



สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

เลขที่ 123 ถนนมิตรภาพ หมู่ที่ 16 ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40002

โทรศัพท์ 083-1422699, 089-6224432 ภายใน 44301 – 44329 โทรสาร 043-202422

www.fincoopkku.com, E-Mail Address : sckku@fincoopkku.com

ประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ที่ 18/2560

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
พ.ศ. 2556 จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลาย
ลักษณ์อักษรให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด
ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 ครั้งที่ 16/2560 เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2560 มีมติให้
ออกประกาศนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อ
แรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยง
ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/
บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยง
อื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

สหกรณ์มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพและเคร่งครัด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(2) ผู้บริหารของสหกรณ์ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการต่างๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวทางที่เลขาธิการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับ และแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่น ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อประโยชน์ในการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่

ขยายอาวูรที่มีอาณาภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้ บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบ ความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อ ตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

การระบุตัวตนของลูกค้า หมายความว่า การรวบรวมข้อมูลรอบคอบของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการ แสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อ ผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ เพื่อทราบว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวูรที่มีอาณาภาพ ทำลายล้างสูง จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า หมายความว่า การนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตนของ ลูกค้ามาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวูรที่มีอาณาภาพทำลายล้างสูงอื่นๆ อาทิ พื้นที่ หรืออาชีพที่มีความ เสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ ขยายอาวูรที่มีอาณาภาพทำลายล้างสูง ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่เกี่ยวข้องความผิดมูลฐานฟอกเงิน สถานภาพทาง การเมือง เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวูรที่มีอาณาภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็น ประโยชน์ในการพิจารณารายงานเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง หรือในระยะยาว ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการ กระทำความผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมาก หรือน้อยต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวูรที่มีอาณาภาพทำลาย ล้างสูง เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอ ทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้ และดำเนินกระบวนการตามนโยบาย

การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ออก
สร้างความสัมพันธ์

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ออกสร้างความสัมพันธ์ ขอใช้บริการ โดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำ
ธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ออกสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวง
กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.2554 และ
ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่นๆ ของผู้ออกสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า ผู้ออกสร้าง
ความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มี
ความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ออกสร้างความสัมพันธ์
มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อ
นำมาประกอบการพิจารณา ดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว กรณีที่เป็นบุคคลธรรมดา

- (1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ออกสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่า
แหล่งที่มา นี้ หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้/เงินนั้น)
- (2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล

- (1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กรความ
ซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)
- (2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลเดียวหรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบาย
ขององค์กร)
- (3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
- (4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่นๆ
- (5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก
 - (5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร
 - (5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมนุมสหกรณ์ฯ
หรือสหกรณ์อื่นๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว) หรือ
 - (5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มี
อำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือ นโยบายการ
ดำเนินงานของกิจการ) หรือ
 - (5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุม นโยบายและการดำเนินกิจการขององค์กร

(6) ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดง ถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตน ในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการ ตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่ น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่เชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใดๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึง ข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน ในระดับที่สายตาดูตรวจสอบได้

ขั้นตอน การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศ ดังกล่าว

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของ คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว เพื่อจะ "ได้ทราบว่า "ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ไม่ใช่ สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความ มั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง"

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและ มาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการ เป็น ลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหาร

ที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและการจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีปฏิเสธเนื่องจากเหตุผลตามข้อ (1), (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสดังกล่าวเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้สร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

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

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายความว่า กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่จะได้รับจากการประเมินข้อมูลและปัจจัยต่างๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้สหกรณ์ทราบว่า ลูกค้ามีการดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือไม่ สหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าและหากพบว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจซึ่งจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณาดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

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

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

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบ หน้า สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ	/	
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า	/	

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่	/	
(2) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ	/	
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ, คอมพิวเตอร์)	/	

(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าใน
ระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 หากลูกค้า
รายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน
ในระดับสูง

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัว
ที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายตามที่สำนักงานแจ้งให้รับทราบ
ดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและแจ้งสำนักงานทราบทันที

(2) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

(3) ลูกค้ำเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่นๆ)

(4) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(5) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่หรือมาจากพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน

(6) ลูกค้ำประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูงตามประกาศของสำนักงาน อาทิ

- นักการเมือง หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง และผู้เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)

- ธุรกิจค้าขายอัญมณีหรือโลหะมีค่า

- ธุรกิจค้าทอง

- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ

- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ

- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ

- ธุรกิจเงินกู้ยืมระบบ

- ธุรกิจนำเที่ยว

- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(7) ลูกค้ำที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้ำและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้ำตามนโยบายการรับลูกค้ำของสหกรณ์ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ำ โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้ำ ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้ำแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่

(2) ตรวจสอบข้อมูล และวิเคราะห์ว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และควรพิจารณาส่งรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(3) ตรวจสอบและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำ โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของ

ลูกค้า และมีอำนาจในการดุลยพินิจว่า จะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อ
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้
ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติ
ความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

จึงประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2560 เป็นต้นไปจนกว่าจะ
มีการเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2560



(รศ.ดร.ฉลอง วชิราภากร)

รองประธานกรรมการ คนที่ 1

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด