



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT)

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้อง เรียบร้อย และดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดรับกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานเพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้องตามเกณฑ์ดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 20 ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 31 เดือนมีนาคม พ.ศ. 2559 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

1. สหกรณ์ฯ มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

2. สหกรณ์ฯ ต้องมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรของตน เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

3. สหกรณ์ฯ ต้องกำหนดนโยบายลำดับรอง และมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อันได้แก่ นโยบายในการรับลูกค้า นโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ดำเนินการแทน และแนวปฏิบัติเรื่องการรายงานธุรกรรมทางการเงินและการจัดให้ลูกค้าแสดงตน

4. สหกรณ์ฯ ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์ฯ

นโยบายการรับลูกค้าเป็นหลักการในการกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการต่าง ๆ ในการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน โดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการ และมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามหลักเกณฑ์ และวิธีการในกฎกระทรวง กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
2. การระบุตัวตนของลูกค้า สหกรณ์ฯ จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า
 - 2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคล ที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์ฯ จะอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่
 - 2.2 สหกรณ์ฯ มีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง
3. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า สหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูล และหลักฐานการแสดงตน และมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่กำหนด
4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า สหกรณ์ฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า
 - 4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
 - 4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า และจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - 4.3 ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญอันเป็นเท็จ
 - 4.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ฯ

เมื่อสหกรณ์ฯ ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตน และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร สหกรณ์ฯ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมของสหกรณ์ฯ

2. การบริหารความเสี่ยงของลูกค้ำ ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำ สหกรณ์ฯ ได้กำหนดปัจจัย พิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ำในระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้ำที่ สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้ำ และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยกำหนดแนวทาง ในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้ำ ตามที่ กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่า มาตรการดังกล่าวสามารถ ป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้สหกรณ์ฯ เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อร้าย

2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง ในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้ำทั้งหมด

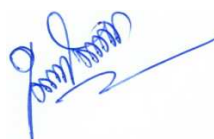
2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริง ที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์กับลูกค้ำ หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ สำนักงาน ปปง.

2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงิน หรือการชำระ เงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1 เดือนเมษายน พ.ศ. 2559



(นายนิรันดร์ จินดานาค)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด