

**แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด**

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด เรื่อง นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ฉบับที่ 5/2561 ลงวันที่ 20 พฤศจิกายน พ.ศ. 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย และนโยบายของสหกรณ์

ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงินจากการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบสถาบันการเงินโดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งเงิน การโอนเงิน ให้ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมายโดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินที่ซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินกลับเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้มาจากการกระทำผิดกฎหมาย เป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

ส่วนที่ 1 การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด กำหนดนโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer Identification : CID)

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.1.1 ชื่อและนามสกุล

1.1.2 วัน เดือน ปีเกิด

1.1.3 เลขประจำตัวประชาชน

1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน

1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

- 1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน
 - 1.2.1 ชื่อนิติบุคคล
 - 1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
 - 1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม
 - 1.2.4 สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์
 - 1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
 - 1.2.6 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วัน เดือน ปีเกิด เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
 - 1.2.7 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
 - 1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)
 - 1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม
- 1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน
 - 1.3.1 เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
 - 1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
 - 1.3.3 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- 1.4 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 หรือข้อ 1.2 แล้วแต่กรณีก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก
2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็น บุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน
3. การระบุตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ได้ดำเนินการการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าแล้วต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

 - 3.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา
 - 3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม
 - 3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2 กรณีที่ผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

3.2.5 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.6 ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจหรือ

ข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น

3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์

การแพทย์ จำกัด

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ต้องพิจารณาว่า จะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการเป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

4.1 ลูกค้าผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็น คณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด

มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีที่ปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

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

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินการมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

2.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์
ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด

2.1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

2.1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงที่สูงกว่าข้อ 2.1.1

2.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรม ต่อหน้าเจ้าหน้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

2.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน

หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติมีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.5

2.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า

(โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 2.1.5 และ 2.1.6

2.2 การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

2.2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่สมาชิก และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ
หน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิก
และสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

2.2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

2.2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List

2.2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน
หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการ
ฟอกเงิน

2.2.2.3 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความ
ความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน

2.2.2.4 ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

2.2.2.5 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามทีเลขาธิการปง.

ประกาศกำหนด

2.2.2.6 เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ปง. แจ้งให้ทราบ

2.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า

2.3.1 การตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่าง
ต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

2.3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่า
สอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือ
แจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมินว่า
สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือ
แจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.3.1.3 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับ
สภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้าแจ้ง
ไว้ในขั้นตอนการแสดงตนขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

2.3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ
ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ

2.3.2 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท
สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทางบัญชีของลูกค้าและการติดตาม
ความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าได้โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.3.3 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

2.3.3.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

2.3.3.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้ำอย่างใกล้ชิด

2.3.3.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย

เพื่อทบทวนกระบวนการบริการบริหารความเสี่ยงของลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ส่วนที่ 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎหมายกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูล ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด พิจารณาความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

3.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ำมีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติและทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่า ลูกค้ำมีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่(อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้ำ) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน ๆ

3.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำ เพื่อทราบว่า ลูกค้ำมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง หรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ต้องดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้น อย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ

3.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำโดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.2.1 ลูกค้ำยังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.2 ลูกค้ำยังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.2.3 ลูกค้ำยังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้ำเคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.4 ลูกค้ำควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

3.2.5 ลูกค้ำมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของเงินรายได้และข้อมูลการติดต่อลูกค้ำ

3.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้ำต่อไปหรือไม่

3.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึง หลักการ ดังนี้

3.3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินทุนที่ลูกค้ำใช้ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด

3.3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำอย่างใกล้ชิด

3.3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ำ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ อย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

3.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ต้องส่งหรือรับพร้อมข้อมูลต่อไปนี้

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

ส่วนที่ 4 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ปปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบ และอนุมัติจากคณะกรรมการ

4.1 ประเภทของรายงาน

4.1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็น การฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ จำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อมีการจดจำนองหรือไถ่ถอนที่ดินหรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

4.1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกับที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

4.1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

4.1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-03 (แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

4.1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ มีเหตุอันควรสงสัย

4.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้

4.2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

4.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

4.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ส่วนที่ 5 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.1 ลูกค้าหวังเหนียวมิให้การแสดงตนลุล่วงได้โดยสะดวก

5.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

5.3 ลูกค้าเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก

5.4 ธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

5.5 ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

5.6 ลูกค้าขอชำระเงินด้วยเงินสดจำนวนมากหรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตรา

ต่างประเทศ

5.7 ลูกค้าล้มเลิกที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
