



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

ฉบับที่ ๒๔

เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นไปประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด เรื่อง นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ฉบับที่ ๒๓ ลงวันที่ ๑๔ ธันวาคม ๒๕๖๑ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย และนโยบายของสหกรณ์

**ลักษณะของการฟอกเงิน**

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ ๑ การนำเงินจากการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ ๒ การย้ายเงิน การแบ่งเงิน การโอนเงิน เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินที่ซับซ้อนให้ยากต่อการตรวจสอบ

ขั้นตอนที่ ๓ การนำเงินกลับเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้มาจากการกระทำผิดกฎหมาย เป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

**ส่วนที่ ๑ การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า**

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

สหกรณ์ ได้กำหนดนโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนในการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ในการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยมีขั้นตอนดังนี้

๑. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer Identification : CId) เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

๑.๑ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

๑.๑.๑ ชื่อและนามสกุล

๑.๑.๒ วัน เดือน ปีเกิด

๑.๑.๓ เลขประจำตัวประชาชน

๑.๑.๔ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

๑.๑.๕ อาชีพ สถานที่ทำงาน

๑.๑.๖ ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

๑.๑.๗ ลายมือชื่อลูกค้า

๑.๒ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นสมาคมหรือนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

๑.๒.๑ ชื่อสมาคมหรือนิติบุคคล

๑.๒.๒ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรหรือเลขทะเบียนสมาคมหรือนิติบุคคล นั้น ๆ (ถ้ามี)

๑.๒.๓ หลักฐานสำคัญอื่น ๆ ที่แสดงตนสำหรับสมาคมหรือนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

๑.๒.๔ สถานที่ประกอบการและหมายเลขโทรศัพท์

๑.๒.๕ ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนสมาคมหรือนิติบุคคลทุกราย

๑.๒.๖ ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนสมาคมหรือนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย ตามข้อ ๑.๑ และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

๑.๒.๗ ประเภทของกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

๑.๒.๘ ตราประทับ (ถ้ามี)

๑.๒.๙ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

๑.๓ การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

๑.๓.๑ เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ เจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

๑.๓.๒ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

๑.๓.๓ ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

๑.๔ การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ ๑.๑ หรือข้อ ๑.๒ แล้วแต่กรณี ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก



## ๒. การตรวจสอบข้อเท็จจริงของการแสดงตนของลูกค้า (Customer Verification : CV)

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ ๑ แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่สอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอทำธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

## ๓. การระบุตัวตน/การพิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ ได้ดำเนินการการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

### ๓.๑ กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

๓.๑.๑ แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

๓.๑.๒ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

### ๓.๒ กรณีที่ผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นสมาคมหรือนิติบุคคล

๓.๒.๑ โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

๓.๒.๒ ข้อมูลของผู้บริหาร

๓.๒.๓ วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของสมาคมหรือนิติบุคคลตามกฎหมาย

๓.๒.๔ แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

๓.๒.๕ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

๓.๒.๖ ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของสมาคมหรือนิติบุคคลที่ตกลงกันตามกฎหมายนั้น

๓.๒.๗ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์

## ๔. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า (Approval Process : AP)

สหกรณ์ ต้องพิจารณาว่า จะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

๔.๑ ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะกรรมการความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

๔.๒ ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๔.๓ ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

๔.๔ การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีนี้ปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ ๔.๑ และข้อ ๔.๓ หรือกรณีนี้ที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้น จากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

๑. จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตนของลูกค้า (Customer Identification : CId)
๒. ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Verification : CV)
๓. พิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้า (Know Your Customer : KYC)
๔. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า (Customer Risk Management Of ML : RM)

## ส่วนที่ ๒ การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ ดำเนินการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินการ บริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการ บริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่าง ๆ ตามช่องทางที่ใช้ในการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

### ๒.๑ การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร (Internal Risk Management)

สหกรณ์ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

การกำหนดแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์

๒.๑.๑ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

๒.๑.๒ การออม การฝากเงิน มีความเสี่ยงที่สูงกว่าข้อ ๒.๑.๑

๒.๑.๓ การทำธุรกรรม ต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

๒.๑.๔ การสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

๒.๑.๕ การสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน(ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

๒.๑.๖ การทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ ๒.๑.๕

๒.๑.๗ การทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ ๒.๑.๕ และ ๒.๑.๖

### ๒.๒ การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

๒.๒.๑ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สมาชิก และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ



๒.๒.๒ ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

๒.๒.๒.๑ ลูกค้ำที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื้ออยู่ใน UN Sanction List

๒.๒.๒.๒ ลูกค้ำที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกยึดอายัดทรัพย์สินหรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๒.๒.๒.๓ ลูกค้ำที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดฐาน

๒.๒.๒.๔ ลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

๒.๒.๒.๕ ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามที่เลขาธิการ ป.ง. ประกาศกำหนด

๒.๒.๒.๖ เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื้อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

๒.๓ การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้ำโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้ำ (Know Your Customer : KYC)

๒.๓.๑ การตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ ดังนี้

๒.๓.๑.๑ ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

๒.๓.๑.๒ ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

๒.๓.๑.๓ ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน ว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้ำตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้ รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ำแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

๒.๓.๑.๔ ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำ แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อติดต่อกับลูกค้ำ ให้เป็นข้อมูลที่ปัจจุบันเสมอ

๒.๓.๒ กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน ๕ ล้านบาท สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทางบัญชีของลูกค้ำและการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ

๒.๓.๓ กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทางบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

- ๒.๓.๓.๑ ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม
- ๒.๓.๓.๒ ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด
- ๒.๓.๓.๓ ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย เพื่อทบทวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

### ส่วนที่ ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูล ตรวจสอบและความเคลื่อนไหว ทางการเงินและข้อมูลลูกค้าย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ ต้องพิจารณาความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

๓.๑ การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

๓.๑.๑ ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

๓.๑.๒ ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติ หรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน ๆ

๓.๑.๓ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง หรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่ สหกรณ์ ต้องดำเนินการทบทวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้น อย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

๓.๒ การกำหนดผลลัพธ์ของการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

๓.๒.๑ ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

๓.๒.๒ ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

๓.๒.๓ ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สหกรณ์ได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

๓.๒.๔ ลูกค้าควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

๓.๒.๕ ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

๓.๒.๖ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

๓.๓ การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

๓.๓.๑ ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์



๓.๓.๒ ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าย่างใกล้ชิด

๓.๓.๓ ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

๓.๔ การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

สหกรณ์ ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินนั้นมีมาตรฐานในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอนที่สหกรณ์ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้ารับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

#### ส่วนที่ ๔ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้า ต่อสำนักงาน ป.ง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

##### ๔.๑ ประเภทของรายงาน

###### ๔.๑.๑ รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ป.ง. ๑ -๐๑ (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)

- ส่งแบบรายงานในธุรกรรมระหว่าง วันที่ ๑ ถึงวันที่ ๑๕ และในธุรกรรมระหว่างวันที่ ๑๖ ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ป.ง. ภายใน ๗ วันนับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

๔.๑.๒ รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อมีการพิจารณาจ่ายหุ้นเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑ -๐๒ (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)

- ส่งแบบรายงานในธุรกรรมระหว่าง วันที่ ๑ ถึงวันที่ ๑๕ และในธุรกรรมระหว่างวันที่ ๑๖ ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน ๗ วันนับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

๔.๑.๓ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

๔.๑.๓.๑ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดปกติจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

๔.๑.๓.๒ ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจการทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

๔.๑.๓.๓ รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑ -๐๓ (แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

๔.๑.๓.๔ รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน ๗ วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

๔.๒ การส่งแบบรายงานธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

๔.๒.๑ ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

๔.๒.๒ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

๔.๒.๓ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

๔.๓ ผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงาน ที่เกิดจากธุรกรรมตามข้อ ๔.๑

๔.๓.๑ กรณีลูกค้ามาทำธุรกรรมต่อหน้า ให้เจ้าหน้าที่ที่ให้บริการเป็นผู้ตรวจสอบและจัดทำรายงาน

๔.๓.๒ กรณีลูกค้าไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า ให้เจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ในการตรวจสอบรายการทางการเงิน/บัญชีเป็นผู้ตรวจสอบและรายงาน

๔.๓.๓ กรณีที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่มีราคาประเมิน ๕ ล้านบาทขึ้นไป ให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรมเป็นผู้ตรวจสอบและรายงาน

๔.๓.๔ กรณีที่เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้เป็นหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ทุกคนในการตรวจสอบและรายงาน

๔.๓.๕ กำหนดให้เจ้าหน้าที่ธุรการ มีหน้าที่ในการรวบรวมเอกสารการรายงานธุรกรรม เพื่อนำส่งให้สำนักงาน ปปง. ตามกำหนดเวลา ตามข้อ ๔.๑.๑ , ๔.๑.๒ และ ๔.๑.๓ และจัดทำไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ไว้ในที่ปลอดภัย



๔.๔ การเก็บหลักฐานในการทำธุรกรรม

๔.๔.๑ สหกรณ์ต้องเก็บเอกสารหลักฐานการทำธุรกรรมเอาไว้เป็นระยะเวลา ๑๐ ปี นับแต่วันสิ้นสุดหรือยุติความสัมพันธ์

ส่วนที่ ๕ ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- ๕.๑ ลูกค้านั่งเหนียวมิให้การแสดงตนลุ่ล่งได้โดยสะดวก
- ๕.๒ การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต
- ๕.๓ ลูกค้ำเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก
- ๕.๔ ธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน
- ๕.๕ ลูกค้ำทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป
- ๕.๖ ลูกค้ำขอชำระหนี้ด้วยเงินสดจำนวนมากหรือด้วยเงินโอนในสกุลเงินตราต่างประเทศ
- ๕.๗ ลูกค้ำลิ่งเลที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ ธันวาคม ๒๕๖๑



(นายประชนม์ อารุฑเพชร)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

