



คู่มือ

**การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วย
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิชฌุโลก จำกัด



คำนำ

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้กำหนดให้สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล และเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด จึงกำหนดนโยบายและกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด จึงได้มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรถือปฏิบัติตามนโยบายสหกรณ์ฯ

คณะผู้จัดทำ

คณะอนุกรรมการตรวจสอบภายใน

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด

ตุลาคม 2565

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
คำนำ	
สารบัญ	
ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน	1 - 3
การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร	4 - 11
แนวปฏิบัติในการรับลูกค้า	12 - 18
การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ และการทบทวนข้อมูลของสมาชิก	19 - 20
การรายงานการทำธุรกรรม	21 - 27
การเก็บรักษาเอกสาร	28 - 30
การควบคุมภายในของสหกรณ์	30 - 34
บรรณานุกรม	35

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

การฟอกเงิน (Money Laundering) เป็นการดำเนินการด้วยวิธีการต่าง ๆ ให้เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดใด ๆ เปลี่ยนเป็นเงินหรือทรัพย์สินซึ่งบุคคลทั่วไปหลงเชื่อว่าเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย อาจสรุปได้ว่าการฟอกเงินก็คือ “การนำเงินที่ได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาผ่านกระบวนการให้ดูเสมือนว่าได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย”

โดยการฟอกเงินส่วนใหญ่กระทำด้วยวัตถุประสงค์เพื่อ

- หลีกเลี่ยงการตรวจสอบติดตามการกระทำความผิด
- ปกปิดแหล่งที่มาและเจ้าของที่แท้จริงของเงินหรือทรัพย์สิน
- เพื่อควบคุมเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดให้อยู่ในระบบและอยู่ในองค์กร

และสามารถนำกลับมาใช้เป็นต้นทุน กระทำความผิดต่อได้

กระบวนการทำ “เงินสกปรก” \longleftrightarrow ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด”

ขั้นตอนการฟอกเงิน

1. การนำทรัพย์สินเข้าสู่ระบบ (Placement) เช่นเอาเงินไปฝากเข้าบัญชีสหกรณ์
2. การแปรสภาพทรัพย์สิน โดยการสร้างธุรกรรมหลายๆ ชั้น (Layerint) เช่น เอาไปซื้ออสังหาริมทรัพย์ ทองคำแท่งหรือซื้อในนามบุคคลอื่นเพื่อให้ติดตามที่มาของทรัพย์สินยากขึ้น
3. การปนทรัพย์สิน (Integration) เป็นการผสมผสานเอาทรัพย์สินที่ผิดกฎหมายไปผสมกับทรัพย์สินที่ชอบด้วยกฎหมาย

ตัวอย่างการฟอกเงิน



ตัวอย่างการฟอกเงิน

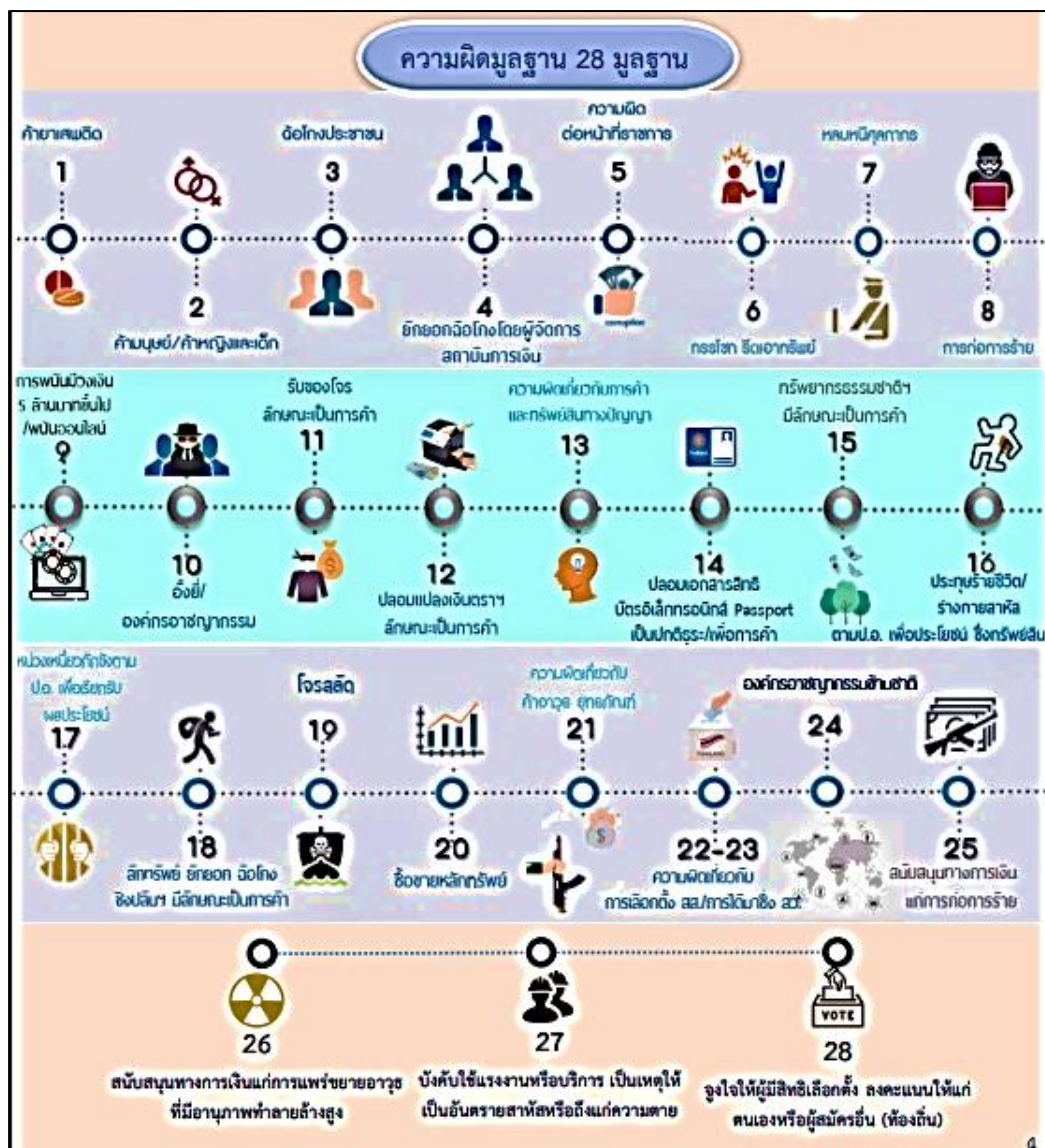


เปลี่ยนจากเงินสกปรกให้สะอาด

ความผิดมูลฐาน

ความหมาย ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิดหรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำมาอาญาหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับการเงินหรือทรัพย์สิน

และให้หมายความรวมถึง การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักรซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำลงในราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย



ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

สหกรณ์เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (กฎหมาย ปปง.)

มาตรา 3 กำหนดให้ สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงินให้กู้ยืมสินเชื่อรับจ้างหรือรับจํานำทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ เป็นสถาบันการเงิน

มาตรา 13 กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (กฎหมาย ปกอ.)

มาตรา 4 กำหนดว่าผู้มีหน้าที่รายงาน หมายถึง ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

หน้าที่ของสหกรณ์

1. จัดทำนโยบายหลัก
2. จัดทำคู่มือปฏิบัติ
3. ประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
4. จัดให้ลูกค้าแสดงตน
5. ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
6. การควบคุมภายใน
7. รายงานการทำธุรกรรม
8. เก็บรักษาข้อมูล/เอกสาร
9. การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ.

การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

1. จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร 
2. ต้องได้รับความเห็นชอบและอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงหรือ คณะกรรมการสหกรณ์ 
3. สำคัญเทียบข้อบังคับสหกรณ์ 
4. จัดทำคู่มือปฏิบัติที่มีรายละเอียดเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน 

1. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร



ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า ประเมินความเสี่ยงลูกค้าทุกรายตามปัจจัยที่กฎหมายกำหนด หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงด้านลูกค้า

ระดับความเสี่ยงด้านลูกค้าของสหกรณ์	หลักเกณฑ์ในการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านลูกค้า
สูง	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง มากกว่า ร้อยละ 20 ของสมาชิกและทั้งหมด
ปานกลาง	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง ระหว่าง ร้อยละ 5-20 ของสมาชิกทั้งหมด
ต่ำ	สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของสมาชิกทั้งหมด

ตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ด้านลูกค้าของสหกรณ์ มีความเสี่ยงต่ำ

ระดับความเสี่ยง	จำนวนสมาชิก (ราย)	สัดส่วน
สูง	20	2.86%
ปานกลาง	50	7.14%
ต่ำ	630	90%
รวม	700	100%

สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงน้อยกว่า 5% ของสมาชิกทั้งหมด

แบบฟอร์ม Checklist และการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

KYC/CDD ลูกค้าบุคคลธรรมดา

สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น

1. ชื่อลูกค้า
2. ประเภทลูกค้า ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - ลูกค้าใหม่ ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลคงเดิม
 - ลูกค้าที่เคยแสดงตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง).....
 - ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ส่วนที่ 1 Checklist KYC

รายละเอียด	ข้อมูล
1. ชื่อเต็ม	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
2. วัน เดือน ปีเกิด	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
3. เลขประจำตัวประชาชน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐ เจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
กรณีที่เป็นคนต่างด้าว แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
5. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CTPF (CDD)

1. ประเภทผลิตภัณฑ์/บริการ

เงินฝาก สินเชื่อ หุ้น สวัสดิการ/รับผลประโยชน์ อื่นๆ (ระบุ).....

2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

2.1 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

ลงทุนในหุ้น ออมเงิน เพื่อการสินเชื่อ ชำระเงินกู้ยืม รับเงินสวัสดิการ/ผลประโยชน์
 อื่นๆ (ระบุ).....

2.2 รายได้ต่อเดือน

มากกว่า 50,000 บาท 30,001-50,000 บาท 20,001-30,000 บาท 10,001-20,000 บาท
 1 - 10,000 บาท ไม่มี อื่นๆ (ระบุ).....

4. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

4.1 ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ตามระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์ฯ ได้ประเมินบริหารและบรรเทาความเสี่ยงไว้)

ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงสูง

4.2 ช่องทางการใช้บริการของลูกค้า

แบบพบหน้า แบบไม่พบหน้า

4.3 การระบุตัวตนของลูกค้า

กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน

ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบ DOPA

ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของ

บัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบ DOPA

ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตร

ประจำตัวประชาชนของลูกค้า

ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชน

ผ่านระบบ DOPA

ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น หน่วยงานต้นสังกัด (กรณีสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานภาครัฐ)

ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์

กรณีใช้หนังสือเดินทาง

นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น NFC มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง

ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่สหกรณ์

4.4. การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบ

ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจาก

หลักฐานการแสดงตน

ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับ

โดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบ

ภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง

5. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับมอบอำนาจ กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่พบ พบ

6. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ที่	คำถาม	ผลการประเมิน	
		ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ หรือในองค์กรระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว		
2	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้ง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด		
3	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		
4	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก		
5	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้า ที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน		
6	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน		
7	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ในว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ FATF กำหนด		
8	ลูกค้า/ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่ในว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด		

เกณฑ์การพิจารณา

1. ความเสี่ยงสูง หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้อ 1 และ ข้อ 2 อย่างน้อย 1 ข้อ หรือ ข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 3 ข้อขึ้นไป
2. ความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง ผลการประเมิน ใช่ ในข้ออื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อ 1 และ ข้อ 2 จำนวน 1-2 ข้อ
3. ความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ต้องมีผลการประเมิน ไม่ใช่ ในทุกข้อ
9. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ
 ใช่ ไม่ใช่
10. ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ใช่ ไม่ใช่

7. ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงสูง
8. ความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงสูง

สรุประดับความเสี่ยงลูกค้า

1 ความเสี่ยงต่ำ 2 ความเสี่ยงปานกลาง 3 ความเสี่ยงสูง
 ผู้บันทึกข้อมูลและประเมิน

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

วันครบกำหนดทบทวนข้อมูล/ระดับความเสี่ยงครั้งต่อไป

(เฉพาะลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

วันที่.....

สำหรับความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงปานกลาง
 ผู้ตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล

(นายสมชาย เพชรอำไพ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพิษณุโลก จำกัด

ลงวันที่.....

สำหรับความเสี่ยงสูง

อนุมัติ ไม่อนุมัติ ความเห็นเพิ่มเติม

.....

ผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตรวจสอบและอนุมัติข้อมูล

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

1.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา หากสหกรณ์มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ ดังต่อไปนี้ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

1) พื้นที่ ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนครราชสีมา (ยกเว้น อำเภอสุโขทัย โกล-ลก อำเภอสุคิริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน)

หมายเหตุ พื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้ (ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2561)

2) พื้นที่ ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน

3) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

4) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ



ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

1.3.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่สหกรณ์จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

หลักเกณฑ์การพิจารณา

- ช่องทางการให้บริการ (แบบพบหน้า) คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ (แบบไม่พบหน้า) คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ผ่านแอปพลิเคชัน Line, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

1.3.2 กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการ

1) การโอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่น

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือได้โดยลูกค้าเป็นผู้ดำเนินการโอนหรือเปลี่ยนมือได้เอง หรือขั้นตอนการเปลี่ยนมือหรือโอน กระทำได้โดยง่าย และเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สูงกว่าผลิตภัณฑ์ หรือบริการที่เปลี่ยนมือที่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

2) การเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสด

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่ายและเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3) การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่มีการจำกัดวงเงิน ย่อมมีความเสี่ยงต่อการเป็นช่องทางหมุนเวียนเงินในครั้งละจำนวนมาก และหากไม่มีการจำกัดจำนวนครั้งในการใช้บริการด้วยแล้ว ยิ่งทำให้เกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่สูงขึ้น

1.3.3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

1) สหกรณ์จัดให้สมาชิกทุกรายต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ผู้สมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์

2) สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทุกราย กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559 ทุกครั้งก่อน อนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์/รับทำธุรกรรม รวมทั้งตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกครั้งที่สำนักงาน ปปง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่

3) สหกรณ์ กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า โดยกำหนดวงเงินในการทำธุรกรรม ไม่เกิน 1 ล้านบาทต่อครั้ง/วัน และกรณีฝากเกิน 1 ล้านบาทต่อวัน ต้องแสดงตนต่อพนักงานสหกรณ์

ตัวอย่างแบบประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง			คะแนนรวม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
	การโอนเปลี่ยนมือ	การแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด	การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้ง			
1.เงินฝาก						
1.1 เงินฝากออมทรัพย์						
1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ						
1.3เงินฝากประจำ						
2.สินเชื่อ						
2.1 กู้สามัญ						
2.2 กู้ฉุกเฉิน						
2.3 จดจำนอง						
3.หุ้น						
สรุปคะแนน/ผลประเมินเฉลี่ย						

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ช่วงคะแนน	ผลการประเมินความเสี่ยง
1-3 คะแนน	ความเสี่ยงต่ำ
4-5 คะแนน	ความเสี่ยงปานกลาง
7-9 คะแนน	ความเสี่ยงสูง

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง	เกณฑ์การให้คะแนน	
	ใช่	ไม่ใช่
1.โอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่นได้โดยง่าย	3	1
2.เปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น	3	1
3.ไม่จำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ	3	1

2. แนวปฏิบัติในการรับลูกค้า

2.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer : KYC)

เมื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น แจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ ขอฝากเงิน หรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ สหกรณ์จะจัดให้ผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ขอทำธุรกรรม แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแสดงตนทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิก จัดให้สหกรณ์อื่นแสดงตนทุกครั้งก่อนรับเปิดบัญชีเงินฝาก/สินเชื่อ หรือก่อนทำธุรกรรมครั้งแรก และจัดให้บุคคลทั่วไปที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไปโดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์อื่น
1. ชื่อเต็ม	1. ชื่อสหกรณ์
2. วัน เดือน ปีเกิด	2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ
3. เลขประจำตัวประชาชน	3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
4. ที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน	4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ อีเล็กทรอนิกส์	5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์
6. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและที่ตั้งของที่ทำงาน	6. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ดังนี้
7. ลายมือชื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ผู้ทำธุรกรรม	6.1 ชื่อเต็ม
8. หลักฐานตามข้อ 4. ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน	6.2 วัน เดือน ปีเกิด
	6.3 เลขประจำตัวประชาชน
	6.4 ที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน
	6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย
	7. หลักฐานการจดทะเบียนสหกรณ์ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม



ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

2.2 การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

เมื่อสหกรณ์ได้รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตัวตนและการระบุตัวตนจากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรกแล้ว สหกรณ์จะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่แท้จริง โดยมีแนวทางในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนและการระบุตัวตน ดังนี้

1) ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารการสมัครเป็นสมาชิก เช่น ใบสมัครสมาชิกสหกรณ์ แบบแสดงข้อมูลสมาชิก แบบคำขอต่าง ๆ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน

2) ตรวจสอบรูปถ่ายในเอกสารการแสดงตน เช่น รูปถ่ายในบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้สมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า

3) ตรวจสอบหลักฐานการแสดงตนจากเอกสารต้นฉบับ โดยผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจะต้องแสดงเอกสารต้นฉบับที่ยังไม่หมดอายุเท่านั้น หรือตรวจสอบจากข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4) ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกันของข้อมูลต่าง ๆ

2.3 การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน สหกรณ์จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้

2.3.1 กรณีผู้สมัครเป็นสมาชิก

สหกรณ์ได้จัดระดับความเสี่ยงของสมาชิกไว้ 3 ระดับ ดังนี้

1. สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3

(High Risk) ได้แก่ สมาชิกที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยตรวจสอบข้อมูลจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System หรือเรียกชื่อย่อว่า ระบบ APS ผ่านเว็บไซต์ <http://aps.amlo.go.th/aps/public/> หรือผ่าน QR Code)

- 2) สมาชิกหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
 - 3) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามเลขานุการกำหนด
 - 4) สมาชิกมีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขานุการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - 5) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน
 - 6) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของสมาชิกดำเนินไปอย่างผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)
 - 7) กรณีสมาชิกที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของสมาชิกกับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็กทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการจนกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป
- ถ้าสมาชิกหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่าเป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุด

2. สมาชิกที่มีความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ได้แก่

- 1) สมาชิกอยู่นอกเขตท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น สมาชิกที่ย้ายภูมิลำเนา หรือประกอบอาชีพอยู่นอกเขตบริการของสหกรณ์
- 2) สมาชิกชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และไม่ได้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขานุการกำหนด
- 3) สมาชิกที่มีจำนวนเงินฝาก ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป

3. สมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ได้แก่

- 1) สมาชิกบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงระดับ 2 และระดับ 3
- 2) สมาชิกที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัย หรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เมื่อสหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน ตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตน และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแล้ว ในขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

2.4.1 กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม หรือไม่รับเป็นสมาชิก และให้พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง.1-03) หากพบข้อเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1) ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- 2) ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น หรือผู้ที่ธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง
- 3) ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ
- 4) สหกรณ์ได้รับข้อมูลการแสดงตนไม่ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงตนและการระบุตัวตนไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่เพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้
- 5) ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

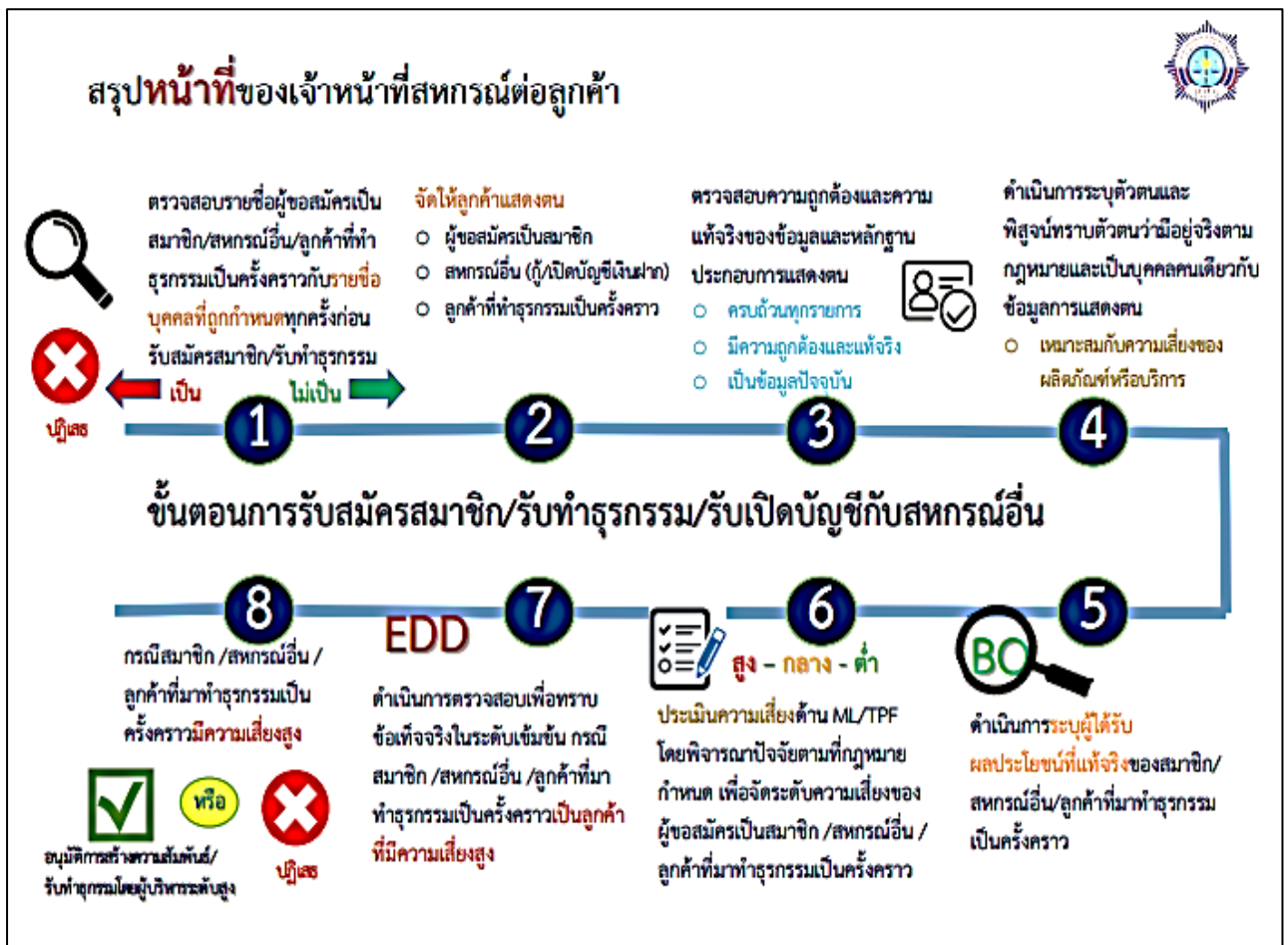


ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

2.5 กรณีอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ รับทำธุรกรรม หรือรับเป็นสมาชิก โดยเจ้าหน้าที่ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ยกเว้นในกรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง ให้ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารเป็นผู้อนุมัติการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ อนุมัติรับทำธุรกรรม หรืออนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น



ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

3. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ และการทบทวนข้อมูลของสมาชิก

สหกรณ์ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกรายนั้น ๆ โดยการทบทวนข้อมูลสมาชิก ทบทวนระดับความเสี่ยง และตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ดังนี้

3.1 การทบทวนข้อมูลสมาชิก ให้สหกรณ์ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนเพื่อให้เป็นปัจจุบันและดำเนินอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก และทบทวนระดับความเสี่ยงของสมาชิกเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง หรือเมื่อสมาชิกมาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก และทบทวนระดับความเสี่ยงของสมาชิกเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง หรือเมื่อสมาชิกมาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลสมาชิกอย่างต่อเนื่อง (Periodic Reviews) ว่ายังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่

3.2 รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลและระดับความเสี่ยงของสมาชิก มีดังนี้

ระดับความเสี่ยงของสมาชิก	รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของสมาชิก
ความเสี่ยงสูง	1 ปี
ความเสี่ยงปานกลาง	2 ปี
ความเสี่ยงต่ำ	3 ปี

หมายเหตุ 1. ในกรณีที่เมื่อเหตุอันควรสงสัยสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงของสมาชิกดังกล่าวให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที

2. ในกรณีที่สมาชิกมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

3.3 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน

สหกรณ์ต้องดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของสมาชิกแต่ละรายตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่สมาชิกแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของสมาชิก ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่นๆ ของสมาชิกที่มีอยู่



ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

4. การรายงานการทำธุรกรรม

“**ธุรกรรมที่ใช้เงินสด**” หมายความว่า ธุรกรรมที่สมาชิก/ลูกค้าถือเงินสดมาทำธุรกรรม ดำเนินการต่อ สหกรณ์ หรือ ธุรกรรมที่สมาชิก/ลูกค้าได้รับเงินสดจากสหกรณ์อันเป็นผลจากการดำเนินกิจกรรมที่เกิด มูลค่าต่าง ๆ อาทิ การนำเงินสดมาซื้อหุ้นสหกรณ์ การรับเงินสดอันเป็นเงินปันผลจากการถือหุ้น การฝาก เงินสดกับสหกรณ์ การรับเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ เป็นต้น

“**ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน**” หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าดำเนินการกับสหกรณ์ โดยมีการนำ อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่า/ราคาประเมิน เป็นวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งหาก ปราศจากทรัพย์สินดังกล่าว ธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินการกับสหกรณ์ ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้

“**ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อ หลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือ เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็ นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“**ความผิดมูลฐาน**” หมายถึง ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอก เงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับการ ค้ามนุษย์ ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อ โกงประชาชน ความผิดเกี่ยวกับตำแหน่งหน้าที่ราชการ เป็นต้น

4.1 หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (ประเภท แบบรายงาน และวิธีการส่งการรายงานการทำ ธุรกรรม) ดังนี้

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบ รายงาน	ระยะเวลาในการส่งแบบ รายงาน การทำธุรกรรม ไปยัง สำนักงาน ปปง.	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ผู้ส่งรายงาน
1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (ธุรกรรมที่ใช้เงินสดตั้งแต่ สองล้านบาทขึ้นไป)	แบบ ปปง. 1-01	- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่าง วันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการทำ ธุรกรรม - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16-สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้น เดือนของเดือนที่มีการทำ ธุรกรรม	สหกรณ์ สามารถส่ง รายงานธุรกรรมทุก ประเภทได้ โดยใช้วิธีใด วิธีหนึ่ง ดังนี้ 1) ยื่นรายงานธุรกรรม ต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. โดยมี หลักฐานการส่งที่ชัดเจน	1) ผู้กรอกแบบรายงาน เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เป็นผู้บันทึก ข้อเท็จจริงในแบบรายงาน โดยให้ผู บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อและนามสกุลด้วย ลายมือบรรจงกำกับไว้ พร้อมกับ ระบุวัน เดือน ปี ที่บันทึก ข้อเท็จจริง

<p>2) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน ทรัพย์สินที่มีราคาประเมินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (ราคาประเมินที่สูงที่สุด โดยพิจารณาจากราคาประเมินของสำนักงานที่ดินหรือของสหกรณ์หรือราคาซื้อขาย อย่างไม่อย่างหนึ่ง) หมายเหตุ: เฉพาะอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 5</p>	<p>แบบ ป.ป.ง. 1-02</p>	<p>- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการทำธุรกรรม - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16-สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรม</p>	<p>2) ส่งทางไปรษณีย์ ลงทะเบียนตอบรับ โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน 3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ (ผ่านระบบ AERS)</p>	<p>ไว้ด้านบนขวาของช่องแบบฟอร์ม 2) ผู้ส่งรายงาน สหกรณ์ที่รับทำธุรกรรม</p>
<p>3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย รายงานเมื่อพบเหตุอันควรสงสัยตามคำนิยามของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไม่ว่าทำธุรกรรมที่มีมูลค่าเท่าไรก็ตาม ให้พนักงานแจ้งผู้บริหารทราบทันทีโดยให้ผู้บริหารพิจารณาอย่างถี่ถ้วนก่อนส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง.</p>	<p>แบบ ป.ป.ง. 1-03</p>	<p>- รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบในภายหลัง หมายเหตุ: “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สหกรณ์ทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ป.ป.ง.</p>		

ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ป.ป.ง.

ตุลาคม 2564


 <p>ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่ 2 ล้านบาท</p> <p>แบบรายงานการทำ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด</p> <p>แบบ ปปง. 1-01</p>	 <p>ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ที่มีมูลค่า ตั้งแต่ 5 ล้านบาท</p> <p>แบบรายงานการทำธุรกรรม ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน</p> <p>แบบ ปปง. 1-02</p>	 <p>ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ไม่จำกัดวงเงิน)</p> <p>แบบรายงานการทำธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย</p> <p>แบบ ปปง. 1-03</p>
--	--	---

รอบการส่งรายงาน

➤ การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน




ธุรกรรมที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 22 ของเดือน)
ธุรกรรมที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)

➤ การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



เอกสารแนวปฏิบัติ
เรื่องการรายงานธุรกรรม

ช่องทางการส่งรายงาน

 <p>ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.</p>	 <p>ส่งทางไปรษณีย์ ลงทะเบียนตอบรับ</p>	 <p>ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ AERS (ไม่ใช้การส่งทาง E-Mail)</p>
---	---	---

ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

ข้อควรระวังและข้อห้าม

1) เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง ห้าม ให้สมาชิก (ลูกค้า) หรือ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม

2) ห้าม เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้สมาชิก (ลูกค้า) หรือ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

4.2 การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.2.1 กระบวนการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของแต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง หรือแต่ละกลุ่มธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่ โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมในการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนฐานะทางเศรษฐกิจ (รายได้และอาชีพ) หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่น ๆ ของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่พบว่าผิดปกติ (ในกรณีที่ตรวจสอบได้) เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องในการทำธุรกรรมและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 3 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ จากขั้นตอนที่ 2 ให้แก่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารพิจารณาและมีความเห็นว่าควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้า เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

4.2.2 การพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในเบื้องต้น

กรณีที่สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า หากสหกรณ์พบเหตุดังต่อไปนี้ สหกรณ์จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมหรือได้ทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

1) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่า ลูกค้าเจตนาแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงินที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้สหกรณ์ต้องรายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้อื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เป็นต้น

2) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานฟอกเงิน

3) ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่าเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

4) ตรวจสอบพบว่าลูกค้าที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5) จำนวนเงินที่ลูกค้า มาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ไม่สอดคล้องหรือไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการแสดงผล และข้อมูลการระบุตัวตน ตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลต่อสหกรณ์

หมายเหตุ: ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน หมายถึง ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานในประเภท ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ประเภทอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาได้ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เท่านั้น แต่ไม่รวมถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น สหกรณ์ยังคงมีหน้าที่รายงาน “ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน” หากพบว่า ธุรกรรมดังกล่าวเป็น “ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

4.3 บทกำหนดโทษ

4.3.1 มาตรา 62 ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามหน้าที่

1. ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 มาตรา 20 มาตรา 20/1 มาตรา 21 มาตรา 21/2 วรรคหนึ่ง มาตรา 22 มาตรา 22/1 หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งตามมาตรา 21/2 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

2. ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 21/3 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท

หมายเหตุ มาตรา 13 การรายงานการทำธุรกรรม มาตรา 14 รายงานให้สำนักงานทรงไม่ชักช้า หากเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ทำไปไม่ได้รายงานธุรกรรมสงสัย

มาตรา 16 การรายงานการทำธุรกรรม

มาตรา 20 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

มาตรา 20/1 การกำหนดนโยบายและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

มาตรา 21 บันทึกข้อเท็จจริงตามแบบ รายการ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนด

มาตรา 21/2 วรรคหนึ่ง รายงานให้สำนักงาน ปปง. ทราบ กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้

มาตรา 22 และมาตรา 22/1 การเก็บรักษารายละเอียด

มาตรา 21/2 วรรคสอง การสั่งให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการทำธุรกรรมไว้ก่อนได้ไม่เกินสิบวันทำการ

มาตรา 21/3 วรรคสอง การจัดให้ผู้ที่ได้รับการฝึกอบรมปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด

4.3.2 มาตรา 63 ปกปิดข้อเท็จจริง รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 หรือมาตรา 21 ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาท ถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

4.3.3 มาตรา 64 ไม่ให้ความร่วมมือ/ขัดขวาง ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน มาตรา 38 (1) – (3) ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

4.3.4 มาตรา 66 เปิดเผยข้อมูลลูกค้า

1. ฝ่ายฟิน มาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
2. หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 การกระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้ หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกำหนดโทษ ปกอ.

1. ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
2. กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้ง ให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
3. ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือผู้ที่รับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุก หรือปรับ หรือทั้งจำทั้งปรับ



5. การเก็บรักษาเอกสาร

5.1 ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา

สหกรณ์ต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและเอกสารของลูกค้า เกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าว และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงการรายงานธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

(1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง (ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมนั้น

(3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(3.1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงแนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

(3.2) ผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.3) หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(3.4) การทำธุรกรรมของลูกค้าที่ประสงค์สร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสหกรณ์ รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.5) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.6) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

(3.7) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ค) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

(ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลา que สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นที่ลูกค้ามีอยู่

(3.8) การตรวจสอบการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า

(3.9) ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน

(3.10) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.11) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(3.12) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขานุการ ปปง. ประกาศกำหนด

เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขานุการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

5.2 วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สหกรณ์จัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

รายละเอียดการเก็บเอกสาร	ระยะเวลาจัดเก็บเอกสาร
1.เอกสารรายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน	เก็บไว้ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
2.เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริง	เก็บไว้ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
3.เอกสารเกี่ยวกับการตรวจเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)	เก็บไว้ 10 ปี นับตั้งแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

6. การควบคุมภายในของสหกรณ์

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์ อย่างน้อยต้องประกอบด้วย 4 เรื่องหลัก ดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล

สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบ และมีพนักงานระดับผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1.1 สหกรณ์กำหนดให้ ส่วนงาน.....หรือ ตำแหน่ง..... (หรือผู้ได้รับมอบหมายตามคำสั่งสหกรณ์ที่) ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.2 สหกรณ์กำหนดพนักงานระดับผู้บริหาร โดยให้ผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง. กรณีที่มีความจำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อสอบถามขอคำแนะนำชี้แจง หรือประสานงานในเรื่องอื่น ๆ

2. การคัดเลือกพนักงาน

สหกรณ์กำหนดแนวทาง ขั้นตอนและวิธีการในการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างที่มีมาตรฐาน เพื่อคัดเลือกพนักงานที่จะมาปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

2.1 สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.2 สหกรณ์กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อบุคลากรที่สมัครเป็นพนักงานสหกรณ์กับข้อมูลประวัติอาชญากรรมหรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของสหกรณ์ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดทางอาญาหรือการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. การอบรมพนักงาน

สหกรณ์ฯ จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

3.1 การอบรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 21/3

1) กรณีพนักงานใหม่ สหกรณ์ฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานใหม่ที่จะปฏิบัติงาน ด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เข้ารับการฝึกอบรมภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ออกเริ่มปฏิบัติงาน

2) กรณีพนักงานเดิม สหกรณ์ฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานเดิมที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งยังไม่เคยเข้ารับการฝึกอบรม ให้ได้รับการฝึกอบรมให้แล้วเสร็จโดยเร็วที่สุด เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้อย่างถูกต้อง

3) หลังจากสหกรณ์ฯ จัดให้พนักงานตามข้อ 1) และ 2) เข้ารับการฝึกอบรม สหกรณ์ฯ จะเก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรม รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าบุคคลดังกล่าวได้เข้ารับการ ฝึกอบรมเพิ่มเติม โดยสำเนาหลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอ

4) ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ หรือกฎหมาย ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม หรือด้านการจัดให้ ลูกค้าแสดงตนหรือด้านการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามีการปรับปรุงแก้ไข สำนักงาน ปปง. อาจประกาศให้ สหกรณ์ฯ จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ด้านการจัดทำหรือควบคุมการ จัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าที่ผ่านการฝึกอบรมแล้วเข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม

3.2 การอบรมตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

1) สหกรณ์จัดให้พนักงานของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพ ทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน

2) สหกรณ์จัดให้พนักงานของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้มีการ ทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี

3) สหกรณ์ จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อ พนักงานผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของ หลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้ หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือ ส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอ

4) สหกรณ์ จัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูงจากสำนักงาน ปปง. หรือกรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือหน่วยงาน อื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่พนักงานของ สหกรณ์ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ



ที่มา : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

ตุลาคม 2564

4. การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ จากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

4.1 สหกรณ์กำหนดให้ส่วนงานหรือ ตำแหน่ง (หรือผู้ได้รับมอบหมายตามคำสั่ง สหกรณ์) ทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในดังกล่าว ซึ่งมีความเป็นอิสระขึ้นตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของ สหกรณ์

4.2 การตรวจสอบภายในในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางารที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

2) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน ครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น

3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในตลอดทั้งปีนั้น

4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่สหกรณ์ ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบการรายงาน ว่า สหกรณ์ รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจเอกสารการรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภทที่เกิดขึ้นในปีนั้น

5) หัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ เรื่องอื่นๆ ตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีของสหกรณ์

4.3 เมื่อตรวจสอบภายในตามข้อ 4.2 แล้วเสร็จ สหกรณ์จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในดังกล่าว และนำเสนอรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจเพื่อทราบและสั่งการให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องให้ถูกต้อง

4.4 ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องของสหกรณ์เป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

บรรณานุกรม

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ส่วนกำกับและตรวจสอบ 6 กองกำกับและตรวจสอบ: การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เผยแพร่ ตุลาคม ๒๕๖๒

เข้าถึงเมื่อ 9 กันยายน 2565 เข้าถึงได้จาก Website: ส่วนกำกับและตรวจสอบ 6

<https://ses6.amlo.go.th> , Website: กองกำกับและตรวจสอบ <https://sed.amlo.go.th>

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เข้าถึงได้จาก www.amlo.go.th

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๕

คำนิยาม

“โปร่งใส ลับไว เป็นธรรม ประสิทธิภาพ ประทับใจ”

วิสัยทัศน์

“บริการด้วยเทคโนโลยี คุณภาพชีวิตดี
มีส่วนร่วม มั่นคงยั่งยืน”

จัดทำโดย

คณะกรรมการตรวจสอบภายใน

นายสำเนา

อัมมออง

ประธานคณะกรรมการ

นางทองพูล

แต่สมบัติ

อนุกรรมการ

พศ.ดร.สมตระกูล

ราศิริ

อนุกรรมการ

นางอัญชุลี

พิมพ์ประสาน

อนุกรรมการและเลขานุการ

นางสาววราภรณ์

หงษ์เวียงจัน

ผู้ช่วยคณะทำงาน

นางสาวชวีราภรณ์

เจริญสุข

ผู้ช่วยคณะทำงาน