



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
ที่ 65/2563

เรื่อง นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

.....

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดค่านิยมของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ ให้สินเชื่อรับจำนอง หรือรับจำนำ ทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงิน และทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “สหกรณ์” จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

สหกรณ์จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ ถูกใช้เป็นช่องทาง หรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึง กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “สำนักงาน ปปง.” กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

เพื่อความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน สหกรณ์จึงเห็นสมควรยกเลิกประกาศฯ เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ฉบับประกาศ ณ วันที่ 1 เดือนเมษายน พ.ศ. 2559 และได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้นใหม่ โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 24 ครั้งที่ 11/2563 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งถือว่า นโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กร และมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลัก ในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

2.1 ผู้บริหารสหกรณ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ต้อง ปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่งและวิธีปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.1.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงาน ทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการ ก่อการร้องเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับสมาชิก การประเมินความเสี่ยงสมาชิก และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับสมาชิก

2.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

2.1.4 กำหนดให้มีคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

2.1.5 กำกับดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติ ตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

2.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ จนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับสมาชิก การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 เจ้าหน้าที่ทุกระดับ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

เจ้าหน้าที่ทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์กำหนดขึ้นภายใต้ นโยบายด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3. สารสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และ

ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

3.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์มีการกำหนดกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้า และขั้นตอนการอนุมัติ หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งขั้นตอนดังกล่าวข้างต้น สหกรณ์กำหนดให้ ดำเนินการกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย

ทั้งนี้ ลูกค้า หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว หมายถึง ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต

3.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

สหกรณ์กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

3.2.1 นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยสหกรณ์ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการ โดยพิจารณาหลักการและปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้สอดคล้องตามที่กฎหมาย กำหนด รวมถึงกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

3.2.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยสหกรณ์ กำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิกให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์กับสมาชิก และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก ทั้งนี้ สหกรณ์ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของสมาชิกในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ นอกจากนี้ สหกรณ์กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3.2.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ โดยสหกรณ์จะดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่สหกรณ์ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์ และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ และที่มีอยู่แล้ว สหกรณ์จะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ และที่มีอยู่แล้ว และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3.3 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรม ให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการ ที่กฎหมายกำหนด

3.4 การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่ง ข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

3.5 การจัดจ้างเจ้าหน้าที่หรือบุคลากร

สหกรณ์กำหนดแนวทางในการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่อง การจัดจ้างเจ้าหน้าที่หรือบุคลากร โดยก่อนที่เจ้าหน้าที่/บุคลากรจะเริ่มปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่/บุคลากรดังกล่าวจะต้องทราบและเข้าใจหน้าที่ตามนโยบายและระเบียบวิธีการ ที่เกี่ยวข้องกับปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์ จะจัดให้เจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง

3.6 การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.7 การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สภรณกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่า ยังสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่หรือไม่ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสภรณทราบว่ กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2563



(อาจารย์ ดร.อตันนันท์ เตโชพิศาลวงศ์)

ประธานกรรมการ

สภรณออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด



เอกสารแนบท้ายประกาศ

แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน

แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

คำจำกัดความ

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)

การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Money Laundering and Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: ML/TPF)

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า บุคคลใด จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้ายโดยรู้อยู่แล้วว่า ผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกใช้ไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงิน ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึงสมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น ที่มาทำธุรกรรม
- (2) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงิน โดยไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกสหกรณ์ เช่น ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายถึง บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสหกรณ์ หรือบุคคลที่ถูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า กระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“การรู้จักลูกค้า” หมายความว่า การจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม หรือการจัดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน เมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือมีการทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดโดยการระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่า มีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศ ภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสำนักงาน ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

สหกรณ์จะดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในส่วนใดบ้าง และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม สำหรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยในการประเมินและบริหารความเสี่ยง สหกรณ์จะดำเนินการโดยมีขั้นตอนดังนี้

1. พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสหกรณ์ ดังนี้

- 1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า โดยพิจารณาว่าลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์) ที่มีทั้งหมดของสหกรณ์ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร
- 1.2 ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาสถานที่ตั้งสหกรณ์ว่า ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงฯ หรือไม่
- 1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ โดยพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้นดังนี้

1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า (สมาชิก)

หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงด้านลูกค้า

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

ตัวอย่าง 1 : กรณีผลการประเมินความเสี่ยง มีความเสี่ยงต่ำ

สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง น้อยกว่า 5% ของทั้งหมด		
ระดับความเสี่ยง	จำนวนสมาชิก (ราย)	สัดส่วน
สูง	18	2.77%
ปานกลาง	50	7.69%
ต่ำ	582	89.54%
รวม	650	100%

ตัวอย่าง 2 : กรณีผลการประเมินความเสี่ยง มีความเสี่ยงสูง

สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง มากกว่า 20% ของทั้งหมด		
ระดับความเสี่ยง	จำนวนสมาชิก (ราย)	สัดส่วน
สูง	137	21.08%
ปานกลาง	50	7.69%
ต่ำ	463	71.23%
รวม	650	100%

1.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากสหกรณ์มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่า มีความเสี่ยงสูง

- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนราธิวาส (ยกเว้น อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอสุคิริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน)

หมายเหตุ : พื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้ (ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2561)

- พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศ หรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ตัวอย่าง : ผลประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ด้านพื้นที่หรือประเทศ

1) สหกรณ์ A มีสถานที่ประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา ถือว่า ความเสี่ยงด้านพื้นที่ของสหกรณ์ A “มีความเสี่ยงต่ำ”

2) สหกรณ์ B มีสถานที่ประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่อำเภอบ้านนงสตา จังหวัดยะลา (อยู่ในพื้นที่เสี่ยงตามประกาศฯ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคง มีผลบังคับใช้) ถือว่า ความเสี่ยงด้านพื้นที่ของสหกรณ์ B “มีความเสี่ยงสูง”

1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

1.3.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ จะนำผลลัพธ์มาจากการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ ตามขั้นตอนวิธีการที่อยู่ในหัวข้อ “การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ ช่องทางบริการ” ของแนวทางปฏิบัติมาพิจารณา

ตัวอย่าง

ผลิตภัณฑ์ และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
	การโอนเปลี่ยนมือ	การแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด	การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้ง			
เงินฝาก						
1. เงินฝากออมทรัพย์	3	3	3	9	สูง	- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้าไม่เกิน.....บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน - กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบ (Monitor) ธุรกรรมแบบเข้มข้น
2. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	1	3	1	5	ปานกลาง	
3. เงินฝากประจำ	1	1	1	3	ต่ำ	
สินเชื่อ						
4. กู้สามัญ	1	1	1	3	ต่ำ	
5. กู้ฉุกเฉิน	1	3	1	5	ปานกลาง	
6. จดจำนอง	1	1	1	3	ต่ำ	
หุ้น	1	1	1	3	ต่ำ	
สรุปคะแนน/ผลประเมินเฉลี่ย (31 คะแนน/7 ประเภท)				4.43	ปานกลาง	

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีผลิตภัณฑ์และบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมสำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการ

1.3.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่สหกรณ์จะนำมาผลิตผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

หลักเกณฑ์การพิจารณา

- ช่องทางการให้บริการ แบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ แบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

2. สรุปผลการประเมินความเสี่ยง

ผลของการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรทั้ง 3 ด้าน จะทำให้สหกรณ์ทราบว่า มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในภาพรวมอยู่ในระดับใด เพื่อจะนำผลดังกล่าวมากำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านที่มีผลการประเมินเป็นความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะต้องกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงเข้มข้น

ตัวอย่าง : สรุปผลการประเมินความเสี่ยงในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า (สมาชิก)	ต่ำ
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ
3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ	ปานกลาง
สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม	ปานกลางค่อนข้างต่ำ

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง สหกรณ์จะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน และหากสำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ป.ป.ง.ทันที

3. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์จะกำหนดมาตรการและวิธีการ ในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

ตัวอย่าง : การกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

1. จัดให้สมาชิกทุกรายต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ผู้สมัครขอเป็นสมาชิก แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิก สหกรณ์

2. ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกราย กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ทุกครั้ง ก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิก/รับทำธุรกรรม รวมทั้งตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกครั้งที่สำนักงาน ป.ป.ง.มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่

3. กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า โดยกำหนดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดังกล่าวไม่เกิน 5,000 บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน 20,000 บาท ต่อวัน

หมายเหตุ : กฎหมายที่เกี่ยวข้องในเรื่องการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ได้แก่

1. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 20/1
2. กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 4
3. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(1) และ (9)
4. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
5. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า

1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ในขั้นตอนแรกของกระบวนการรับลูกค้า สหกรณ์จะนำข้อมูลชื่อเต็ม และเลขประจำตัวประชาชนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และชื่อสหกรณ์อื่น ที่มาทำธุรกรรม มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อป้องกันไม่ให้สหกรณ์ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่สหกรณ์ห้ามรับเป็นสมาชิกหรือห้ามทำธุรกรรมด้วย โดยหากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นสมาชิก หรือไม่รับทำธุรกรรม พร้อมกับพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง.1-03) ให้กับสำนักงาน ปง. ต่อไป

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น แจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ขอสมัครเป็นสมาชิกขอฝากเงิน หรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น และผู้ที่ขอทำธุรกรรม แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแสดงตนทุกครั้ง ก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิก จัดให้สหกรณ์อื่นแสดงตนทุกครั้ง ก่อนรับเปิดบัญชีเงินฝาก/สินเชื่อ หรือก่อนทำธุรกรรมครั้งแรก และจัดให้บุคคลทั่วไปที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้ง ก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์อื่น
1. ชื่อเต็ม	1. ชื่อสหกรณ์
2. วัน เดือน ปี เกิด	2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
3. เลขประจำตัวประชาชน	3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน	4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์
6. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และที่ตั้งของที่ทำงาน	6. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ดังนี้
7. ลายมือชื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ผู้ทำธุรกรรม	6.1 ชื่อเต็ม
8. หลักฐานตามข้อ 4 ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน	6.2 วัน เดือน ปีเกิด
	6.3 เลขประจำตัวประชาชน
	6.4 ที่อยู่ตามบัตรประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
	6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย
	7. หลักฐานการจดทะเบียนสหกรณ์ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

3. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

3.1 ข้อมูลการระบุตัวตน

ในการระบุตัวตนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สหกรณ์จะต้องมีข้อมูลเพื่อระบุตัวตนให้ครบถ้วนสมบูรณ์เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย โดยใช้ข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตน รวมทั้งสหกรณ์จะคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแต่ละรายประกอบด้วย ซึ่งหากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะขอข้อมูลการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มจากข้อมูลการแสดงตนเบื้องต้น มีดังนี้

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์
1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของสหกรณ์ 5. ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพัน รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง 6. สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

3.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน มีดังนี้

3.2.1 สำหรับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกที่เป็นบุคคลธรรมดา ให้ระบุว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแต่ละรายนั้น เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง หรือมีอำนาจในการบริหารของสหกรณ์

โดยหลังจากที่ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว สหกรณ์จะขอข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อเต็ม และเลขประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นข้อมูลจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องได้รับ นอกจากนี้ สหกรณ์อาจพิจารณาให้มีการระบุข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมได้ เช่น ข้อมูลที่อยู่ ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ เป็นต้น

ทั้งนี้ สหกรณ์จะขอข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น และผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และเพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

4. การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

เมื่อสหกรณ์ได้รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตนจากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรกแล้ว สหกรณ์จะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่แท้จริง โดยมีแนวทางในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง และความแท้จริงของข้อมูล และหลักฐานประกอบการแสดงตน และการระบุตัวตน ดังนี้

4.1 ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารการสมัครเป็นสมาชิก เช่น ใบสมัครสมาชิกสหกรณ์ แบบแสดงข้อมูลสมาชิก แบบคำขอต่างๆ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน

4.2 ตรวจสอบรูปถ่ายในเอกสารการแสดงตน เช่น รูปถ่ายในบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องเป็นบุคคลคนเดียวกับกับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า

4.3 ตรวจสอบหลักฐานการแสดงตนจากเอกสารต้นฉบับ โดยผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรกจะต้องแสดงเอกสารต้นฉบับที่ยังไม่หมดอายุเท่านั้น หรือตรวจสอบจากข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติม เพื่ออ้างอิง หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกันของข้อมูลต่าง ๆ

5. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดทำลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน สหกรณ์จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรก เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้

5.1 กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น

สหกรณ์ได้จัดระดับความเสี่ยงของสมาชิกไว้ 3 ระดับ ดังนี้

5.1.1 **สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง** หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3 (High Risk) ได้แก่ สมาชิกที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อดีตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่า เป็นรายชื่อดีที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยตรวจสอบข้อมูลจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System) หรือเรียกชื่อย่อว่า ระบบ APS ผ่านเว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>

2) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงิน

3) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

4) สมาชิกมีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่า เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

6) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของสมาชิกดำเนินไปอย่างผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)

7) กรณีสมาชิกที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของสมาชิกกับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการ จนกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป

ถ้าสมาชิกหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่ง ให้ถือว่าเป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุด

5.1.2 **สมาชิกที่มีความเสี่ยงปานกลาง** หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ได้แก่

1) สมาชิกอยู่นอกเขตท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น สมาชิกที่ย้ายภูมิลำเนา หรือประกอบอาชีพอยู่นอกเขตบริการของสหกรณ์

2) สมาชิกที่ออกจากหน่วยงาน (มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ หรือสหกรณ์)

3) สมาชิกที่มีจำนวนเงินฝากตั้งแต่ 5.0 ล้านบาทขึ้นไป

5.1.3 **สมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ** หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ได้แก่

1) สมาชิกบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงระดับ 2 และระดับ 3

2) สมาชิกที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก/ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับเข้มข้นที่สุด

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์
1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน หนังสือสัญญาว่าจ้าง หลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ข้อมูลการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร	1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หลักฐานงบการเงิน 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของสหกรณ์หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย 5. ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพัน สหกรณ์หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง 6. สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 7. ข้อมูลการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร

ทั้งนี้ เมื่อสหกรณ์ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ แล้วพบว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารจะเป็นผู้อนุมัติ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือผู้อนุมัติรับทำธุรกรรม หรือผู้อนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น ส่วนกรณีที่ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว และ จะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ต่อไป

6. การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เมื่อสหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน ตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตน และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแล้ว ในขั้นตอน การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

6.1 กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม หรือไม่รับเป็นสมาชิก และให้พิจารณารายงานเป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ป.ป.ง.1-03) หากพบข้อเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

6.1.1 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคลที่ ถูกกำหนด

6.1.2 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง

6.1.3 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ

6.1.4 สหกรณ์ได้รับข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานไม่ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงผลการดำเนินงานของลูกค้ำ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถ นำไป ตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่เพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

6.1.5 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง มากจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง

6.2 กรณีผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่อยู่ในเกณฑ์ ที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รับทำธุรกรรม หรือรับเป็นสมาชิก โดยเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมาย ยกเว้นในกรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง ให้ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกรรม ผู้อนุมัติรับทำธุรกรรม หรือผู้อนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น

แนวปฏิบัติในเรื่อง บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกสหกรณ์ต่อเนื่อง

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ และการทบทวนข้อมูลของสมาชิก

สหกรณ์ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกรายนั้น ๆ โดยการทบทวนข้อมูลสมาชิก ทบทวนระดับความเสี่ยง และการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ดังนี้

1.1 การทบทวนข้อมูลสมาชิก ให้สหกรณ์ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนเพื่อให้เป็นปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก และทบทวนระดับความเสี่ยงของสมาชิกเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง หรือเมื่อสมาชิกมาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลสมาชิกอย่างต่อเนื่อง (Periodic Reviews) ว่า ยังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้ หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่

1.2 รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลและระดับความเสี่ยงของสมาชิก มีดังนี้

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

หมายเหตุ

1. ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงของสมาชิกดังกล่าว ให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที
2. ในกรณีที่สมาชิกมีความเสี่ยงสูงอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

2. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน

สหกรณ์ต้องดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของสมาชิกแต่ละรายตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่า ยังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมที่สมาชิกแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของสมาชิก ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลอื่น ๆ ของสมาชิกที่มีอยู่ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

2.1 ตรวจทานข้อมูลการแสดงตนหรือข้อมูลการระบุตัวตน เพื่อให้ทราบว่า สมาชิกมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญต่อการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก เช่น ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ ข้อมูลรายได้ ข้อมูล สถานภาพทางการเงิน เป็นต้น

2.2 ตรวจทานข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในระยะเวลาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนถึงในขณะที่ยังดำเนินการตรวจทาน โดยสรุปมูลค่าหรือสถิติการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยของสมาชิกในรอบระยะเวลาหนึ่งของสมาชิกรายนั้น ๆ (เช่น รอบระยะเวลา 6 เดือน หรือรอบระยะเวลา 1 ปี เป็นต้น) เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม ดังนี้

2.2.1 พิจารณาความสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ของสมาชิกตามข้อ 3.1 หรือไม่ เช่น กรณีสมาชิกแจ้งข้อมูลว่า มีอาชีพรับจ้างทั่วไป และมีรายได้เดือนละ 10,000 บาท แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมา มีค่าเฉลี่ยการฝากเงินและซื้อหุ้นประมาณเดือนละ 10,000 - 15,000 บาท และมีบางเดือนที่นำเงินมาฝากเป็นจำนวนมากประมาณ 200,000 บาท หรือ กรณีสมาชิกมีการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาปัจจุบันที่ตรวจทานสูงกว่ารอบระยะเวลาที่ผ่านมา เช่น ในรอบระยะเวลา 1 ปี ที่ผ่านมา สมาชิกรายหนึ่งมีมูลค่าการทำธุรกรรมโดยรวม 100,000 บาท แต่มีมูลค่าการทำธุรกรรมในรอบปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็น 500,00 บาท โดยที่

สมาชิกรายดังกล่าวไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลอาชีพ รายได้ หรือแหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น ซึ่งหาก พิจารณาตามตัวอย่างดังกล่าวข้างต้นแล้ว จะพบว่าการทำธุรกรรมของสมาชิกรายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก

2.2.2 พิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกตามข้อ 3.2 ว่า สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่สมาชิกได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการสมัครสมาชิกหรือไม่ ตัวอย่างเช่น กรณีสมาชิกได้แจ้งวัตถุประสงค์ในขั้นตอนการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ว่า เพื่อออมเงิน แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา พบว่า สมาชิกรายนี้ได้มีการฝากเงินเข้าบัญชีสมาชิกที่เปิดไว้กับสหกรณ์เป็นเงินจำนวนมากประมาณ 100,000 - 200,000 บาท ต่อครั้ง และภายในเดือนเดียวกันก็มีการถอนเงินออกจากบัญชีในจำนวนเงินเท่ากับที่ได้ฝากเงินเข้าบัญชี และมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเพียงเล็กน้อย ซึ่งการทำธุรกรรมของสมาชิกรายนี้มีลักษณะเป็นการฝากเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีอย่างรวดเร็ว ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างนี้แล้วจะพบว่า การทำธุรกรรมของสมาชิกรายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่สมาชิกได้แจ้งไว้

2.3 เมื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ข้อ 2.1 และ ข้อ 2.2 แล้ว จะต้องดำเนินการปรับปรุงหรือทบทวนข้อมูลของสมาชิก เนื่องจากสมาชิกอาจมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไป และข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของสมาชิกด้วย

2.4 กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ข้อ 2.1 และ ข้อ 2.2 แล้วพบว่า มีสมาชิกรายใดที่มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติที่ไม่สามารถชี้แจงเหตุผลได้ และพิจารณาประกอบข้อมูลต่าง ๆ แล้วพบว่า มีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง.1-03) ไปยังสำนักงาน ปปง. และปรับปรุงระดับความเสี่ยงของสมาชิกรายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง

แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ

1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์

ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้า และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว หรือในกรณีที่สหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์ตามขั้นตอนที่ 1

ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์

ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงินและช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อสหกรณ์มีผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการทางการเงินใหม่ หรือช่องทางบริการใหม่

2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ ได้แก่

1) การโอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์ หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือได้โดยสมาชิกเป็นผู้ดำเนินขั้นตอนการโอนหรือเปลี่ยนมือได้เอง หรือขั้นตอนการเปลี่ยนมือหรือโอน กระทำได้โดยง่าย และเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สูงกว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือที่ไม่สามารถ โอนเปลี่ยนมือได้

2) การเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสด หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่ายและเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3) การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่มีการจำกัดวงเงิน ย่อมมีความเสี่ยงต่อการเป็นช่องทางหมุนเวียนเงินในครั้งละจำนวนมาก และหากไม่มีการจำกัดจำนวนครั้งในการใช้บริการด้วยแล้ว ยิ่งทำให้เกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่สูงขึ้น

3. การประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์

สหกรณ์ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์ โดยรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการ ที่มีอยู่ทั้งหมดของสหกรณ์

3.1 การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ

การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน จะพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 2.

ตัวอย่างเช่น

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
	การโอนเปลี่ยนมือ	การแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด	การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้ง			
1. เงินฝาก						
1.1 เงินฝากออมทรัพย์	3	3	3	9	สูง	- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้าไม่เกิน.....บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน - กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบ (Monitor) ธุรกรรมแบบเข้มขึ้น
1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	1	3	1	5	ปานกลาง	
1.3 เงินฝากประจำ	1	1	1	3	ต่ำ	
2. สินเชื่อ						
2.1 กู้สามัญ	1	1	1	3	ต่ำ	
2.2 กู้ฉุกเฉิน	1	3	1	5	ปานกลาง	
2.3 จดจำนอง	1	1	1	3	ต่ำ	
3. หุ้น	1	1	1	3	ต่ำ	
สรุปคะแนน/ผลประเมินเฉลี่ย (31 คะแนน/7 ประเภท)				4.43	ปานกลาง	

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีผลิตภัณฑ์และบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว

เกณฑ์คะแนนการประเมินความเสี่ยงฯ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน	
	ใช่	ไม่ใช่
1. โอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการ ให้แก่ผู้อื่นได้โดยง่าย	3	1
2. เปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น	3	1
3. ไม่จำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ	3	1

ช่วงคะแนนการประเมินความเสี่ยง

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

3.2 ช่องทางบริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่สหกรณ์จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ และผู้รับผลประโยชน์ กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ

- ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทาง

บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

ตัวอย่างเช่น

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์)	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมแบบพบหน้า และในกรณีที่สหกรณ์อื่นใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง - การสมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์เท่านั้น - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/ Line/ Facebook เป็นต้น)	สูง	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ - การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า สมาชิกต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สำนักงานสหกรณ์มาก่อนแล้ว - จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้าไม่เกิน.....บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน.....บาท ต่อเดือน เป็นต้น - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

4. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ

หลังจากที่สหกรณ์ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการ และวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว

แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. การรายงานการทำธุรกรรม

“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด” หมายความว่า ธุรกรรมที่สมาชิกถือเงินสดมาทำธุรกรรม ดำเนินการต่อสหกรณ์ หรือธุรกรรมที่ลูกค้าได้รับเงินสดจากสหกรณ์อันเป็นผลจากการดำเนินกิจกรรมที่เกิดมูลค่าต่าง ๆ อาทิ การนำเงินสดมาซื้อหุ้นสหกรณ์ การรับเงินสดอันเป็นเงินปันผลจากการถือหุ้น การรับเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ เป็นต้น

“ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน” หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าดำเนินการกับสหกรณ์ โดยมีการนำอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีราคาประเมิน เป็นวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งหากปราศจากทรัพย์สินดังกล่าว ธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินการกับสหกรณ์ ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“ความผิดมูลฐาน” หมายถึง ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกง ประชาชน ความผิดเกี่ยวกับตำแหน่งหน้าที่ราชการ เป็นต้น

2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (ประเภท แบบรายงาน และวิธีการส่งการรายงานการทำธุรกรรม) ดังนี้

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งรายงาน
1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมที่ใช้เงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป	แบบ ปปง. 1- 01	- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16 - สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือน	สหกรณ์สามารถส่งรายงานธุรกรรมทุกประเภทได้ โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้ 1) ยื่นรายงานธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน 2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับโดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน 3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ (ผ่านระบบ AERS)	1) ผู้กรอกแบบรายงาน เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานโดยให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อและนามสกุล ด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้พร้อมกับระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่องแบบฟอร์ม 2) ผู้ส่งรายงาน สหกรณ์ที่รับทำธุรกรรม
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน ทรัพย์สินที่มีราคาประเมิน/ราคาขายตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (ราคาประเมินที่สูงที่สุดโดยพิจารณาจากราคาประเมินของสำนักงานที่ดิน หรือของสหกรณ์หรือราคาซื้อขายอย่างใดอย่างหนึ่ง) หมายเหตุ : เฉพาะอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 16 (พ.ศ. 2562)	แบบ ปปง. 1- 02	- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16 - สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือน		

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงาน การทำธุรกรรม	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งรายงาน
3. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย รายงานเมื่อพบเหตุอันควร สงสัยตามคำนิยามของธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัยไม่ว่าทำธุรกรรม ที่มีมูลค่าเท่าไรก็ตามให้พนักงาน แจ้งผู้บริหารทราบทันที โดยให้ ผู้บริหารพิจารณาอย่างถี่ถ้วนก่อน ส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยต่อสำนักงาน ปปง.	แบบ ปง. 1- 03	- รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พบ เหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรมที่ มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบใน ภายหลัง หมายเหตุ : “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สหกรณ์ทราบถึงธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับ ระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหาร ระดับสูงได้ตรวจสอบวินิจัยและอนุมัติ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.		

ข้อควรระวังและข้อห้าม

1) เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง ห้ามให้สมาชิก (ลูกค้า) หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม

2) ห้าม เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้สมาชิก (ลูกค้า) หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

3. การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

3.1 กระบวนการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของสมาชิก (ลูกค้า) หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) แต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง หรือแต่ละกลุ่มธุรกรรมของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่ โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของสมาชิก (ลูกค้า) หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) รายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตลอดจนฐานะทางเศรษฐกิจ (รายได้และอาชีพ) หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่น ๆ ของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่อาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่พบว่ามีผิดปกติ (ในกรณีที่ตรวจสอบได้) เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องในการทำธุรกรรม และวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ขั้นตอนที่ 3 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ จากขั้นตอนที่ 2 ให้แก่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาและมีความเห็นว่าควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

3.2 การพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในเบื้องต้น

กรณีที่สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก (ลูกค้า) หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) หากสหกรณ์พบเหตุดังต่อไปนี้ สหกรณ์จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งความประสงค์ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมหรือได้ทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เจตนาแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงินที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปง. เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้สหกรณ์ต้องรายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้อื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เป็นต้น

- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือ ลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่า เป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- จำนวนเงินที่ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ไม่สอดคล้องหรือไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการแสดงตน และข้อมูลการระบุตัวตนตามที่ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวได้แจ้งข้อมูลต่อสหกรณ์

หมายเหตุ : ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน ไม่รวมถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น สหกรณ์ยังคงมีหน้าที่รายงาน “ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน” หากพบว่า ธุรกรรมดังกล่าวเป็น “ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

แนวปฏิบัติในเรื่อง การเก็บรักษาเอกสาร

1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา

สหกรณ์ต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและเอกสารของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรม และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงานการทำธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

(1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตนต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์) หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม)

(2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

(3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม) อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(3.1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.2) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.3) หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือ การใช้เทคโนโลยีใหม่

(3.4) การทำธุรกรรมของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่า อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.5) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่นำมาพิจารณา ในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

(3.6) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.7) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหว ในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้า และผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.8) การตรวจสอบการมอบอำนาจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้า

(3.9) ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน

(3.10) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(3.11) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.12) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ ป.ปง. ประกาศ กำหนด เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ป.ปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สหกรณ์จัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ป.ปง. กำหนด

แนวปฏิบัติในเรื่อง การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์มีหน้าที่ตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบภายในดังกล่าว และกำหนดผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ ขึ้นตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของสหกรณ์ โดยกำหนดให้กรรมการดำเนินการสหกรณ์ หรือ ผู้ตรวจสอบกิจการทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในดังกล่าว (หรือกรณีที่สหกรณ์มีส่วนงาน ตรวจสอบภายในอยู่แล้ว ก็ให้กำหนดหน้าที่ของส่วนตรวจสอบภายในเพิ่มเติม โดยให้มีการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย)

การตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

- 1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน
- 2) การจัดให้ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรอย่างน้อยร้อยละ 10 ของลูกค้า หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ต้องจัดให้แสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น (เช่น สหกรณ์มีลูกค้าทั้งปี 100 ราย ให้สุ่มตรวจอย่างน้อย 10 ราย ทั้งนี้ สหกรณ์จะกระจายการสุ่มตรวจให้ครอบคลุมทุกเดือนให้ได้มากที่สุด)
- 3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรอย่างน้อยร้อยละ 10 ของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในตลอดทั้งปีนั้น (เช่น มีลูกค้าทั้งปี 100 ราย ให้สุ่มตรวจอย่างน้อย 10 ราย ทั้งนี้ จะกระจายการสุ่มตรวจให้ครอบคลุมทุกเดือนให้ได้มากที่สุด)
- 4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่สหกรณ์ส่งไปยังสำนักงาน ป.ปง. เพื่อตรวจสอบการรายงาน ว่า สหกรณ์รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด รายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในปีนั้น

แนวปฏิบัติในเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

สหกรณ์กำหนดให้พนักงานในระดับบริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสหกรณ์และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ผู้จัดการสหกรณ์ทำหน้าที่ดังกล่าว รวมถึงเป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ง. กรณีที่มีความจำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือประสานงานในเรื่องอื่น ๆ

แนวปฏิบัติในเรื่อง การจัดจ้างและการฝึกอบรม

1. การจัดจ้างบุคลากร

สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยต้องตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. การฝึกอบรมบุคลากร

2.1 สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรม เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด

2.2 สหกรณ์ต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรม เพื่อทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี

2.3 สหกรณ์จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าว ได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

2.4 สหกรณ์จัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากสำนักงาน ป.ป.ง. หรือกรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวทาง การปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง