



ประกาศ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด  
เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

๑. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ กำหนด  
คำนิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุน  
ดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่ สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน  
ให้กู้ ให้สินเชื่อรับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ ดังนั้น  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด (สหกรณ์ฯ) จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา ๓  
แห่งพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

สหกรณ์ฯ จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์  
ต่างๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นช่องทาง หรือเป็น  
เครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนการก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  
โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  
รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน  
ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด สหกรณ์ฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอก  
เงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี  
อานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ  
สหกรณ์ฯ ชุดที่ ๕๕ ครั้งที่ ๑๑/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๖๓ ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบาย  
หลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่นๆ ดังนั้น ผู้บริหารและ  
พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

๒. หน้าที่และความรับผิดชอบ

๒.๑ ผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

๒.๑.๑ ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของ สหกรณ์อย่างเคร่งครัด

๒.๑.๒ พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับสมาชิก การประเมินความเสี่ยงสมาชิก และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

๒.๑.๓ กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของสหกรณ์

๒.๑.๔ กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติ ที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

๒.๑.๕ กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบและแนวปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

๒.๑.๖ สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถ ปฏิบัติงานในกระบวนการรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๒.๒ พนักงานทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้นภายใต้นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

๓. สำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

๓.๑ นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับสมาชิก

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้สมาชิกแสดงตน การระบุตัวตนของสมาชิก การพิสูจน์ทราบตัวตนของสมาชิก รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการจัดให้สมาชิกแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของสมาชิกขั้นตอน การตรวจสอบข้อมูลของสมาชิก ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบสมาชิกและขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้าง



ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกซึ่งขั้นตอนดังกล่าวข้างต้น สหกรณ์กำหนดให้ดำเนินการกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยทั้งนี้ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวหมายถึงผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

### ๓.๒ นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

๓.๒.๑ นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยสหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ โดยพิจารณาหลักการและปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

๓.๒.๒ นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิก โดยสหกรณ์ฯ กำหนดหลักเกณฑ์และ ปัจจัยความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลา ที่ดำเนินการความสัมพันธ์กับสมาชิก และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

๓.๒.๓ นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์บริการและช่องทางการบริการ โดยสหกรณ์จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และเป็นปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่สหกรณ์ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินการธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว สหกรณ์จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### ๓.๓ การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรม ให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการ ที่กฎหมายกำหนด

### ๓.๔ การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ธุรกรรมที่ต้องรายงานการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกและผู้ทำ

ธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูลสหกรณ์ มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

### ๓.๕ การจัดจ้างเจ้าหน้าที่หรือบุคลากร

สหกรณ์กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างเจ้าหน้าที่หรือบุคลากร โดยก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่/บุคลากรดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์ฯ จะจัดให้เจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

### ๓.๖ การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### ๓.๗ การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สหกรณ์กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสหกรณ์ทราบกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(นางสาวเบญจพร ชاکรานนท์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด





ประกาศ สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า.ที่.ด.น. จ.ำ.ก.ัด  
เรื่อง นโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย  
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

.....

สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญ และต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

๑. สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับสมาชิกอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมให้แก่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม) รวมถึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในเรื่องการรับสมาชิก
๒. สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบัน อยู่เสมอ โดยการตรวจสอบรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ง. ท.ก.ว.ัน และมีกรนำมาปรับปรุงในฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อทำการตรวจสอบกับรายชื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวต่อไป
๓. สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับสมาชิกและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยตรวจสอบกับข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกสทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. ทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. และตรวจสอบข้อมูลสมาชิกปัจจุบันทั้งหมดของสทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก รวมถึงตรวจสอบรายชื่อผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม
๔. เมื่อสทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. ตรวจสอบพบว่าสมาชิกหรือผู้ทำธุรกรรมมีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. จะทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือ ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
๕. ในกรณีที่สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด สทท.ร.อ.อ.ม.ท.ร.พ.ย.ก.ร.ม.พ.ด.น.า. จะทำการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. ท.ก.ว.ัน ตามรูปแบบรายงานที่กฎหมายกำหนด

๖. หากพบว่าสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการ ดังนี้

๖.๑ ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น แล้วแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร ๐๓ ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปง.

๖.๒ ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลดังกล่าวตามแบบ ปกร ๐๔ ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ไปยัง สำนักงาน ปง. ด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(๑) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๒) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

(๓) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์  
นโยบายและแนวทางปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นางสาวเบญจพร ชาครานนท์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด