



ประกาศ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ จำกัด
เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง พ.ศ. 2566

โดยที่มีประกาศใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 นายทะเบียนสหกรณ์ ได้สั่งการให้สหกรณ์ออมทรัพย์ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติโดยให้กำหนดเป็นนโยบายของสหกรณ์

เพื่อให้การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติ ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้อง และดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล สอดรับกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) อีกทั้งเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้องตามกฎหมายดังกล่าว และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนิน ชุดที่ 52 ในการประชุมครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2566 จึงได้กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ดังนี้

- 1) สหกรณ์ฯ มีหน้าที่และจรรยาบรรณ ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

- 2) สหกรณ์ฯ มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กร เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
- 3) สหกรณ์ฯ ต้องกำหนดนโยบายลำดับรอง และมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันได้แก่ นโยบายในการรับลูกค้า นโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ดำเนินการแทน และแนวปฏิบัติ เรื่องการรายงานธุรกรรมทางการเงิน และการจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- 4) สหกรณ์ฯ ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติ เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์ฯ นโยบายการรับลูกค้าเป็นหลักการในการดำเนินการ กำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ในการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน โดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการ และมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกตั้งตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- (1) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามหลักเกณฑ์ และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 รวมถึงประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- (2) การระบุตัวตนของลูกค้า สหกรณ์ฯ ต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

(3)

- ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์ฯ จะอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่
- สหกรณ์ฯ มีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

(3) การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า สหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล และหลักฐานการแสดงตน และมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า กับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็น บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลพิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

(4) การอนุมัติ หรือปฏิเสธการรับลูกค้า สหกรณ์ฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรมหากพบว่า

- ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า และจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ
- การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์ฯ เมื่อสหกรณ์ฯ ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนและจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร สหกรณ์ฯ บริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่

ขยายอาวูทที่มีอาณุภาพทำล่ายล้าสูง สำหรัผลิตภัณท์/บริการ และชองทงการใ้บริการ/ทำธูรกรรม และนำความเสีงใ้การใ้ผลิตภัณท์ บริการ และชองทงการใ้บริการ/ทำธูรกรรมแต่ละประภท มาพิการณาร่วมกับปัจจัยความเสีงอื่ๆ ของลูกค้ำเพื่อพิการณาประกอบกับความเสีงสำหรัลูกค้ำแต่ละราย ตามแนวการพิการณาความเสีงของผลิตภัณท์/บริการ และชองทงการใ้บริการ/ทำธูรกรรมของสหกรณ์ฯ

(2) การบริหารความเสีงของลูกค้ำ ในการบริหารความเสีงสำหรัลูกค้ำ สหกรณ์ฯ ได้กำหนดปัจจัยพิการณา ความเสีงของลูกค้ำใ้ระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมกรป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่อง ประภทและลักษณะของลูกค้ำที่มีความเสีงต่ำ ประกาศเรื่อง ประภทลูกค้ำที่สถาบันการเงินอาจไม่ตองดำเนิการระบุดัตนของลูกค้ำ และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ซึ่งพิการณาถึงความสอดคล้อง กับระดับความเสีงเป็นสำคัญ โดยกำหนดแนวทางใ้การบริหารความเสีง ดังนี้

- กำหนดใ้มีมาตรการใ้การพิการณาความเสีงที่อาจเกี่ยวกับารฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูทที่มีอาณุภาพทำล่ายล้าสูงใ้ระดับสูง ของลูกค้ำตามทีกฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจ ว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสีงจากการใ้สหกรณ์ฯ เป็นชองทงหรือ เป็นตัวกลางใ้การฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูทที่มีอาณุภาพทำล่ายล้าสูง

- กำหนดใ้มีการประเมินความเสีงด้านกรป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวูทที่มีอาณุภาพทำล่ายล้าสูง เพื่อให้ทราบระดับความตองการใ้การจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดตนใ้เหมาะสมตามระดับความเสีงด้านกรฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูทที่มีอาณุภาพทำล่ายล้าสูงของลูกค้ำทั้งหมด

- จัดใ้มีมาตรการที่เหมาะสม และเข้มขันมากกว่าปกติ ในกรตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสีงตองการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวูทที่มีอาณุภาพทำล่ายล้าสูงใ้ระดับสูง

- กำหนดใ้มีการบริหารความเสีงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใ้เพื่อการบริหารความเสีงสำหรัลูกค้ำอย่างสม่าเสมอ โดยเฉพาะลูกค้ำที่มีความเสีงระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสีงตองการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวูทที่มีอาณุภาพทำล่ายล้าสูง ตองพิการณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธ

(5)

การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณา
รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอก
เงิน (ปปง.)

- กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงิน
หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 กันยายน พ.ศ. 2566



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์โอริส มณีสาย)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ จำกัด

