



สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สอ.ธกส.)

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทร 0-25586100 ต่อ 8996 โทรสาร 0-25793311

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

2346 Phaholyothin road Senanilom Chatuchak Bangkok 10900 Tel.02-5586100 Ext.8996 FAX 02-5793311 email baaccoop@gmail.com

ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สอ.ธกส.)

ครั้งที่ 014/2563

เรื่อง นโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้อง เรียบร้อย และดำเนินการไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ประจำปี 2563 ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2563 จึงได้มีมติให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด เรื่องการจัดทำนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประกาศ ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 และให้ใช้ประกาศฉบับนี้แทนโดยกำหนดนโยบาย และระเบียบวิธีการด้านป้องกันและและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงดังต่อไปนี้

1. หลักการและเหตุผล

ตามที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สอ.ธกส.) มีฐานะเป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่งภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ตกเป็นเครื่องมือของผู้กระทำการฟอกเงิน และผู้สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและก่อให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ จึงได้จัดทำนโยบายนี้ขึ้น โดยให้ความสำคัญที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ มีความรู้ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานหรือธุรกรรม ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการฟอกเงินที่ดำเนินการผ่านช่องทางธุรกรรมของสหกรณ์ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

2. คำจำกัดความ

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“สำนักงาน ปปง.” หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์

“เจ้าหน้าที่” หมายความว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกใช้ไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงินทางธุรกิจหรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม

“ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ โดยไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“การรู้จักลูกค้า” หมายความว่า การจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม หรือการจัดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน เมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือมีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภท ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3. วัตถุประสงค์

3.1 เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกำหนดของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงข้อกำหนดของกฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง

3.2 เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ มีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันในการปฏิบัติตามนโยบายนี้

3.3 เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในองค์กรเกี่ยวกับการรับสมาชิก การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก การป้องกันและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

4.1 คณะกรรมการ มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4.2 ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่ดังนี้

4.2.1 จัดทำและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4.2.2 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ หรือ บริการต่างๆของสหกรณ์

4.2.3 กำหนดคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติปฏิบัติงานภายในที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง. กำหนดหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

4.2.4 กำหนดผู้ที่อำนาจหน้าที่พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และ กรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับสมาชิก การประเมินความเสี่ยงสมาชิกและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

4.2.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด

4.2.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.3 เจ้าหน้าที่สหกรณ์ทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติโดยเคร่งครัดตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์กำหนดขึ้น ภายใต้นโยบายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 จัดให้มีการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงสมาชิกแต่ละราย เพื่อนำมาจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง

5.2 ในการประเมินความเสี่ยง ให้คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากตัวสมาชิก เช่น ข้อมูลรายชื่อหรือ อาชีพ ที่สำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งว่ามีความเสี่ยงสูง สถานภาพของบุคคลทางการเมือง เป็นต้น ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่ของประเทศ ซึ่งสำนักงาน ป.ป.ง. ประกาศกำหนด รวมถึงปัจจัยอื่นๆ เช่น ช่องทางให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นต้น

5.3 กำหนดให้ฝ่ายจัดการ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

5.4 สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรม หรือ ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5.5 จัดให้มีขั้นตอนการรู้จักตัวตนสมาชิก (Know Your Customer : KYC) และขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก (Customer Due Diligence : CDD) ตามระดับความเสี่ยง

5.5.1 กรณีสมาชิกมีระดับความเสี่ยงต่ำ สามารถพิจารณาระบุตัวตนของสมาชิกจากข้อมูลการแสดงผลการแสดงผลโดยไม่มีจำเป็นต้องขอข้อมูลอื่นๆอีก

5.5.2 กรณีสมาชิกมีระดับความเสี่ยงสูง ต้องพิจารณาขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่นๆของสมาชิก เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานประกอบการ สำเนาสัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจของสมาชิกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินธุรกิจหรือข้อมูลอ้างอิงได้ว่าสมาชิกมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

5.6 สหกรณ์ต้องบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยมีกระบวนการติดตามความเคลื่อนไหว ตั้งแต่ขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์กับสมาชิกและต้องดำเนินการตลอดระยะเวลาจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก

6. การรับสมาชิก

เมื่อแรกรับการเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์ต้องจัดให้มีการแสดงตน ตามมาตรการรู้จักตัวตนของสมาชิก (Know Your Customer : KYC) และขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก (Customer Due Diligence : CDD) โดยมีขั้นตอนดังนี้

6.1 การจัดให้สมาชิกแสดงตน (Know Your Customer : KYC)

6.1.1 ต้องจัดให้สมาชิกแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

6.1.2 จัดให้สมาชิกระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายและผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย (ถ้ามี)

6.2 การระบุตัวตนสมาชิก

สหกรณ์ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตนของสมาชิก เพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงว่า สมาชิกมีตัวตนปรากฏอยู่จริงตามกฎหมาย และข้อมูลที่การแสดงตนนั้นเพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

6.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก (Customer Due Diligence : CDD)

6.3.1 จัดให้มีการตรวจสอบข้อเท็จจริงของสมาชิก หรือ ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก โดยใช้เอกสารข้อมูล หรือข้อมูลข่าวสารณะที่เชื่อถือได้นอกจากข้อมูลของสมาชิก

6.3.2 ทำการตรวจความครบถ้วนของข้อมูล หรือ หลักฐานการแสดงผลการแสดงผลกับรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ

กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ บุคคลซึ่งศาลมีคำสั่ง เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

6.3.3 ตรวจสอบข้อมูลแหล่งที่มาของสินทรัพย์และเงินทุนของสมาชิกให้ชัดเจนก่อนเริ่มทำธุรกรรม

6.3.4 ตรวจสอบและทบทวนข้อมูลของสมาชิกตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ธุรกรรม มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการระบุตัวตนของสมาชิกหรือผู้ได้รับ ประโยชน์หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

6.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธรับสมาชิก

สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับสมาชิก หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่าง หนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

6.4.1 สมาชิกปกปิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง ชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

6.4.2 สมาชิกแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานอันเป็นเท็จ

6.4.3 การใช้ข้อมูลและหลักฐานการของตน ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตน ของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

6.4.4 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการของตนได้

6.4.5 ตรวจสอบพบว่าสมาชิก ผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก อยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตาม ประกาศของสำนักงาน ปปง.

6.4.6 การรับสมาชิกรายนั้นจะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

7. การรักษาข้อมูลและเอกสาร

7.1 สหกรณ์กำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการเก็บรักษาข้อมูล และเอกสารต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการทำ ธุรกรรมและการดำเนินการภายในของสหกรณ์ ไว้ในสถานที่หรือฐานข้อมูลซึ่งมีความปลอดภัย โดยมีการจำกัดการเข้าถึงเฉพาะ บุคคลที่เกี่ยวข้องเท่านั้น ซึ่งข้อมูลและเอกสารต้องมีพร้อม หากมีการเรียกตรวจสอบจากสำนักงาน ปปง. โดยมีระยะเวลาในการเก็บ รักษา ดังนี้

7.1.1 เก็บเอกสารแสดงตนเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก

7.1.2 เก็บเอกสารการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึก ข้อเท็จจริง

7.1.3 เก็บเอกสารการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของสมาชิก เช่น ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของสมาชิก ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของสมาชิก เป็นต้น เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับ สมาชิก

7.2 ห้ามมิให้บุคคลใดเปิดเผยข้อมูลหรือการกระทำใดอันอาจทำให้สมาชิกหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของสมาชิก การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติ ตามกฎหมายหรือคำสั่งศาล

8. การฝึกอบรม

สหกรณ์จัดให้มีการฝึกอบรมเรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเป็นเนื้อหาส่วนหนึ่งของหลักสูตรจรรยาบรรณธุรกิจให้แก่ฝ่ายจัดการและ เจ้าหน้าที่สหกรณ์

9. การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ

เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ครบถ้วน ถูกต้อง ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ ได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาเจ้าหน้าที่สหกรณ์อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

9.1 ตรวจสอบความรู้ ความเข้าใจ ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย และแนว ปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง

9.2 ประเมินผลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดหรือไม่

9.3 สุ่มสอบถามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อเป็นข้อมูลแก่ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในความรับผิดชอบ

9.4 ประเมินความเสี่ยงของสหกรณ์ ต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงาน หรือ เมื่อพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือกระบวนการทำงาน

9.5 ประเมินความรู้ ความเข้าใจของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบายและแนวปฏิบัติงานทุกครั้งที่มีการปรับเปลี่ยนกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ป.ง. หรือหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

10. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นอย่างถูกต้อง สหกรณ์จะทำการติดตามความเปลี่ยนแปลงทั้งด้านกฎหมายและประกาศต่างๆของสำนักงาน ป.ง. อย่างสม่ำเสมอ โดยจะนำหลักเกณฑ์ที่มีการ เปลี่ยนแปลงต่างๆ มาพัฒนาและปรับปรุงนโยบายของสหกรณ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานสอดคล้องกับกฎหมายให้ได้มากที่สุด โดยสหกรณ์ ได้กำหนดระยะเวลาในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้องภายใน 6 เดือน ส่วนในกรณีที่กฎหมายหลักไม่มีการเปลี่ยนแปลง จะพิจารณาพัฒนาและปรับปรุงนโยบายทุก ๆ 1 ปี

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 สิงหาคม 2563



(นายสุรพงศ์ นิลพันธุ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร