



คำสั่ง สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด

ที่ 4 /2560

เรื่อง กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปด้วยความถูกต้อง เรียบร้อย มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 3 /2560 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560 จึงให้กำหนดนโยบายและออกเป็นคำสั่งไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. วัตถุประสงค์ของนโยบายตามคำสั่งนี้ เพื่อเป็นการจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานีจำกัด

- 1.1 เพื่อป้องกันหรือคัดกรองเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายให้ออกไปจากสหกรณ์ฯ
- 1.2 เพื่อกลั่นกรองและตรวจสอบ ธุรกิจหรือการเคลื่อนไหวทางการเงินที่เหตุอันควรสงสัยซึ่งอาจมีขึ้นกับสหกรณ์ฯ
- 1.3 เพื่อตรวจสอบข้อมูลสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับรายชื่อบุคคลที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินประกาศ
- 1.4 เพื่อสนับสนุนให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รับรายงานธุรกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อ 2. แนวทางปฏิบัติตามคำสั่งนี้

สหกรณ์ฯ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรม ของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

มอบหมายให้ 1) นายประทีป เพชรวารินทร์ ผู้จัดการ 2) นางปัญจรัตน์ นาคบำรุง รองผู้จัดการ และ 3) นางรัตนา วิเศษวงศ์ รองผู้จัดการ เป็นผู้มีหน้าที่รายงานกำกับดูแลนโยบายและประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อ 3. ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน มีหน้าที่ดังนี้

- 3.1 ต้องสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 3.2 ดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงินอย่างเคร่งครัด
- 3.3 รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 3.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด

ข้อ 4. การปฏิบัติของผู้มีหน้าที่รายงานให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติดังนี้

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ การแสดงตนของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน ระบุตัวตนตามกฎหมาย จะต้องรับสมาชิกโดยมีคุณสมบัติของสมาชิกและสมาชิกสมทบ ถูกต้องตามข้อบังคับของสหกรณ์ เอกสารประกอบจะต้องครบถ้วนเป็นปัจจุบัน หากเป็นสำเนาเอกสารต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสารไว้ด้วย

4.1 ต้องตรวจสอบเพื่อวางหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์

ภายในองค์กร ได้แก่ การซื้อหุ้น การกู้เงิน การรับฝากเงิน หรือการให้บริการทางการเงินอย่างอื่น ทั้งนี้ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบว่าด้วยการให้กู้เงิน ระเบียบว่าด้วยการให้รับฝากเงิน หรือการลงทุนโดยชอบด้วยกฎหมายอย่างเคร่งครัด

4.2 การรับเจ้าหน้าที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วย เจ้าหน้าที่ โดยเคร่งครัด และต้องมีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3 ให้ผู้ตรวจสอบสหกรณ์ฯ มีอำนาจทำการตรวจสอบภายในเป็นการเฉพาะภายในองค์กรเพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย ให้อำนาจการตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากผู้มีอำนาจในการบริหารภายในองค์กร

4.4 ต้องกำหนดกระบวนการในการปรับปรุงนโยบายการให้บริการสมาชิก ตามคำสั่งให้

ทันสมัยโดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

ข้อ 5. การจัดให้สมาชิกแสดงตน

นอกจากข้อมูลสมาชิก สมาชิกสมทบสหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ ได้แสดงตน ตลอดจนคุณสมบัติที่สมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน ได้แจ้งให้สหกรณ์ฯ ในการรับเข้าเป็นสมาชิก ซึ่งมีอยู่แล้วแต่เพื่อเป็นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎกระทรวง ซึ่งออกตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดการให้สมาชิกแสดงตนให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

5.1 บุคคลธรรมดา (สมาชิกหรือสมาชิกสมทบ หรือบุคคลที่สหกรณ์ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน)

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

5.2 สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่เป็นนิติบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(1) ชื่อนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

(3) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับสหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับหน่วยงานอื่นๆ ที่เป็นส่วนราชการองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรมหรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(ค) สำหรับหน่วยงานอื่นๆ ที่เป็นสมาชิก มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่น ในลักษณะเดียวกัน ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดง การจดทะเบียนจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือ หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือในการมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับหน่วยงานอื่นๆ ที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญแสดงว่าได้มีการแต่งตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

(4) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(5) ตราประทับ

(6) สถานที่ตั้ง ข้อมูลทางโทรศัพท์ ที่อยู่ E-mail

(7) รายชื่อ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้าน

ข้อ 6. การแสดงตนของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน ที่ไม่ได้แสดงตนต่อหน้า

6.1 บุคคลธรรมดา

6.2 สหกรณ์อื่น หรือนิติบุคคลที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายกรณีนี้สหกรณ์ไม่สามารถทำได้ เพราะกฎหมายสหกรณ์ไม่เปิดโอกาสให้กระทำได้ อย่างไรก็ตามหากมีความจำเป็นหรือต้องดำเนินการให้ปฏิบัติตามกฎกระทรวง และใช้ข้อมูลตามข้อ 5.1 และ 5.2

ข้อ 7. การแสดงตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

7.1 ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทบุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.1

7.2 ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทนิติบุคคล หรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.2

ข้อ 8. การแสดงตนเป็นครั้งคราวแบบไม่พบหน้า

ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องให้บริการแบบไม่พบหน้า สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้มีการแสดงตนดังนี้

8.1 บุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.1

8.2 สหกรณ์อื่น หรือนิติบุคคลที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 5.2

ข้อ 9. การตรวจสอบข้อมูลและการเอกสารแสดงตน

ต้องให้อำนาจบุคลากร หรือพนักงานของสหกรณ์ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบในการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ในขั้นตอนนี้มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

9.1 เพื่อทราบว่าสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคลที่สหกรณ์ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคล ที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย

9.2 เพื่อทราบว่าวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมแบบครั้งคราว มีความสอดคล้องกับข้อมูลการแสดงตนของสมาชิก สมาชิกสมทบ สหกรณ์อื่น หรือหน่วยงานอื่นๆ หรือบุคคล ที่สหกรณ์ยินยอมให้ทำธุรกรรมทางการเงิน หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

9.3 เพื่อทราบว่าข้อมูลการแสดงตนที่ได้มานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายกระทรวงหรือไม่

ข้อ 10. เมื่อมีความจำเป็นต้องตีความปัญหา หรือดำเนินการดำเนินการตามนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในคำสั่งนี้ ให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณา

ข้อ 11. วิธีดำเนินการ ให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติแนบท้ายคำสั่งนี้

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ ณ วันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2560

ร้อยตำรวจเอก

(สุวิทย์ มากด้วง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานีจำกัด

