

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่ 193 /2569

เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ธ.ก.ส. มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางราชการอย่างเคร่งครัด เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ ภารกิจ และเป้าหมายของ ธ.ก.ส. ภายใต้หลักการธรรมาภิบาล และสอดคล้องกับนโยบายกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ อีกทั้ง ธ.ก.ส. ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการให้บริการลูกค้า ร้านค้าที่ใช้บริการผ่านทุกช่องทาง ของ ธ.ก.ส. รวมถึงตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องตระหนักและเข้าใจถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมาย ดังนี้

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

6. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยการนำปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือ ประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการและช่องทางบริการ รวมทั้งผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมิน ความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปง. ประกาศ ประกอบการพิจารณา สรุปผล และจัดทำรายงานการประเมิน ความเสี่ยงภายในองค์กรเสนอให้ฝ่ายจัดการทราบ

7. การกำหนดมาตรการในการควบคุมและดูแลเกี่ยวกับการคว่ำบาตร ประกอบด้วย

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านการคว่ำบาตร กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงและกำหนด เพดานความเสี่ยงด้านการคว่ำบาตร โดยมีมาตรการควบคุมที่เหมาะสม มีการติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงิน ของลูกค้า และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

7.2 กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เทียบกับ Sanction List รวมถึงการตรวจสอบการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ

8. การรายงานการทำธุรกรรม การจัดเก็บรักษาข้อมูล และการรักษาความลับ โดยการกำหนดให้มี การรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้เป็นไปตาม กฎเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และมีการจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หลักฐาน เกี่ยวกับการจัดให้ ลูกค้าแสดงตน การพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ของนิติบุคคล และการรายงานธุรกรรม ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งกำหนดมิให้เปิดเผยข้อมูล หรือกระทำการอันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เว้นแต่ เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

9. การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขา ได้กำหนดมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูล ระหว่างสาขา ได้แก่ ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงพื้นฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการ ตามแนวทางที่สำนักงาน ปง. กำหนด

10. จัดจ้างและฝึกอบรมพนักงานหรือบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีกระบวนการหรือแนวทางการจัดจ้าง เพื่อให้ มั่นใจได้ว่าพนักงานที่คัดเลือกเข้ามาปฏิบัติงาน สามารถปฏิบัติตามนโยบายมาตรการหรือแนวปฏิบัติที่ ธ.ก.ส. กำหนด รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดอบรมหรือให้ความรู้กับพนักงานหรือบุคลากรเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างสม่ำเสมอ และเป็นไปตามแนวทางที่สำนักงาน ปง. กำหนด

11. การตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้ส่วนงานภายในองค์กร ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบ สำนัก ตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ สำนักจัดการและป้องกันการกระทำทุจริต สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของส่วนงานสำนักงานใหญ่และ ภูมิภาค เกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามนโยบาย มาตรการและแนวปฏิบัติ ทั้งที่ปฏิบัติโดยบุคลากรและระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) โดยอำนาจการสอบทานและ ตรวจสอบเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากส่วนงานใดหรือผู้มีอำนาจภายในองค์กร และนำผลการสอบทาน และตรวจสอบ เสนอให้ ฝ่ายจัดการพิจารณาและอนุมัติให้ดำเนินการ เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามผลการประเมิน กรณี มีข้อบกพร่องหรือปัญหาในการปฏิบัติงาน

12. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย มาตรการหรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธ.ก.ส. กำหนดให้สำนักส่งเสริมธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กำหนดให้การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย มาตรการหรือแนวทางปฏิบัติ ให้เป็นไปตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และแนวปฏิบัติที่กำหนดของสำนักงาน ปปง. อย่างสม่ำเสมอ

13. การกำหนดโครงสร้าง บทบาท และความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

13.1 กำหนดโครงสร้างการบังคับบัญชาหรือสายงานการรายงานที่เหมาะสม และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้โครงสร้างการบังคับบัญชานั้นให้ชัดเจน เพื่อสนับสนุนให้การบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระและมีความเป็นมืออาชีพ

13.2 ในฐานะผู้บริหารและผู้บังคับบัญชา มีหน้าที่ให้ความสำคัญและเน้นย้ำให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งกำกับ ควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนด

13.3 ในฐานะผู้ปฏิบัติงาน มีหน้าที่ปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งครอบคลุมถึงมาตรการคว่ำบาตรอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่

๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓


(นายฉัตรชัย ศิริโล)

ผู้จัดการ

ธนาкарเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร