



**1. นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
(Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT)
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด**

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด เป็นไปด้วยความถูกต้องเรียบร้อยและดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานเพื่อให้ถูกต้องและสอดคล้องตามกฎเกณฑ์ดังกล่าวที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 46 ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

1.1 สหกรณ์ฯ มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

1.2 สหกรณ์ฯ ต้องมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรของตนเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

1.3 สหกรณ์ฯ ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อันได้แก่นโยบายในการรับสมาชิกนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก/ตัวแทนและผู้ดำเนินการแทนและแนวปฏิบัติเรื่องการรายงานธุรกรรมทางการเงินและการจัดให้สมาชิกแสดงตน

1.4 สหกรณ์ฯ ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายมาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างมีประสิทธิภาพ

2. นโยบายการรับสมาชิก

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด

นโยบายการรับสมาชิกเป็นหลักการในการกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกสามัญหรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับสมาชิกสมทบ สหกรณ์ฯ มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ในการรับสมาชิกอย่างครบถ้วนโดยมีสาระสำคัญที่แสดงถึงหลักการและมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมทั้งมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ดังนี้

2.1 การจัดให้สมาชิกแสดงตน

เมื่อผู้ขอใช้บริการแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกต้องจัดให้สมาชิกแสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2.2 การระบุตัวตนของสมาชิก

สหกรณ์ฯ จะต้องได้รับข้อมูลอื่นของสมาชิกหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสมาชิกเพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

2.2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์ฯ จะอนุมัติรับเป็นสมาชิกได้หรือไม่

2.2.2 สหกรณ์ฯ มีข้อมูลของสมาชิกมากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

2.3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของสมาชิก

สหกรณ์ฯ ต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและมีการตรวจสอบข้อมูลสมาชิกกับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคลคณะบุคคลนิติบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายหรือบุคคลคณะบุคคลนิติบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

2.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับสมาชิก

สหกรณ์ฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรมหากพบว่า

2.4.1 สมาชิกผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของสมาชิกเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

2.4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐานซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.4.3 สมาชิกใช้ชื่อปลอมนามแฝงหรือสมาชิกแจ้งเท็จในข้อมูลหรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

2.4.4 การรับสมาชิกรายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด

เมื่อสหกรณ์ฯ ดำเนินกระบวนการรับสมาชิกจนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลสมาชิกเพื่อระบุตัวตนแล้ว จะดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันทีโดยการกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆสำหรับสมาชิก แต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆของทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิกดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ฯบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการและช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมและนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการและช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆของสมาชิกเพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับสมาชิกแต่ละรายตามแนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการและช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมของสหกรณ์ฯ

3.2 การบริหารความเสี่ยงของสมาชิก

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสมาชิกสหกรณ์ฯได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของสมาชิกในระดับต่ำและระดับสูงตามประกาศที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนดคือประกาศเรื่องประเภทและลักษณะของสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำประกาศเรื่องประเภทสมาชิกที่สถาบันการเงินอาจไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนของสมาชิกและกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกซึ่งพิจารณาถึงความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญโดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

3.2.1 กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของสมาชิกตามที่กฎหมายกำหนดและอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้สหกรณ์ฯ เป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3.2.2 กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสมาชิกทั้งหมด

3.2.3 จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

3.2.4 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอโดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูงหากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์ต้องพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

3.2.5 กำหนดให้มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการใช้บริการธุรกรรมการ
โอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด
ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 พฤษภาคม พ.ศ.2565

พันตำรวจเอก



(เศกสรรค์ บัวเรือง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด