



## สภานโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำกัด

ที่ ๑ /2559

### เรื่อง กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ตามที่กฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 ให้ไว้ ณ วันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ.2556 กำหนดให้สถาบันการเงินประเภทสหกรณ์ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้เป็นแนวปฏิบัติดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ชุดที่ 50 ประชุมครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2559 จึงมีมติกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายดังนี้

#### ข้อ 1 วัตถุประสงค์ของนโยบายตามคำสั่งนี้

1.1 เพื่อเป็นการจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

1.2 เพื่อป้องกันหรือคัดกรองเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายให้ออกไปจากสหกรณ์

1.3 เพื่อกลั่นกรองและตรวจสอบ ธุรกิจหรือการเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งอาจมีขึ้นกับสหกรณ์

1.4 เพื่อตรวจสอบข้อมูลสมาชิกหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับรายชื่อบุคคลที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินประกาศ

1.5 เพื่อสนับสนุนให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รับรายงานธุรกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ

#### ข้อ 2 นโยบายตามคำสั่งนี้ถือเป็นนโยบายหลักที่จะต้องปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

ผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจะต้องถูกลงโทษทางวินัย ตามข้อบังคับการทำงานของสหกรณ์ต่อไป

#### ข้อ 3 แนวทางปฏิบัติตามคำสั่งนี้

ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่ผู้จัดการ “เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน” การทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้จัดการหรือผู้ทำหน้าที่ผู้จัดการ อาจมอบหมายหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมให้รองผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่มีตำแหน่งไม่น้อยกว่าหัวหน้าฝ่ายทำการแทนก็ได้ โดยต้องทำเป็นหนังสือและต้องรายงานให้ประธานกรรมการทราบพร้อมทั้งให้รายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบต่อไป

#### ข้อ 4 ให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ ดังนี้

4.1 ต้องสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.2 ดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด

4.3 รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด

#### ข้อ 5 การปฏิบัติของผู้มีหน้าที่รายงานให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์)

5.1 การแสดงตนของลูกค้า การระบุตัวตนตามกฎหมาย จะต้องรับสมัครสมาชิกโดยมีคุณสมบัติของสมาชิกและสมาชิกสมทบ ถูกต้องตามข้อบังคับของสหกรณ์ เอกสารประกอบจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เป็นปัจจุบันหากเป็นสำเนาเอกสาร ต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสารไว้ด้วย

5.2 ต้องตรวจสอบเพื่อวางหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผลិតภัณฑ์ภายในองค์กร ได้แก่ การซื้อหุ้น การกู้เงิน การรับฝากเงิน หรือการให้บริการทางการเงินอย่างอื่น ทั้งนี้ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน หรือการลงทุนโดยชอบด้วยกฎหมายอย่างเคร่งครัด

5.3 การรับเจ้าหน้าที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด และต้องมีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน หรือจัดส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมตามสถานศึกษา หรือศูนย์ฝึกอบรมอื่นที่มีการฝึกอบรมในเรื่องดังกล่าวเป็นประจำ กำหนดกลยุทธ์และงบประมาณประจำปีสำหรับงานนี้โดยเฉพาะทุก ๆ ปี

5.4 กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเป็นการเฉพาะภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายให้อำนาจการตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากผู้มีอำนาจในการบริหารภายในองค์กร

5.5 ต้องกำหนดกระบวนการในการปรับปรุงนโยบายตามคำสั่งนี้ให้ทันสมัย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

#### ข้อ 6 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

นอกจากข้อมูลสมาชิกที่ลูกค้าได้แสดงตน ตลอดจนคุณสมบัติที่ลูกค้าได้แจ้งให้สหกรณ์ในการรับเข้าเป็นสมาชิกซึ่งมีอยู่แล้ว แต่เพื่อเป็นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎกระทรวง ซึ่งออกตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผู้มีหน้าที่รายงานอาจให้ลูกค้าแสดงตนเพิ่มเติมที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

##### 6.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

- (1) ชื่อเต็ม
- (2) วัน เดือน ปีเกิด
- (3) เลขประจำตัวประชาชน
- (4) ที่อยู่ ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่จริงในปัจจุบัน
- (5) อาชีพ สถานที่ทำงาน
- (6) ข้อมูลอื่น เช่น หมายเลขโทรศัพท์ หรือ E-Mail
- (7) ลงลายมือชื่อทุกครั้งที่ทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์

##### 6.2 ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- (1) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- (2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
- (3) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

(ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสมาชิก มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญแสดงว่าได้มีการแต่งตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

(4) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(5) ตราประทับ

(6) สถานที่ตั้ง ข้อมูลทางโทรศัพท์ ที่อยู่ E-Mail

(7) รายชื่อ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมบัตรประจำตัวประชาชนและ

สำเนาทะเบียนบ้าน

#### ข้อ 7 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้แสดงตนต่อหน้า

7.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

7.2 ลูกค้านิติบุคคลหรือลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย กรณีนี้สหกรณ์ไม่สามารถทำได้ เพราะกฎหมายสหกรณ์ไม่เปิดโอกาสให้กระทำได้อย่างไรก็ตามหากมีความจำเป็นหรือต้องดำเนินการให้ปฏิบัติตามกฎหมายกระทรวง และใช้ข้อมูลตามข้อ 6.1 และ 6.2

#### ข้อ 8 การแสดงตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

8.1 ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทบุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.1

8.2 ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทนิติบุคคล หรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.2

#### ข้อ 9 การแสดงตนเป็นครั้งคราวแบบไม่พบหน้า

ไม่ควรถัดให้มีบริการแบบไม่พบหน้า สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว กรณีมีความจำเป็นควรถัดให้มีการแสดงตน ดังนี้

9.1 บุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.1

9.2 ลูกค้านิติบุคคลหรือลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.2

### ข้อ 10 การตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตน

ต้องให้อำนาจบุคลากรหรือพนักงานผู้ตรวจสอบในการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ในขั้นตอนนี้มีวัตถุประสงค์ดังนี้

10.1 เพื่อทราบว่าลูกค้าหรือสมาชิกที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคล ที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย

10.2 เพื่อทราบว่าวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมแบบครั้งคราว มีความสอดคล้องกับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

10.3 เพื่อทราบว่าข้อมูลการแสดงตนที่ได้มานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายหรือไม่

### ข้อ 11 การแต่งตั้งผู้กำกับดูแลนโยบายและผู้ประสานงานสำนักงานป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน

ให้มีการแต่งตั้งกรรมการดำเนินการและหรือเจ้าหน้าที่ เป็นผู้กำกับดูแลนโยบายและประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

### ข้อ 12 แนวนโยบายอื่น ๆ

นโยบายอื่นหรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในคำสั่งนี้ แต่มีความจำเป็นต้องปฏิบัติให้นำเสนอประธานกรรมการเพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ 23 เดือน มีนาคม พ.ศ.2559

(นายปรีชา ดุลยการณ์)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุทูล จำกัด