



## คู่มือปฏิบัติงาน

ตามประกาศ (ฉบับที่ 09/2563)

### เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด จึงได้กำหนดคู่มือปฏิบัติงาน ตามประกาศ (ฉบับที่ 09 /2563) เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้พนักงานภายในสหกรณ์ ปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด

#### ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงิน การกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งปัน การโอนเงิน ให้อยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินกลับเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมาย เป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

#### ส่วนที่ 1 การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด กำหนดให้นโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยง ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้ เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

##### 1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ( Customer Identification : CID )

เมื่อลูกค้าจะแจ้งประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

##### 1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.1.1 ชื่อ และ นามสกุล

1.1.2 วัน เดือน ปี เกิด

1.1.3 เลขบัตรประจำตัวประชาชน

1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน

1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

1.2 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 ก่อนอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

## 2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบแสดงตัวตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล หรือ องค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศได้มีมติคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ไม่พบแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้า ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

## 3. การระบุตัวตนของลูกค้า ( Know Your Customer : KYC )

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

3.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

## 4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคล ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า และจัดความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

4.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีพิจารณาได้ว่ามีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

1. จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตนของลูกค้า ( Identification )
2. พิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้า ( Verification )
3. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า
4. ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินการมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

### 2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจ

#### 2.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงการบริการ และช่องทางการให้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด

การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร	ระดับความเสี่ยง
2.1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง	ระดับต่ำ
2.1.2 บริการ การออม	ระดับความเสี่ยงสูงกว่า ข้อ 2.1.1
2.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรม ต่อหน้าเจ้าหน้าที่	ระดับต่ำ
2.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า	ระดับสูง
2.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือจำกัดช่องทางการให้บริการ	ระดับต่ำ
2.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติ (ถ้ามี)	ความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.5
2.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า ( โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์ ) (ถ้ามี)	ความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.5 และ ข้อ 2.1.6

## 2.2 การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

2.2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ลูกค้าที่ดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

### 2.2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

- 2.2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List
- 2.2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 2.2.2.3 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน
- 2.2.2.4 ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ
- 2.2.2.5 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามเลขาธิการ ป.ง. ประกาศกำหนด
- 2.2.2.6 เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

## 2.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า

2.3.1 การตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

- 2.3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่
- 2.3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่
- 2.3.1.3 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้ รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ

2.3.2 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.3.3 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

- 2.3.3.1 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด
- 2.3.3.2 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายเพื่อทบทวนกระบวนการบริการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

### ส่วนที่ 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูลตรวจสอบและเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด พิจารณาความสอดคล้องระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

#### 3.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธียกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อนๆ

3.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่าลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงหรือความสัมพันธ์หรือไม่

#### 3.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

3.2.1 ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.2 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรมในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.2.3 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.4 ลูกค้ามีข้อมูลอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

3.2.5 ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพแหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

3.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

#### 3.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงหลักการ ดังนี้

3.3.1 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

3.3.2 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเข้มแข็งสม่ำเสมอ

#### 3.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

##### 3.4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อของธนาคารที่รับคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

### ส่วนที่ 4 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบ เพื่อระบุตัวตนของลูกค้ากระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ป.ป.ง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

#### 4.1 ประเภทของรายงาน

##### 4.1.1. รายงานธุรกรรมเงินสด (ลูกค้าเป็นผู้กรอกแบบฟอร์มตามที่ ป.ป.ง. กำหนด)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับ การฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1- 01 ( แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด )  
 - ส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (ลูกค้าเป็นผู้กรอกแบบฟอร์มตามที่ ปปง. กำหนด)

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อมีการพิจารณาจ่าย ทุนเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดนใช้แบบ ปปง. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)

- ส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมใน

ลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำ ธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

4.1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจการทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้าอย่าง ต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

4.1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-03 (แบบรายงานทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

4.1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มิเหตุอันควรสงสัย

4.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

4.2.1 ยื่นต่อหน้าเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

4.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

4.2.3. ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

4.3 การเก็บรักษาข้อมูลและเอกสาร

4.3.1 กำหนดให้หน่วยงานที่รับลูกค้าหรือหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายจัดเก็บรักษาเอกสาร หรือสำเนาเอกสารหลักฐาน ที่ลูกค้าได้ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องแล้วในห้องมั่นคง หรือสถานที่ปลอดภัย ตั้งแต่วันเปิดบัญชีหรือเริ่มมีความสัมพันธ์กับลูกค้า และเก็บรักษาต่อไป เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันที่ลูกค้าปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับสหกรณ์ฯ

4.3.2 ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเก็บเอกสารหลักฐานในการทำธุรกรรมและแบบรายงานธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนดไว้ เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ทำรายการหรือวันที่บันทึกข้อเท็จจริง

4.3.3 ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ต้องเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็น เวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

4.3.4 ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลการอบรมเกี่ยวกับ AML/CFT แก่พนักงาน รวมถึงรายชื่อ พนักงานที่ได้เข้ารับการอบรมไว้ตรวจสอบได้เมื่อมีการร้องขอจากหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อย 10 ปี นับตั้งแต่วันที่เข้ารับการ อบรม

## ส่วนที่ 5 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.1 ลูกค้าหวังเหนียวมิให้การแสดงตนลู่ลวงได้โดยสะดวก

5.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

5.3 ลูกค้าเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก

5.4 ธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

5.5 ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

5.6 ลูกค้าขอชำระเงินด้วยเงินสดจำนวนมาก หรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตราต่างประเทศ

5.7 ลูกค้าลังเลที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็นหรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวน

มากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

## ส่วนที่ 6 การฝึกอบรม

กำหนดให้พนักงานสหกรณ์ ต้องศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบายนี้อย่างถ่องแท้และถือเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนในการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายอย่างถูกต้องเคร่งครัด เพื่อหลีกเลี่ยงการเป็นเครื่องมือให้กับบุคคล ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานซึ่งอาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของสหกรณ์ โดยผู้บริหารและพนักงานสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้าต้องได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับ AML/CFT อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ และจัดให้มีการทบทวนความรู้อย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ

ประกาศ ณ 1 ตุลาคม 2563



(นางมนทิรา ห้วยหงษ์ทอง)

รองประธานกรรมการทำการแทนประธานกรรมการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานห้างเซ็นทรัล จำกัด