

ที่ ส.อ.อ. 118/2563

สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
76 อาคารถนนราชดำเนินนอก แขวงวัดโสมนัส
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100

1 ตุลาคม 2563

สำเนาประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด ที่ 8 /2563 ลงวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2563 เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti - Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML / CFT) ส่งมาเรียน

1. รองประธานกรรมการ
2. กรรมการดำเนินการ
3. ผู้ตรวจสอบกิจการ
เพื่อทราบและปฏิบัติ
4. สมาชิกสหกรณ์
5. ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์
เพื่อทราบ



(นายสุชาติ ทับเคลี้ยว)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด

สำเนา

ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด ที่ 8 / 2563

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

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด เป็นไปตาม
พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเท็จเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้า และนโยบายการบริหารความ
เสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

คำนิยาม

“ สหกรณ์ ”	หมายความว่า	สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ สำนักงาน ”	หมายความว่า	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
“ คณะกรรมการ ”	หมายความว่า	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ เจ้าหน้าที่ ”	หมายความว่า	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานทุกตำแหน่ง ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด ได้จ้างไว้ปฏิบัติงาน ประจำ
“ ลูกจ้าง ”	หมายความว่า	ลูกจ้างชั่วคราว ที่สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรม- ป่าไม้ จำกัด ได้จ้างไว้ตามที่คณะกรรมการกำหนด
“ ลูกค้า ”	หมายความว่า	สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ ธุรกรรม ”	หมายความว่า	การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนอง สัญญากู้ยืมเงิน
“ นโยบายการรับลูกค้า ”	หมายความว่า	หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติ เมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อ แรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้าครั้งคราว

“ นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า ” หมายความว่าถึง การประเมิน ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางการใช้บริการ / ทำธุรกรรม แต่ละ ประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยง อื่น ๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์ และ ความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

สหกรณ์มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อรับรองนโยบายในการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการ สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการ ป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการ ปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรอง และมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อัน ได้แก่ นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการ ตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติ ตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพและเคร่งครัด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทาง การเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการรับลูกค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของ ลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนด

(2) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่และลูกจ้างทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้เจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจ ทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ และลูกจ้าง มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงาน ที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับ และแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่น ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ และลูกจ้าง ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

“ สหกรณ์ ”	หมายความว่า	สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ สำนักงาน ”	หมายความว่า	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
“ คณะกรรมการ ”	หมายความว่า	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ เจ้าหน้าที่ ”	หมายความว่า	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานทุกตำแหน่ง ที่สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด ได้จ้างไว้ปฏิบัติงานประจำ
“ ลูกจ้าง ”	หมายความว่า	ลูกจ้างชั่วคราว ที่สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด ได้จ้างไว้ตามที่คณะกรรมการกำหนด
“ ลูกค้า ”	หมายความว่า	สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ ธุรกรรม ”	หมายความว่า	การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนอง สัญญากู้ยืมเงิน
“ นโยบายการรับลูกค้า ”	หมายความว่า	หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้าครั้งแรก
“ นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า ”	หมายความว่า	การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางการใช้บริการ / ทำธุรกรรม แต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์ และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

- “ ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ” หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน
- “ การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน
- “ การระบุตัวตนของลูกค้า ” หมายความว่า การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่น ๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ เพื่อทราบว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย
- “ การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ” หมายความว่า การนำข้อมูลการแสดงตน และข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอื่น ๆ อาทิ พื้นที่ หรืออาชีพ ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ความเกี่ยวข้องกับผู้กระทำความผิดมูลฐานการฟอกเงิน สถานภาพทางการเมือง เป็นต้น เพื่อประเมินหาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่

การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของ ลูกค้าแต่ละราย อันจะป็นประโยชน์ในการ พิจารณารายงานเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน เมื่อพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในแต่ละ ครั้ง หรือในระยะยาว ที่อาจผิดปกติ หรือเสี่ยงต่อ การกระทำผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนด ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่ เข้มข้นมากหรือน้อยต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้ และดำเนินกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อน การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอใช้บริการโดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์ และ วิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้า แสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน และผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่น ๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูล ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดย ในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณา ดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า / ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว กรณีที่เป็นบุคคลธรรมดา

(1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงิน ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่า “ แหล่งที่มา ” นี้ หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้ / เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้ / เงิน นั้น)

(2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีเป็นลูกค้ายินดีบุคคล

(1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร / ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กร ความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้น อันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)

(2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลคนเดียว หรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายองค์กร)

(3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการของนิติบุคคล / บุคคล ที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

(4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลัก และรายได้อื่น ๆ

(5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก

(5.1) การถือหุ้น / ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร

(5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากขุมข้อมูลสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น ๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว) หรือ

(5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทาง หรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ) หรือ

(5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและดำเนินกิจการขององค์กร

(6) ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่น ๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล / บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย นั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล และหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูล และหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่น่าเชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือใด ๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐานในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้การรับรองมติ หรือประกาศ ดังกล่าว หรือประกาศโดยศาลแพ่ง

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติ หรือประกาศ ภายใต้มติของคณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้การรับรองมติ หรือประกาศ ดังกล่าว หรือที่ประกาศโดยศาลแพ่ง เพื่อจะได้ทราบว่า “ ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ไม่ใช่ สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ และที่ประกาศโดยศาลแพ่ง กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ”

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติ หรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยง อันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้า และมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ / ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ / รับทำธุรกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นเป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือประกาศโดยศาลแพ่ง

(2) ไม่ได้รับข้อมูล หรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตน และการจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้น จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้า หรือปฏิเสธรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีปฏิเสธเนื่องจากเหตุผลตามข้อ (1) , (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

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

คำนิยาม

“ สหกรณ์ ”	หมายความว่า	สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ สำนักงาน ”	หมายความว่า	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
“ คณะกรรมการ ”	หมายความว่า	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ เจ้าหน้าที่ ”	หมายความว่า	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานทุกตำแหน่ง ที่สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด ได้จ้างไว้ปฏิบัติงานประจำ
“ ลูกจ้าง ”	หมายความว่า	ลูกจ้างชั่วคราว ที่สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด ได้จ้างไว้ตามที่คณะกรรมการกำหนด
“ ลูกค้า ”	หมายความว่า	สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด
“ ธุรกรรม ”	หมายความว่า	การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนอง สัญญากู้ยืมเงิน
“ นโยบายการรับลูกค้า ”	หมายความว่า	หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้าครั้งคราว
“ นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า ”	หมายความว่า	การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางการใช้บริการ / ทำธุรกรรม แต่ละประเภท มาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยง

อื่น ๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์ และ
ความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

“ ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ” หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

“ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ” หมายความว่า กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบ และตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้รับการประเมินข้อมูล และปัจจัยต่าง ๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สหกรณ์ทราบว่า ลูกค้ามีการดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้า หรือสหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้า และหากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการที่มีอำนาจจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณาดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือ การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางการใช้บริการ / การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางใช้บริการ / ทำธุรกรรม แต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ 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) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ		
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงช่องทางการทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่		
(2) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ , คอมพิวเตอร์)		

(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายตามที่สำนักงานแจ้ง ให้ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และแจ้งสำนักงานทราบทันที

(2) ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ยึด หรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

(3) ลูกค้าเป็น หรือเคยเป็น บุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่น ๆ)

(4) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมือง หรือตำแหน่งราชการระดับสูง ตั้งแต่ระดับประเทศ ถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทย และต่างประเทศ ตามที่หน่วยงานรับผิดชอบกำหนด

(5) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ หรือมาจากพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงาน

(6) ลูกค้าประกอบอาชีพ หรือธุรกิจ ที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ตามประกาศของสำนักงาน อาทิ

- นักการเมือง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องการเมือง หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเมือง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)
- ธุรกิจค้าขายอัญมณี หรือโลหะมีค่า
- ธุรกิจค้าทอง
- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ
- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ
- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ
- ธุรกิจเงินกู้ยืมระบบ
- ธุรกิจนำเที่ยว
- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(7) ลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ

สหกรณ์ต้องพิจารณาตามแนวทางประกาศของเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่

ฉบับที่ 1 ประกาศเรื่องประเภท และลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ สำคัญของประกาศฉบับนี้ ได้แก่ ลูกค้าที่มีการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตน แล้ว พบว่าไม่เข้าหลักเกณฑ์ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ให้สหกรณ์กำหนดว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

ฉบับที่ 2 ประกาศเรื่องประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า สำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ สถาบันการเงินอาจพิจารณาว่าประเภทลูกค้าต่อไปนี้ เป็นลูกค้าที่ไม่จำเป็นต้องระบุตัวตนเฉพาะในข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงดังต่อไปนี้ ให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

(1) พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระราชทายาท หรือพระบรมวงศ์ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้า ไปถึงชั้นเจ้าฟ้า

(2) รัฐบาลราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

(3) สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ มูลนิธิเฉพาะ มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย

(4) บริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Public Company Limited on a Stock)

(5) กองทุนรวม หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(6) สถาบันการเงินที่อยู่ในกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นผู้ประกอบการธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตรา) สำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เฉพาะในกรณีที่สถาบันการเงินดังกล่าวสร้างความสัมพันธ์แบบลูกค้าเท่านั้น (ไม่ได้เป็นคู่ค้าด้วย) และให้จัดระดับลูกค้าในกลุ่มข้อ (1) - (5) ที่ เป็นลูกค้าต่างประเทศซึ่งไม่ได้อยู่ในพื้นที่ หรือประเทศที่มีลักษณะนี้ เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

- กลุ่มประเทศ หรือพื้นที่ ซึ่งไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML / CFT) อย่างเพียงพอ
- กลุ่มประเทศ หรือพื้นที่ ซึ่งถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การสหประชาชาติ หรือองค์กรระดับสากลที่สำคัญ
- กลุ่มประเทศ หรือพื้นที่ ซึ่งเชื่อได้ว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชัน หรือการประกอบอาชญากรรมในระดับสูงมาก
- กลุ่มประเทศ หรือพื้นที่ ซึ่งเชื่อได้ว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

จากองค์กรระหว่างประเทศน่าเชื่อถือ หรือประเทศพัฒนาแล้ว ที่สหกรณ์มีการติดต่อหรือสร้างความสัมพันธ์
ในทางธุรกิจด้วย

**มาตรการในการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า
หรือไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า**

ในกรณีที่สหกรณ์มีการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า ”
หรือให้บริการ “ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า ” การสร้างความสัมพันธ์หรือการให้บริการธุรกรรมแบบนี้มีความ
เสี่ยงต่อการฟอกเงิน เนื่องจากไม่สามารถทราบถึงพฤติกรรมของลูกค้าและไม่สามารถสอบถามวัตถุประสงค์
หรือข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมกับลูกค้าได้ สหกรณ์จึงกำหนดมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
และสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง สำหรับการสร้างความสัมพันธ์
และการทำธุรกรรมประเภทนี้ ดังนี้

(1) การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า ” หรือ ให้
บริการแบบ “ ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า ” มิได้สำหรับผลิตภัณฑ์ หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ เท่านั้น

(2) ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์
ต่อหน้า ” หรือให้บริการแบบ “ ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า ” ต้องมีการจำกัดวงเงิน และ / หรือ จำนวนครั้ง
ในการทำธุรกรรม

(3) ต้องมีการวางระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพในการตรวจสอบทำธุรกรรมอันเกิด
จากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ “ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า ” หรือให้บริการ “ ธุรกรรมที่
ไม่ได้ทำต่อหน้า ” อย่างสม่ำเสมอ

มาตรการในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า

สหกรณ์ต้องจัดให้มีระบบการแจ้งเตือน และใช้ดุลยพินิจในการระงับการทำธุรกรรมอย่าง
รวดเร็ว เมื่อพบว่ามีความเหตุอันควรสงสัย หรือมีความผิดปกติอย่างร้ายแรง หรือมีพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับ
การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบ
“ ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า ” หรือให้บริการแบบ “ ธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า ”

**แนวปฏิบัติการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้า และมาตรการในการจัดการ
กับความเสี่ยง**

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายรับลูกค้าของสหกรณ์ในการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติ และเสี่ยงต่อ
การฟอกเงิน ออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำ
ธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่

(2) ตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ว่าลูกค้ามีพฤติกรรมทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมีมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และควรพิจารณาส่งรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(3) ตรวจสอบและอนุมัติรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหาร (คณะกรรมการ) เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่าจะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2563

(ลงนาม) สุชาติ ทัฬหะเสถียร

(นายสุชาติ ทัฬหะเสถียร)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด

สำเนาถูกต้อง

(นายอรรถพงษ์ สุทธิพงษ์)

กรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ จำกัด