



หน้าที่ของสหกรณ์ที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

หน้าที่ของสหกรณ์

- ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง (ภายในองค์กร) (ผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ ด้านลูกค้า ด้านพื้นที่ตั้ง)
- กำหนดนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ (AML/CTPF)
- กำหนดคู่มือการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ (AML/CTPF)
- กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหารเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
- จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้รับการฝึกอบรมด้าน AML/CTPF และทบทวนความรู้อย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดผู้ตรวจสอบภายในการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF
- การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์ เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง
- รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด (2 ลบ.) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน (5 ลบ.) และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

หน้าที่ของพนักงานสหกรณ์

ขั้นตอนที่ 1

ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อผู้ขอสมัครสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ขั้นตอนที่ 2

ดำเนินการจัดให้แสดงตน

- ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก
- สหกรณ์อื่นที่มา เปิดบัญชีเงินฝาก/กู้ยืมเงิน
- ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป

ขั้นตอนที่ 3

ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลการแสดงตนว่ามีความถูกต้องและแท้จริง

ขั้นตอนที่ 4

ดำเนินการระบุตัวตนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเพื่อพิสูจน์ว่ามีตัวตนจริงตามกฎหมาย

ขั้นตอนที่ 5

ดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ขั้นตอนที่ 6

ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน เพื่อจัดระดับความเสี่ยงของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ขั้นตอนที่ 7

ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงอย่างเข้มข้นที่สุด (กรณีสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง)

ขั้นตอนที่ 8

อนุมัติการสร้าง **OR** ปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์/การทำธุรกรรม ความสัมพันธ์ /การทำธุรกรรม

การดำเนินการหลังจากรับสมาชิก

1

การทบทวนข้อมูลของสมาชิก

ดำเนินการทบทวนข้อมูลของสมาชิก/สหกรณ์อื่นให้เป็นปัจจุบันตามรอบระยะเวลาและระดับความเสี่ยงของสมาชิก/สหกรณ์อื่น

2

การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน

ดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก/สหกรณ์อื่น แต่สรายอย่างสม่ำเสมอ

3

การเก็บรักษาข้อมูล

ดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การแสดงตน (5 ปี) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (10 ปี) และการรายงานธุรกรรม (5 ปี)

จัดทำโดย ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1 กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน