



คำสั่ง สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

ที่ 12 /2563

เรื่อง การปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

\*\*\*\*\*

ตามที่กฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 ให้ไว้ ณ วันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 กำหนดให้สถาบันการเงินประเภทสหกรณ์ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบาย และระเบียบวิธีการเป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้เป็นแนวปฏิบัติ

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ชุดที่ 17 ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2563 มีมติให้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อบริหารความเสี่ยงไม่ให้สหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. วัตถุประสงค์

1.1 เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 ไม่ให้เป็นแหล่งฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1.2 เพื่อป้องกันหรือคัดกรองเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย กลั่นกรองและตรวจสอบ ธุรกิจหรือ การเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งอาจมีขึ้นกับสหกรณ์

1.3 เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในการ บังคับใช้กฎหมายเกี่ยวกับการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อ 2. การปฏิบัติตามคำสั่งนี้จะต้องปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

ผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจะต้องถูกพิจารณาดำเนินตามกฎหมาย และถูกดำเนินคดีทางวินัยตาม ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของสหกรณ์

ข้อ 3. แนวทางปฏิบัติตามคำสั่งนี้

ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่ผู้จัดการ “เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน” การทำธุรกรรมตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

/ผู้จัดการ...

ผู้จัดการหรือผู้ทำหน้าที่ผู้จัดการ อาจมอบหมายหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมให้รองผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่มีตำแหน่งไม่น้อยกว่าหัวหน้าฝ่ายทำการแทนก็ได้ โดยต้องทำเป็นหนังสือและต้องรายงานให้ประธานกรรมการทราบพร้อมทั้งให้รายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบต่อไป

#### ข้อ 4. ให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ ดังนี้

- 4.1 ต้องสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 4.2 ดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด
- 4.3 รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 4.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนด

#### ข้อ 5. การปฏิบัติของผู้มีหน้าที่รายงานให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์)

5.1 การแสดงตนของลูกค้า การระบุตัวตนตามกฎหมาย จะต้องรับสมัครสมาชิกโดยมีคุณสมบัติของสมาชิกและสมาชิกสมทบ ถูกต้องตามข้อบังคับของสหกรณ์ เอกสารประกอบจะต้องถูกต้อง ครบถ้วนเป็นปัจจุบัน หากเป็นสำเนาเอกสารต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสารไว้ด้วย โดยเฉพาะการสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมทบ ซึ่งจะต้องมีผู้รับรองคุณสมบัติว่าเป็นผู้ที่ประกอบอาชีพสุจริต และผู้รับรองนั้น จะต้องเป็นสมาชิกสามัญซึ่งต้องยืนยันในการประกอบอาชีพของผู้สมัคร หากเกิดความเสียหายโดยเจตนาอื่นที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายผู้รับรองคุณสมบัติของสมาชิกสมทบจะต้องรับผิดชอบ

5.2 ต้องตรวจสอบเพื่อวางหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ภายในองค์กร ได้แก่ การซื้อหุ้น การกู้เงิน การรับฝากเงิน หรือการให้บริการทางการเงินอย่างอื่น ทั้งนี้ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน หรือการลงทุนโดยชอบด้วยกฎหมายอย่างเคร่งครัด

5.3 การรับเจ้าหน้าที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยเจ้าหน้าที่ โดยเคร่งครัด และต้องมีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน หรือจัดส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมตามสถานศึกษา หรือศูนย์ฝึกอบรมอื่นที่มีการฝึกอบรมในเรื่องดังกล่าวเป็นประจำ กำหนดกลยุทธ์และงบประมาณประจำปีสำหรับการนี้โดยเฉพาะทุกๆ ปี

5.4 กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเป็นการเฉพาะภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย ให้อำนาจการตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากผู้มีอำนาจในการบริหารภายในองค์กร

5.5 กำหนดกระบวนการในการปรับปรุงนโยบายตามคำสั่งนี้ให้ทันสมัย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

#### ข้อ 6. การจัดให้สมาชิกแสดงตน

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 ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

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

(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่ นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

(ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสมาชิก มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นใดลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญแสดงว่าได้มีการแต่งตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

- (4) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

/(5) ตราประทับ...

(5) ตราประทับ

(6) สถานที่ตั้ง ข้อมูลทางโทรศัพท์ ที่อยู่ E-Mail

(7) รายชื่อ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมบัตรประจำตัวประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้าน

#### ข้อ 7. การแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้แสดงตนต่อหน้า

7.1 ลูกค้ำบุคคลธรรมดา

7.2 ลูกค้ำนิติบุคคลหรือลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย กรณีนี้สหกรณ์ไม่สามารถทำได้ เพราะกฎหมายสหกรณ์ไม่เปิดโอกาสให้กระทำได้ อย่างไรก็ตามหากมีความจำเป็นหรือต้องดำเนินการให้ปฏิบัติตามกฎกระทรวง และใช้ข้อมูลตามข้อ 6.1 และ 6.2

#### ข้อ 8. การแสดงตนของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

8.1 ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทบุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.1

8.2 ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประเภทนิติบุคคล หรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.2

#### ข้อ 9. การแสดงตนเป็นครั้งคราวแบบไม่พบหน้า

ไม่ควรจัดให้มีบริการแบบไม่พบหน้า สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว กรณีมีความจำเป็นควรจัดให้มีการแสดงตน ดังนี้

9.1 บุคคลธรรมดา การแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.1

9.2 ลูกค้ำนิติบุคคลหรือลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายการแสดงตนให้ใช้ข้อมูลและเอกสารตามข้อ 6.2

#### ข้อ 10. การตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตน

ต้องให้อำนาจบุคลากรหรือพนักงานผู้ตรวจสอบในการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ในขั้นตอนนี้มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

10.1 เพื่อทราบว่าลูกค้ำหรือสมาชิกที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย

10.2 เพื่อทราบว่าวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมแบบครั้งคราว มีความสอดคล้องกับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้ำ หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

10.3 เพื่อทราบว่าข้อมูลการแสดงตนที่ได้มานั้น เพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายกระทรวงหรือไม่

/ข้อ 11. การแต่งตั้ง...

ข้อ 11. การแต่งตั้งผู้กำกับดูแลนโยบายและผู้ประสานงานสำนักงานป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน  
ให้มีการแต่งตั้งกรรมการดำเนินการและหรือเจ้าหน้าที่ เป็นผู้กำกับดูแลนโยบายและประสานงานกับ  
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อ 12. แนวนโยบายอื่นๆ

นโยบายอื่นหรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้  
ในคำสั่งนี้ แต่มีความจำเป็นต้องปฏิบัติให้นำเสนอประธานกรรมการเพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ 1 เดือนมิถุนายน พ.ศ.2563

พลตำรวจโท

(ประจวบ วงศ์สุข)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด