



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

ที่ ...บ... /2566

เรื่อง นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดคำนิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมทั้งสองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจํานองหรือรับจํานําทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด จึงถือเป็นสถาบันการเงิน ตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

สหกรณ์ฯ จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐเพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “สำนักงาน ปง.” ที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด เพื่อความเหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน

สหกรณ์ฯ ได้มีการกำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CTPF) โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566 ดังนี้

1. สหกรณ์มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับสมาชิกอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมให้แก่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม) รวมถึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ในเรื่องการรับลูกค้า
2. สหกรณ์มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจัยอยู่เสมอ โดยการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปง.) และมีการนำมาปรับปรุงในฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อทำการตรวจสอบกับรายชื่อของผู้สมัครเป็นสมาชิก และผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวต่อไป

3. สหกรณ์มีมาตรการในการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับสมาชิก และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยตรวจสอบกับข้อมูลขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ทุกครั้ง ก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์ และตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกปัจจุบันทั้งหมดของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก รวมถึงตรวจสอบรายชื่อผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ก่อนรับทำธุรกรรม
4. เมื่อสหกรณ์ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรม มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง สหกรณ์จะทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
5. ในกรณีที่สหกรณ์พบว่า ธุรกรรมใดเกี่ยวข้อง หรือมีเหตุอันควรเชื่อถือได้ว่า มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่กำหนด สหกรณ์จะทำรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ตามรูปแบบที่กฎหมายที่กำหนด
6. หากพบว่า สมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่กำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการดังนี้
 - 6.1 ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่กำหนด หรือผู้กระทำแทน หรือ ตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครอง หรือควบคุมของผู้นั้น แล้วแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
 - 6.2 ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลดังกล่าว ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - 6.2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
 - 6.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
 - 6.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

นโยบายและแนวทางปฏิบัติข้างต้น ให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2566

พลตรี



(ชีรจโรจน์ เต็มอุดม)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด