



ประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด  
ที่ 52 / 2563

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย**

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

**คำนิยาม**

**สหกรณ์** หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

**สำนักงาน** หมายถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**คณะกรรมการ** หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด

**ลูกค้า** หมายถึง สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด และสหกรณ์อื่น

**ธุรกรรม** หมายถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนอง สัญญากู้ยืมเงิน

**นโยบายการรับลูกค้า** หมายถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

**นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า** หมายถึง การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

**ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์** หมายถึง ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้าเนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

**การจัดให้ลูกค้าแสดงตน** หมายถึง การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

**การระบุตัวตนของลูกค้า** หมายถึง การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่น ๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ และที่ประกาศโดยศาลแพ่ง เพื่อทราบว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการพิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

**การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า** หมายถึง การนำข้อมูลการแสดงผลและข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ามา พิจารณาร่วมกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอื่น ๆ อาทิ พื้นที่ หรืออาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำความผิดมูลฐานฟอกเงิน สถานภาพทางการเงิน เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการ ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูงของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณารายงานเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน เมื่อ พบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง หรือในระยะยาว ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และ เป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากขึ้นหรือน้อยต่อไป

**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** หมายถึง กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบและตรวจทาน ความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าว ต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้รับจากการประเมินข้อมูลและปัจจัยต่าง ๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้จากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้สหกรณ์ทราบได้ว่า ลูกค้ามีการดำเนิน ความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับ วัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือไม่ สหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้า หรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือไม่

### **นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์**

สหกรณ์มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอก เงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ แนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทาง การปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่นโยบายการ รับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติ ดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพและเคร่งครัด

**บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์**

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการรับลูกค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(2) ผู้บริหารของสหกรณ์ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ มีความรู้ความเข้าใจ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับ และแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่นไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

## นโยบายการรับลูกค้า

### วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์วิชัยพยาบาล จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2546 เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

### นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์ เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้ และดำเนินกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

#### ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ขอใช้บริการโดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

#### ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่น ๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาดังนี้

#### กรณีเป็นลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว กรณีที่เป็นบุคคลธรรมดา

- (1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่า แหล่งที่มานี้หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้/เงินนั้น)
- (2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

### กรณีเป็นลูกค่านิติบุคคล

- (1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กร ความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)
- (2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลเดียวหรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายขององค์กร)
- (3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
- (4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่น ๆ
- (5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก
  - (5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร
  - (5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมนุมสหกรณ์ฯ หรือสหกรณ์อื่น ๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว) หรือ
  - (5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ) หรือ
  - (5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและการดำเนินกิจการขององค์กร
- (6) ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจและข้อมูลอื่น ๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น
- (7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอให้บริการ

### ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่เชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใด ๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน ในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

ขั้นตอน การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการ ก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศ ดังกล่าว หรือประกาศโดยศาลแพ่ง

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว หรือที่ประกาศโดยศาลแพ่ง เพื่อจะได้ทราบว่า “ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ **ไม่ใช่** สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ และที่ประกาศโดยศาลแพ่งกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”

#### ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือประกาศโดยศาลแพ่ง

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและการจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีปฏิเสธเนื่องจาก เหตุผลตามข้อ (1), (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้สร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

### วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

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

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าและหากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มเป็นผู้พิจารณา ดังนี้

### การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

#### (1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือ การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

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

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้าสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงินหรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ	✓	
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		✓

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

## (2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับสูงและระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

### ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี่ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายตามที่สำนักงานแจ้งให้ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและแจ้งสำนักงานทราบทันที

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

(3) ลูกค้าเป็น หรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่น ๆ)

(4) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ ตามที่หน่วยงานที่รับผิดชอบ กำหนด

(5) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่หรือมาจากพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน

(6) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ตามประกาศของสำนักงาน อาทิ

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

- ธุรกิจค้าขายอัญมณีหรือโลหะมีค่า
- ธุรกิจค้าทอง
- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ
- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ
- ธุรกิจเงินกู้นอกระบบ
- ธุรกิจนำเที่ยว



- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม
- (7) ลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

### แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์หรือการจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ทำกับสหกรณ์ โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่

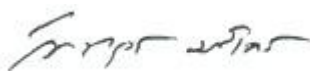
(2) ตรวจสอบข้อมูล และวิเคราะห์ว่า ลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และควรพิจารณาส่งรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(3) ตรวจสอบและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจทานรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่าจะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

### การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

ประกาศ ณ วันที่ 24 เดือนกรกฎาคม ปี พ.ศ. 2563



(ผศ.นพ.จักรารุช มณีฤทธิ์)  
ประธานกรรมการดำเนินการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด