทบทวนความเคลื่อนไหวทางการเงิน การทำธุรกรรม หรือการดำเนินความสัมพันธ์ หรือข้อมูลการระบุตัวตน หรือขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมที่มีขนาดใหญ่หรือธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือ การกระทำความผิดมูลฐาน และอนุมัติกรณีพิจารณาเห็นควรให้ส่งเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

กรณีที่ตรวจสอบและประเมินผลได้ว่า ลูกค้ามีข้อมูลตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูง ซึ่งสงสัยได้ว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการฟอกเงิน ให้เสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่ออนุมัติ รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน การทำธุรกรรม หรือการดำเนินความสัมพันธ์อย่างน้อยควรพิจารณาถึงแนวทางดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดระบบการกลั่นกรอง ตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือ การดำเนินความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนที่รายงาน กับรูปแบบพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดหรือที่ผิดปกติเมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมของลูกค้าในกลุ่มนั้นๆ หากเป็นลูกค้าในกลุ่มเสี่ยงสูงต้องมีการดำเนินการที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น และกำหนดระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลการดำเนินความสัมพันธ์ย้อนหลัง ที่สั้นหรือถี่กว่าลูกค้ากลุ่มอื่น และกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจ เป็นผู้อนุมัติผลลัพธ์สำหรับลูกค้ากลุ่มนี้เสมอ

(2) การตรวจสอบและทบทวนข้อมูลการระบุตัวตนในกรณีกลุ่มลูกค้าเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการในระดับที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น โดยเฉพาะในเรื่องต่อไปนี้

(2.1) เรื่องแหล่งรายได้ ที่มาของเงินและทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับผู้มีส่วนที่รายงาน

(2.2) การระบุตัวผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

(2.3) กรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงเนื่องมาจากการมีสถานภาพทางการเมืองควรตรวจสอบการฟื้นฟูสภาพหรือการคงอยู่ของสถานภาพทางการเมืองของลูกค้า

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561



(นางสาวนวลน้อย ศรีรุ่งโรจน์)

รองประธานกรรมการ

ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากรจำกัด