



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาฬสินธุ์ จำกัด

เลขที่ 8/1 ถนนสนามบิน ต.กาฬสินธุ์ อ. เมือง จ. กาฬสินธุ์ 46000

โทร 0-4384-0126,0-4381-1881 โทรสารต่อ 113 www.kalasintsc.com E-mail : kalasintsc @ gmail.com

ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาฬสินธุ์ จำกัด

ฉบับที่ 007 / 2565

เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดคำนิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมาย ว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมทั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้อุย ให้อินเชื่อ รับจำนอง หรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆโดยวิธีใดๆ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาฬสินธุ์ จำกัด จึงถือเป็นสถาบันการเงิน ตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

สหกรณ์ฯจะสนับสนุน และ พร้อมทั้งจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ต่างๆของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และ หน่วยงานอื่นๆของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นช่องทาง หรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือ สนับสนุนการก่อการร้าย หรือ การสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติ ตามกฎหมาย ว่าด้วยวิธีการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ กฎหมาย ว่าด้วยวิธีการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินในทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ แนวทางปฏิบัติ ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(สำนักงาน ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด สหกรณ์ฯ จึงได้กำหนดให้มี นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ชุดที่ 65 ครั้งที่ 2 / 2565 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งถือว่า นโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่นๆ ดังนั้น คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.1 กรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

2.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง และวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.1.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงาน ทั้งในกรณีปกติและกรณีที่ต้องได้รับการ
กัลนกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ
ลูกค้า

2.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่
การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์
หรือบริการต่างๆของสหกรณ์

2.1.4 กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการ
ฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย
ล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

2.1.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และ
แนวปฏิบัติ ตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด

2.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงินในการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอ จนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 เจ้าหน้าที่สหกรณ์ทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ ทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบและแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ
กำหนดขึ้น ภายใต้นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันการและปราบปรามการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3. สำระสำคัญของนโยบาย และ ระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

3.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ ปฏิเสธการสร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน
การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ารวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการ
จัดให้ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าขั้นตอน การพิสูจน์ทราบลูกค้า
และขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าซึ่งขั้นตอนดังกล่าวข้างต้นสหกรณ์กำหนดให้
ดำเนินการกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย ทั้งนี้ลูกค้า หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรมและ
ผู้ที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หมายถึงผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

3.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และป้องกันและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

3.2.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยสหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการโดยพิจารณาหลักการและปัจจัยในการประเมินความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนดรวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.2.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยสหกรณ์ฯ กำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่กำหนดที่ดำเนินความสัมพันธ์กับสมาชิกและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก ทั้งนี้สหกรณ์ฯ ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภท และในทุกช่องทางที่ให้บริการ นอกจากนี้สหกรณ์ฯ กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ที่ทำธุรกิจกันเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3.2.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยง สำหรับทุกผลิตภัณฑ์บริการและช่องทางการบริการ โดยสหกรณ์ฯ จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์บริการและช่องทางการบริการให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่สหกรณ์ฯ ออกผลิตภัณฑ์ หรือ บริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินการธุรกิจใหม่ หรือ มีกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว สหกรณ์ฯ จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินการธุรกิจใหม่รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว และ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น ก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่บริการใหม่ หรือ การใช้เทคโนโลยีใหม่

3.3 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์ฯ กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรม ให้เป็นไปตามแบบระยะเวลา หลักเกณฑ์ และ วิธีการที่กฎหมายกำหนด

3.4 การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ที่ต้องรายงานการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์ฯ มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

3.5 การจัดจ้างเจ้าหน้าที่สหกรณ์

สหกรณ์ฯ กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมาย ในเรื่อง การจัดจ้างเจ้าหน้าที่สหกรณ์ โดยก่อนที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์จะเริ่มปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์ฯ จะจัดให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ เข้ารับการอบรมฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

3.6 การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.7 การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สหกรณ์ฯ กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและ ระเบียบวิธีการรวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วย การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยกำหนดการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการรวมถึงแนวปฏิบัติวิธีปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ หรือ ไม่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสหกรณ์ฯ ทราบว่ากฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

จึงประกาศให้รับทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 1 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2565



(นางบุญหนา บุญเรือง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาฬสินธุ์ จำกัด