

**นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
(Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT)
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)**

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของธนาคาร เป็นไปด้วยความถูกต้อง เรียบร้อย และดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานเพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้องตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว จึงกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

1. ธนาคารมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT
2. ต้องมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรของตน เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้น อย่างเคร่งครัด
3. ต้องกำหนดนโยบายลำดับรอง และมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อันได้แก่นโยบายในการรับลูกค้า นโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า/ตัวแทนและผู้ดำเนินการแทน และแนวปฏิบัติเรื่องการรายงานธุรกรรมทางการเงินและการจัดให้ลูกค้าแสดงตน
4. กำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กร ต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสอดคล้องกับการทำข้อตกลงร่วมกัน (MOU) ระหว่างธนาคารกับ สำนักงาน ปปง. เกี่ยวกับการให้ความร่วมมือในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่ได้จัดทำขึ้น เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ณ สำนักงาน ปปง. รวมทั้ง สอดรับกับประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2556

นโยบายการรับลูกค้า ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

นโยบายการรับลูกค้า เป็นหลักการในการกำหนดขั้นตอน ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้า

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ในการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน โดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการและมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ดังนี้

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2. การระบุตัวตนของลูกค้า

ธนาคารจะต้องได้รับข้อมูลอื่นของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่ธนาคารจะอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่

2.2 ธนาคารมีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

3. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

ธนาคารต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

ธนาคารจะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า

4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

**นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)**

เมื่อธนาคารดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตน แล้วจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมของธนาคาร

2. การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ธนาคารได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้ธนาคาร เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด

2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบ เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการให้บริการธุรกรรมการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด