

สหกรณ์ออมทรัพย์ครุนนทบุรี จำกัด

นโยบายและระเบียบวิธีการ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่ (Version)	
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 1 เดือนเมษายน พ.ศ.2565
อนุมัติโดย	ที่ประชุมคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครุนนทบุรี จำกัด ครั้งที่ 15 /2565 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ.2565

นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภัยทำลายล้างสูง

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดคำนิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) หอการค้าตามกฎหมายว่าด้วยหอการค้า เอพาร์ษหอการค้าที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีบุคลากรหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อรับจำนำของหรือรับจำนำทรัพย์สินหรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ ดังนั้น หอการค้าของทรัพย์ครุณฑบุรี จำกัด จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

หอการค้า จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันมิให้หอการค้า ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภัยทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภัยทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด หอการค้า จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภัยทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการหอการค้าฯ ชุดที่ 62 ประจำปี 2564 ครั้งที่ 15/2565 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ.2565 ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้ เป็นนโยบายหลักของหอการค้าและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด

2. คำจำกัดความ

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำการที่ทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทำการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการทำกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคลคณะบุคคลนิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภัยทำลายล้างสูง” หมายความว่า ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทำการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภัยทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการทำกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภัยทำลายล้างสูง

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์และ รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของสมาชิกที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว

“สมาชิก” หมายความว่า บุคคลธรรมดा นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุกรรมกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและสมาชิกที่ทำธุกรรมเป็นครั้งคราว

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การทำธุกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่งโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์ อย่างต่อเนื่องหรือ ในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุกรรมระหว่างสมาชิกฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์ เป็นรายครั้ง โดยไม่ได้ มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“สมาชิกที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า บุคคลธรรมดานิติบุคคล หรือบุคคลที่มี การตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือนิติบุคคลอื่น เช่น สหกรณ์อื่น เป็นต้น

“สมาชิกที่ทำธุกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึง บุคคลธรรมดานิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีการทำธุกรรมกับสหกรณ์ เช่น บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ ได้แก่ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

“ธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุกรรมที่มีเหตุอันควรเข้าใจว่ากระทำขึ้นเพื่อหลักเดียวกันให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภูพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุกรรมด้วย

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดารึอนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำนำย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดานั้น หรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดางูเป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุม ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของสมาชิกกับสหกรณ์ หรือบุคคลที่สมาชิกทำธุกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของ/หรือประกาศภายใต้ความมั่นต្រីความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภูพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภูพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“การจัดให้สมาชิกแสดงตน” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของสมาชิก และ การดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกหรือมีการทำธุกรรมกับสมาชิกที่ทำธุกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุกรรมถึงก่อนที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุกรรมของสมาชิกว่ามีพฤติกรรมผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันภูพทำลายล้างสูง

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

3.1 คณะกรรมการสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

3.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง และวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

3.1.2 พิจารณาใช้คุณพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับสมาชิก การประเมินความเสี่ยงสมาชิก และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

3.1.3 กำหนดมาตรฐานการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

3.1.4 กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

3.1.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบและแนวปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.2 เจ้าหน้าที่ทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

เจ้าหน้าที่ทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้นภายใต้นโยบาย ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

4. สาระสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

4.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในสหกรณ์

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ พร้อมทั้งดำเนินการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับสมาชิก พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง และนำผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวมากำหนดมาตรการและวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงนั้น และนำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำมาพิจารณาประกอบด้วย โดยจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงภายในสหกรณ์ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

4.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับสมัคร

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุกรรม หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุกรรมกับสมาชิกโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้สมาชิกแสดงตน การระบุตัวตนของสมาชิก และการพิสูจน์ทราบตัวตนของสมาชิก ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรม อนุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์จัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตามขั้นตอนการรับสมัคร โดยเริ่มตั้งแต่ ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของสมาชิก และการระบุตัวตนของสมาชิก การตรวจสอบข้อมูลของสมาชิก การพิสูจน์ทราบตัวตนของสมาชิก การหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุกรรม นับแต่เมื่อได้รับแจ้งความประสงค์จากสมาชิก

4.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิกทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยในการกำหนด ความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดและจะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนิน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกและสืบสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก โดยการบริหารความเสี่ยง เริ่มตั้งแต่ ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของสมาชิก การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับสมาชิกแต่ละราย การ ตรวจสอบความคลื่อนไหวในการทำธุกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของสมาชิก การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบ สมาชิกซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของสมาชิก การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบสมาชิกซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของสมาชิก การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกแต่ละราย และ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยง ของสมาชิกตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ สหกรณ์ได้กำหนดแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ ใน การบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ

4.4 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทาง การให้บริการ

4.4.1 สหกรณ์จะต้องกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ โดยจะต้องดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด

4.4.2 กรณีที่สหกรณ์จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทาง หรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือนำเทคโนโลยีใหม่ หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิม และที่จะมีขึ้นใหม่ สหกรณ์จะระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอนุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น ให้แล้วเสร็จก่อนการดำเนินการตั้งกล่าวและจะกำหนด มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด

4.4.3 สหกรณ์จะถือเอกสารรับและประเมินความเสี่ยงตามข้อ 4.4.2 เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมิน ความเสี่ยงภายในสหกรณ์ตามข้อ 4.1 ด้วย

4.4.4 กรณีที่สหกรณ์ไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม ตาม ข้อ 4.4.2 ได้ สหกรณ์จะไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ ใน การให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

4.5 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์ฯ กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรมตามประเภทของธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอน การรายงานการทำธุรกรรมให้ชัดเจน โดยให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

4.6 การควบคุมภายใน

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายใน สหกรณ์ และขนาดธุรกิจของสหกรณ์ ดังนี้

4.6.1 สหกรณ์กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยให้มีเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ และมีฝ่ายบริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตราย ทำลายล้างสูง ทั้งนี้ สหกรณ์จะจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

4.6.2 สหกรณ์กำหนดแนวทาง ขั้นตอนและวิธีการในการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ก่อนการว่าจ้างที่มีมาตรฐาน เพื่อคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่จะมาปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง โดยจัดให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม หรือการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

4.6.3 สหกรณ์ฯ จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

4.6.4 สหกรณ์กำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงาน ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูงภายในสหกรณ์ เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายทำลายล้างสูง และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้น ต่อฝ่ายบริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย

4.7 การเก็บรักษาข้อมูล

สหกรณ์กำหนดมาตรการเกี่ยวกับวิธีการ ขั้นตอน และรายละเอียดในการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวกับการจัดให้สมาชิกแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม และข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

5. สาระสำคัญของนโยบายในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สหกรณ์ฯ กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นร่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

5.1 สหกรณ์มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับสมาชิกหรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุกรรมกับสมาชิกที่ทำธุกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ในเรื่องการรับสมาชิก

5.2 สหกรณ์มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. ทุกวัน หรือตรวจสอบจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) และนำรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าว มาปรับปรุงในฐานข้อมูลของสมาชิกเพื่อทำการตรวจสอบสมาชิกต่อไป

5.3 สหกรณ์มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับสมาชิก โดยตรวจสอบกับข้อมูลสมาชิกของสหกรณ์ ทุกครั้งก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์รับเป็นสมาชิก และตรวจสอบข้อมูลสมาชิกทั้งหมดของสหกรณ์อย่างสมำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก รวมถึงตรวจสอบรายชื่อสมาชิกที่ทำธุกรรมเป็นครั้งคราวทุกครั้งก่อนรับทำธุกรรม

5.4 เมื่อสหกรณ์ตรวจสอบพบว่าสมาชิกที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุกรรมเป็นครั้งคราว มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ปฏิเสธการทำธุกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5.5 ในกรณีที่สหกรณ์พบว่าธุกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะทำการรายงานเป็นธุกรรมที่มีเหตุอันควรลงสัญลักษณ์สำนักงาน ปปง. ตามแบบรายงานการทำธุกรรมระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

5.6 สหกรณ์กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุกรรมของสมาชิกตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุกรรมกับสมาชิกดังกล่าว

5.7 หากพบว่าสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการ ดังนี้

5.7.1 ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

5.7.2 ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นสมาชิก ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุกรรมกับผู้นั้น ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ทั้งนี้ต้องตรวจสอบย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่มีประกาศหรือมีคำสั่งให้บุคคลได้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

5.7.3 การแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร 03 หรือแบบ ปกร 04 ไปยังสำนักงาน ปปง. ดำเนินการด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

5.8 สมกรณ์กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบสมาชิกที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาพทำลายล้างสูงและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสมาชิกทั้งหมดอย่างเคร่งครัด

5.9 สมกรณ์กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาพทำลายล้างสูงและหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรเทาความเสี่ยหายให้ได้มากที่สุด

5.10 สมกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับสมาชิก

5.11 สมกรณ์จะกำหนดปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาพทำลายล้างสูง ไว้ในแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

6. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สมกรณ์กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติวิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการบททวนเป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยดำเนินการบททวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่าังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่อย่างน้อย ละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสมกรณ์ทราบว่ากฎหมายหรือกฎหมายที่ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายและระเบียบวิธีการข้างต้นให้มีผลบังคับใช้แล้วแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2565



(นายเอกนก ล่วงลือ)

ประธานกรรมการดำเนินการสมกรณ์ออมทรัพย์ครุณฑบุรี จำกัด