



## ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
การป้องกันละปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีประสิทธิภาพทำลายล้างสูง

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด เป็นไปโดยถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด ชุดที่ ๓๐ ครั้งที่ ๙/๒๕๖๑ เมื่อ ๒๕ ก.ค.๖๑ จึงให้กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ๑. บทนิยาม

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด

“สำนักงาน” หมายถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด

“เจ้าหน้าที่” หมายถึง เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด

“ลูกค้า” หมายถึง สมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายถึง บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้นหรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.๒๕๕๙

“ธุรกรรม” หมายถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองเป็นประกันการกู้ยืมเงิน

“นโยบายการรับลูกค้า” หมายถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้าราย

“นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า” หมายถึง การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือการบริการและช่องทางการใช้บริการหรือการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

/“ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์”...

“ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์” หมายถึง ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน” หมายถึง การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

“การระบุตัวตนของลูกค้า” หมายถึง การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่มีเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่น ๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัวประชาชน ที่อยู่) ตรวจสอบกับหลักฐานรายชื่อผู้ก่อการร้ายหรือบุคคลที่ถูกกำหนด ที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ เพื่อทราบว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน มีความเสี่ยงต่อการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

“การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า” หมายถึง การนำข้อมูลแสดงตนและข้อมูลระบุตัวตนของลูกค้ามาร่วมพิจารณากับปัจจัยอื่นๆ ที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อาทิ พื้นที่ หรืออาชีพที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนแก่การก่อการร้าย ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำความผิด สถานภาพทางการเมือง เป็นต้น เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณารายงานเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในแต่ละครั้งหรือในระยะยาวที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากหรือน้อยต่อไป

## **๒. นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์**

๒.๑ สหกรณ์มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสหกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

๒.๒ สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายดังกล่าว อันได้แก่ นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

**๓. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์**

๓.๑ คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๓.๒ ผู้จัดการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

๓.๓ สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

๓.๔ สหกรณ์จะกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงิน มาตรการควบคุมความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการต่างๆ ของสหกรณ์

๓.๕ สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๓.๖ สหกรณ์ต้องกำหนด...

๓.๖ สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายด้านการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่นที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

๓.๗ คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบ หรือมติของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยเคร่งครัด

#### **๔. นโยบายการรับลูกค้า**

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ด้านการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้และดำเนินการตามกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

##### **ขั้นตอนที่ ๑ การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการ โดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันทางการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.๒๕๕๔ และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

##### **ขั้นตอนที่ ๒ การระบุตัวตนของลูกค้า**

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่นๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้นำข้อมูลของลูกค้าเพื่อมาประกอบการพิจารณาดังนี้

##### **กรณีเป็นลูกค้าหรือลูกค้าจรรยาที่เป็นบุคคลธรรมดา**

๑) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่าแหล่งที่มา หมายถึงรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้หรือเงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้หรือเงินนั้น)

๒) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล...

### **กรณีเป็นลูกค้ายินดีบุคคล**

๑) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กร ความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)

๒) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลคนเดียว หรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายขององค์กร)

๓) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

๔) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่นๆ

๕) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก

(๑) การถือหุ้นและหรือระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร

(๒) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่นที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว หรือ

(๓) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือนโยบายในการดำเนินการของกิจการ) หรือ

(๔) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและการดำเนินการขององค์กร

๖) ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจและข้อมูลอื่น ๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ความเสี่ยงเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น

๗) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอใช้บริการ

### **ขั้นตอนที่ ๓ การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า**

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ ๑ และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ ๒ สหกรณ์ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในเชิงพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือหรือข้อมูลที่น่าเชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใดๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบโดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐานในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

ขั้นตอนการตรวจสอบ...

**ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงาน**

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อจะได้ทราบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไม่ใช่บุคคลที่ถูกกำหนด

**ขั้นตอนที่ ๔ การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า**

เมื่อสหกรณ์ได้รับข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน นโยบายบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้วให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการเป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรมกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

- ๑) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- ๒) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐานซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินด้านการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์
- ๓) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูลหรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ
- ๔) การรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานในกรณีปฏิเสธเนื่องจาก เหตุผลตามข้อ ๑) และหรือ ๓) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่า มีโอกาสเกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

**๕. นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน ความเสี่ยงเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า**

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน กระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้า และหากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ ซึ่งจัดการระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณาดังนี้

การกำหนด.....

**การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง**

๑) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร คือการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการใช้บริการหรือการทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางการใช้บริการ หรือทำการธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยง สำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ		
ประเภทของผลิตภัณฑ์/บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
๑) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการให้กู้ยืม/สินเชื่อ/จำนอง		
๒) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการออม		
๓) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการทุน		

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
๑) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้าสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ		
๒) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
๑) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่		
๒) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		
๓) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ , คอมพิวเตอร์)		

๒) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับสูงและระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

**ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง**

ตามข้อ ๑๙ แห่งกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๔ หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับสูง

(๑) ลูกค้าเป็นบุคคล...

(๑) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด (ในที่นี้หมายถึงเป็นคนใกล้ชิดญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน)

(๒) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒

(๓) ลูกค้ำเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่นๆ หรือความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(๕) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการปรับใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรการสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ โดยพิจารณาจาก

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การสหประชาชาติ หรือองค์การระดับสากลที่สำคัญ

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชัน หรือการประกอบอาชญากรรมในระดับสูงมาก

- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

(๖) ลูกค้ำมีแหล่งรายได้ (รายได้หลัก หรือรายได้ส่วนใหญ่) จากประเทศหรือพื้นที่ที่ไม่มีการปรับใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

(๗) ลูกค้ำประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ได้แก่

- นักการเมือง หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือ ธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมืองหรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง และผู้เกี่ยวข้องกับนักการเมือง

- ธุรกิจค้าขายอัญมณีหรือโลหะที่มีค่า

- ธุรกิจค้าทอง

- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ

- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ

- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ

- ธุรกิจเงินกู้ยืมระบบ

- มูลนิธิตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามกำหนด (ปัจจุบันสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินยังไม่ได้จัดทำข้อมูลนี้)

- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(๘) ลูกค้ำที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ



## ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ

ปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงระดับต่ำ สหกรณ์ต้องพิจารณาตามแนวทางประกาศของเลขาธิการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน ๒ ฉบับ ได้แก่

### ฉบับที่ ๑ ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ ได้แก่ ลูกค้ำที่มีการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนและการระบุตัวตนแล้วพบว่าไม่เข้าหลักเกณฑ์ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ตามข้อ ๑๙ แห่งกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.๒๕๕๔ ให้สหกรณ์กำหนดว่าเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

### ฉบับที่ ๒ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้ำที่สถาบันการเงินไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้ำ

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือสถาบันการเงินอาจพิจารณาว่าประเภทลูกค้ำต่อไปนี้เป็นลูกค้ำที่ไม่จำเป็นต้องระบุตัวตน เฉพาะในข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงดังต่อไปนี้ ให้เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ

- (๑) พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระรัชทายาท หรือพระบรมสวงค์ ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้า ขึ้นไปถึงชั้นเจ้าฟ้า
  - (๒) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
  - (๓) สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ มูลนิธิ เฉพาะมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย
  - (๔) บริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
  - (๕) กองทุนรวมหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
  - (๖) สถาบันการเงินที่อยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นผู้ประกอบการแลกเปลี่ยนเงินตรา) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เฉพาะในกรณีที่สถาบันการเงินดังกล่าวสร้างความสัมพันธ์แบบลูกค้ำเท่านั้น (ไม่ได้เป็นคู่ค้าด้วย) และให้จัดระดับลูกค้ำในกลุ่มข้อ (๑) - (๕) ที่เป็นลูกค้ำต่างประเทศซึ่งไม่ได้อยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีลักษณะนี้ เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับต่ำ
- กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงิน การดำเนินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ
  - กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การสหประชาชาติ หรือองค์การระดับสากลที่สำคัญ
  - กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชั่น หรือการประกอบอาชญากรรมในระดับสูงมาก
  - กลุ่มประเทศหรือพื้นที่ซึ่งเชื่อได้ว่า เป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่
- ทั้งนี้กลุ่มประเทศหรือพื้นที่เสี่ยงข้างต้น เป็นกลุ่มประเทศที่ได้รับการกำหนดหรือจัดอันดับจากองค์กรระหว่างประเทศที่น่าเชื่อถือ หรือประเทศพัฒนาแล้วที่สหกรณ์มีการติดต่อหรือสร้างความสัมพันธ์ในทางธุรกิจด้วย

**มาตรการในการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า หรือไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า**

ในกรณีที่สหกรณ์มีการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าแบบไม่ได้สร้างความสัมพันธ์แบบต่อหน้าหรือให้บริการแบบธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า การสร้างความสัมพันธ์หรือการให้บริการธุรกรรมแบบนี้มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ความเสี่ยงต่อการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เนื่องจากไม่สามารถทราบถึงพฤติกรรมของลูกค้าและไม่สามารถสอบถามวัตถุประสงค์หรือข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมกับลูกค้าได้ สหกรณ์จึงกำหนดมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน มาตรการในการควบคุมความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับการสร้างความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมประเภทนี้ ดังนี้

- ๑) การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า หรือให้บริการแบบธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้ามิได้สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำเท่านั้น
- ๒) ผลิตภัณฑ์หรือบริการการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าหรือให้บริการแบบธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า ต้องมีการจำกัดวงเงินและหรือจำนวนครั้งในการทำธุรกรรม
- ๓) ต้องมีการวางระบบการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพในการตรวจสอบการทำธุรกรรมอันเกิดจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า หรือให้บริการแบบธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าอย่างสม่ำเสมอ

**มาตรการในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า**

สหกรณ์ต้องจัดให้มีระบบการแจ้งเตือนและใช้ดุลยพินิจในการระงับการทำธุรกรรมอย่างรวดเร็วเมื่อพบว่าเหตุอันควรสงสัย หรือมีความผิดปกติอย่างร้ายแรง หรือมีพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแบบไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า หรือให้บริการแบบธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้า

**แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง**

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ดำเนินการดังนี้

- ๑) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินเสี่ยงต่อการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้า ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้าแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่
- ๒) ตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ว่าลูกค้ามีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และควรพิจารณาส่งรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่
- ๓) ตรวจสอบและอนุมัติรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบรายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจว่าจะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า**

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ กันยายน พ.ศ.๒๕๖๑

พลเรือโท

(สุกิตติ เสงี่ยมพงษ์)

ประธานกรรมการดำเนินการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด