



บันทึกข้อความ


ส่วนราชการ... สอ.สส. โทร. 95408-9

ที่ กท.0442.1(สอ.) / วันที่ ๓ ก.ย. 63

เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ

เรียน รอง จก.สส./ประธานกรรมการดำเนินการ สอ.สส.

ด้วย สอ.สส. ได้จัดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน ก.ค.63 ในวันที่ 24 ก.ค.63 เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้เป็นนโยบายหลักขององค์กรในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ต่อไป
จึงเรียนมาเพื่อกรุณาพิจารณาลงนามในประกาศที่แนบ

พ.อ. 
(สรุติ สาสี)
ผู้จัดการ สอ.สส.

-ลงนามแล้ว

พล.ต.



รอง จก.สส./ประธานกรรมการดำเนินการ สอ.สส.

8 ก.ย.63

นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 กำหนดคำนิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงินให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนอง หรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ ดังนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์ กรรมการทหารสื่อสาร จำกัด จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

สหกรณ์จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่างๆ ของสำนักงาน ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นช่องทาง หรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึง กฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงานปปง.) กำหนด ขึ้นอย่างเคร่งครัด สหกรณ์ฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับ นี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 23 ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม พ.ศ.2563 ซึ่งถือว่า นโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่า กับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่นๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.1 ผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้พนักงานต้อง ปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.1.2 พิจารณาใช้ดุลยพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

2.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและการจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของสหกรณ์

2.1.4 กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

2.1.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบและแนวปฏิบัติ ตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

2.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 พนักงานทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้นภายใต้ นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3. สาระสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

3.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์ ฯ มีการกำหนดกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้า แสดงตน การระบุตัวตน ของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากร ดำเนินการ ตามขั้นตอนการจัดให้ ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูล ของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้าและขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับ ลูกค้า ซึ่งขั้นตอนดังกล่าวข้างต้นสหกรณ์กำหนดให้ ดำเนินการกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย ทั้งนี้ ลูกค้า หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หมายถึง ผู้รับ ผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

3.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

3.2.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยสหกรณ์ ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ โดยพิจารณาหลักการและปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.2.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าโดยสหกรณ์ฯกำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยง ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์กับสมาชิกและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ ในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3.2.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการบริการโดยสหกรณ์ จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์บริการและช่องทางการบริการให้สอดคล้องกับกฎหมายที่กำหนดและในกรณีที่สหกรณ์ ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว สหกรณ์จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือ การใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้วและกำหนดมาตรการที่เหมาะสม สำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือ การใช้เทคโนโลยีใหม่

3.3 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรม ให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่ กฎหมายกำหนด

3.4 การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง เกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้ เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

3.5 การจัดจ้างพนักงานหรือบุคลากร

สหกรณ์กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างพนักงานหรือบุคลากร โดยก่อนที่พนักงาน/บุคลากรจะเริ่มปฏิบัติงานพนักงาน/บุคลากรดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบาย และ ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงรวมถึงสหกรณ์ฯจะจัดให้พนักงานเข้ารับการศึกษาอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

3.6 การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.7 การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สหกรณ์กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการรวมถึงแนวปฏิบัติวิธีปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยดำเนินการ ทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสหกรณ์ทราบว่ากฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ กรกฎาคม พ.ศ. 2563

พลตรี

(นพดล จิเจริญ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการทหารสื่อสาร จำกัด