



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด  
เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
( Anti - Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT )  
ของสหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด

1. เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้อง เรียบร้อย และดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดรับกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti - Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานเพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้อง ตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการดำเนินการชุดที่ 29 ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด ต้องมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรของตนเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

1.3 สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด ต้องกำหนดนโยบายลำดับรอง และมาตรการต่าง ๆ เพื่อรองรับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อันได้แก่ นโยบายในการรับลูกค้า นโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ดำเนินการแทน และแนวปฏิบัติเรื่องการรายงานธุรกรรมทางการเงินและการจัดให้ลูกค้าแสดงตน

1.4 สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายใน สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพอากาศที่ 3 จำกัด ต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างมีประสิทธิภาพ

2. นโยบายการรับลูกค้าของ สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด นโยบายการรับลูกค้าเป็นหลักการในการกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการต่าง ๆ ในการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน โดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการ และมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

2.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน เมื่อผู้ขอให้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดทำให้ลูกค้าแสดงตนตามหลักเกณฑ์ และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2.2 การระบุตัวตนของลูกค้า สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อที่จะสามารถระบุชื่อที่จริงได้ว่า

2.2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล / บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่ สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด จะอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่

2.2.2 สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด มีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

2.3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน และมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับมาตรฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการกระทำความผิดอาชญากรรม หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาคดีและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่กำหนด

2.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ / รับทำธุรกรรม หากพบว่า

2.4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

2.4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.4.3 ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

2.4.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้ สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง



3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้ายของ สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด

เมื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ ได้ให้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนและจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัย ความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการ / ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร สหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด บริหารความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน และการป้องกันและการปราบปรามสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางการใช้บริการ / ทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางการใช้บริการ / ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยง สำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ / บริการ และช่องทางการใช้บริการ / ทำธุรกรรม ของสหกรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด

3.2 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์ออมทรัพย์ กองทัพภาคที่ 3 จำกัด ได้กำหนดปัจจัยพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่ เลขชอกรคณกระรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าและ กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้อง กับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญโดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

3.2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า ตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าว สามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้สหกรณ์เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย


3.2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลให้เหมาะสมตาม ระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของ ลูกค้าทั้งหมด

3.2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

3.2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อ การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบ ข้อเท็จจริง ที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

3.2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงิน  
หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ กุมภาพันธ์ พ.ศ.2559

พลโท 

( ประวิทย์ กลิ่นทอง )

ประธานกรรมการ

สภรณ์ออมทรัพย์กองทัพภาคที่ 3 จำกัด