



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1 กองกำกับและตรวจสอบ

การเข้าแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ

ณ สถานประกอบการ
กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์





หน้าที่ของสหกรณ์

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง





นโยบายหลัก ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



หลักการและวัตถุประสงค์

หน้าที่และความรับผิดชอบ

สาระสำคัญของนโยบาย

นโยบายหลัก AML/CFT

ต้องจัดทำ
แนวทางปฏิบัติ
เพื่อให้บุคลากร
สามารถปฏิบัติ
ได้อย่างถูกต้อง
และมีประสิทธิภาพ



5

การรายงานการทำธุรกรรม

6

การเก็บรักษาเอกสาร

7

การจัดจ้างพนักงาน

8

การตรวจสอบภายใน

ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

ลงนามอนุมัติประกาศใช้โดยประธานกรรมการดำเนินการ

** ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

1

การรับลูกค้า

กำหนดกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

2

การบริหาร
ความเสี่ยงลูกค้า

- กำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- ดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสมาชิก/สหกรณ์อื่น และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิก/สหกรณ์อื่น
- ดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

3

การประเมินความ
เสี่ยงภายในองค์กร

- กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ภายในองค์กร
- พิจารณาหลักการและปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด (ด้านลูกค้า ด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางบริการ และด้านพื้นที่หรือประเทศ)
- กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม

4

การพัฒนาและ
ปรับปรุงนโยบาย/
แนวทางปฏิบัติ

- กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ
- ดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสหกรณ์ทราบกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง





นโยบายหลัก ด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



นโยบายหลัก CTPF

ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

ลงนามอนุมัติประกาศใช้โดยประธานกรรมการดำเนินการ

** ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด



1 การอนุมัติรับลูกค้า/ การรับทำธุรกรรม

- กำหนดมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับสมาชิกอย่างเคร่งครัด
- กำหนดมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมให้แก่ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ในเรื่องการรับลูกค้า

2 การตรวจสอบรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด

- กำหนดมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ (ตรวจสอบรายชื่อจากเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. หรือระบบ APS)
- กำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ตรวจสอบทุกครั้ง ก่อนรับสมาชิก/ก่อนรับทำธุรกรรม และตรวจสอบสมาชิกและสหกรณ์อื่นอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

3 การปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ ปฏิเสธการทำธุรกรรม/ ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- กำหนดมาตรการ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/ปฏิเสธการทำธุรกรรม/ยุติความสัมพันธ์
- เมื่อสหกรณ์ตรวจสอบพบว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก สมาชิก หรือสหกรณ์อื่น หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์จะต้องดำเนินการ ดังนี้
- ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก)
 - ปฏิเสธไม่ทำธุรกรรม (ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)
 - ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก/สหกรณ์อื่น)

5 รายงานธุรกรรม ที่มีเหตุอันควร

สงสัย กรณีที่สหกรณ์พบว่า ธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4 การระงับทรัพย์สิน และการแจ้งข้อมูล ต่อสำนักงาน ปปง.

- เมื่อสหกรณ์ตรวจสอบพบว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการ ดังนี้
- 1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น
 - 2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (แบบ ปกร.03)
 - 3) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร.04)
 - 4) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (แบบ ปปง. 1-03)





แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

แนวปฏิบัติ
AML/
CFT

1 การรับลูกค้า

- การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกระบุ
- การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน / ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- การอนุมัติ/ปฏิเสธ การสร้างความสัมพันธ์/การทำธุรกรรม

2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

- ประเมินและจัดระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของ สมาชิก/สหกรณ์อื่น (สูง/กลาง/ต่ำ)
- ทบทวนข้อมูลของสมาชิก/สหกรณ์อื่น ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ
- ทบทวนระดับความเสี่ยงของสมาชิก/สหกรณ์อื่น

3 การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ

- ประเมินและจัดระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์ บริการ ช่องทางบริการ(สูง/กลาง/ต่ำ)
- กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

4 การรายงานการทำธุรกรรม

- ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ≥ 2 ลบ. แบบ ปง. 1-01
 - ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน ≥ 5 ลบ. แบบ ปง. 1-02
 - ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบบ ปง. 1-03
- มี 2 របាយงาน
ภายใน 7 วัน
นับตั้งแต่วันที่ 15
ของเดือนนั้น และ
วันสิ้นเดือนของเดือน
ที่มีการทำธุรกรรมนั้น

9 การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

8 การจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงาน



- ตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกระบุ
- อบรมให้ความรู้พนักงานใหม่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน
- จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง และได้รับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทุก ๆ 2 ปี
- เก็บหลักฐานการฝึกอบรม

การกำกับดูแล 7

- กำหนดพนักงานระดับบริหารทำหน้าที่กำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงเป็นตัวแทน ในการติดต่อประสานงานกับ ปง. ได้แก่ ผู้จัดการสหกรณ์
- กำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานสอดคล้อง กับนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และกฎหมาย

การตรวจสอบภายใน 6

- กำหนดผู้ตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF เช่น ผู้ตรวจสอบกิจการ
- กำหนดแผนและหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF
- ตรวจสอบภายใน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- รายงานผลการตรวจสอบภายใน ต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เพื่อรับทราบและสั่งการให้แก้ไข

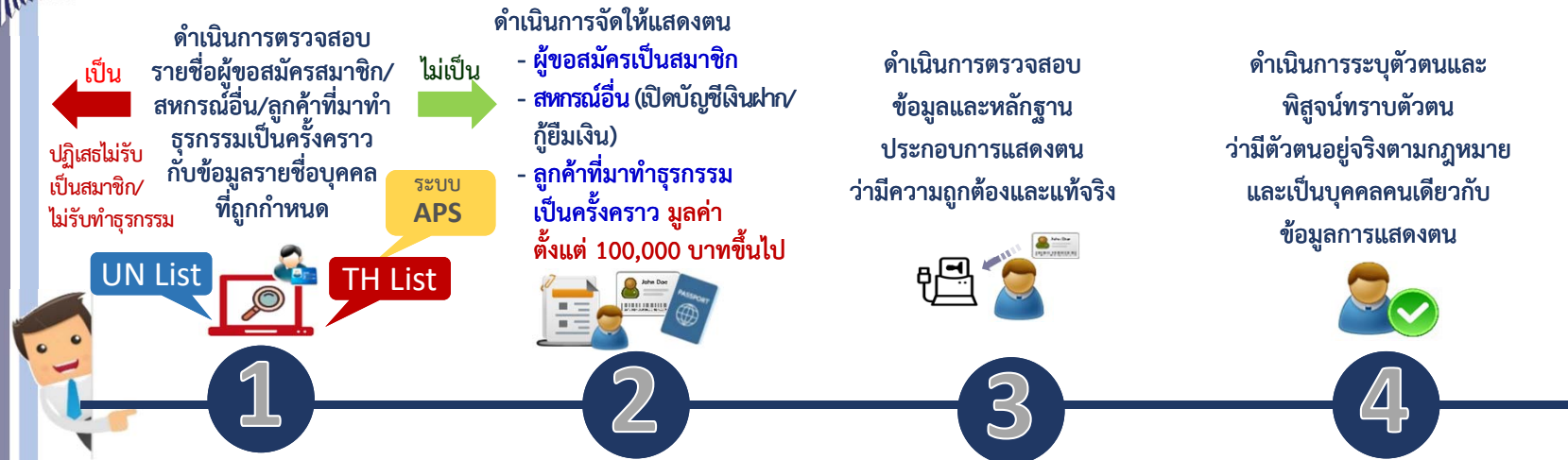
การเก็บรักษาเอกสาร 5

- การแสดงตน 5 ปี
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 10 ปี
- การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

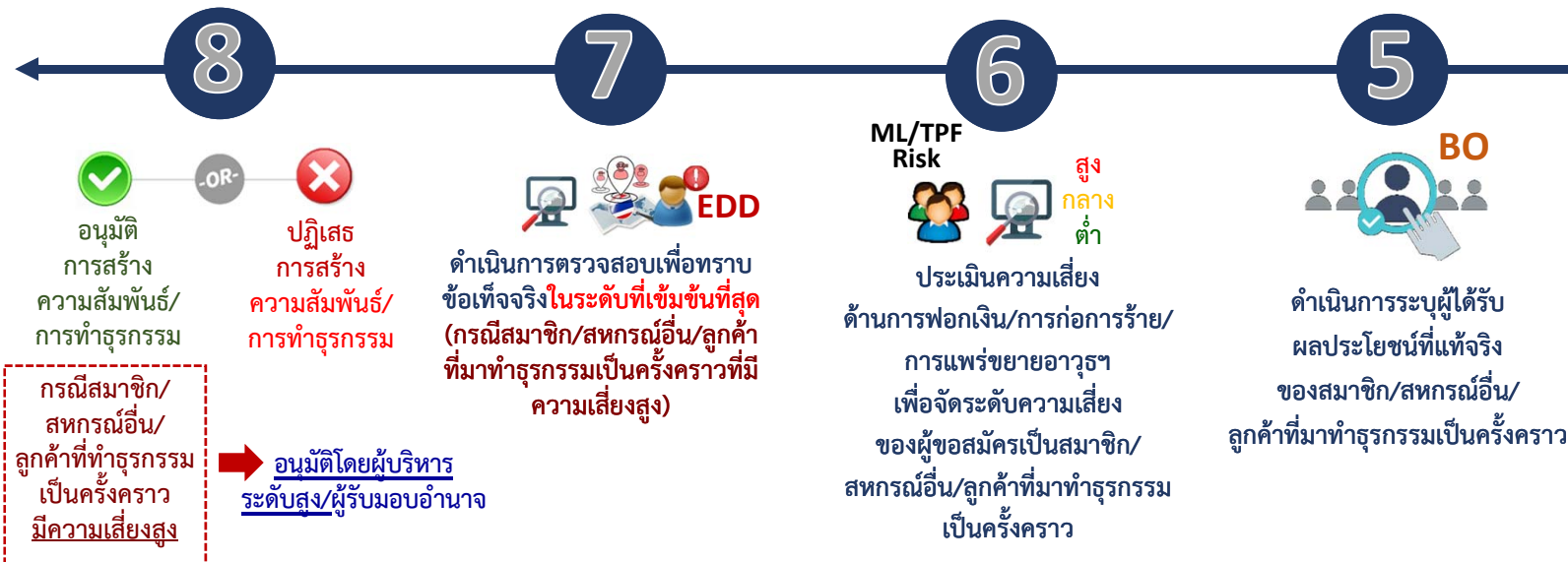
นับแต่วันที่ปิดบัญชี หรือ
ยุติความสัมพันธ์



หน้าที่ของพนักงานสหกรณ์



ขั้นตอนการรับสมาชิก/รับทำธุรกรรม/รับเปิดบัญชีกับสหกรณ์อื่น





การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับที่เข้มข้นที่สุด EDD





ขั้นตอนการรับสมาชิก/สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์อื่น/รับทำธุรกรรมกับลูกค้า





การจัดให้แสดงตน สมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

บุคคลธรรมดา

นิติบุคคล

-  **1** ชื่อเต็ม
-  **2** วัน เดือน ปีเกิด
-  **3** กรณีคนไทย เลขประจำตัวประชาชน
กรณีคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
-  **4** สถานที่อยู่
กรณีคนไทย ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
กรณีคนต่างชาติ ให้แสดงประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบัน
เว้นแต่ กรณีคนต่างชาติที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน
ทั้งนี้ หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ต้องระบุทั้ง 2 แห่ง แต่หากเป็นที่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่อยู่เดียวกัน
-  **5** เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
กรณีที่ถูกแจ้งว่า ไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ ให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นข้อมูลการติดต่อได้โดยอัตโนมัติ
-  **6** หลักฐานข้อมูลการแสดงตน
การเก็บหลักฐานการแสดงตน อาจเก็บเป็นสำเนาเอกสารหรือเก็บโดยวิธีอื่นทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บข้อมูลบนบัตร (IC Chip/ NFC)
-  **7** ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของทำงาน
อาชีพ ให้ระบุประเภทการประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีรายละเอียดหรือตำแหน่งที่ชัดเจน
สถานที่ทำงาน ให้ระบุชื่อสถานประกอบการงานของลูกค้า รวมถึงที่ตั้งของสถานที่ทำงานโดยย่ออย่างน้อยควรระบุอำเภอและจังหวัด
-  **8** ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม
หมายความว่า รูปถ่ายของลายมือชื่อ ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ข้อมูล Biometric ของลูกค้า

-  **1** ชื่อสหกรณ์
- 2** ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ
- 3** สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์
- 4** เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- 5** ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ (ทุกคน)
-  **6** ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ
ทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม
6.1 ชื่อเต็ม
6.2 วัน เดือน ปีเกิด
6.3 เลขประจำตัวประชาชน
6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย
- 7** หลักฐานการจดทะเบียนสหกรณ์ หรือหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

 **ทั้งนี้** ต้องกำหนดและดำเนินการมาตรการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบ **ความถูกต้อง** และ **ความแท้จริง** ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว ข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า





การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการแสดงตน และ การระบุตัวตน

การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

1

ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารการสมัครเป็นสมาชิก เช่น ใบสมัครสมาชิกสหกรณ์ แบบแสดงข้อมูลสมาชิกแบบคำขอต่าง ๆ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน

2

ตรวจสอบรูปถ่ายในเอกสารการแสดงตน เช่น รูปถ่ายในบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องเป็นบุคคลคนเดียวกันกับผู้สมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า

3

ตรวจสอบหลักฐานการแสดงตนจากเอกสารต้นฉบับ เอกสารต้นฉบับต้องไม่หมดอายุ หรือตรวจสอบจากข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบหรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น เครื่องอ่านบัตร Smart Card Reader เป็นต้น

4

ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง พิจารณาความสอดคล้องกันของข้อมูลต่าง ๆ

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน

1

ระบุตัวตนของผู้สมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยใช้ข้อมูลจากการแสดงตนเพื่อระบุตัวตนมีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย และเป็นบุคคลคนเดียวกัน

2

ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (BO) จากข้อมูล

➔ ผู้สมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า ที่เป็น บุคคลธรรมดา ให้ระบุว่าผู้สมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้าแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

➔ ลูกค้า ที่เป็นนิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น ให้ระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง หรือมีอำนาจในการบริหารของของสหกรณ์ ได้แก่ ประธานกรรมการดำเนินการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ทุกราย)

📢 **ทั้งนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้สหกรณ์อื่นแจ้งข้อมูลประธานกรรมการดำเนินการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้มีข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน**



ปัจจัยประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผู้ขอสมัครสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้า

สูง

1 รายชื่อเสี่ยง

มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด (บุคคลที่ถูกสำนักงาน ปปง. ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เป็นต้น) **ตรวจจากระบบ APS**

2 นักการเมือง

เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง เช่น นักการเมืองท้องถิ่น (นายก อบต. / รองนายก อบต. / ปลัด อบต.) เป็นต้น

3 อาชีพเสี่ยง

ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน/ก่อการร้าย/แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1) ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ	5) ค้าอาวุธ	9) ธุรกิจนำเที่ยว/ทัวร์
2) ค้าของเก่า	6) ธุรกิจสถานบริการ	
3) รับแลกเปลี่ยนเงิน	7) ธุรกิจคาสีโน/บ่อนการพนัน	
4) รับโอนเงินออกนอกประเทศ	8) ตัวแทนหรือนายหน้าจัดหางาน	

4 พื้นที่เสี่ยง

มีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน/ก่อการร้าย/การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น พื้นที่ตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉิน 3 จังหวัดชายแดนใต้ ได้แก่ ปัตตานี ยะลา นราธิวาส เป็นต้น

5 ธุรกรรมงาน STR

กรณีตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ เช่น ลูกค้าเคยธุรกรรมงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03) ต่อสำนักงาน ปปง.

6 มีข่าวกระทำ ความผิด

ปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ค้ายาเสพติด ทุจริต ฉ้อโกงประชาชน ก่อการร้าย เป็นต้น

7 โครงสร้าง ถิ่นทุนผิดปกติ

มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน เป็นต้น (**กรณีนิติบุคคล**)

1 อยู่นอกเขต ให้บริการ

อยู่นอกเขตท้องที่การดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น สมาชิกที่ย้ายภูมิลำเนา หรือประกอบอาชีพอยู่นอกเขตบริการของสหกรณ์

2 มีเงินฝาก/หุ้น จำนวนมาก

สมาชิกที่มีจำนวนเงินฝากตั้งแต่.....ล้านบาทขึ้นไป

3 ชาวต่างชาติจาก พื้นที่/มีอาชีพไม่เสี่ยง

กรณีที่ประชาชนต่างชาติที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน/ก่อการร้าย/การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และไม่ได้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง

กลาง

ต่ำ

1 คนไทยที่ไม่ใช่ เสี่ยงกลางและสูง

บุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทย ที่ไม่ได้ถูกจัดระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลางและระดับความเสี่ยงสูง

2 มีลักษณะตรง ประกาศเสี่ยงต่ำ

มีปัจจัยหรือลักษณะตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณา ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น หน่วยงานราชการ สถาบันการเงิน (ธนาคาร บง. บค. บบส. บล. บลจ.) บริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น



ML/TPF Risk

สูง
กลาง
ต่ำ





การดำเนินการภายหลัง รับเป็นสมาชิก/เปิดบัญชีเงินฝาก/ให้สินเชื่อ กู้ยืมเงินให้แก่สหกรณ์อื่น





การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- 1 กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
เช่น ผู้จัดการสหกรณ์ เป็นต้น

กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร



รับลูกค้า (KYC/CDD) / รายงานการทำธุรกรรม / ปกอ.

- 2 เป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
เช่น ประสานแจ้งข้อมูล สอบถาม/หารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นต้น



กำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานสอดคล้อง
กับนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และกฎหมาย
ด้าน AML/CTPF

