



ประกาศ

สภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

ที่ 44/2563

เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ
การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
พ.ศ. 2563

เพื่อให้การดำเนินงานของสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด เป็นไปตาม
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การ
ก่อการร้าย และสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง คณะกรรมการ
ดำเนินการสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ชุดที่ 47 ในการประชุมครั้งที่ 9 เมื่อวันที่
13 สิงหาคม 2563 มีมติอนุมัติให้ยกเลิก ประกาศ ที่ 29/2561 เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การสนับสนุนทางการเงินแก่
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2561 และให้ใช้ประกาศฉบับนี้แทน โดยมีรายละเอียด
ดังต่อไปนี้

คำนิยาม

“สภรณ์” หมายความว่า สภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย
สงขลานครินทร์ จำกัด

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก และสมาชิกสมทบของสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลา-
นครินทร์ จำกัด และสภรณ์อื่น หรือนิติบุคคลที่สภรณ์กำหนดให้ทำธุรกรรมต่าง ๆ กับสภรณ์ออมทรัพย์
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ตามข้อบังคับของสภรณ์

Handwritten signature

“ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตน และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน

“ธุรกรรม” หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนอง สัญญากู้ยืมเงิน และการรับเงินสวัสดิการต่าง ๆ

ข้อ 1. คณะกรรมการต้องสนับสนุน และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามกฎหมายดังกล่าวข้างต้นอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ให้ถือเป็นนโยบายหลักของสหกรณ์ และมีความสำคัญเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินงานของสหกรณ์

ข้อ 2. คณะกรรมการต้องกำหนดกระบวนการ และขั้นตอนเกี่ยวกับการรับลูกค้ำและลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว อย่างเคร่งครัด ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนการจัดให้ลูกค้ำแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้ำ และการอนุมัติรับลูกค้ำ รวมถึงกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้ำสำหรับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง และลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อ 3. คณะกรรมการต้องกำหนดกระบวนการและขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์ สำหรับ ผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือช่องทางบริการของสหกรณ์

3.2 การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำ และลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้ำสำหรับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง และลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน

3.3 การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ข้อ 4. คณะกรรมการต้องกำหนดกระบวนการ และขั้นตอน หลักเกณฑ์ ระยะเวลา และวิธีการส่งรายงานธุรกรรม ในส่วนของ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้สอดคล้อง และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ 5. คณะกรรมการต้องกำหนดกระบวนการในการฝึกอบรมคณะกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกระดับ ตั้งแต่เริ่มเข้ารับตำแหน่ง หรือเริ่มมีการจัดจ้าง เพื่อให้มั่นใจได้ว่า คณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคนมีความรู้ความเข้าใจในสาระสำคัญ หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติอย่างถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงจัดให้มีการอบรมเพื่อทบทวนความรู้ให้บุคคลากรดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ข้อ 6. คณะกรรมการต้องกำหนดกระบวนการ และขั้นตอนในการตรวจสอบภายใน การรายงานผลการตรวจสอบภายใน โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ให้ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในมีอำนาจการตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ และไม่มีการแทรกแซงจากฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ต้องให้ความสำคัญกับรายงานการตรวจสอบภายใน และพร้อมที่จะกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสหกรณ์มีการปฏิบัติตามนโยบาย และคู่มือปฏิบัติงานสอดคล้องกับกฎหมายด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินฯ อย่างเคร่งครัด

ข้อ 7. คณะกรรมการต้องกำหนดกระบวนการและขั้นตอนในการเก็บรักษาข้อมูล หลักฐาน ไม่ว่าจะ เป็นต้นฉบับ หรือสำเนา ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบาย และคู่มือปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ข้อมูลความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน เป็นต้น เพื่อให้สหกรณ์สามารถนำส่งข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ในทันทีเมื่อได้รับการร้องขอจากสำนักงาน

ข้อ 8. สหกรณ์ต้องกำหนดกระบวนการ และขั้นตอนในการพิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ทันสมัยอยู่เสมอ และสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 9. สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

ข้อ 10. คณะกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคนต้องให้ความสำคัญและปฏิบัติตามนโยบาย และคู่มือปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

ข้อ 11. สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าวข้างต้น และสอดคล้องตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินกำหนด ในกรณี นโยบาย หรือ คำสั่ง หรือ คู่มือปฏิบัติงาน ไม่สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้สหกรณ์ปฏิบัติตามที่ กฎหมายได้กำหนดไว้

ข้อ 12. สหกรณ์ต้องจัดให้คณะกรรมการชุดใหม่ รับทราบ และรับรองนโยบายด้านการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน และ การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การสนับสนุนทาง การเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามประกาศฉบับนี้ ตั้งแต่การประชุมคราวแรก

กรณีคณะกรรมการชุดใหม่มีมติรับรองให้ถือใช้ประกาศฉบับนี้ต่อไปได้

กรณีคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ไม่รับรอง ให้คณะกรรมการชุดใหม่ออกประกาศกำหนด นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับใหม่ขึ้นใช้แทน

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

ประกาศ ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2563



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เมธี สรรพานิช)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด