

# สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

## แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่ (Version)	1
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 30 มี.ค.2566
อนุมัติโดย	ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด ชุดที่ 40 ครั้งที่ 5 / 2566 เมื่อวันที่ 23 มี.ค.66

	หน้า
คำจำกัดความ	3
หมวดที่ 1 แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงในองค์กร	5
หมวดที่ 2 แนวปฏิบัติในเรื่อง ลูกค้า	
หมวดที่ 3 แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของสมาชิกสหกรณ์ และผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างต่อเนื่อง	20
หมวดที่ 4 แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์บริการ และช่องทางบริการ	27
หมวดที่ 5 แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม	31
หมวดที่ 6 แนวปฏิบัติในเรื่อง การเก็บรักษาเอกสาร	35
หมวดที่ 7 แนวปฏิบัติในเรื่อง การตรวจสอบภายใน	36
หมวดที่ 8 แนวปฏิบัติในเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	37
หมวดที่ 9 แนวปฏิบัติในเรื่อง การจัดจ้างและการฝึกอบรม	37
การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกระงับ	38

### 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 หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใดๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกใช้ไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม

“ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ โดยไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม กรณีมาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้ มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจอย่างเป็นทางการลักษณะอักษร เป็นต้น

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายถึง บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ำกับสหกรณ์ หรือบุคคลที่ลูกค้ำทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงินทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“การรู้จักลูกค้ำ” หมายความว่า การจัดให้ลูกค้ำแสดงตนทุกครั้งก่อนการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม หรือการจัดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน เมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ หรือมีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดโดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้ำ ว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

**“บุคคลที่ถูกกำหนด”** หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือ บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

## แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

### 1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

สหกรณ์จะดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสหกรณ์ อย่างสม่ำเสมอ **ปีละ 1 ครั้ง** เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในส่วนใดบ้าง และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยในการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว สหกรณ์จะดำเนินการ โดยพิจารณาหลักการและปัจจัย ดังนี้

1. พิจารณาจากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)

2. พิจารณาจากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสหกรณ์ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

2.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยพิจารณาว่าลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์) และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม) ที่มีทั้งหมดของสหกรณ์ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาสถานที่ตั้งสหกรณ์ว่าตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงฯ หรือไม่

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ โดยพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

#### 1.1 ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2559 ปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินว่า **สหกรณ์มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน** เนื่องจาก สหกรณ์มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อและการออมทรัพย์ในกลุ่มองค์กรหรือชุมชนเดียวกัน ประกอบกับอยู่ในกำกับดูแลตามกฎหมายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อีกทั้งผลการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายก็ไม่ปรากฏข้อมูลว่าสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนหรือช่องทางที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ดังนั้น จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ จึงพิจารณาว่า สหกรณ์ มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

#### 1.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

หลักเกณฑ์การพิจารณา

1) หากสหกรณ์ มีสมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ที่มีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมทั้งหมด ให้พิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของสหกรณ์ มีความเสี่ยงต่ำ

**ตัวอย่างเช่น**

(1) ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของสหกรณ์มีความเสี่ยงต่ำ

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/ TPF				สรุปผล ความ เสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด คน) (ร้อยละ)	สูง	ปาน กลาง	ต่ำ	
1. สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า)	100 (100%)	5 (5%)	10 (10%)	85 (85%)	ต่ำ
2. ผู้รับผลประโยชน์กรณี สมาชิกของสหกรณ์ ถึงแก่ กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว)	50 (100%)	-	-	50 (100%)	ต่ำ
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>150 (100%)</b>	<b>5 (3.33%)</b>	<b>10 (6.67%)</b>	<b>135 (90%)</b>	<b>ต่ำ</b>

2) หากสหกรณ์มีสมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ที่มีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมทั้งหมด ให้พิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของสหกรณ์ มีความเสี่ยงสูง

(1) ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านลูกค้าและผู้ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงสูง**

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/ TPF				สรุปผล ความ เสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปาน กลาง	ต่ำ	
1. สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า)	100 (100%)	30 (30%)	5 (5%)	65 (65%)	สูง
2. ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิก ของสหกรณ์ ถึงแก่กรรม (ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)	50 (100%)	15 (30%)	5 (10%)	30 (60%)	สูง
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	45 (30%)	10 (6.67%)	95 (63.33%)	สูง

### 1.3 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

#### หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากสหกรณ์ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัด นราธิวาส (ยกเว้น อำเภอสุหนิงโก-ลก อำเภอสุคีริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน)

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

- พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ป.ง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

#### ตัวอย่างเช่น

1) ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงต่ำ**

- สหกรณ์ A มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา (ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน) จึงถือว่าสหกรณ์ A มีความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศ **มีความเสี่ยงต่ำ**

2) ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงสูง**

- สหกรณ์ B มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอบันนังสตา จังหวัดยะลา (ซึ่งมีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้) จึงถือว่าสหกรณ์ B มีความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศ **มีความเสี่ยงสูง**

#### 1.4 ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

##### 1.4.1 ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ

###### หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากผลิตภัณฑ์และบริการของสหกรณ์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน เข้าลักษณะดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ

**ความเสี่ยงต่ำ**

- 1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินก่อให้เกิดภาระผูกพันในการชำระหนี้
- 2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น
- 3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่ใช้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ
- 4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อน
- 5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ได้รับการจำกัดวงเงินไว้ในมูลค่าและจำนวนครั้งในการครอบครองหรือการใช้บริการ ทำให้ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้เป็นจำนวนมากหรือโอนหรือเปลี่ยนมือได้อย่างรวดเร็ว



## ตัวอย่างเช่น

ผลิตภัณฑ์ และ บริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ					คะแนน รวม	ผลการ ประเมิน/ ระดับความ เสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ ทางการเงินที่ ก่อให้เกิด ภาระผูกพัน ในการชำระ หนี้	ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ ทางการเงินที่ ไม่สามารถ และ เปลี่ยนเป็น เงินสดหรือ ถอนหรือคืน เป็นเงินสดได้ ในระยะเวลา อันสั้น	ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ ทางการเงินที่ ไม่ใช่บริการ ข้ามประเทศ และไม่เกิด มูลค่าใน ต่างประเทศ	ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ ทางการเงินที่ ไม่สามารถ โอนมูลค่า ให้แก่ผู้อื่นได้ แต่มีการ กำหนด เงื่อนไขและ กระบวนการ ที่ซับซ้อน	ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ ทางการเงินที่ ได้รับการ จำกัดวงเงิน ไว้ในมูลค่า และจำนวน ครั้งในการ ครอบครอง		
1. เงิน ฝาก	5	5	1	5	5	21	สูง
2. สินเชื่อ	1	1	1	1	1	5	ต่ำ
3. หุ้น	5	5	1	1	5	17	ปานกลาง
<b>สรุปคะแนน/ ผลประเมินเฉลี่ย</b>						<b>14.33</b>	<b>ปานกลาง</b>

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์และบริการ ของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์และบริการ อะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการ และวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการ

#### 1.4.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่สหกรณ์จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

##### หลักเกณฑ์การพิจารณา

- ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

## ตัวอย่างเช่น

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สถานประกอบการของสหกรณ์)	ต่ำ
2. แบบพบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/ Line/ Facebook)	สูง

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละช่องทาง บริการดังกล่าว

## สรุปผลการประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง
1. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยง ด้าน ML/FT ระดับชาติ (NRA)	ต่ำ
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	สูง
3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ
4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ	ปานกลาง
<b>สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม</b>	<b>ปานกลางค่อนข้างต่ำ</b>

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง สหกรณ์จะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว สหกรณ์ จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากสำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทันที

**หมายเหตุ** กฎหมายที่เกี่ยวข้องในเรื่องการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ได้แก่

- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 20/1
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 4
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา 16 (1) และ (9)
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

## แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า

### 1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ในขั้นตอนแรกของกระบวนการรับลูกค้า สหกรณ์จะนำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรก และชื่อสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อป้องกันไม่ให้อหกรณ์ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่สหกรณ์ห้ามรับเป็นสมาชิกหรือห้ามทำธุรกรรมด้วย โดยหากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นสมาชิก หรือไม่รับทำธุรกรรม พร้อมกับพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบปง.1-03) ให้กับสำนักงาน ปปง. ต่อไป

### 2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น แจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ ขอฝากเงินหรือขอทำธุรกรรมครั้งแรก หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรก ประสงค์จะขอทำธุรกรรมในวงเงินที่กำหนด สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรก แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานเบื้องต้นตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

## 2.1 กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น

สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแสดงตนทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิก และจัดให้สหกรณ์อื่นแสดงตนทุกครั้ง ก่อนรับเปิดบัญชีเงินฝาก หรือก่อนทำธุรกรรมครั้งแรก โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อเต็ม</li> <li>2. วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>3. เลขประจำตัวบัตรประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงด้วยเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ เจ้าหน้าที่สัญญาต้ออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (ถ้ามี)</li> <li>4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่อาศัยปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ ภายในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย</li> <li>5. อาชีพ สถานที่ทำงาน</li> <li>6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ อีเล็กทรอนิกส์</li> <li>7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</li> <li>2. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)</li> <li>3. หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1 สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน</li> <li>3.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ</li> <li>3.3 สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม</li> <li>3.4 สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอื่นแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น</li> </ol> </li> <li>4. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์</li> <li>5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย</li> <li>6. ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ ทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม (ถ้ามี) ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>6.1 ชื่อเต็ม</li> <li>6.2 วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>6.3 เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (ถ้ามี)</li> <li>6.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย</li> </ol> </li> <li>7. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ</li> <li>8. ตราประทับ (ถ้ามี)</li> <li>9. ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม</li> </ol>

หมายเหตุ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมราชทัณฑ์ จำกัด ไม่รับสมัครบุคคลต่างด้าวและนิติบุคคลอื่นๆ เข้าเป็นสมาชิก ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562

## 2.2 กรณีผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

สหกรณ์จะจัดให้ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อเต็ม</li> <li>2. วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>3. เลขประจำตัวบัตรประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงด้วยเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ เจ้าหน้าที่สัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (ถ้ามี)</li> <li>4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่อาศัยปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ภายในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย</li> <li>5. อาชีพ สถานที่ทำงาน</li> <li>6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ อีเล็กทรอนิกส์</li> <li>7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</li> <li>2. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)</li> <li>3. หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้               <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1 สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน หรือในกรณีที่มิใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่นำเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน</li> <li>3.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาลรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ</li> <li>3.3 สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม</li> <li>3.4 สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น</li> </ol> </li> <li>4. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์</li> <li>5. ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม (ถ้ามี) ดังนี้               <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1 ชื่อเต็ม</li> <li>5.2 วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>5.3 เลขประจำตัวบัตรประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงด้วยเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าหน้าที่สัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (ถ้ามี)</li> <li>5.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่อาศัยปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ภายในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย</li> </ol> </li> <li>6. ตราประทับ (ถ้ามี)</li> </ol>

### 3. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

#### 3.1 ข้อมูลการระบุตัวตน

ในการระบุตัวตนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สหกรณ์จะต้องมีข้อมูลเพื่อระบุตัวตนให้ครบถ้วนสมบูรณ์เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย โดยใช้ข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตน รวมทั้งสหกรณ์จะต้องคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแต่ละรายประกอบด้วย ซึ่งหากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะขอข้อมูลการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มจากข้อมูลการแสดงตนเบื้องต้น มีดังนี้

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้	1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้
2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
3. ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	3. ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
	4. ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
	5. ข้อมูลที่เกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูงสุด
	6. สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

#### 3.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตนดังนี้

3.2.1 สำหรับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกที่เป็น**บุคคลธรรมดา** ให้ระบุว่าผู้ขอเป็นสมาชิกแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็น**นิติบุคคล** ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามลำดับขั้นตอน ดังนี้

1) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร้อยละ 25 ขึ้นไปของนิติบุคคลนั้น เป็นต้น โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 2)

2) ระบุบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจครอบงำกิจการหรือผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคล โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 3)

3) ระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงหรือมีอำนาจในการบริหารของนิติบุคคลนั้น เช่น สหกรณ์อื่นที่มาใช้บริการเงินฝากหรือสินเชื่อ ให้ระบุรายชื่อคณะกรรมการของสหกรณ์อื่นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น

โดยหลังจากที่ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว สหกรณ์จะขอข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นข้อมูลจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องได้รับ นอกจากนี้

สหกรณ์อาจพิจารณาให้มีการระบุข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมได้ เช่น ข้อมูลที่อยู่ ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ เป็นต้น

ทั้งนี้ สหกรณ์จะขอข้อมูลผู้ ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และเพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

#### 4. การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

เมื่อสหกรณ์ได้ รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตนจากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแล้ว สหกรณ์จะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าวเพื่อพิสูจน์ว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่แท้จริง โดยมีแนวทางในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนและการระบุตัวตน ดังนี้

4.1 ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารการสมัครเป็นสมาชิก เช่น ใบสมัครสมาชิกสหกรณ์ แบบแสดงข้อมูลสมาชิกแบบคำขอต่างๆ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน

4.2 ตรวจสอบรูปถ่ายในเอกสารการแสดงตน เช่น รูปถ่ายในบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องเป็นบุคคลคนเดียวเท่ากับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ ลูกค้า

4.3 ตรวจสอบหลักฐานการแสดงตนจากเอกสารต้นฉบับ โดยผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจะต้องแสดงเอกสารต้นฉบับที่ยังไม่หมดอายุเท่านั้น หรือตรวจสอบจากข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกันของข้อมูลต่างๆ

#### 5. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน สหกรณ์จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้

##### 5.1 กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น

สหกรณ์ได้ จัดระดับความเสี่ยงของสมาชิกไว้ 3 ระดับ ดังนี้

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

1) สมาชิกหรือผู้ได้ รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง โดยตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึดหรืออายัดของสำนักงาน ปปง. ตามที่สำนักงานปปง. ประกาศในเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. รายละเอียดปรากฏตาม <http://www.amlo.go.th/index.php/t h/2016-04-20-14-41-30>

2) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือสมาชิกที่มีลักษณะโดยส่วนใหญ่ ดังต่อไปนี้

1) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

2) สมาชิกมีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน

4) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของสมาชิกดำเนินไปอย่างผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานปปง.)

5) กรณีสมาชิกที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของสมาชิกกับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดาในนั้น ต้องดำเนินการกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป

\*\* ถ้าสมาชิกหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่าเป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุด

5.1.2 สมาชิกที่มีความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ได้แก่

1) สมาชิกอยู่นอกเขตท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์

2) สมาชิกชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และไม่ได้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

5.1.3 สมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ได้แก่

1) สมาชิกบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงระดับ 2 และระดับ 3

2) สมาชิกที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ

## 5.2 กรณีผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

พิจารณาข้อมูลผู้ทำธุรกรรมและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ทำธุรกรรม ดังนี้

5.2.1 ผู้ทำธุรกรรมหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง โดยตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึด



หรืออายุของสำนักงาน ปปง. ตามที่สำนักงาน ปปง.ประกาศในเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. รายละเอียดปรากฏตาม <http://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-04-20-14-41-30>

5.2.2 ผู้ทำธุรกรรมหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

5.2.3 ผู้ทำธุรกรรมหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวรในประเทศหรือพื้นที่ที่มีความเสี่ยงตามที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

ถ้าผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเข้าลักษณะความเสี่ยงข้างต้นข้อใดข้อหนึ่ง ให้ถือว่าเป็นสมาชิกมีความเสี่ยงสูงและต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุดต่อไป

**ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก/ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับเข้มข้นที่สุด**

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
<ol style="list-style-type: none"> <li>แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน หนังสือสัญญาว่าจ้าง หลักฐานการเสียภาษี</li> <li>วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</li> <li>ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หลักฐานงบการเงิน</li> <li>วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</li> <li>ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง</li> <li>ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</li> <li>ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง</li> <li>สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่</li> <li>ข้อมูลการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร</li> </ol>

ทั้งนี้ เมื่อสหกรณ์ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ แล้วพบว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูง ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรืออนุมัติรับทำธุรกรรม หรืออนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น ส่วนกรณีที่ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์จะไม่รับทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว และจะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

## 6. การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เมื่อสหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน ตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตน และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแล้วในขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

### 6.1 กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

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

6.1.1 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

6.1.2 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง

6.1.3 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ

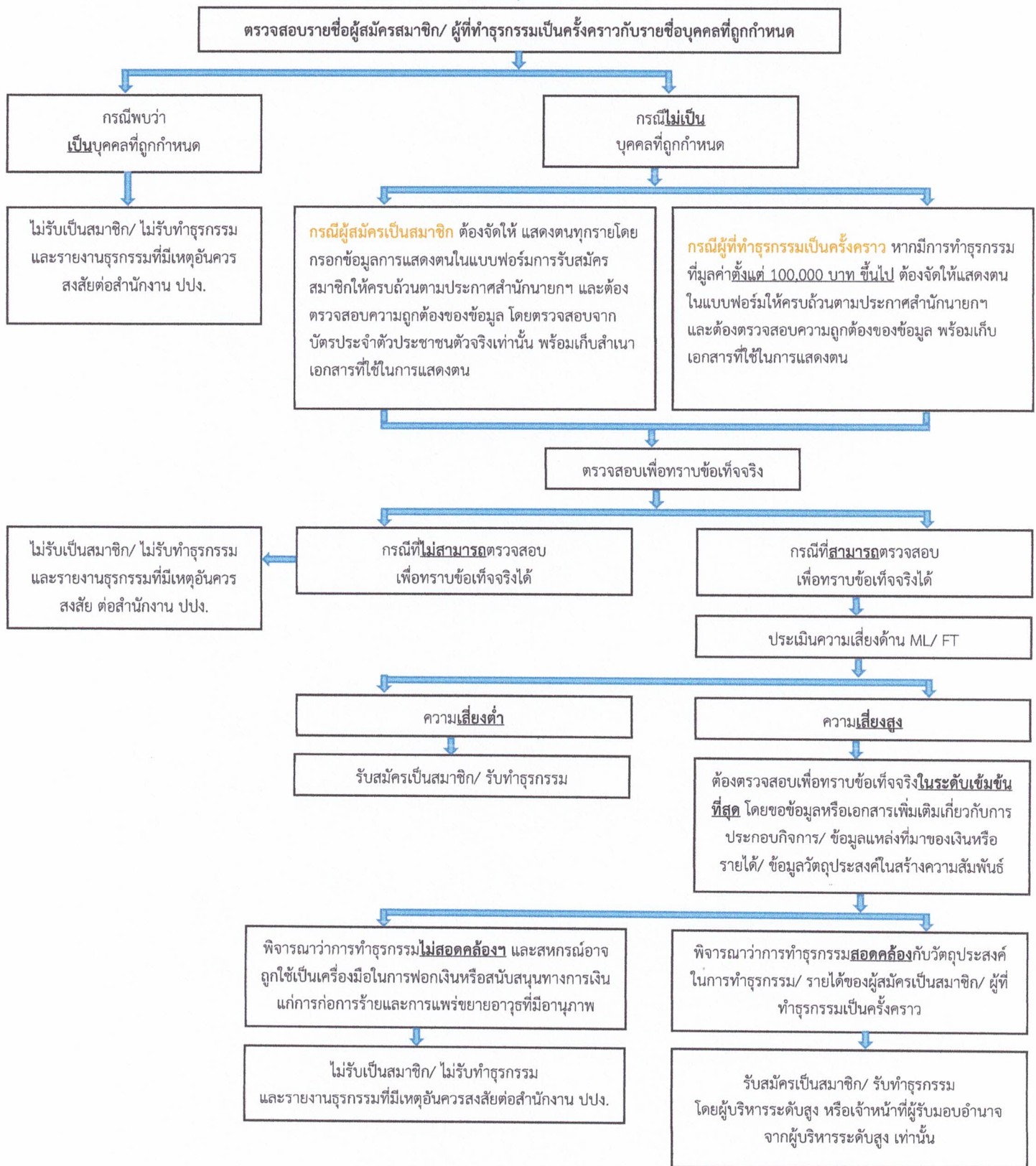
6.1.4 สหกรณ์ได้รับข้อมูลการแสดงตนไม่ครบถ้วนตามตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้ายกเว้นการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงตนและการระบุตัวตนไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่เพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้ายกเว้น

6.1.5 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

## 6.2 กรณีอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รับทำธุรกรรม หรือรับเป็นสมาชิก โดยเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมาย ยกเว้นในกรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง ให้ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อนุมัติรับทำธุรกรรม หรืออนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น

ขั้นตอนการรับสมัครสมาชิก/ รับทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



**แนวปฏิบัติในเรื่อง บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกสหกรณ์และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างต่อเนื่อง**

1. การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ

1.1 กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น

สหกรณ์ได้จัดระดับความเสี่ยงของสมาชิกไว้ 3 ระดับ ดังนี้

1.1.1 สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3 (High Risk) ได้แก่สมาชิก ที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้\*\*

1) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็น สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง โดยตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึดหรืออายัดของสำนักงาน ปปง. ตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศในเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. รายละเอียดปรากฏตาม <http://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-04-20-14-41-30>

2) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือสมาชิกที่มีลักษณะโดยส่วนใหญ่ ดังต่อไปนี้

1) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

2) สมาชิกมีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่า เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

4) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของสมาชิกดำเนินไปอย่าง ผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)

5) กรณีสมาชิกที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการ ดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของสมาชิกกับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจ ปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป

**\*\*ถ้าสมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่ง ให้ถือว่าเป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุด**

1.1.2 สมาชิกที่มีความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ได้แก่

- 1) สมาชิกอยู่นอกเขตท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์
- 2) สมาชิกชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และไม่ได้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง ตามที่เลขาธิการกำหนด

1.1.3 สมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ได้แก่

- 1) สมาชิกบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในความเสี่ยงระดับ 2 และระดับ 3
- 2) สมาชิกที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทาง การกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ

1.2 กรณีผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

พิจารณาข้อมูลผู้ทำธุรกรรมและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ทำธุรกรรม ดังนี้

1.2.1 ผู้ทำธุรกรรมหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้ เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง โดยตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึดหรืออายัดของสำนักงาน ปปง. ตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศในเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. รายละเอียดปรากฏตาม <http://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-04-20-14-41-30>

1.2.2 ผู้ทำธุรกรรมหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

1.2.3 ผู้ทำธุรกรรมหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่มีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวรในประเทศหรือพื้นที่ที่มีความเสี่ยง ตามที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

ถ้าผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเข้าลักษณะความเสี่ยงข้างต้นข้อใดข้อหนึ่ง ให้ถือว่าเป็นสมาชิกมีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุดต่อไป

## ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก/ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวใน ระดับเข้มข้นที่สุด

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
<ol style="list-style-type: none"> <li>แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน หนังสือสัญญาว่าจ้าง หลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น</li> <li>วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</li> <li>ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง</li> <li>ข้อมูลการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หลักฐานงบการเงิน</li> <li>วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</li> <li>ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง</li> <li>ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</li> <li>ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง</li> <li>สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่</li> <li>ข้อมูลการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร</li> </ol>

ทั้งนี้ กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง ต้องให้ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรืออนุมัติรับทำธุรกรรม หรืออนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น ส่วนกรณีที่ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์ต้องไม่ทำธุรกรรมกับสมาชิกหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป.ป.ง. ต่อไป

### 2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ

สหกรณ์ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกรายนั้นๆ โดยการทบทวนข้อมูลสมาชิก ทบทวนการประเมินความเสี่ยง และการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ดังนี้

2.1 การทบทวนข้อมูลสมาชิก ให้สหกรณ์ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนเพื่อให้เป็นปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกและทบทวนระดับความเสี่ยงของสมาชิกเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง หรือสมาชิกมาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลสมาชิกอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) ว่ายังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่

2.2 รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลและระดับความเสี่ยงของสมาชิก มีดังนี้

ระดับความเสี่ยงของสมาชิก	รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่างๆ ของสมาชิก
ความเสี่ยงสูง	1 ปี
ความเสี่ยงปานกลาง	2 ปี
ความเสี่ยงต่ำ	3 ปี

## หมายเหตุ

1. ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงของสมาชิกดังกล่าวให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที
2. ในกรณีที่สมาชิกมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปง. ต่อไป

## 3. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน

สหกรณ์ต้องดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของสมาชิกแต่ละรายตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่อย่างคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่สมาชิกแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของสมาชิก ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของสมาชิกที่มีอยู่ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.1 ตรวจสอบข้อมูลการแสดงตนหรือข้อมูลการระบุตัวตน เพื่อให้ทราบว่าสมาชิกมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญต่อการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก เช่น ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ ข้อมูลรายได้ ข้อมูลสถานภาพทางการเงิน เป็นต้น

3.2 ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในระยะเวลาสร้างความสัมพันธ์จนถึงในขณะที่ยังดำเนินการตรวจสอบ โดยสรุปมูลค่าหรือสถิติการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยของสมาชิกในรอบระยะเวลาหนึ่งของสมาชิกรายนั้น ๆ (เช่น รอบระยะเวลา 6 เดือน หรือรอบระยะเวลา 1 ปี เป็นต้น) เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม ดังนี้

3.2.1 พิจารณาความสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ของสมาชิกตามข้อ 3.1 หรือไม่ เช่น กรณีสมาชิกแจ้งข้อมูลว่ามีอาชีพรับจ้างทั่วไป และมีรายได้เดือนละ 10,000 บาท แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมามีค่าเฉลี่ยการฝากเงินและซื้อหุ้นประมาณเดือนละ 10,000 – 15,000 บาท และมีบางเดือนที่นำเงินมาฝากเป็นจำนวนมากประมาณ 200,000 บาท หรือกรณีสมาชิกมีการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาปัจจุบันที่ตรวจทานสูงกว่ารอบระยะเวลาที่ผ่านมา เช่น ในรอบระยะเวลา 1 ปี ที่ผ่านมามีมูลค่าการทำธุรกรรมโดยรวม 100,000 บาท แต่มีมูลค่าการทำธุรกรรมในรอบปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็น 500,000 บาท โดยที่สมาชิกรายดังกล่าวไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลอาชีพ รายได้ หรือแหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างดังกล่าวข้างต้นแล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของสมาชิกรายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก

3.2.2 พิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่สมาชิกได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการสมัครสมาชิกหรือไม่ ตัวอย่างเช่น กรณีสมาชิกได้แจ้งวัตถุประสงค์ในขั้นตอนการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ว่า เพื่อออมเงิน แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมามีมูลค่าการฝากเงินเข้าบัญชีสมาชิกที่เปิดไว้กับ

สหกรณ์เป็นเงินจำนวนมากประมาณ 100,000 – 200,000 บาท ต่อครั้ง และภายในเดือนเดียวกันก็มีการถอนเงินออกจากบัญชีในจำนวนเงินเท่ากับที่ได้ฝากเงินเข้าบัญชี และมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเพียงเล็กน้อย ซึ่งการทำธุรกรรมของสมาชิกรายนี้มีลักษณะเป็นการฝากเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีอย่างรวดเร็ว ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างนี้แล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของสมาชิกรายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับกับวัตถุประสงค์ที่สมาชิกได้แจ้งไว้

3.3 เมื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3.1 และข้อ 3.2 แล้ว จะต้องดำเนินการปรับปรุงหรือทบทวนข้อมูลของสมาชิก เนื่องจากสมาชิกอาจมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไป และข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของสมาชิกด้วย

3.4 กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3.1 และข้อ 3.2 แล้วพบว่า มีสมาชิกรายใดที่มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติที่ไม่สามารถชี้แจงเหตุผลได้และพิจารณาประกอบข้อมูลต่าง ๆ แล้วพบว่า มีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03) ไปยังสำนักงาน ปปง. และปรับปรุงระดับความเสี่ยงของสมาชิกรายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง



ตัวอย่างแบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงด้าน AML-CFT ของสมาชิก-ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  
สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์เท่านั้น

ประเภทบริการ

- เงินฝาก       สินเชื่อ       ทุน       รวบรวมผลผลิต  
 แปรรูปผลผลิต       ซื้อ/ ขาย สินค้าหรือบริการ       อื่นๆ โปรดระบุ

สถานะของผู้ทำธุรกรรม

- เจ้าของบัญชี/ ผู้กู้       เจ้าของบัญชีร่วม/ ผู้กู้       ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  
 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับสหกรณ์นิติบุคคล       ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)       ผู้ค้าประกัน

1. ประเภทสมาชิก

- สมาชิกใหม่       สมาชิกที่เคยแสดงตัวตนแล้ว ข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง  
 สมาชิกที่เคยแสดงตัวตนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง(ระบุที่เปลี่ยนแปลง).....

2. การตรวจสอบเอกสารการแสดงตนและการตรวจสอบที่อยู่

- บัตรประชาชน       เอกสารสำคัญทางราชการอื่นๆ (ระบุ).....และทะเบียนบ้าน

3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล)

- ได้รับการยกเว้นไม่ต้องหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ระบุเหตุผล.....  
 ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง.....

(ชื่อบุคคล โดยพิจารณาการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามลำดับขั้นตอนที่ 1. ผู้ถือหุ้นมากกว่า 25%)

4. ผลการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- 4.1 ตรวจสอบรายชื่อสมาชิก/ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว/ ผู้ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)       ไม่พบ       พบ  
4.2 ตรวจสอบรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับสหกรณ์แทนนิติบุคคล/ ผู้ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)       ไม่พบ       พบ  
4.3 ตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล)       ไม่พบ       พบ

5. ลักษณะอาชีพ/ การประกอบธุรกิจ

- นักการเมือง       คำอัญมณี/ ทองคำ       คำของเก่า  
 โอนเงินออกนอกประเทศ       ตัวแทนหรือนายหน้าจัดหางาน  
 ธุรกิจนำเที่ยว/ ทัวร์       เกษตรกร       รับแลกเปลี่ยน  
 รับจ้างทั่วไป       คำขาย       อื่นๆ

6. การจัดระดับความเสี่ยงของสมาชิก

ที่	คำถาม	ระดับความเสี่ยง		
		1 (ต่ำ)	2 (ปานกลาง)	3 (สูง)
1	สมาชิก/ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นผู้มีสถานภาพการเมือง			
2	สมาชิก/ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง			
3	สมาชิก/ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง ระบุประเภทธุรกิจ			
4	สมาชิก/ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงชาวต่างประเทศ มีสัญชาติ หรือถิ่นฐาน หรือ แหล่งที่มาของรายได้ จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง			
5	สมาชิก/ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน			
6	สมาชิก/ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมของสมาชิก ดำเนินไปอย่างผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ สำนักงาน ป.ป.ง.)			
7	สมาชิกที่เป็นนิติบุคคล มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่า การดำเนินธุรกิจตามปกติ			
8	สมาชิก/ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นชาวต่างประเทศไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้ จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง			

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน
ระดับความเสี่ยงลูกค้า ..... เสี่ยงต่ำ ..... เสี่ยงปานกลาง ..... เสี่ยงสูง
ชื่อ.....
ตำแหน่ง.....
วันที่.....
<b>อนุมัติโดยผู้จัดการ(บริหารสูงสุด) กรณีสมาชิกที่มีความเสี่ยง 3</b>
..... อนุมัติ
..... ไม่อนุมัติ เนื่องจาก.....
ชื่อ.....
ตำแหน่ง.....
วันที่.....

## แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ

### 1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของสหกรณ์

1.1 ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ที่สหกรณ์ ให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือในกรณีที่สหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์บริการ และช่องทางบริการใหม่ ๆ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่

1.2 ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์ ตามข้อ 1.1

1.3 ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์

1.4 ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อสหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการทางการเงินใหม่ หรือช่องทางบริการใหม่

### 2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

สหกรณ์ ได้นำปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มาใช้ประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์ ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ดังนี้

- (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันในการชำระหนี้
- (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น
- (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ
- (4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อน
- (5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ได้รับการจำกัดวงเงินไว้ในมูลค่าและจำนวนครั้งในการครอบครอง

### 3. การประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์

สหกรณ์จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์ โดยรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงินและช่องทางบริการของสหกรณ์ ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และพิจารณาประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 2.

## 3.1 ผลิตภัณฑ์/บริการ

## ตัวอย่างเช่น

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ					คะแนนรวม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันในการชำระหนี้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือคินเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น	ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อน	ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่สามารถโอนมูลค่าและจำนวนครั้งในการครอบครอง			
1. เงินฝาก	5	5	1	5	5	21	สูง	- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมและปฏิเสธธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด - จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน ..... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ..... บาท ต่อเดือน เป็นต้น
2. สินเชื่อ	1	1	1	1	1	5	ต่ำ	
2.1 กู้สามัญ	1	1	1	1	1	5	ต่ำ	
2.2 กู้ฉุกเฉิน	1	1	1	1	1	5	ต่ำ	
2.3 อื่นๆ	...	...	...	...	...	...	...	
3. หุ้น	5	5	1	1	5	17	ปานกลาง	- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมและปฏิเสธธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด - จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน ..... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ..... บาท ต่อเดือน เป็นต้น

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลผลิตภัณฑ์และบริการ ของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีผลผลิตภัณฑ์และบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละผลผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว

**เกณฑ์คะแนนในการประเมินความเสี่ยงฯ**

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน	
	ใช่	ไม่ใช่
(1) ผลผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ก่อให้เกิดภาวะผูกพันในการชำระหนี้	1	5
(2) ผลผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น	1	5
(3) ผลผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ	1	5
(4) ผลผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อน	1	5
(5) ผลผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ได้รับการจำกัดวงเงินไว้ในมูลค่าและจำนวนครั้งในการครอบครอง	1	5

**หมายเหตุ:**

- ถ้า “ใช่” ให้คะแนนเท่ากับ 1 คะแนน

- ถ้า “ไม่ใช่” ให้คะแนนเท่ากับ 5 คะแนน

→ ผลผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงสูง 18 – 25 คะแนน

→ ผลผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 9 – 17 คะแนน

→ ผลผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงต่ำ 1 – 8 คะแนน

### 3.2 ช่องทางบริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทาง ที่สหกรณ์ จะนำผลผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ซึ่งช่องทางบริการ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงช่องทางบริการ

- ช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มี ความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่ การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มี ความเสี่ยงสูง

## ตัวอย่างเช่น

ช่องทางบริการ	ผลประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ การทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการ สหกรณ์)	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมแบบพบหน้า ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง</li> <li>- การสมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัครผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการของสหกรณ์เท่านั้น</li> <li>- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม</li> </ul>
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น E- mail/ LINE/ Facebook เป็นต้น)	สูง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ</li> <li>- การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า สมาชิกต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานที่ประกอบการ มาก่อนแล้ว</li> <li>- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน ..... บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ..... บาท ต่อเดือน เป็นต้น</li> <li>- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม</li> </ul>

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

#### 4. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ

หลังจากที่สหกรณ์ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว

## แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### 1. การรายงานการทำธุรกรรม

**“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด”** หมายความว่า ธุรกรรมที่สมาชิกถือเงินสดมาทำธุรกรรม ดำเนินการต่อสหกรณ์หรือ ธุรกรรม ที่ลูกค้าได้รับเงินสดจากสหกรณ์อันเป็นผลจากการดำเนินกิจกรรมที่เกิดมูลค่าต่างๆ อาทิ การนำเงินสดมาซื้อหุ้นสหกรณ์การรับเงินสดอันเป็นเงินปันผลจากการถือหุ้น การรับเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ เป็นต้น

**“ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน”** หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าดำเนินการกับสหกรณ์ โดยมีการนำอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีราคาประเมิน เป็นวัตถุสำคัญในการทำธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งหากปราศจากทรัพย์สินดังกล่าว ธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินการกับสหกรณ์ ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้

**“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความผิดด้วย

**“ความผิดมูลฐาน”** หมายถึง ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ความผิดเกี่ยวกับตำแหน่งหน้าที่ราชการ เป็นต้น

## 2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม

(ประเภท แบบรายงาน และวิธีการส่งการรายงานการทำธุรกรรม) ดังนี้

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในการส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งแบบรายงาน
1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป	แบบ ปง. 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 ปง. โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน 2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ตอบรับ โดยมีหลักฐานการส่ง ที่ชัดเจน 3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรม ทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ (ผ่านระบบ AERS)	1) ผู้กรอกแบบรายงานเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง ในแบบรายงาน โดยให้ ผู้บันทึกข้อเท็จจริง ลงลายมือชื่อ และ เขียนชื่อและนามสกุล ด้วยลายมือบรรจง กำกับไว้พร้อมกับ ระบุวัน เดือน ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง ไว้ ด้านบนขวาของช่องแบบฟอร์ม 2) ผู้ส่งรายงานสหกรณ์ที่รับทำ ธุรกรรม
2) ทรัพย์สินที่มีราคาประเมิน ตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (ราคาประเมินที่สูงที่สุดโดยพิจารณาจากราคาประเมินของสำนักงานที่ดินหรือของสหกรณ์ หรือราคาซื้อขาย อย่างใดอย่างหนึ่ง) หมายเหตุ: เฉพาะ อสังหาริมทรัพย์และ สสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้รับยกเว้น ตามกฎกระทรวงฉบับที่5	แบบ ปง. 1-02	- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16 - สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือน		
3) รายงานเมื่อพบเหตุอันควรสงสัยตามค่านิยมของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไม่ว่า ทำธุรกรรมที่มีมูลค่าเท่าไร ก็ตาม ให้พนักงานแจ้งผู้บริหารทราบทันที โดยให้ผู้บริหารพิจารณาอย่างถี่ถ้วนก่อนส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปง.	แบบ ปง. 1-03	- รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบ ในภายหลัง  หมายเหตุ: “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สหกรณ์ทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูง ได้ตรวจสอบวินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ไปยังสำนักงาน ปง.		



### ข้อควรระวังและข้อห้าม

1) เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง **ห้าม** ให้สมาชิก (ลูกค้า) หรือ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม

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

### 3. การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

#### 3.1 กระบวนการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

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

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของสมาชิก (ลูกค้า) หรือ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) รายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวตลอดจนฐานะทางเศรษฐกิจ (รายได้และอาชีพ) หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่น ๆ ของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่อาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่พบว่าผิดปกติ (ในกรณีที่ตรวจสอบได้) เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องในการทำธุรกรรมและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ขั้นตอนที่ 3 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์จากขั้นตอนที่ 2 ให้แก่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารพิจารณาและมีความเห็นว่าควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

#### 3.2 การพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในเบื้องต้น

กรณีที่สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก (ลูกค้า) หรือรับทำธุรกรรมกับสมาชิก (ลูกค้า) หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) หากสหกรณ์พบเหตุดังต่อไปนี้ สหกรณ์จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งความประสงค์ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมหรือได้ทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเจตนาแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงินที่กฎหมาย

กำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปง. เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้สหกรณ์ต้องรายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้อื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์เป็นต้น

- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ถูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือถูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือถูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่าเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- จำนวนเงินที่ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ไม่สอดคล้องหรือไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการแสดงผล และข้อมูลการระบุตัวตน ตามที่ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวได้แจ้งข้อมูลต่อสหกรณ์

หมายเหตุ: ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน หมายถึง ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานในประเภทธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ประเภทของสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาได้ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น แต่ไม่รวมถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น สหกรณ์ยังคงมีหน้าที่รายงาน “ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน” หากพบว่า ธุรกรรมดังกล่าวเป็น “ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

## แนวปฏิบัติในเรื่อง การเก็บรักษาเอกสาร

### 1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา

สหกรณ์ต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและเอกสารของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรม และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงาน การทำธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

(1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตนต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือ ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์) หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณี ผู้ที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณี สมาชิก ถึงแก่กรรม)

(2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

(3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็น เวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับ กรณีผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม) อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(3.1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.2) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.3) หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

(3.4) การทำธุรกรรมของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรม ที่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้อง กับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง

(3.5) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่ใช้ในการแสดง ตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่นำมาพิจารณา ในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง ทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

(3.6) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.7) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราว ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้า และผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.8) การตรวจสอบการมอบอำนาจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้า

(3.9) ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน

(3.10) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(3.11) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.12) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ ป.ง. ประกาศกำหนดไว้แล้ว จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ป.ง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

## 2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สหกรณ์จัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ป.ง. กำหนด

### แนวปฏิบัติในเรื่อง การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์มีหน้าที่ตรวจสอบภายในในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบภายในดังกล่าว และกำหนดผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระขึ้นตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของสหกรณ์โดยกำหนดให้คณะทำงานควบคุมภายใน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในดังกล่าวการตรวจสอบภายในในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

2) การจัดให้ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรอย่างน้อย ร้อยละ 10 ของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่ต้องจัดให้แสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น (เช่น สหกรณ์มีลูกค้าทั้งปี 100 ราย ให้สุ่มตรวจอย่างน้อย 10 ราย ทั้งนี้ สหกรณ์จะกระจายการสุ่มตรวจให้ครอบคลุมทุกเดือนให้ได้มากที่สุด)

3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรอย่างน้อย ร้อยละ 10 ของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในตลอดทั้งปีนั้น (เช่น มีลูกค้าทั้งปี 100 ราย ให้สุ่มตรวจอย่างน้อย 10 ราย ทั้งนี้ จะกระจายการสุ่มตรวจให้ครอบคลุมทุกเดือนให้ได้มากที่สุด)

4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่สหกรณ์ ส่งไปยังสำนักงาน ป.ง. เพื่อตรวจสอบการรายงาน ว่า สหกรณ์รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด รายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในปีนั้น

### แนวปฏิบัติในเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

สหกรณ์กำหนดให้พนักงานในระดับบริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ ผู้จัดการสหกรณ์ ทำหน้าที่ดังกล่าว รวมถึงเป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ป.ง. กรณีที่มีความจำเป็นต้องติดต่อ กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือประสานงานในเรื่องอื่น ๆ

### แนวปฏิบัติในเรื่อง การจัดจ้างและการฝึกอบรม

#### 1. การจัดจ้างบุคลากร

สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องไม่เป็นคนที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยต้องตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

## 2. การฝึกอบรมบุคลากร

2.1 สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด

2.2 สหกรณ์ต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี

2.3 สหกรณ์จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

2.4 สหกรณ์จัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากสำนักงาน ป.ง. หรือกรมส่งเสริมสหกรณ์หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

#### 1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการรับลูกค้าและรับทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- กรณีรับลูกค้า ได้แก่ การรับสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือรับทำธุรกรรมกับสมาชิก
- กรณีรับทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่ ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม

ต้องดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยตรวจสอบ

1. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับผู้ที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ก่อนรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์

2. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อสมาชิกของสหกรณ์และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกสหกรณ์ ทุกครั้งที่สำนักงาน ป.ง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ (ทุกครั้งที่รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดมีการเปลี่ยนแปลง)

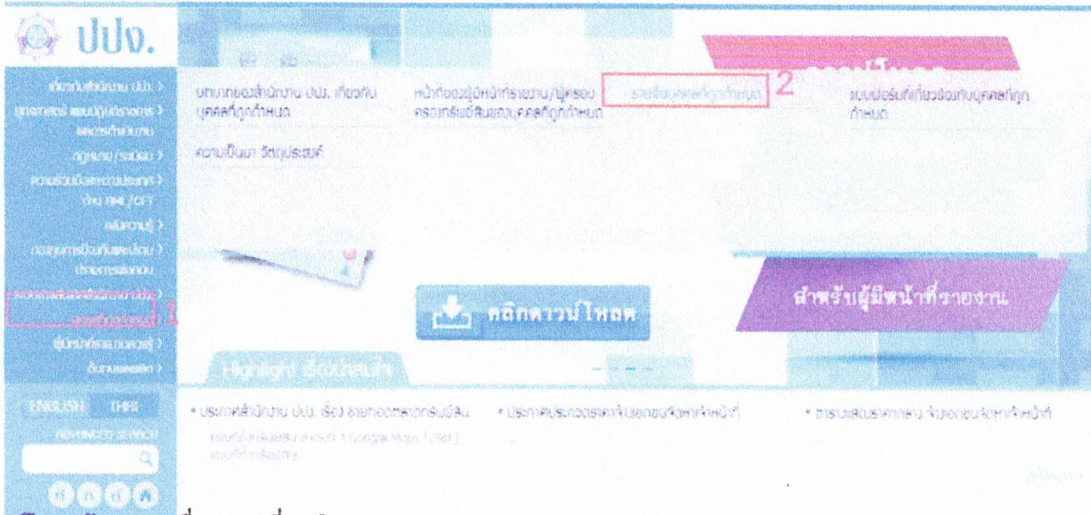
3. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อผู้ที่เคยเป็นสมาชิกของสหกรณ์ย้อนหลัง 2 ปี นับจากวันที่ลาออกจากการเป็นสมาชิก

4. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมก่อนจ่ายเงินซึ่งสหกรณ์สามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ง.

## 2. ขอมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

2.1 ดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จากเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. ►<http://www.amlo.go.th/> แล้วคลิกที่เมนูด้านซ้าย “บุคคลที่ถูกกำหนด >” แล้วเลือกหัวข้อ “รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด” ตามภาพด้านล่าง

\*\*\* ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะต้องเข้าไปตรวจสอบในเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. ทุกเช้าก่อนเริ่มเปิดให้บริการ เพื่อตรวจสอบว่าสำนักงาน ปปง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ เพื่อให้มีข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดที่เป็นปัจจุบันไว้สำหรับตรวจสอบกับผู้ที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกสหกรณ์และผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมที่มาขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์ \*\*\*

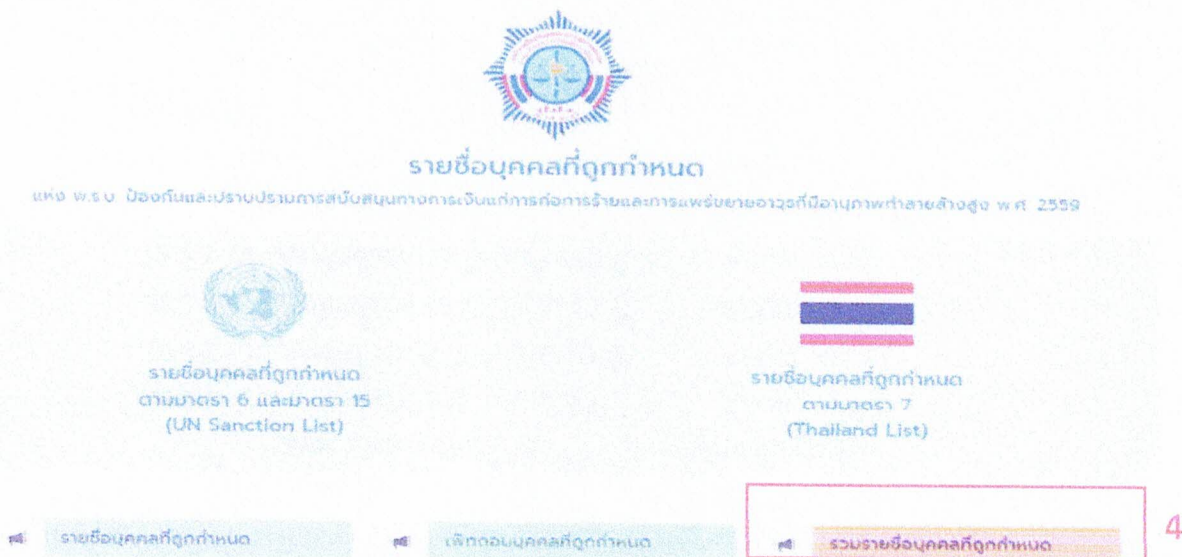


2.2 ดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

2.2.1 คลิกที่เมนู “รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)” ตามภาพด้านล่าง



2.2.2 คลิกดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List) โดยคลิกที่เมนู “รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด” ตามภาพด้านล่าง



2.2.3 คลิกที่คำว่า “รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด (ประกาศล่าสุด)” ตามภาพด้านล่าง





### รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการกระทำความผิดทางการเงินและการกระทำความผิดอาชญากรรมที่ร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยล้างฟอกเงิน พ.ศ. 2559 (Thailand List) จนถึงปัจจุบัน จำนวนทั้งสิ้น 133 ราย

เรื่อง

รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด <sup>๕</sup> (ไม่ทราบสาเหตุ)

5

#### 2.2.4 คลิกที่คำว่า “ดาวโหลดไฟล์แนบ” ตามภาพด้านล่าง



รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด

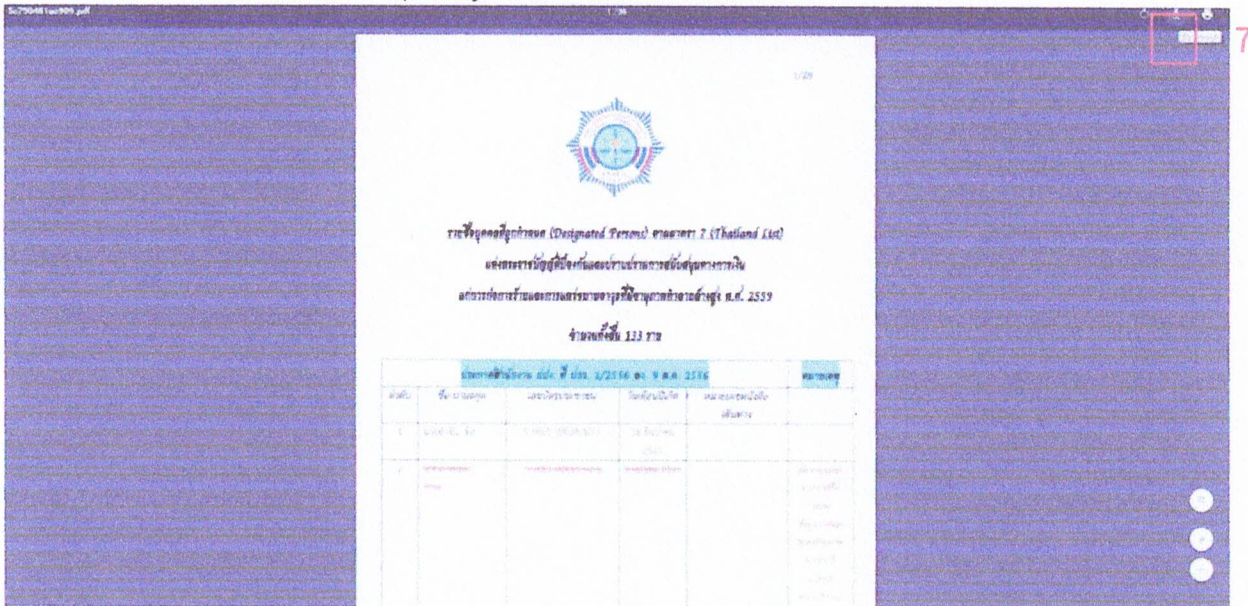
### รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการกระทำความผิดทางการเงินและการกระทำความผิดอาชญากรรมที่ร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยล้างฟอกเงิน พ.ศ. 2559 (Thailand List) จนถึงปัจจุบัน จำนวนทั้งสิ้น 133 ราย

ดาวโหลดไฟล์แนบ

6

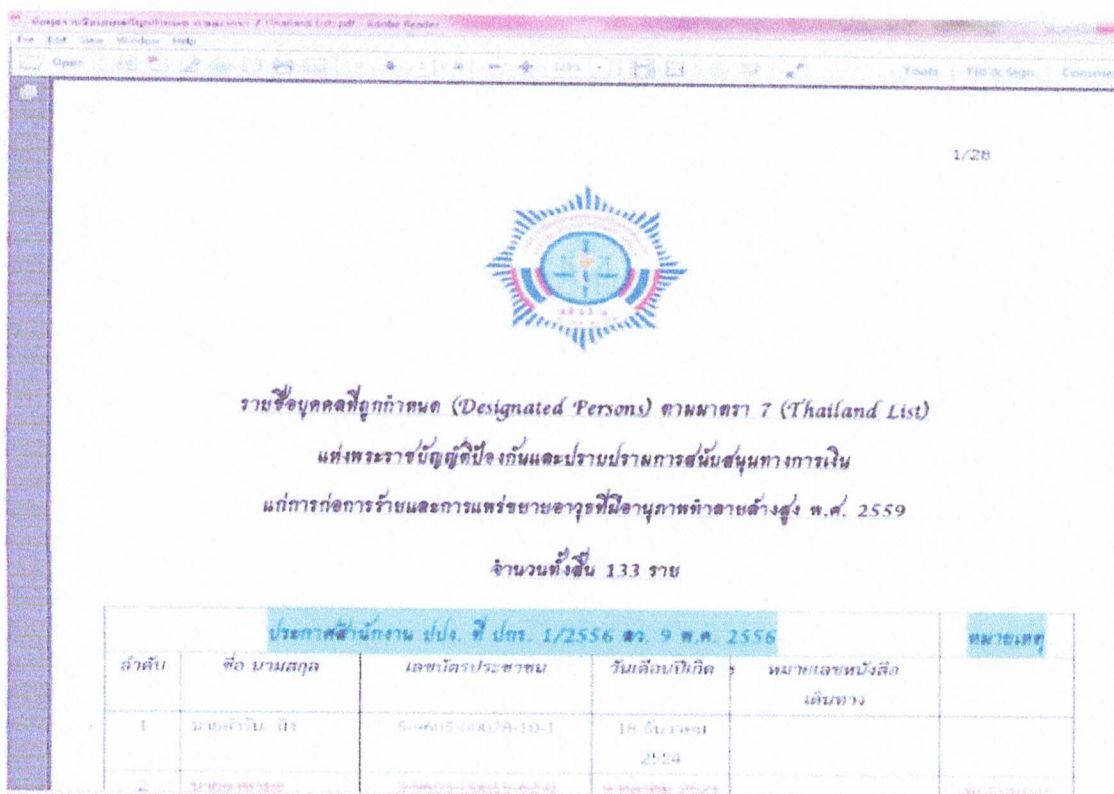
2.2.5 คลิกเลือกบันทึกไฟล์รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยบันทึกไฟล์ดังกล่าวไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ ตามภาพด้านล่าง



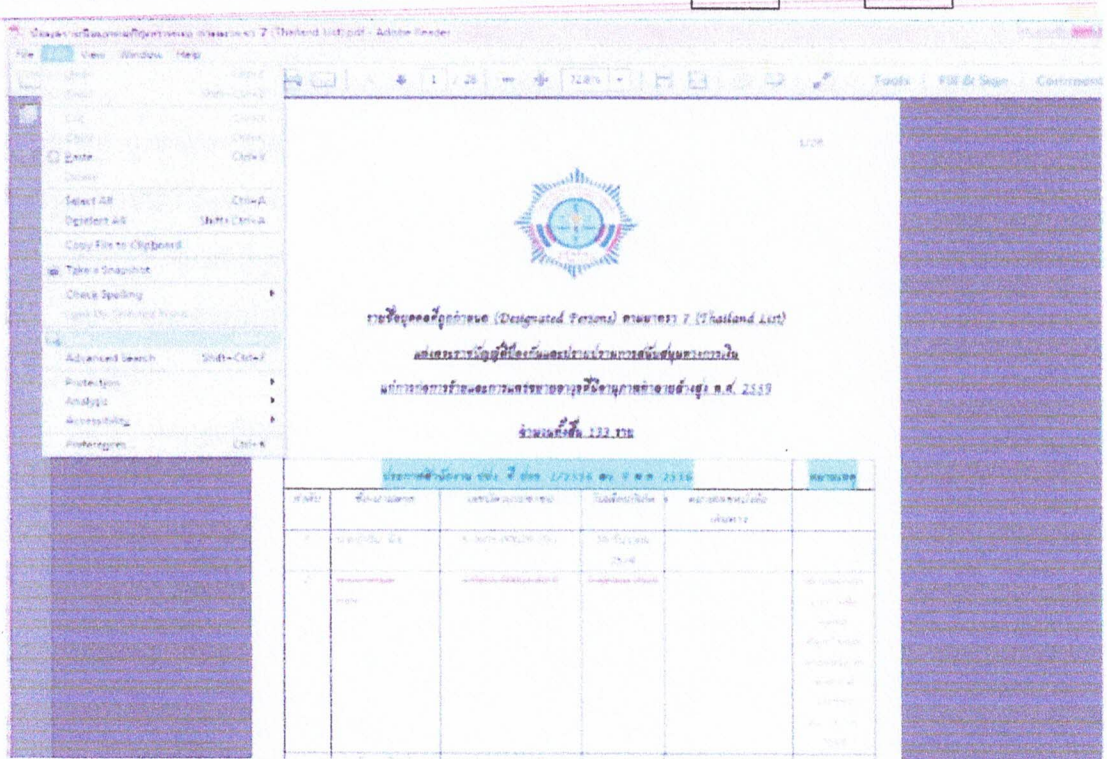
ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะต้องดำเนินการดาวน์โหลดรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List) ที่เป็นไฟล์รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด (ประกาศล่าสุด) และบันทึกไฟล์ข้อมูลรายชื่อดังกล่าวไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบรายชื่อผู้ที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ (ทุกครั้งก่อนรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์) สมาชิกของสหกรณ์ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกสหกรณ์ (ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด) และผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ทุกครั้งก่อนจ่ายเงิน) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

3. ขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อผู้ที่มาทำธุรกรรมกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

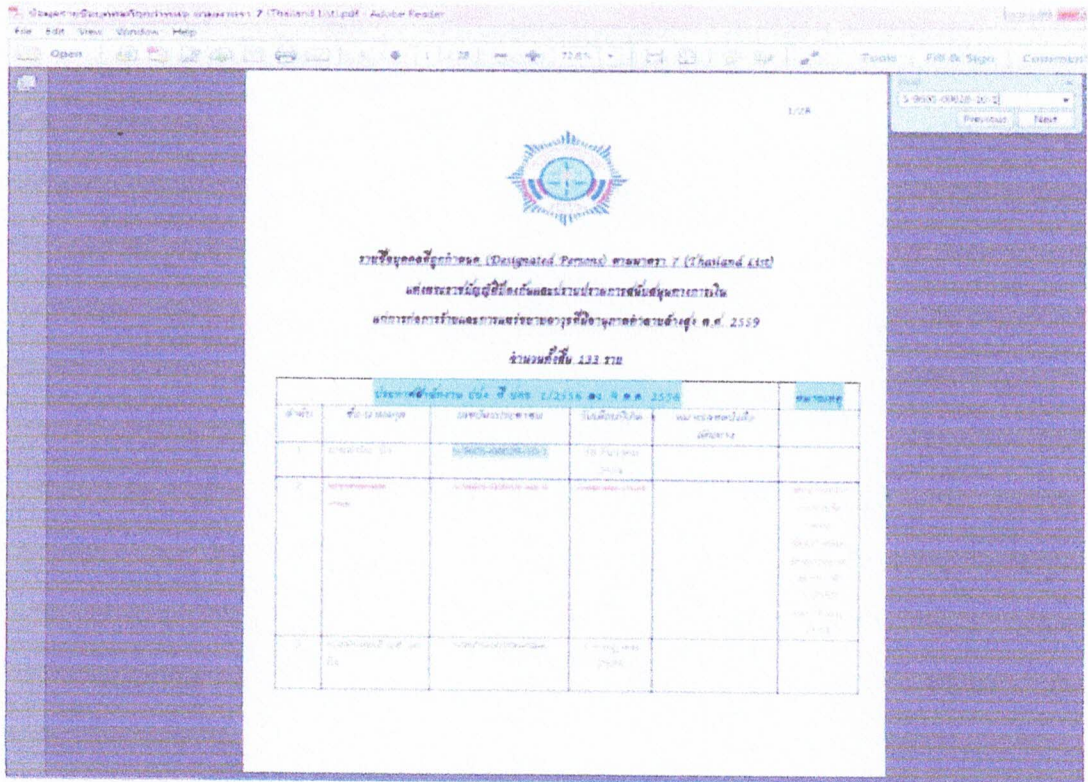
3.1 เปิดไฟล์ PDF ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List) ทุกไฟล์ที่ได้ดำเนินการดาวน์โหลดไฟล์ล่าสุดและบันทึกไว้ในคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมเปิดไฟล์ PDF เช่น โปรแกรม Adobe Reader เปิดไฟล์ไว้บนหน้าจอคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบรายชื่อผู้ที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ (ทุกครั้งก่อนรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์) สมาชิกของสหกรณ์ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกสหกรณ์ (ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด) และผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ทุกครั้งก่อนจ่ายเงิน) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



3.2 คลิกที่เมนู Edit แล้วคลิกเลือกที่ Find (รูปแว่นขยาย) หรือ กดปุ่มที่คีย์บอร์ด **Ctrl** และปุ่ม **F** พร้อมกัน



3.3 จะปรากฏช่องให้พิมพ์ค้นหา เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขหนังสือเดินทาง หรือ ชื่อและนามสกุล จากนั้นกดปุ่ม Enter ที่คีย์บอร์ด เพื่อค้นหาว่ารายชื่อผู้ที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือสมาชิกของสหกรณ์ หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก หรือผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม ตรงกับ รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ในแต่ละไฟล์ข้อมูลรายชื่อหรือไม่ ตามตัวอย่างภาพด้านล่าง



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Designated Persons) ตามมาตรา 7 (Thailand List) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 จำนวนทั้งสิ้น 133 ราย				
ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	เลขบัตรประชาชน	วันเดือนปีเกิด	หมายเลขหนังสือเดินทาง
1	นายจตุพร ใจดี	5-9405-00028-10-1	18 ธันวาคม 2534	

### ตัวอย่าง

พิมพ์เลขประจำตัวประชาชน และชื่อและนามสกุล ตามรูปแบบในไฟล์ FDF เพื่อตรวจสอบ (พิมพ์ค้นหา 2 ครั้ง ได้แก่ ครั้งที่ 1 พิมพ์เลขประจำตัวประชาชน และครั้งที่ 2 พิมพ์ชื่อและนามสกุล)

#### 4. กระบวนการภายหลังตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

4.1 **กรณีที่ 1** หากตรวจแล้วไม่พบว่า ผู้ที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือสมาชิกของสหกรณ์ หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก หรือผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบสามารถรับเป็นสมาชิกสหกรณ์ หรือรับทำธุรกรรมกับสมาชิกสหกรณ์ หรือจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมได้

4.2 **กรณีที่ 2** หากมีรายชื่อตรงกัน จะปรากฏดังภาพตามข้อ 3.3 ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะต้องตรวจสอบ ชื่อและนามสกุล เลขประจำตัวประชาชน รวมทั้ง วัน เดือน ปี เกิด ว่าตรงกับข้อมูลของที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือสมาชิกของสหกรณ์ หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก หรือผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมหรือไม่ หากข้อมูล เลขประจำตัวประชาชน ชื่อและนามสกุล และวัน เดือน ปี เกิด ตรงกันทุกข้อมูล แสดงว่า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศดังกล่าว เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะต้องดำเนินการ ดังนี้

##### 4.2.1 กรณีผู้ที่มาขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ปฏิเสธไม่รับเป็นสมาชิกของสหกรณ์
- (2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. ตามแบบ ป.ง. 1 – 03 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

##### 4.2.2 กรณีสมาชิกของสหกรณ์ หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิก ต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ และยุติความสัมพันธ์กับสมาชิกสหกรณ์ (ยกเลิกการเป็นสมาชิกสหกรณ์)
- (2) แจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ป.ง. ทราบ ดังนี้

(2.1) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เมื่อสหกรณ์ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ต่อสำนักงาน ป.ง. ด้วยแบบ ป.กร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

(2.2) แจ้งข้อมูลสมาชิกหรือผู้ที่เคยเป็นสมาชิกของสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการแจ้งข้อมูลสมาชิกหรือผู้ที่เคยเป็นสมาชิกของสหกรณ์ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ป.ง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของสมาชิกหรือผู้ที่เคยเป็นสมาชิกของสหกรณ์หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวรายนั้น ด้วยแบบ ป.กร 04

##### 4.2.3 กรณีผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม ต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ปฏิเสธไม่ทำธุรกรรมจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม
- (2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. ตามแบบ ป.ง.1-03 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

##### 4.2.4 กรณีผู้ที่เคยเป็นสมาชิก ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) แจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ป.ง. ทราบ โดยแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นสมาชิกของสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นสมาชิกของสหกรณ์ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ป.ง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ำหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวรายนั้น ด้วยแบบ ป.กร.04

(2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. ตามแบบ ป.ง. 1 – 03 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

แนวทางปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๐ มีนาคม พ.ศ. 2566

พลตรี



(อัครจโรจน์ เต็มอุดม)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด