



ประกาศฯ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ฯ เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามประกาศสหกรณ์ฯ เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 20 ในการประชุมครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 31 เดือนมีนาคม พ.ศ. 2559 จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายสหกรณ์ฯ ไว้ดังนี้

ลักษณะการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงินการกระทำผิดกฎหมาย เข้าสู่ระบบการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งปัน การโอนเงิน ให้อยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

แนวทางการปฏิบัติตามนโยบาย

1. ส่วนที่ 1 การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ฯ กำหนดนโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐาน ในการช่วยลดความเสี่ยงสหกรณ์ฯ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer identification : CID)

เมื่อลูกค้าแจ้งประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

(1) การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

(1.1) ชื่อ และ นามสกุล

(1.2) วัน เดือน ปี เกิด

(1.3) เลขบัตรประจำตัวประชาชน

(1.4) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

(1.5) อาชีพ สถานที่ทำงาน

(1.6) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

(1.7) ลายมือชื่อลูกค้า

(2) การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

(2.1) ชื่อนิติบุคคล

(2.2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

(2.3) หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดง

ความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(2.4) สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์

(2.5) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

(2.6) ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วันเดือนปี เกิด

เลขบัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีเป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลออกให้

(2.7) ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(2.8) ตราประทับ (ถ้ามี)

(2.9) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจ หรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ

ทำธุรกรรม

(3) การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

(3.1) เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของ

สัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

(3.2) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

(3.3) ข้อมูลติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

(4) การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานตามข้อ (1) หรือข้อ (2) แล้วแต่กรณี ก่อนอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

1.2 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1.1 แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามชื่อที่ศาลได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีไม่มีแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

1.3 การระบุตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

(1) กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

(1.1) แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

(1.2) ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

(2) กรณีผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

(2.1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

(2.2) ข้อมูลของผู้บริหาร

(2.3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

(2.4) แหล่งที่มาของรายได้องค์กร

(2.5) ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

(2.6) ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงตามกฎหมายนั้น

(2.7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ

1.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ฯ ต้องพิจารณาว่า จะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการเป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

(1) ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง อย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคล ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า และจัดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

(3) ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับลูกค้ายานั้น จะทำให้สหกรณ์ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้า หรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีนี้ปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ

(1) และข้อ (3) หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่า มีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

1. จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตนของลูกค้า (Identification)
2. พิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้า (Verification)
3. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า
4. ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

2. ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินการมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

- **การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า** เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1.1 แล้ว ต้องตรวจสอบดังนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับการบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงการบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์

- (1.1) บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับ ต่ำ
- (1.2) บริการ การออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ (1.1)
- (1.3) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับ ต่ำ
- (1.4) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับ สูง
- (1.5) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับ ต่ำ
- (1.6) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางข้อ (1.5)
- (1.7) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์-มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ (1.5) และข้อ (1.6)

(2) การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

(2.1) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ลูกค้าที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้าได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

(2.2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

- ก. ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List
- ข. ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ค. ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือกระทำความผิดมูลฐาน
- ง. ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ
- จ. ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามเลขาธิการ ป.ปง.ประกาศ

กำหนด

- ฉ. เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ปง. แจ้งให้ทราบ

(3) การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า

(3.1) การตรวจทานบัญชีของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

- ก. ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่
- ข. ติดตามและตรวจสอบการดำเนินการตามความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ ในขณะที่สร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่
- ค. ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่า สอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าตามข้อมูลการประกอบอาชีพ และรายได้ รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตน ขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่
- ง. ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ

(3.2) กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์ฯ อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงการตรวจทานบัญชีของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชีของลูกค้าได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

(3.3) กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชีของลูกค้าอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

- ก. ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม
- ข. ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด
- ค. ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย เพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าย่างสม่ำเสมอ

3. ส่วนที่ 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูล ตรวจสอบ และเคลื่อนไหวทางการเงิน และข้อมูลลูกค้าย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ฯ พิจารณาความสอดคล้องระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

3.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

- (1) ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธีกฎ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้ง หรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่
- (2) ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน ๆ
- (3) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่าลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงหรือความสัมพันธ์หรือไม่

3.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

- (1) ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่
- (2) ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่
- (3) ลูกค้าคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่
- (4) ลูกค้ามีข้อมูลในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมินไว้หรือไม่
- (5) ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า
- (6) สหกรณ์ฯ จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

3.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

- (1) ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรม หรือดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ
- (2) ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด
- (3) ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเข้มแข็งสม่ำเสมอ

3.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

- ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่า สถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีมาตรฐาน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ฯ ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

4. ส่วนที่ 4 การรายงานธุรกรรม

4.1 ประเภทรายงาน

(1) รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ฯ ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการรับ หรือการจ่ายที่เกี่ยวข้องกับเงินสด เงินค่าหุ้น เงินกู้ หรืออื่น ๆ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

(1.1) รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)

(1.2) ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือน ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

(2) รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ฯ ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อมีการทำนิติกรรมสัญญาที่ใช้ อสังหาริมทรัพย์ หรือสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ รวมถึงการไถ่ถอนทรัพย์สินดังกล่าว ซึ่งมีราคาประเมินรวม ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

(2.1) รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)

(2.2) ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือน ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

(3) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(3.1) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

(3.2) ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

(3.3) รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1-03 (แบบรายงานทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

(3.4) รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง.ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มิเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ฯ ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุผลอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบ เพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ปปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ

4.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์ฯ อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

- (1) ยื่นต่อหน้าเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.
- (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

5. ส่วนที่ 5 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.1 ลูกค้าหวังเหนี่ยวมิให้การแสดงตนลุล่วงได้โดยสะดวก

5.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

5.3 การเพิ่มทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝากจำนวนมาก

5.4 ธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

5.5 ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก หรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตรา

ต่างประเทศ

5.6 ลูกค้าลงทะเบียนที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1 เดือนเมษายน พ.ศ. 2559



(นายนิรันดร์ จินดานาค)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด