



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงแรงงาน จำกัด
เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่
ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

.....

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดค่านิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อรับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงแรงงาน จำกัด จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

สหกรณ์ฯ จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐเพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด สหกรณ์ฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 56 ครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญ เทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ อย่างเคร่งครัด

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.1 ผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.1.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติและกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษในขั้นตอนการรับลูกค้าการประเมินความเสี่ยงลูกค้าและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

2.1.3 กำหนด...

2.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

2.1.4 กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

2.1.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบ และแนวปฏิบัติ ตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

2.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 พนักงานทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

พนักงานทุกระดับมีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่งระเบียบและแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้นภายใต้นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3.สาระสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

3.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือปฏิเสธ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้าและขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งขั้นตอนดังกล่าวข้างต้นสหกรณ์กำหนดให้ดำเนินการกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย ทั้งนี้ ลูกค้า หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม และผู้ที่ทำธุรกิจเป็นครั้งคราว หมายถึง ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

3.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงตัวด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

3.2.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างภายในองค์กร โดยสหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ โดยพิจารณาหลักการและปัจจัย

ในการประเมิน...

ในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.2.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยสหกรณ์ฯ กำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์กับสมาชิก และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3.2.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ โดยสหกรณ์ฯ จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่สหกรณ์ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ และที่มีอยู่แล้ว สหกรณ์ฯ จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูง อันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3.3 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรม ให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

3.4 การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรม และบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลที่สำนักงาน ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

3.5 การจัดจ้างพนักงานหรือบุคลากร

สหกรณ์กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่อง การจัดจ้างพนักงานหรือบุคลากร โดยก่อนที่พนักงาน/บุคลากรจะเริ่มปฏิบัติงาน พนักงาน/บุคลากรดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์ฯ จะจัดให้พนักงานเข้ารับการศึกษาเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

3.6 การตรวจสอบ...

3.6 การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.7 การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สหกรณ์กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสหกรณ์ทราบว่ากฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 1A มีนาคม พ.ศ. 2568



(นายพีรพัฒน์ พรศิริเลิศกิจ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงแรงงาน จำกัด