ขั้นตอนการรับสมัครสมาชิก/รับทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ผู้สมัครสมาชิก/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ตรวจสอบรายชื่อผู้สมัครสมาชิก/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีพบว่า **เป็น**บุคคลที่ถูกกำหนด

ไม่รับเป็นสมาชิก/ไม่รับทำธุรกรรม และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

กรณี**ไม่เป็น** บุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีผู้สมัครเป็นสมาชิก ต้องจัดให้แสดงตนทุกราย โดยกรอกข้อมูลการแสดงตนในแบบฟอร์มการรับสมัครสมาชิกให้ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกฯ และต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงเท่านั้น พร้อมเก็บสำเนาเอกสารที่ใช้ในการแสดงตน

กรณีผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หากมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป ต้องจัดให้แสดงตนก่อนการทำธุรกรรม โดยกรอกข้อมูลการแสดงตนในแบบฟอร์มให้ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกฯ พร้อมเก็บเอกสารที่ใช้ในการแสดงตน

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง

กรณีที่**ไม่สามารถ**ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงได้

ไม่รับเป็นสมาชิก/ไม่รับทำธุรกรรม และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

กรณีที่**สามารถ**ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงได้

ประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT

ความ**เสี่ยงต่ำ**

รับสมัครเป็นสมาชิก/รับทำธุรกรรม

ความ**เสี่ยงสูง**

ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง **ในระดับเข้มข้นที่สุด** โดยขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประกอบกิจการ/ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้/ข้อมูลวัตถุประสงค์ในสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม

พิจารณาว่าการทำธุรกรรม**ไม่สอดคล้องฯ** และสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ไม่รับเป็นสมาชิก/ไม่รับทำธุรกรรม และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

พิจารณาว่าการทำธุรกรรม**สอดคล้อง**กับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม/รายได้ของผู้สมัครเป็นสมาชิก/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

รับสมัครเป็นสมาชิก/รับทำธุรกรรม โดยผู้บริหารระดับสูง หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารเท่านั้น