

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 หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกใช้ไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงินทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงิน ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม

(๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงิน โดยไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายถึง บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสหกรณ์ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“การรู้จักลูกค้า” หมายความว่า การจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมหรือการจัดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน เมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

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

แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

สหกรณ์จะดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสหกรณ์ อย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในส่วนใดบ้าง และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยในการประเมินและบริหารความเสี่ยงสหกรณ์จะดำเนินการโดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสหกรณ์ ดังนี้

1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า โดยพิจารณาว่าลูกค้า (สมาชิกของสหกรณ์) ที่มีทั้งหมดของสหกรณ์ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

1.2 ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาสถานที่ตั้งสหกรณ์ว่าตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงฯ หรือไม่

1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ โดยพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณาปัจจัยดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า (สมาชิก)

หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงด้านลูกค้า

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

ตัวอย่างที่ 1 กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ด้านลูกค้าของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงต่ำ**

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

สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงน้อยกว่า 5% ของสมาชิกทั้งหมด

ตัวอย่างที่ 2 กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ด้านลูกค้าของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงสูง**

ระดับความเสี่ยง	จำนวนสมาชิก (ราย)	สัดส่วน
สูง	137	21.08 %
กลาง	50	7.69 %
ต่ำ	463	71.23 %
รวม	650	100 %

สมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง
มากกว่า 20% ของ
สมาชิกทั้งหมด

1.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากสหกรณ์ มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนครราชสีมา (ยกเว้น อำเภอสุโขทัย-ลก อำเภอสุคิริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน)

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

- พื้นที่สำนักงาน ปง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย 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**

1.3 ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

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

ผลิตภัณฑ์ และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนน รวม	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการ บรรเทาความเสี่ยง
	การโอน เปลี่ยนมือ	การเปลี่ยน เป็นเงินสด	การจำกัดวงเงิน หรือจำนวนครั้ง			
เงินฝาก						
1. เงินฝากออมทรัพย์	3	3	3	9	สูง	-จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม ผ่านช่องทางบริการแบบไม่ พบหน้า ไม่เกิน 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						
7. หุ้น	1	1	1	3	ต่ำ	
สรุปคะแนน/ผลประเมินเฉลี่ย (31 คะแนน/7 ประเภท)				4.43	ปานกลาง	

หมายเหตุ รายละเอียดการประเมินแต่ละผลิตภัณฑ์/บริการ อยู่ในหัวข้อการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ ช่องทางบริการ ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์และบริการ ของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์และบริการ อะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมสำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการ

1.3.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่สหกรณ์จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

หลักเกณฑ์การพิจารณา

- ช่องทางการให้บริการ **แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

ตัวอย่างเช่น

ช่องทางการให้บริการของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นแบบพบหน้า ดังนั้นความเสี่ยงด้านช่องทางการให้บริการของสหกรณ์จึงถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

2. สรุปผลการประเมินความเสี่ยง

ผลของการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรทั้ง 3 ด้าน จะทำให้สหกรณ์ทราบว่ามีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในภาพรวมอยู่ในระดับใด เพื่อจะนำผลดังกล่าวมากำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านที่มีผลการประเมินเป็นความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะต้องกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงเข้มข้น

ตัวอย่าง สรุปผลการประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	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. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทันที

3. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง

เมื่อสหกรณ์ทราบผลลัพธ์ของการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรแล้ว สหกรณ์จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

ตัวอย่าง การกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

1. สหกรณ์จัดให้สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) **ทุกราย** ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยให้ผู้สมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์แสดงตนก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์
2. สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว **ทุกราย** กับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ทุกครั้งก่อน อนุมัติรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์/รับทำธุรกรรม รวมทั้งตรวจสอบรายชื่อลูกค้าทุกครั้งที่สำนักงาน ป.ป.ง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่
3. สหกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า โดยกำหนดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดังกล่าว ไม่เกิน 5,000 บาทต่อครั้ง และไม่เกิน 20,000 บาทต่อวัน

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 สหกรณ์จะนำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของผู้สมัครเป็นสมาชิก หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และชื่อสหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่สหกรณ์ ห้ามรับเป็นสมาชิกหรือห้ามทำธุรกรรมด้วย โดยหากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นสมาชิก หรือไม่รับทำธุรกรรม พร้อมกับพิจารณารายงานเป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง.1-03) ให้กับสำนักงาน ปปง. ต่อไป

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น แจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ ขอฝากเงิน หรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ สหกรณ์จะจัดให้ผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ขอทำธุรกรรม แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

สหกรณ์จะจัดให้ผู้สมัครเป็นสมาชิกแสดงตนทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิก จัดให้สหกรณ์อื่นแสดงตนทุกครั้ง ก่อนรับเปิดบัญชีเงินฝาก/สินเชื่อ หรือก่อนทำธุรกรรมครั้งแรก และจัดให้บุคคลทั่วไปที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้ง ก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์อื่น
1. ชื่อเต็ม	1. ชื่อสหกรณ์
2. วัน เดือน ปีเกิด	2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
3. เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หากคนต่างด้าว ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน	4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์
6. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและที่ตั้งของที่ทำงาน	6. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ดังนี้
7. ลายมือชื่อผู้สมัครเป็นสมาชิก/ผู้ทำธุรกรรม	6.1 ชื่อเต็ม
8. หลักฐานตามข้อ 4. ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน ในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงหลักฐาน ได้แก่ หนังสือเดินทาง หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้	6.2 วัน เดือน ปีเกิด
	6.3 เลขประจำตัวประชาชน
	6.4 ที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
	6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย
	7. หลักฐานการจดทะเบียนสหกรณ์ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

3. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

3.1 ข้อมูลการระบุตัวตน

ในการระบุตัวตนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สหกรณ์จะต้องมีข้อมูลเพื่อระบุตัวตนให้ครบถ้วนสมบูรณ์เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย โดยใช้ข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตน รวมทั้งสหกรณ์จะคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแต่ละรายประกอบด้วย ซึ่งหากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะขอข้อมูลการระบุตัวตนเพิ่มเติมโดยข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มจากข้อมูลการแสดงตนเบื้องต้น มีดังนี้

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

3.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน มีดังนี้

3.2.1 สำหรับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกที่เป็นบุคคลธรรมดา ให้ระบุว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงหรือมีอำนาจในการบริหารของของสหกรณ์

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

ทั้งนี้ สหกรณ์จะขอข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และเพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

4. การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

เมื่อสหกรณ์ได้รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตนจากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแล้ว สหกรณ์จะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่แท้จริง โดยมีแนวทางในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนและการระบุตัวตน ดังนี้

4.1 ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารการสมัครเป็นสมาชิก เช่น ใบสมัครสมาชิกสหกรณ์ แบบแสดงข้อมูลสมาชิกแบบคำขอต่าง ๆ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน

4.2 ตรวจสอบรูปถ่ายในเอกสารการแสดงตน เช่น รูปถ่ายในบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องเป็นบุคคลคนเดียวกันกับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า

4.3 ตรวจสอบหลักฐานการแสดงผลจากเอกสารต้นฉบับ โดยผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจะต้องแสดงผลเอกสารต้นฉบับที่ยังไม่หมดอายุเท่านั้น หรือตรวจสอบจากข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกันของข้อมูลต่าง ๆ

5. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงผล การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงผล สหกรณ์จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้

5.1 กรณีผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น

สหกรณ์ได้จัดระดับความเสี่ยงของสมาชิกไว้ 3 ระดับ ดังนี้

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

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



2) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

3) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

4) สมาชิกมีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน

6) สมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของสมาชิกดำเนินไปอย่างผิดปกติ (สมาชิกเคยถูกสหกรณ์ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)

7) กรณีสมาชิกที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของสมาชิกกับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการจนกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป

ถ้าสมาชิกหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสมาชิกเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่าเป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับเข้มข้นที่สุด

5.1.2 สมาชิกที่มีความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ได้แก่

1) สมาชิกอยู่นอกเขตท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น สมาชิกที่ย้ายภูมิลำเนา หรือประกอบอาชีพอยู่นอกเขตบริการของสหกรณ์

2) สมาชิกชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และไม่ได้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

3) สมาชิกที่มีจำนวนเงินฝากตั้งแต่.....ล้านบาทขึ้นไป

5.1.3 สมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำ หมายถึง สมาชิกที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ได้แก่

1) สมาชิกบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงระดับ 2 และระดับ 3

2) สมาชิกที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับเข้มข้นที่สุด

บุคคลธรรมดา	สหกรณ์
1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน หนังสือสัญญาว่าจ้าง หลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ข้อมูลการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร	1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หลักฐานงบการเงิน 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย 5. ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง 6. สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 7. ข้อมูลการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร

ทั้งนี้ เมื่อสหกรณ์ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ แล้วพบว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูง ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารจะเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือผู้อนุมัติรับทำธุรกรรม หรือผู้อนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น ส่วนกรณีนี้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่รับทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว และจะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ต่อไป

6. การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เมื่อสหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน ตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตน และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแล้ว ในขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

6.1 กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม หรือไม่รับเป็นสมาชิก และให้พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง.1-03) หากพบข้อเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

6.1.1 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

6.1.2 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง

6.1.3 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ

6.1.4 สหกรณ์ได้รับข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานไม่ครบถ้วนตามที่ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงผลการระบุตัวตนไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่เพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

6.1.5 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

6.2 กรณีอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ รับทำธุรกรรม หรือรับเป็นสมาชิก โดยเจ้าหน้าที่ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ยกเว้นในกรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง ให้ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารเป็นผู้อนุมัติการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ อนุมัติรับทำธุรกรรม หรืออนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น

แนวปฏิบัติในเรื่อง บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ และการทบทวนข้อมูลของสมาชิก

สหกรณ์ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกรายนั้น ๆ โดยการทบทวนข้อมูลสมาชิก ทบทวนระดับความเสี่ยง และการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ดังนี้

2.1 การทบทวนข้อมูลสมาชิก ให้สหกรณ์ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนเพื่อให้เป็นปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก และทบทวนระดับความเสี่ยงของสมาชิกเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง หรือเมื่อสมาชิกมาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลสมาชิกอย่างต่อเนื่อง (Periodic Reviews) ว่ายังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่

2.2 รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลและระดับความเสี่ยงของสมาชิก มีดังนี้

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

หมายเหตุ

1. ในกรณีที่มิเหตุอันควรสงสัยว่าสมาชิกที่มีความเสี่ยงต่ำมีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงของสมาชิกดังกล่าวให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิกในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที
2. ในกรณีที่สมาชิกมีความเสี่ยงสูงอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. ต่อไป

3. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน

สหกรณ์ต้องดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของสมาชิกแต่ละรายตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่อย่างคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่สมาชิกแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของสมาชิก ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสมาชิกที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของสมาชิกที่มีอยู่ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.1 ตรวจทานข้อมูลการแสดงตนหรือข้อมูลการระบุตัวตน เพื่อให้ทราบว่าสมาชิกมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญต่อการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก เช่น ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ ข้อมูลรายได้ ข้อมูลสถานภาพทางการเงิน เป็นต้น

3.2 ตรวจทานข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในระยะเวลาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนถึงในขณะที่ยังดำเนินการตรวจทานโดยสรุปมูลค่าหรือสถิติการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยของสมาชิกในรอบระยะเวลาหนึ่งของสมาชิกรายนั้น ๆ (เช่น รอบระยะเวลา 6 เดือนหรือรอบระยะเวลา 1 ปี เป็นต้น) เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม ดังนี้

3.2.1 พิจารณาความสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ของสมาชิกตามข้อ 3.1 หรือไม่ เช่น กรณีสมาชิกแจ้งข้อมูลว่ามีอาชีพรับจ้างทั่วไปและมีรายได้เดือนละ 10,000 บาท แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมา มีค่าเฉลี่ยการฝากเงินและ

ซื้อหุ้นประมาณเดือนละ 10,000 – 15,000 บาท และมีบางเดือนที่นำเงินมาฝากเป็นจำนวนมากประมาณ 200,000 บาท หรือกรณีสมาชิกมีการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาปัจจุบันที่ตรวจทานสูงกว่ารอบระยะเวลาที่ผ่านมา เช่น ในรอบระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา สมาชิกรายหนึ่งมีมูลค่าการทำธุรกรรมโดยรวม 100,000 บาท แต่มีมูลค่าการทำธุรกรรมในรอบปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็น 500,00 บาท โดยที่สมาชิกรายดังกล่าวไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลอาชีพ รายได้ หรือแหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างดังกล่าวข้างต้นแล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของสมาชิกรายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก

3.2.2 พิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่สมาชิกได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการสมัครสมาชิกหรือไม่ ตัวอย่างเช่น กรณีสมาชิกได้แจ้งวัตถุประสงค์ในขั้นตอนการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ว่า เพื่อออมเงิน แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา พบว่าสมาชิกรายนี้ได้มีการฝากเงินเข้าบัญชีสมาชิกที่เปิดไว้กับสหกรณ์เป็นเงินจำนวนมากประมาณ 100,000 – 200,000 บาท ต่อครั้ง และภายในเดือนเดียวกันก็มีการถอนเงินออกจากบัญชีในจำนวนเงินเท่ากับที่ได้ฝากเงินเข้าบัญชี และมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเพียงเล็กน้อย ซึ่งการทำธุรกรรมของสมาชิกรายนี้มีลักษณะเป็นการฝากเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีอย่างรวดเร็ว ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างนี้แล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของสมาชิกรายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่สมาชิกได้แจ้งไว้

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 แล้วพบว่ามีความเสี่ยงสูง ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03) ไปยังสำนักงาน ปปง. และปรับปรุงระดับความเสี่ยงของสมาชิกรายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง

แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ

1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของสหกรณ์

ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ที่สหกรณ์ ให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือในกรณีที่สหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ ๆ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์ ตามขั้นตอนที่ 1

ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์

ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อสหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการทางการเงินใหม่ หรือช่องทางบริการใหม่

2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ ได้แก่

1) การโอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่น

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือได้โดยลูกค้าเป็นผู้ดำเนินการโอนหรือเปลี่ยนมือได้เอง หรือขั้นตอนการเปลี่ยนมือหรือโอน กระทำได้โดยง่าย และเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สูงกว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือที่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

2) การเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสด

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่ายและเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3) การจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการใช้บริการ

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่มีการจำกัดวงเงิน ย่อมมีความเสี่ยงต่อการเป็นช่องทางหมุนเวียนเงินในครั้งละจำนวนมาก และหากไม่มีการจำกัดจำนวนครั้งในการใช้บริการด้วยแล้ว ยิ่งทำให้เกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่สูงขึ้น

3. การประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์

สหกรณ์ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของสหกรณ์ โดยรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการ ที่มีอยู่ทั้งหมดของสหกรณ์

3.1 การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ

การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน จะพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 2.

ตัวอย่างเช่น

ผลิตภัณฑ์ และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนน รวม	ผลการ ประเมิน/ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการ บรรเทาความเสี่ยง
	การโอน เปลี่ยนมือ	การแลกเปลี่ยน เป็นเงินสด	การจำกัดวงเงิน หรือจำนวนครั้ง			
1. เงินฝาก						
1.1 เงินฝากออมทรัพย์	3	3	3	9	สูง	-จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม ผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน -กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบ (Monitor) ธุรกรรมแบบเข้มข้น
1.2 เงินฝากออมทรัพย์ พิเศษ	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 ผลิตภัณฑ์และบริการ ของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์และบริการ
อะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละ
ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว

เกณฑ์คะแนนการประเมินความเสี่ยงฯ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน	
	ใช่	ไม่ใช่
1. โอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่นได้โดยง่าย	3	1
2. เปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น	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 วิธีการหรือช่องทาง ที่สหกรณ์ จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ (ลูกค้า) และผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ซึ่งช่องทางบริการ

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

ตัวอย่างเช่น

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สถานประกอบการของสหกรณ์)	ต่ำ	- กำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมแบบพบหน้า และในกรณีที่สหกรณ์อื่นใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง - การสมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัครผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานประกอบการของสหกรณ์เท่านั้น - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/LINE/Facebook เป็นต้น)	สูง	- กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ - การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า สมาชิกต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว - จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้าไม่เกิน บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน บาท ต่อเดือน เป็นต้น - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

4. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ

หลังจากที่สหกรณ์ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว

แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. การรายงานการทำธุรกรรม

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

“ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน” หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าดำเนินการกับสหกรณ์ โดยมีการนำอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ที่มีราคาประเมิน เป็นวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งหากปราศจากทรัพย์สินดังกล่าว ธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินการกับสหกรณ์ ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความธุรกรรมด้วย

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

2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (ประเภท แบบรายงาน และวิธีการส่งการรายงานการทำธุรกรรม) ดังนี้

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ผู้ส่งรายงาน
1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (ธุรกรรมที่ใช้เงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป)	แบบ ปง. 1-01	- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16-สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือน	สหกรณ์ สามารถส่งรายงานธุรกรรมทุกประเภทได้ โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้ 1) ยื่นรายงานธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปง. โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน	1) ผู้กรอกแบบรายงาน เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงาน โดยให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อและนามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้พร้อมกับระบุวัน เดือน ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่องแบบฟอร์ม
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน ทรัพย์สินที่มีราคาประเมิน/ราคาขายตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (ราคาประเมินที่สูงที่สุดโดยพิจารณาจากราคาประเมินของสำนักงานที่ดินหรือของสหกรณ์ หรือราคาซื้อขาย อย่างใดอย่างหนึ่ง) หมายเหตุ: เฉพาะอสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้รัยยกเว้นตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 16 (พ.ศ. 2562)	แบบ ปง. 1-02	- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนนั้น - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16-สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือน	2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับโดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน 3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ (ผ่านระบบ AERS)	2) ผู้ส่งรายงาน สหกรณ์ ที่รับทำธุรกรรม

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลาในส่งแบบรายงาน การทำธุรกรรม	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งรายงาน
3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย รายงานเมื่อพบเหตุอันควร สงสัยตามค่านิยมของธุรกรรมที่ มีเหตุอันควรสงสัยไม่ว่า ทำธุรกรรมที่มีมูลค่าเท่าไร ก็ตาม ให้พนักงานแจ้งผู้บริหาร ทราบทันที โดยให้ผู้บริหาร พิจารณาอย่างถี่ถ้วนก่อนส่ง รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยต่อสำนักงาน ปปง.	แบบ ปปง. 1-03	- รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบ เหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบ ในภายหลัง หมายเหตุ: “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สหกรณ์ทราบถึงธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับ ระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรม ที่มี เหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหาร ระดับสูงได้ตรวจสอบวินิจฉัยและอนุมัติ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ไปยังสำนักงาน ปปง.		

ข้อควรระวังและข้อห้าม

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

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

3. การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

3.1 กระบวนการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของสมาชิก (ลูกค้า) หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) แต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง หรือแต่ละกลุ่มธุรกรรมของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่ โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมในการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของสมาชิก (ลูกค้า) หรือ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ภายใต้วงการใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตลอดจนฐานะทางเศรษฐกิจ (รายได้และอาชีพ) หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่น ๆ ของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่อาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่พบว่าผิดปกติ (ในกรณีที่สามารถตรวจสอบได้) เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องในการทำธุรกรรมและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ขั้นตอนที่ 3 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ จากขั้นตอนที่ 2 ให้แก่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารพิจารณาและมีความเห็นว่าควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

3.2 การพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในเบื้องต้น

กรณีที่สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก (ลูกค้า) หรือรับทำธุรกรรมกับ (ลูกค้า) หรือผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) หากสหกรณ์พบเหตุดังต่อไปนี้ สหกรณ์จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งความประสงค์ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมหรือได้ทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่า ลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเจตนาแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงินที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ง. เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้สหกรณ์ต้องรายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้อื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เป็นต้น

- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่าเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- จำนวนเงินที่ลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ไม่สอดคล้องหรือไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการแสดงผล และข้อมูลการระบุตัวตน ตามที่ลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวได้แจ้งข้อมูลต่อสหกรณ์

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) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

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

(3.1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.2) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.3) หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

(3.4) การทำธุรกรรมของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.5) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่น่ามาพิจารณา 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) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามทีเลขอาธิการ ปปง. ประกาศกำหนด เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขอาธิการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

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

แนวปฏิบัติในเรื่อง การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์มีหน้าที่ตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบภายในดังกล่าว และกำหนดผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระขึ้นตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของสหกรณ์ โดยกำหนดให้ **นาย/นาง/นางสาว.....** ตำแหน่ง **กรรมการบริหารสหกรณ์ หรือ ผู้ตรวจสอบกิจการ** ทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในดังกล่าว (หรือกรณีที่สหกรณ์มีส่วนงานตรวจสอบภายในอยู่แล้ว ก็ให้กำหนดหน้าที่ของส่วนตรวจสอบภายในเพิ่มเติม โดยให้มีการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย)

การตรวจสอบภายในในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

2) การจัดให้ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรอย่างน้อย ร้อยละ 10 ของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่ต้องจัดให้แสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น (เช่น สหกรณ์ มีลูกค้าทั้งปี 100 ราย ให้สุ่มตรวจอย่างน้อย 10 ราย ทั้งนี้ สหกรณ์ จะกระจายการสุ่มตรวจให้ครอบคลุมทุกเดือนให้ได้มากที่สุด)

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

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

แนวปฏิบัติในเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

สหกรณ์ กำหนดให้พนักงานในระดับบริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสหกรณ์และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ **ผู้จัดการสหกรณ์** ทำหน้าที่ดังกล่าว รวมถึงเป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ป.ง. กรณีสที่มีความจำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือประสานงานในเรื่องอื่น ๆ

แนวปฏิบัติในเรื่อง การจัดจ้างและการฝึกอบรม

1. การจัดจ้างบุคลากร

สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยต้องตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. การฝึกอบรมบุคลากร

2.1 สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด

2.2 สหกรณ์ต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี

2.3 สหกรณ์ จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

2.4 สหกรณ์ จัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากสำนักงาน ป.ง. หรือกรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง