



## ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยชากิและในเครือ จำกัด

ฉบับที่ 3 / 2569

เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

\*\*\*\*\*

ให้ยกเลิกประกาศ ณ วันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2560 เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยชากิและในเครือ  
จำกัด และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ อันใดซึ่งขัดหรือแย้งกับประกาศนี้ ให้ใช้ประกาศฉบับนี้

### 1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดคำนิยามของ  
“สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ  
ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ  
รับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สินหรือจัดให้ได้มา ซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์  
ไทยยชากิและในเครือ จำกัด จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยชากิและในเครือ จำกัด จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไป  
ตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และ  
หน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน  
หรือการสนับสนุนการก่อการร้ายหรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติ  
ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการ  
สนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง  
และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัดสหกรณ์ฯจึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติตามมติที่ประชุม  
คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 43 ครั้งที่ 5/2569 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2569 ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้เป็น  
นโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้นผู้บริหารและ  
เจ้าหน้าที่ทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

### 2. คำจำกัดความ

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดย  
ไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

/ “การสนับสนุน...

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”** หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวมหรือ ดำเนินการ

ทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือ การดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”** หมายความว่า ผู้ใด จัดหารวบรวม หรือดำเนินการทางการเงิน หรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูงหรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงิน หรือทรัพย์สิน หรือจากการดำเนินการนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือโดยเจตนาให้เงิน หรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้น ถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการ ดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**“ธุรกรรม”** หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ และรวมถึงการทำ ธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์ และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใด ของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว

**“ลูกค้า”** หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมิ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

**“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ”** หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์อย่างต่อเนื่องหรือ ในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

**“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว”** หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์เป็นรายครั้ง โดยไม่ได้ มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

**“ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ”** หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มี การตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือนิติบุคคลอื่น เช่น สหกรณ์อื่น เป็นต้น

**“ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว”** หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมายที่มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เช่น บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ ได้แก่ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิก โดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบ อำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

“**ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“**บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย**” หมายความว่า บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครองใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“**ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสหกรณ์ หรือบุคคลที่ถูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“**บุคคลที่ถูกกำหนด**” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อนั้นหรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“**การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า**” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้นเมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

#### 3.1 ผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

3.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง และวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

/ 3.1.2 พิจารณา...

3.1.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

3.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

3.1.4 กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

3.1.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ให้เป็นไปตาม คำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด

3.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.1.7 ในกรณีที่มีสาขา สหกรณ์กำหนดให้สาขาปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ และนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน อย่างเคร่งครัด

### 3.2 เจ้าหน้าที่ทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

เจ้าหน้าที่ทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้น ภายใต้นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

**4. สาระสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย**

#### 4.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ พร้อมทั้งดำเนินการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง และนำผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวมากำหนดมาตรการและวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงนั้นและนำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำมาพิจารณาประกอบด้วย

## 4.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้า แสดงตนการระบุตัวตนของลูกค้าและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์จัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากร ดำเนินการตามขั้นตอนการรับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า และการ ระบุตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การหาผู้ได้รับประโยชน์ที่ แท้จริงของลูกค้า

## 4.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมดโดยพิจารณาปัจจัยในการ กำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการบริหารความเสี่ยง เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมิน เพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าการกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละ ราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าการตรวจทาน ข้อมูล การพิสูจน์ทราบลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึง การยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละรายและจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่ กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าใน บริการทุกประเภท และในทุกช่องทางที่ให้บริการ

## 4.4 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่อง ทางการให้บริการ

4.4.1 สหกรณ์ฯ จะต้องกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยง สำหรับ ผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการบริการ โดยจะต้องดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยเสี่ยงในการประเมิน ความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการให้บริการ ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด

4.4.2 กรณีที่สหกรณ์จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการหรือนำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และ บริการ ที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ สหกรณ์ฯ จะระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นให้แล้วเสร็จก่อนการ ดำเนินการดังกล่าว และจะกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องตามที่ กฎหมายกำหนด

4.4.3 สหกรณ์ฯ จะถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามข้อ 4.4.2 เป็นหนึ่งในปัจจัย การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรตามข้อ 4.1 ด้วย

4.4.4 กรณีที่สหกรณ์ฯ ไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหาร และบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมตามข้อ 4.4.2 ได้ สหกรณ์ฯ จะไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทาง หรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

#### 4.5 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์ฯ กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรมตามประเภทของธุรกรรม วิธีการและขั้นตอนการรายงานการทำธุรกรรมให้ชัดเจน โดยให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

#### 4.6 การควบคุมภายใน

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์ ดังนี้

4.6.1 สหกรณ์ฯ จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

4.6.2 สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีส่วนงาน หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้น ต่อเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย

#### 4.7 การเก็บรักษาข้อมูล

สหกรณ์ฯ กำหนดมาตรการเกี่ยวกับวิธีการ ขั้นตอน และรายละเอียดในการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม และข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์ฯ มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

#### 4.8 การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสหกรณ์ฯ กับสาขา

4.8.1 สหกรณ์ฯ กำกับดูแลให้สำนักงานสาขาปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ และนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสหกรณ์

4.8.2 สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสหกรณ์ กับ สาขา และกำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือการกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ตามเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

## 5. สาระสำคัญของนโยบายในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สหกรณ์ฯ กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

5.1 สหกรณ์ฯ มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าหรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ในเรื่องการรับลูกค้า

5.2 สหกรณ์ฯ มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. ทุกวันหรือตรวจสอบจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) และนำรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าวมาปรับปรุงในฐานข้อมูลของลูกค้าเพื่อทำการตรวจสอบลูกค้าต่อไป

5.3 สหกรณ์ฯ มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้า โดยตรวจสอบกับข้อมูลลูกค้าของสหกรณ์ทุกครั้งก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์รับเป็นลูกค้า และตรวจสอบข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า รวมถึงตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม

5.4 เมื่อสหกรณ์ฯ ตรวจสอบพบว่าลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวมีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ฯ ทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5.5 ในกรณีที่สหกรณ์ฯ พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์ฯ จะทำการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบรายงานการทำธุรกรรม ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

5.6 สหกรณ์ฯ กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

5.7 หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการ ดังนี้

5.7.1 ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระวังการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

5.7.2 ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ทั้งนี้ ต้องตรวจสอบย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่มีประกาศหรือมีคำสั่งให้บุคคลใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

5.7.3 การแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร 03 หรือแบบ ปกร 04 ไปยังสำนักงาน ปปง. ดำเนินการด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

5.8 สหกรณ์ฯ กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิสำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าทั้งหมดอย่างเคร่งครัด

5.9 สหกรณ์ฯ กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้น ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด

5.10 สหกรณ์ฯ กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ หรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการ หรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

5.11 สหกรณ์ฯ จะกำหนดปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ไว้ในแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

## 6. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สหกรณ์ฯ กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติ ว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสหกรณ์ทราบว่ากฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายและระเบียบวิธีการข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2569



(นางสาวปวีณา ศาตะมาน)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาศากิและในเครือ จำกัด