



**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด
ว่าด้วยนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการ
ฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 กำหนดคำนิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง(5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้มีมาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ ดังนั้น สหกรณ์ ระบุชื่อสหกรณ์ (สหกรณ์ฯ) จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

สหกรณ์ฯ จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่างๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ ของรัฐเพื่อป้องกันมิให้ สหกรณ์ฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด สหกรณ์ฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด ชุดที่ 34 ครั้งที่ 2 / 2569 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2568 ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่นๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.2 ผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

2.2.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.2.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

2.2.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของสหกรณ์

2.2.4 กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง.กำหนด

2.2.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

2.2.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 พนักงานทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้นภายใต้ นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3. สาระสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

3.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์ฯ มีการกำหนดกระบวนการ ในการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ หรือ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ กับสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตาม ขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการ พิสูจน์ทราบลูกค้า และขั้นตอนการอนุมัติ หรือ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับ ลูกค้า ซึ่งขั้นตอนดังกล่าว ข้างต้นสหกรณ์ฯ กำหนดให้ดำเนินการกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย ทั้งนี้ ลูกค้า หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือ สหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หมายถึง ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

3.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์ฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

3.2.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยสหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ โดยพิจารณาหลักการและปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้สอดคล้องตามที่ กฎหมายกำหนด รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.2.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยสหกรณ์ฯ กำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความ เสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์กับสมาชิก และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภทและในทุก ช่องทางที่ให้บริการ นอกจากนี้ สหกรณ์ฯ กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3.2.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ โดยสหกรณ์จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่สหกรณ์ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่หรือมีกลไกใหม่ในการบริการ หรือ การใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว สหกรณ์จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีการดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3.3 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรม ให้เป็นไปตามแบบระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

3.4 การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

3.5 การจัดจ้างพนักงานหรือบุคลากร

สหกรณ์กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่อง การจัดจ้างพนักงานหรือบุคลากรโดยก่อนที่พนักงาน/บุคลากรจะเริ่มปฏิบัติงาน พนักงาน/บุคลากรดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์ฯ จะจัดให้พนักงานเข้ารับการศึกษาอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

3.6 การตรวจสอบภายใน

สภครณกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.7 การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สภครณกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการรวมถึงแนวปฏิบัติวิธีปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติ ว่ายังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสภครณทราบว่ากฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2568



(นางพันธ์วี สุขบัติ)

ประธานกรรมการ

สภครณออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด