

## หน้าที่ของสหกรณ์ที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายฯ

สหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายฟอกเงิน มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินและกฎหมายก่อการร้าย ดังนี้

### หน้าที่ของสหกรณ์ที่ต้องปฏิบัติ ดังนี้

๑. ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) ภายในองค์กรของสหกรณ์ ว่ามีความเสี่ยงในด้านใดบ้าง (ด้านผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ ด้านลูกค้า และด้านพื้นที่ตั้ง) และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว

๒. กำหนดนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) เพื่อวางกรอบการดำเนินงานด้าน AML/CTPF

๓. กำหนดคู่มือการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF เพื่อกำหนดรายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงานในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้พนักงานของสหกรณ์สามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

๔. กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ได้แก่ ผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย

๕. จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้รับการฝึกอบรมด้าน AML/CTPF ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน และจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมทบทวนความรู้อย่างสม่ำเสมอ

๖. กำหนดผู้ตรวจสอบภายในการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ของสหกรณ์ (เช่น ผู้ตรวจสอบกิจการ) และดำเนินการตรวจสอบภายในดังกล่าว

๗. การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของสหกรณ์ ว่าแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของสหกรณ์ มีความเสี่ยงอยู่ในระดับใดบ้าง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว

๘. การรายงานการทำธุรกรรม ดำเนินการรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน บปง. ตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป รายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีราคาประเมิน/ราคาขาย ตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

### หน้าที่ของพนักงานที่ต้องปฏิบัติ

#### การรับสมัครสมาชิก/รับทำธุรกรรม ดังนี้

เมื่อมีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่นมาทำธุรกรรม (ขอเปิดบัญชีเงินฝาก/ขอกู้ยืมเงิน) หรือลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้อื่นมาทำธุรกรรมฝากเงินเข้าบัญชีสมาชิก/ชำระหนี้เงินกู้/จ่ายเงินค่าหุ้นแทนสมาชิก/ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกเสียชีวิต) พนักงานต้องดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

**ขั้นตอนที่ ๑** ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้งก่อน รับสมัครเป็นสมาชิก/รับทำธุรกรรม จากระบบ APS

- ถ้าตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องปฏิเสธไม่รับเป็นสมาชิก/ปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรม
- ถ้าไม่ตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ดำเนินการตามขั้นตอนต่อไปได้

**ขั้นตอนที่ ๒** ดำเนินการจัดให้แสดงตน

- ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์
- สหกรณ์อื่นที่มาเปิดบัญชีเงินฝาก/กู้ยืมเงิน
- ลูกค้ำที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป

**ขั้นตอนที่ ๓** ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลการแสดงตนว่ามีความถูกต้องและเป็นข้อมูลที่แท้จริง

**ขั้นตอนที่ ๔** ดำเนินการระบุตัวตนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้ำที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อพิสูจน์ได้ว่ามีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย และเป็นบุคคลเดียวกับข้อมูลการแสดงตน

**ขั้นตอนที่ ๕** ดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ (เฉพาะสหกรณ์อื่นที่มาเปิดบัญชีเงินฝาก/กู้ยืมเงิน)

**ขั้นตอนที่ ๖** ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้ำที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวว่ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับใด ได้แก่ ระดับความเสี่ยงสูง ระดับความเสี่ยงปานกลาง และระดับความเสี่ยงต่ำ เป็นต้น

**ขั้นตอนที่ ๗** ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้ำที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีระดับความเสี่ยงสูงในระดับที่เข้มข้นที่สุด โดยขอข้อมูลเพิ่มเติม เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน หนังสือสัญญาว่าจ้าง หลักฐานการเสียภาษี หลักฐานทางการเงิน เป็นต้น

**ขั้นตอนที่ ๘** ดำเนินการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/รับทำธุรกรรมหรือปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรม ทั้งนี้ หากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้ำที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง ต้องอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจเท่านั้น

การดำเนินการภายหลังจากที่รับเป็นสมาชิกหรือเปิดบัญชีเงินฝาก/ให้สินเชื่อกู้ยืมเงินแก่สหกรณ์อื่นแล้ว ดังนี้

๑. ดำเนินการทบทวนข้อมูลของสมาชิก/สหกรณ์อื่นให้เป็นปัจจุบัน ตามรอบระยะเวลาและตามระดับความเสี่ยงของสมาชิก/สหกรณ์อื่น
๒. ดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิก/สหกรณ์อื่น แต่ละรายอย่างสม่ำเสมอ
๓. การเก็บรักษาข้อมูลและเอกสาร สหกรณ์ต้องดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การแสดงตน 5 ปี การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ 10 ปี และการรายงานการทำธุรกรรม 5 ปี

หมายเหตุ: รายละเอียดการปฏิบัติงานในแต่ละขั้นตอนดังกล่าวข้างต้น เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติด้าน AML/CTPF