



สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สอ.รทส.)

2346 อาคารโพเทียม ชั้น 5 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร 02-5795014 โทรสาร 02-5793311

The Saving co-operatives limited of The Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives

2346 Phahon Yotin Rd. Senanikom Chatuchak Bangkok 10900 Tel. 02-5795014 Fax 02-5793311 E-mail baaccoop@gmail.com

ประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด
ครั้งที่ 28/2561

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของ สอ.รทส.

ตามมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 48 ในการประชุมครั้งที่ 16 วันที่ 26 ตุลาคม 2561 สหกรณ์มีความมุ่งมั่น สนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในการดำเนินการจัดให้สมาชิกแสดงตน การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก การรายงานการทำธุรกรรม การเก็บรักษาเอกสารและการปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามกฎหมายอย่างครบถ้วน โดยสหกรณ์จะกำหนดบทบาทในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

1. สหกรณ์จะกำหนดสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับสมาชิก ซึ่งประกอบไปด้วยขั้นตอนการจัดให้สมาชิกแสดงตน ระบุตัวตนของสมาชิกและการพิสูจน์ทราบสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2. สหกรณ์จะกำหนดสาระสำคัญในการวางหลักเกณฑ์เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

โดยมาตรการในการบริหารความเสี่ยง ต้องประกอบด้วย

- (1) การบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการของสหกรณ์
- (2) การบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิกทั้งหมด
- (3) การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

3. สหกรณ์จะกำหนดแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างและการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจ้าหน้าที่มีความรู้ความเข้าใจในสาระสำคัญของกฎหมาย หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง รวมถึงจัดให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ

4. สหกรณ์จะกำหนดให้มีการตรวจสอบภายในสำหรับส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยให้อำนาจการตรวจสอบภายในนั้นเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซง

5. สหกรณ์จะกำหนดกระบวนการในการพิจารณาเพื่อปรับปรุงนโยบายหลัก ให้ทันสมัยอยู่เสมอและสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

ทั้งนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

ประกาศ ณ วันที่ - 1 พ.ย. 2561

(นายชัยวัฒน์ ปกป้อง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“สอ.รทส. ยุคใหม่ โปร่งใส ใส่ใจสมาชิก”

แนวทางปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สมาชิก หมายความว่า สมาชิกและสมาชิกสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝาก-ถอนเงิน การกู้เงิน และการทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

แนวทางปฏิบัติการรับสมาชิก

1. การจัดให้สมาชิกแสดงตน

เมื่อสมาชิกขอใช้บริการหรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกสหกรณ์ต้องให้สมาชิกแสดงตนตามหลักเกณฑ์ และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2. การระบุตัวตนของสมาชิก

สหกรณ์จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของสมาชิกเพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

2.1 สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะอนุมัติรับเป็นสมาชิกได้หรือไม่

2.2 สหกรณ์มีข้อมูลของสมาชิกมากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่าง

ถูกต้อง

3. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของสมาชิก

สหกรณ์ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและมีการตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับสมาชิก

สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า

4.1 สมาชิก ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของสมาชิก เป็นบุคคลที่ถูก

กำหนด

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของสมาชิกและจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3 สมาชิก ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือสมาชิก แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับสมาชิกรายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

แนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เมื่อสหกรณ์ดำเนินกระบวนการรับสมาชิก จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลสมาชิกเพื่อระบุตัวตน แล้วจะดำเนินการจัดการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิก โดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับสมาชิกแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิก ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของสมาชิก เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับสมาชิกแต่ละราย ตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการให้บริการ/ทำธุรกรรมของสหกรณ์

2. การบริหารความเสี่ยงของสมาชิก

ในการบริหารความเสี่ยงสมาชิก สหกรณ์ได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของสมาชิกในระดับต่ำ และระดับสูง ตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด คือ ประกาศเรื่อง ประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ประกาศเรื่อง ประเภทลูกค้าที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงสำคัญ โดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของสมาชิกตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้สหกรณ์ เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.2 กำหนดให้มีประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด

2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูล และข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับสมาชิก หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด