



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

ว่าด้วย การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย

ตามกฎกระทรวง เรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ให้ไว้ ณ วันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 กำหนดให้สถาบันเงินประเภทสหกรณ์ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้เป็นแนวปฏิบัติ นั้น

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด ข้อ 74(9) ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด ชุดที่ 27 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2559 ให้กำหนดระเบียบว่าด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2559 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด ว่าด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2559”

ข้อ 2. ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

“เจ้าหน้าที่” หมายถึง เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

“รองผู้จัดการ” หมายถึง รองผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

“ลูกค้า” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

ข้อ 4. วัตถุประสงค์ของนโยบายตามระเบียบนี้

4.1 เพื่อเป็นการจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์สภากาชาดไทย จำกัด

4.2 เพื่อป้องกันหรือตัดครองเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายให้ออกไปจากสหกรณ์

4.3 เพื่อกลั่นกรองและตรวจสอบ ชุกรกรรมหรือการเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีเหตุอันควรสงสัยซึ่งอาจมีขึ้นกับสหกรณ์

4.4 เพื่อตรวจสอบข้อมูลสมาชิกหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับรายชื่อบุคคลที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกาศ

4.5 เพื่อสนับสนุนให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รับรายงานธุรกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อ 5. นโยบายตามระเบียบนี้ถือเป็นนโยบายหลักที่จะต้องปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด ผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจะต้องถูกลงโทษทางวินัย ตามข้อบังคับการทำงานของสหกรณ์ต่อไป

ข้อ 6. แนวปฏิบัติตามระเบียบนี้

ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่ผู้จัดการ “เป็นผู้มีรายงาน” การทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่ผู้จัดการ อาจมอบหมายหน้าที่ในการรายงานธุรกรรม ให้รองผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่มีตำแหน่งไม่น้อยกว่าหัวหน้าฝ่ายทำการแทนก็ได้ โดยต้องทำเป็นหนังสือและต้องรายงานให้ประธานกรรมการทราบ พร้อมทั้งให้รายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบต่อไป

ข้อ 7. ให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ ดังนี้

7.1 ต้องสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

7.2 ดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด

7.3 รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

7.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด

ข้อ 8. การปฏิบัติของผู้มีหน้าที่รายงานให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า (สมาชิกสหกรณ์)

8.1 การแสดงตนของลูกค้า การระบุตัวตนตามกฎหมาย จะต้องรับสมัครสมาชิกโดยมีคุณสมบัติของสมาชิกและสมาชิกสมทบ ถูกต้องตามข้อบังคับสหกรณ์ เอกสารประกอบจะต้องถูกต้องครบถ้วนเป็นปัจจุบัน หากเป็นสำเนาเอกสาร ต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสารไว้ด้วย

8.2 ต้องตรวจสอบเพื่อวางหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ภายในองค์กร ได้แก่ การซื้อหุ้น การกู้เงิน การรับฝากเงิน หรือการให้บริการทางการเงินอย่างอื่น ทั้งนี้ให้ปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ระเบียบว่าด้วยการฝากเงิน หรือการลงทุนโดยชอบด้วยกฎหมายอย่างเคร่งครัด

8.3 การรับเจ้าหน้าที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด และต้องมีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือจัดส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการศึกษา หรือศูนย์ฝึกอบรมอื่นที่มีการฝึกอบรมในเรื่องดังกล่าวเป็นประจำ กำหนดกลยุทธ์ และงบประมาณประจำปีสำหรับการนี้โดยเฉพาะทุก ๆ ปี

8.4 กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเป็นการเฉพาะภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย ให้อำนาจการตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากผู้มีอำนาจในการบริหารภายในองค์กร

8.5 ต้องกำหนดกระบวนการในการปรับปรุงนโยบายตามระเบียบนี้ให้ทันสมัย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์การบริการ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ อยู่เสมอ

ข้อ 9. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

นอกจากข้อมูลสมาชิกที่ลูกค้าได้แสดงตน ตลอดจนคุณสมบัติที่ลูกค้าได้แจ้งให้สหกรณ์ในการรับเข้าเป็นสมาชิกซึ่งมีอยู่แล้ว แต่เพื่อเป็นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎกระทรวง ซึ่งออกตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผู้มีหน้าที่รายงานอาจให้ลูกค้าแสดงตนเพิ่มเติมที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

9.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

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

9.2 ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือลูกค้าเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

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

(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

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

(ง) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการแต่งตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

(4) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(5) ตราประทับ

(6) สถานที่ตั้ง ข้อมูลทางโทรศัพท์ ที่อยู่ E-Mail

(7) รายชื่อ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมบัตรประจำตัว

ประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้าน

ข้อ 10. การแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้แสดงตนต่อหน้า

10.1 ลูกค้ำบุคคลธรรมดา

10.2 ลูกค้ำนิติบุคคลหรือลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย กรณีนี้สหกรณ์ไม่สามารถทำได้ เพราะกฎหมายสหกรณ์ไม่เปิดโอกาสให้กระทำได้ อย่างไรก็ตามหากมีความจำเป็นหรือต้องดำเนินการให้ปฏิบัติตามกฎกระทรวง และใช้ข้อมูลตามข้อ 9.1 และ 9.2

ข้อ 11. การแสดงตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

11.1 ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทบุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 9.1

11.2 ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทนิติบุคคล หรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 9.2

ข้อ 12. การแสดงตนเป็นครั้งคราวแบบไม่พบหน้า

ไม่ควรจัดให้มีบริการแบบไม่พบหน้า สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว กรณีมีความจำเป็นควรจัดให้มีการแสดงตน ดังนี้

12.1 บุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 9.1

12.2 ลูกค้ำนิติบุคคลหรือลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 9.2

ข้อ 13. การตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตน

ต้องให้อำนาจบุคลากรหรือเจ้าหน้าที่ผู้ตรวจสอบในการใช้ดุลพินิจที่เหมาะสม ในชั้นตอนนี้มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

13.1 เพื่อทราบว่าลูกค้ำหรือสมาชิกที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย

13.2 เพื่อทราบว่าวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมแบบครั้งคราว มีความสอดคล้องกับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้ำ หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

13.3 เพื่อทราบว่าข้อมูลการแสดงตนที่ได้มานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายกระทรวงหรือไม่

ข้อ 14. การแต่งตั้งผู้กำกับดูแลนโยบายและผู้ประสานงานสำนักงานป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน ให้มีการแต่งตั้งกรรมการดำเนินการและหรือเจ้าหน้าที่ เป็นผู้กำกับดูแลนโยบายและประสานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อ 15. แนวนโยบายอื่น ๆ

นโยบายอื่นหรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ แต่มีความจำเป็นต้องปฏิบัติให้นำเสนอประธานกรรมการเพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา

ข้อ 16. ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

กำหนดไว้ ณ วันที่ 27 มกราคม 2559

เสรี ศรีเศรษฐ์

(นายแพทย์เสรี ศรีเศรษฐ์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สภาอากาศไทย จำกัด