



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ที่ 20 /2558

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

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

.....

1. เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้อง เรียบร้อย และดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานเพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้อง ตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 54 ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

1.1 สหกรณ์ฯ มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

1.2 สหกรณ์ฯ ต้องมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรของตน เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้น อย่างเคร่งครัด

1.3 สหกรณ์ฯ ต้องกำหนดนโยบายลำดับรอง และมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อันได้แก่ นโยบายในการรับสมาชิก นโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ สมาชิก/ตัวแทนและผู้ดำเนินการแทน และแนวปฏิบัติเรื่องกรรณการงานธุรกรรมทางการเงินและการจัดให้สมาชิกแสดงตน

1.4 สหกรณ์ฯ ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างมีประสิทธิภาพ

2. นโยบายการรับสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

นโยบายการรับสมาชิก เป็นหลักการในการกำหนดขั้นตอน ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกสามัญ หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับสมาชิกสมทบ สหกรณ์ฯ มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ในการรับสมาชิกอย่างครบถ้วน โดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการและมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ดังนี้

2.1 การจัดให้สมาชิกแสดงตน

เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้สมาชิกแสดงตน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2.2 การระบุตัวตนของสมาชิก

สหกรณ์ฯ จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของสมาชิกหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสมาชิกเพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

2.2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์ฯ จะอนุมัติรับเป็นสมาชิกได้หรือไม่

2.2.2 สหกรณ์ฯ มีข้อมูลของสมาชิกมากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

2.3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของสมาชิก

สหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและมีการตรวจสอบ ข้อมูลสมาชิกกับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

2.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับสมาชิก

สหกรณ์ฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า

2.4.1 สมาชิก ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของสมาชิก เป็นบุคคล ที่ถูกกำหนด

2.4.2 ไม่ได้ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.4.3 สมาชิก ใช้ชื่อปลอม นามแฝงหรือสมาชิก แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

2.4.4 การรับสมาชิกรายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

เมื่อสหกรณ์ฯ ดำเนินกระบวนการรับสมาชิก จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลสมาชิกเพื่อระบุตัวตน แล้วจะดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับสมาชิกแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิก ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ฯ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการ ใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาพร้อมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของสมาชิก เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับสมาชิกแต่ละราย ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมของสหกรณ์ฯ

3.2 การบริหารความเสี่ยงของสมาชิก

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิก สหกรณ์ฯ ได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของสมาชิกในระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทสมาชิกที่สถาบันการเงินอาจ ไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของสมาชิก และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับสมาชิก ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยกำหนดแนวทางในการบริหาร ความเสี่ยง ดังนี้

3.2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของสมาชิกตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้ธนาคาร เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3.2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลให้เหมาะสมตามระดับ ความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสมาชิกทั้งหมด

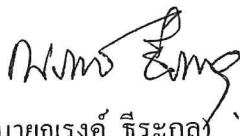
3.2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

3.2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริง ที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบ เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน ปปง.

3.2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ.2558


(นายณรงค์ ชีระกุล)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด