



คำสั่งสหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด

ที่ 26 / 2558

เรื่อง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

.....

สืบเนื่องจากข้อบัญญัติกฎกระทรวงการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับคู่ค้า พ.ศ. 2556 กับประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้ายาสูบการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา 16 และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ. 2012 (FATFRE COMMENDATIONS 2012)

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด พ.ศ. 2556 ข้อ 74 ประกอบมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด ชุดที่ 33 ครั้งที่ 10 / 2558 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2558 ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการ กองทัพไทย จำกัด จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก ดังนี้

1. วัตถุประสงค์

- 1.1 เพื่อป้องกันความเสี่ยงการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายในองค์กร
- 1.2 เพื่อคัดกรองเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายออกจากระบบธุรกิจภายในองค์กร
- 1.3 เพื่อคัดกรองและตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันสงสัยภายในองค์กร
- 1.4 เพื่อรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้สำนักงาน ปปง. ทราบ

2. หน้าที่รับผิดชอบ

- 2.1 ประธานกรรมการสหกรณ์ เป็นผู้ที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมของสมาชิกที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 2.2 ประธานกรรมการสหกรณ์ อาจมอบหมายหน้าที่รายงานให้ผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ ที่มีตำแหน่งไม่น้อยกว่าหัวหน้าฝ่ายเป็นผู้รายงานแทนได้ โดยการมอบหมายนั้นต้องทำเป็นหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษร
- 2.3 ผู้จัดการสหกรณ์มีหน้าที่ปกครอง ควบคุม กำกับดูแล เจ้าหน้าที่ / ลูกจ้าง ให้ปฏิบัติตามนโยบายสหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.4 เจ้าหน้าที่ / ลูกจ้าง มีหน้าที่ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด และมติคณะกรรมการที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3. การปฏิบัติ ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ ดังนี้

3.1 การจัดให้สมาชิกแสดงตน เจ้าหน้าที่ต้องแจ้งให้สมาชิกแสดงตนหรือส่งข้อมูลแสดงตนให้ครบถ้วน อย่างการสร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า รวมทั้งการขอเอกสารข้อมูลหรือหลักฐานเพิ่มเติมจากสมาชิกก่อนการทำธุรกรรม

3.2 การอนุมัติรับสมาชิก เจ้าหน้าที่ต้องประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้น เพื่อระบุตัวตนของสมาชิก ตลอดจนตรวจสอบรายชื่อสมาชิกที่ส่งผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

3.3 การบริหารความเสี่ยง เจ้าหน้าที่ต้องหมั่นสอดส่องตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินและการทำธุรกรรมของสมาชิก ตลอดจนพฤติกรรมการณ์เคลื่อนไหวของสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ

3.4 การตรวจสอบข้อเท็จจริงสมาชิก เจ้าหน้าที่ต้องกำหนดวิธีการตรวจสอบหรือวิเคราะห์ห่วงเงินในการทำธุรกรรมของสมาชิก ตั้งแต่เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ พร้อมกำหนดขั้นตอนในการตรวจทานข้อมูลที่เกี่ยวข้องเมื่อพบเหตุอันควรสงสัย

3.5 การรายงานธุรกรรมของสมาชิกที่มีเหตุอันควรสงสัย เจ้าหน้าที่ต้องวิเคราะห์และตรวจทานข้อมูล เมื่อพบเหตุอันควรสงสัยจากการทำธุรกรรม การเคลื่อนไหวทางการเงินและการดำเนินความสัมพันธ์และพิจารณาส่งเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

3.6 การเก็บรักษาข้อมูลสมาชิก เจ้าหน้าที่ต้องเก็บข้อมูลหลักฐานไม่ว่าต้นฉบับหรือสำเนาพร้อมแปลงเป็นเอกสารที่สามารถใช้เป็นพยานหลักฐานได้ ให้อยู่ในสภาพที่พร้อมจะตรวจสอบและสามารถนำส่งได้ในทันที เมื่อได้รับการแจ้งจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4. คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด สามารถกำหนดหลักเกณฑ์และมาตรการต่าง ๆ เพิ่มเติม เพื่อให้เกิดความสมบูรณ์ต่อการบริหารจัดการภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล ทันสมัย ทันเหตุการณ์ได้

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ตั้ง ณ วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2558

พลโท


(ไพรัช โพรอุบล)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด