



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
ที่ 65/2563

เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

.....

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดค่านิยมของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ ให้สินเชื่อรับจำนอง หรือรับจำนำ ทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงิน และทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “สหกรณ์” จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

สหกรณ์จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ ถูกใช้เป็นช่องทาง หรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึง กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “สำนักงาน ปปง.” กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

เพื่อความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน สหกรณ์จึงเห็นสมควรยกเลิกประกาศฯ เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ฉบับประกาศ ณ วันที่ 1 เดือนเมษายน พ.ศ. 2559 และได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้นใหม่ โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 24 ครั้งที่ 11/2563 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งถือว่า นโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กร และมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลัก ในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.1 ผู้บริหารสหกรณ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ต้อง ปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.1.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงาน ทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการ ก่อการร้องเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับสมาชิก การประเมินความเสี่ยงสมาชิก และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับสมาชิก

2.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

2.1.4 กำหนดให้มีคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

2.1.5 กำกับดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติ ตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

2.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ จนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 เจ้าหน้าที่ทุกระดับ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

เจ้าหน้าที่ทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์กำหนดขึ้นภายใต้ นโยบายด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3. สารสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และ

ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

3.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์มีการกำหนดกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้า และขั้นตอนการอนุมัติ หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งขั้นตอนดังกล่าวข้างต้น สหกรณ์กำหนดให้ ดำเนินการกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย

ทั้งนี้ ลูกค้า หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว หมายถึง ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

3.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

3.2.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยสหกรณ์ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ โดยพิจารณาหลักการและปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้สอดคล้องตามที่กฎหมาย กำหนด รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.2.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยสหกรณ์ กำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์กับสมาชิก และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ นอกจากนี้ สหกรณ์กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3.2.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ โดยสหกรณ์จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่สหกรณ์ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์ และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ และที่มีอยู่แล้ว สหกรณ์จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ และที่มีอยู่แล้ว และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3.3 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรม ให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการ ที่กฎหมายกำหนด

3.4 การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่ง ข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

3.5 การจัดจ้างเจ้าหน้าที่หรือบุคลากร

สหกรณ์กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่อง การจัดจ้างเจ้าหน้าที่หรือบุคลากร โดยก่อนที่เจ้าหน้าที่/บุคลากรจะเริ่มปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่/บุคลากรดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์ จะจัดให้เจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

3.6 การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.7 การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สภรณกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่า ยังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสภรณทราบว่ กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2563



(อาจารย์ ดร.อตันนันท์ เตโชพิศาลวงศ์)

ประธานกรรมการ

สภรณออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด