



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ 616 /2566

เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการอย่างเคร่งครัด เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ตามหน้าที่ การกิจ และเป้าหมายของ ธ.ก.ส. ภายใต้หลักธรรมาภิบาล และสอดคล้องกับนโยบายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ธ.ก.ส. จึงกำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมาย

ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญและกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นไปตามหลักกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. เสริมสร้างความเข้าใจในหน้าที่และจรรยาบรรณ ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. ปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้ธนาคารเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
3. การปฏิบัติเกี่ยวกับการรับลูกค้า สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางบริการให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. ตั้งแต่การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล ตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนดการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และการรู้จักลูกค้าและการบริหารจัดการตามความเสี่ยงลูกค้า โดยนำระบบเทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงาน และเชื่อมโยงข้อมูลกับส่วนงานราชการ
4. การออกแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางบริการ ต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางบริการที่เกี่ยวข้องกับอุปกรณ์หรือเทคโนโลยี และขั้นตอนการปฏิบัติงาน รวมถึงการให้บริการผ่านตัวแทนของธนาคาร (Banking Agent) การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงด้านบุคลากร การบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report : STR)

5. จัดจ้างและฝึกอบรมพนักงานหรือบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีกระบวนการหรือแนวทางการจัดจ้าง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานที่คัดเลือกเข้ามาปฏิบัติงาน สามารถปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการหรือแนวปฏิบัติที่ ธ.ก.ส. กำหนด รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดอบรมหรือให้ความรู้กับพนักงานหรือบุคลากรเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างสม่ำเสมอ และเป็นไปตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

6. การตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้ส่วนงานภายในองค์กร ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบ สำนักตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักจัดการและป้องกันการกระทำทุจริต สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาล และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทำหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของส่วนงาน สำนักงานใหญ่และภูมิภาค เกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามนโยบาย มาตรการและแนวปฏิบัติ ทั้งที่ปฏิบัติโดยบุคลากรและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) โดยอำนาจการสอบทานและตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากส่วนงานใดหรือผู้มีอำนาจภายในองค์กร และนำผลการสอบทานและตรวจสอบ เสนอให้ฝ่ายจัดการทราบและอนุมัติให้ดำเนินการ เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามผลการประเมิน กรณีมีข้อบกพร่องหรือปัญหาในการปฏิบัติงาน

7. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย มาตรการหรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธ.ก.ส. กำหนดให้สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กำกับดูแลการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย มาตรการหรือแนวทางปฏิบัติ ให้เป็นไปตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และแนวปฏิบัติที่กำหนดของสำนักงาน ปปง. อย่างสม่ำเสมอ

8. บทบาทและความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

8.1 ในฐานะผู้บริหารและผู้บังคับบัญชา มีหน้าที่ให้ความสำคัญและเน้นย้ำให้ผู้ปฏิบัติงาน เห็นความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งกำกับ ควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนด

8.2 ในฐานะผู้ปฏิบัติงาน มีหน้าที่ปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศเพื่อทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566



(นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร