

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ 3๕1 /2568

เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการอย่างเคร่งครัด เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ตามหน้าที่ ภารกิจ และเป้าหมายของ ธ.ก.ส. ภายใต้หลักธรรมาภิบาล และสอดคล้องกับนโยบายกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ อีกทั้ง ธ.ก.ส. ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการให้บริการลูกค้าร้านค้าที่ใช้บริการผ่านทุกช่องทางของ ธ.ก.ส. รวมถึงตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องตระหนักและเข้าใจถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมาย ดังนี้

1. เสริมสร้างความเข้าใจในหน้าที่และจรรยาบรรณ ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. ปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้ธนาคารเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
3. การปฏิบัติเกี่ยวกับการรับลูกค้า ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของ สำนักงาน ปปง. ตั้งแต่การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล ตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด การประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า การอนุมัติ หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยนำระบบเทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงาน และเชื่อมโยงข้อมูลกับส่วนงานราชการ
4. การบริหารความเสี่ยงลูกค้า มีการตรวจสอบการเคลื่อนไหวทางการเงิน ตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า เพื่อบริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของธนาคาร ในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report : STR)
5. การออกแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางบริการ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางบริการ ที่เกี่ยวข้องกับอุปกรณ์หรือเทคโนโลยี รวมถึงการให้บริการผ่านตัวแทนของธนาคาร (Banking Agent) พร้อมทั้งขั้นตอนการปฏิบัติงาน

6. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยการนำปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางบริการ รวมทั้งผลการประเมินความเสี่ยง ตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ ประกอบการพิจารณาสรุปผล และจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรเสนอให้ฝ่ายจัดการทราบ

7. การกำหนดมาตรการควบคุมและการดำเนินการเกี่ยวกับมาตรการคว่ำบาตรประกอบด้วย

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านการคว่ำบาตร กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยง และกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการคว่ำบาตรโดยมีมาตรการควบคุมที่เหมาะสม มีการติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

7.2 กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เทียบกับ Sanction List รวมถึงการตรวจสอบการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ

8. การรายงานการทำธุรกรรม การจัดเก็บรักษาข้อมูล และการรักษาความลับ โดยการกำหนดให้มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และมีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หลักฐาน เกี่ยวกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล และการรายงานธุรกรรม ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งกำหนดมิให้เปิดเผยข้อมูลหรือกระทำการอันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

9. การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขา ได้กำหนดมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขา ได้แก่ ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

10. จัดจ้างและฝึกอบรมพนักงานหรือบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีกระบวนการหรือแนวทางการจัดจ้าง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานที่คัดเลือกเข้ามาปฏิบัติงาน สามารถปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการหรือแนวปฏิบัติที่ ธ.ก.ส. กำหนด รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดอบรมหรือให้ความรู้กับพนักงานหรือบุคลากรเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างสม่ำเสมอ และเป็นไปตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

11. การตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้ส่วนงานภายในองค์กร ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบ สำนักตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักจัดการและป้องกันการกระทำทุจริต สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทำหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของส่วนงานสำนักงานใหญ่และภูมิภาค เกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามนโยบาย มาตรการและแนวปฏิบัติ ทั้งที่

ปฏิบัติโดยบุคลากรและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) โดยอำนาจการสอบทานและตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากส่วนงานใดหรือผู้มีอำนาจภายในองค์กร และนำผลการสอบทานและตรวจสอบ เสนอให้ ฝ่ายจัดการพิจารณาและอนุมัติให้ดำเนินการ เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามผลการประเมิน กรณีมีข้อบกพร่องหรือปัญหาในการปฏิบัติงาน

12. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย มาตรการหรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธ.ก.ส. กำหนดให้สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กำกับดูแลการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย มาตรการหรือแนวทางปฏิบัติ ให้เป็นไปตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และแนวปฏิบัติที่กำหนดของสำนักงาน ปปง. อย่างสม่ำเสมอ

13. การกำหนดโครงสร้าง บทบาท และความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

13.1 กำหนดโครงสร้างการบังคับบัญชาหรือสายงานการรายงานที่เหมาะสม และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้โครงสร้างการบังคับบัญชานั้นให้ชัดเจน เพื่อสนับสนุนให้การบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ (three lines of defense) มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีความเป็นมืออาชีพ

13.2 ในฐานะผู้บริหารและผู้บังคับบัญชา มีหน้าที่ให้ความสำคัญและเน้นย้ำให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งกำกับ ควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนด

13.3 ในฐานะผู้ปฏิบัติงาน มีหน้าที่ปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งครอบคลุมถึง มาตรการคว่ำบาตรอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศเพื่อทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 17 มีนาคม พ.ศ. 2568



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย