ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด

เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

.....

สหกรณ์มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักตามแนวทางการปฏิบัติภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อป้องกันมิให้องค์กรเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางเงินแก่การก่อการร้าย ตามข้อบัญญัติในกฎกระทรวง เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ซึ่งมีความสำคัญเท่ากับนโยบายการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

สหกรณ์มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายรองเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และมาตรการภายในองค์กร อันได้แก่ การรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบภายในเพื่อการจัดจ้างและการฝึกอบรม ตลอดจนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่าง ๆ ตามแนวทางปฏิบัติเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก สำหรับสถาบันการเงินประเภทสหกรณ์ จึงกำหนดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

1.1 เพื่อกำหนดนโยบายการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

1.2 เพื่อกำหนดนโยบาย การรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยง การจัดจ้างและฝึกอบรมบุคลากร การตรวจสอบภายใน รวมทั้งการเก็บข้อมูลสมาชิกและการรายงานให้สำนักงาน ปปง.

1.3 เพื่อกำหนดการบริหารจัดการองค์กรและบุคลากรให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.1 ประธานกรรมการ ควบคุม กำกับดูแล การบริหารจัดการภายในสหกรณ์ ตามแนวทางปฏิบัติเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.2 คณะกรรมการดำเนินการ พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ มาตรการ การตรวจสอบสมาชิกตามแนวทางปฏิบัติ เรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประกอบระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ ตลอดจนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่าง ๆ ให้ทันสมัยอยู่เสมอ

2.3 คณะกรรมการอำนวยการ พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ มาตรการ การรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบภายในเฉพาะด้าน AML/CFT ตามแนวทางปฏิบัติ เรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกอบระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

2.4 คณะกรรมการศึกษา / ประชาสัมพันธ์ พิจารณาหลักเกณฑ์และมาตรการ การจัดจ้างและการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ / ลูกจ้าง ตามแนวทางการปฏิบัติ เรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประกอบระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

2.5 คณะกรรมการเงินกู้ พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การกู้เงินและการตรวจสอบพฤติกรรมสมาชิก ตามแนวทางการปฏิบัติ เรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประกอบระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์

2.6 ผู้จัดการ พิจารณาจัดทำระเบียบ คำสั่ง และคู่มือการปฏิบัติงาน ตามแนวนโยบายของคณะกรรมการตามข้อ 2.1 - 2.5 ตามแนวทางปฏิบัติ เรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3. แนวทางการปฏิบัติ

3.1 การรับสมาชิก

กำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับสมาชิกที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์ ตรวจสอบข้อมูลของสมาชิก เพื่อสามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของสมาชิก และตรวจสอบข้อมูลสมาชิกกับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3.2 การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของสมาชิก

กำหนดประเภทสมาชิกและสมาชิกจร รวมถึงกรณีสมาชิกประเภทผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและกรณีที่สมาชิกไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด เป็นการพิสูจน์ทราบข้อมูลของสมาชิกเพื่อระบุตัวตน ก่อนจะดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายกำหนด

3.3 การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของสมาชิก

กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินของสมาชิกตามกฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML / CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถ

ป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้สหกรณ์เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3.3.1 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงทั้งหมด

3.3.2 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

3.3.3 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยง และการทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงของสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ เฉพาะสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบเห็นต้องพิจารณาตรวจสอบ เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับสมาชิก และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทันที

3.4 การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบ

จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกตามกฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น

3.5 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

กำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกทุกประเภท จนกว่าสมาชิกจะยุติความสัมพันธ์ รวมถึงการตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลของสมาชิกให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น การทบทวนข้อมูลของสมาชิก การร้องขอเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญ การตรวจสอบข้อมูลสมาชิกกับฐานข้อมูลต่าง ๆ และการติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ รวมทั้งการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนดด้วย

3.6 การรายงานธุรกรรมสมาชิกที่มีเหตุอันควรสงสัย

3.6.1 กำหนดระบบการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

3.6.2 กำหนดการพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทันเวลา และสามารถตรวจพบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้

3.6.3 กำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

3.7 การเก็บรักษาข้อมูล

3.7.1 กำหนดให้การจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่น ๆ ของสมาชิก และผู้ดำเนินการแทน ที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกตามที่กฎหมายกำหนด

3.7.2 กำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม การประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามที่กฎหมายกำหนด

3.7.3 กำหนดให้มีขบวนการตรวจสอบและการรายงานข้อมูลเอกสารหลักฐานกับสำนักงาน ปปง. อย่างสม่ำเสมอตลอดเวลาและให้มีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2558

พลโท

(ไพรัช โพธิ์อุบล)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการกองทัพไทย จำกัด