



คำสั่งสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด

ที่ 10 /2559

เรื่อง กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ตามที่กฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 ให้ไว้ ณ วันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ.2556 กำหนดให้สถาบันการเงินประเภทสหกรณ์ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้เป็นแนวปฏิบัตินั้น

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ข้อ 79 (20) ประกอบมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด ชุดที่ 23 ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2559 จึงกำหนดนโยบายไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 วัตถุประสงค์ของนโยบายตามคำสั่งนี้

- 1.1 เพื่อเป็นการจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
- 1.2 เพื่อป้องกันหรือคัดกรองเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายให้ออกไปจากสหกรณ์
- 1.3 เพื่อคัดกรองและตรวจสอบ ธุรกรรมหรือการเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งอาจมีขึ้นกับสหกรณ์
- 1.4 เพื่อตรวจสอบข้อมูลสมาชิกหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับรายชื่อบุคคลที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินประกาศ
- 1.5 เพื่อสนับสนุนให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รับรายงานธุรกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อ 2 นโยบายตามคำสั่งนี้ถือเป็นนโยบายหลักที่จะต้องปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

ผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจะต้องถูกลงโทษทางวินัย ตามข้อบังคับการทำงานของสหกรณ์ต่อไป

ข้อ 3 แนวทางปฏิบัติตามคำสั่งนี้

ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่ผู้จัดการ “เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน” การทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่ผู้จัดการ อาจมอบหมายหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมให้รองผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่มีตำแหน่งไม่น้อยกว่าหัวหน้าฝ่ายทำการแทนก็ได้ โดยต้องทำเป็นหนังสือและต้องรายงานให้ประธานกรรมการทราบพร้อมทั้งให้รายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบต่อไป

ข้อ 4 ให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ ดังนี้

- 4.1 ต้องสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 4.2 ดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด
- 4.3 รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 4.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด

ข้อ 5 การปฏิบัติของผู้มีหน้าที่รายงานให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์)

- 5.1 การแสดงตนของลูกค้า การระบุตัวตนตามกฎหมาย จะต้องรับสมัครสมาชิกโดยมีคุณสมบัติของสมาชิกและสมาชิกสมทบ ถูกต้องตามข้อบังคับของสหกรณ์ เอกสารประกอบจะต้องถูกต้องครบถ้วน เป็นปัจจุบันหากเป็นสำเนาเอกสาร ต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสารไว้ด้วย
- 5.2 ต้องตรวจสอบเพื่อวางหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ภายในองค์กร ได้แก่ การซื้อหุ้น การกู้เงิน การรับฝากเงิน หรือการให้บริการทางการเงินอื่น ทั้งนี้ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน หรือการลงทุนโดยชอบด้วยกฎหมายอย่างเคร่งครัด
- 5.3 การรับเจ้าหน้าที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยเจ้าหน้าที่ โดยเคร่งครัด และต้องมีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน หรือจัดส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมตามสถานศึกษา หรือศูนย์ฝึกอบรมอื่นที่มีการฝึกอบรมในเรื่องดังกล่าวเป็นประจำ กำหนดกลยุทธ์และงบประมาณประจำปีสำหรับงานนี้โดยเฉพาะทุก ๆ ปี
- 5.4 กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเป็นการเฉพาะภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย ให้อำนาจการตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากผู้มีอำนาจในการบริหารภายในองค์กร
- 5.5 ต้องกำหนดกระบวนการในการปรับปรุงนโยบายตามคำสั่งนี้ให้ทันสมัย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

ข้อ 6 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

นอกจากข้อมูลสมาชิกที่ลูกค้าได้แสดงตน ตลอดจนคุณสมบัติที่ลูกค้าได้แจ้งให้สหกรณ์ในการรับเข้าเป็นสมาชิกซึ่งมีอยู่แล้ว แต่เพื่อเป็นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎกระทรวง ซึ่งออกตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผู้มีหน้าที่รายงานอาจให้ลูกค้าแสดงตนเพิ่มเติมที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

6.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

- (1) ชื่อเต็ม
- (2) วัน เดือน ปีเกิด
- (3) เลขประจำตัวประชาชน

- (4) ที่อยู่ ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่จริงในปัจจุบัน
- (5) อาชีพ สถานที่ทำงาน
- (6) ข้อมูลอื่น เช่น หมายเลขโทรศัพท์ หรือ E-Mail
- (7) ลงลายมือชื่อทุกครั้งที่ทำธุรกรรมหรือสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์

6.2 ลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- (1) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- (2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
- (3) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์การของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

(ค) สำหรับลูกค้ำที่เป็นสมาชิก มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญแสดงว่าได้มีการแต่งตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

- (4) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
- (5) ตราประทับ
- (6) สถานที่ตั้ง ข้อมูลทางโทรศัพท์ ที่อยู่ E-Mail
- (7) รายชื่อ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมบัตรประจำตัวประชาชน

และสำเนาทะเบียนบ้าน

ข้อ 7 การแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้แสดงตนต่อหน้า

7.1 ลูกค้ำบุคคลธรรมดา

7.2 ลูกค้ำนิติบุคคลหรือลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย กรณีนี้สหกรณ์ไม่สามารถทำได้ เพราะกฎหมายสหกรณ์ไม่เปิดโอกาสให้กระทำได้อย่างไรก็ตามหากมีความจำเป็นหรือต้องดำเนินการให้ปฏิบัติตามกฎกระทรวง และใช้ข้อมูลตามข้อ 6.1 และ 6.2

ข้อ 8 การแสดงตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

8.1 ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทบุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.1

8.2 ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทนิติบุคคล หรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.2

ข้อ 9 การแสดงตนเป็นครั้งคราวแบบไม่พบหน้า

ไม่ควรจัดให้มีบริการแบบไม่พบหน้า สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว กรณีมีความจำเป็น ควรจัดให้มีการแสดงตน ดังนี้

9.1 บุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.1

9.2 ลูกค้านิติบุคคลหรือลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.2

ข้อ 10 การตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตน

ต้องให้อำนาจบุคลากรหรือพนักงานผู้ตรวจสอบในการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ในขั้นตอนนี้มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

10.1 เพื่อทราบว่าคุณค่าหรือสมาชิกที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย

10.2 เพื่อทราบว่าคุณค่าประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมแบบครั้งคราว มีความสอดคล้องกับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

10.3 เพื่อทราบว่าคุณค่าการแสดงผลที่ได้มานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายกระทรวงหรือไม่

ข้อ 11 การแต่งตั้งผู้กำกับดูแลนโยบายและผู้ประสานงานสำนักงานป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน

ให้มีการแต่งตั้งกรรมการดำเนินการและหรือเจ้าหน้าที่ เป็นผู้กำกับดูแลนโยบายและประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อ 12 แนวนโยบายอื่น ๆ

นโยบายอื่นหรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในคำสั่งนี้ แต่มีความจำเป็นต้องปฏิบัติให้นำเสนอประธานกรรมการเพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ตั้ง ณ วันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2559



(นายสาคร รอดขันเมือง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด