



คู่มือการปฏิบัติงาน
ตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จำกัด

สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน

ความเป็นมา

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้บัญญัติหน้าที่และบทลงโทษสำหรับสถาบันการเงิน ซึ่งหมายรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับรับฝากเงิน ให้สินเชื่อ รับจ่ายเงิน หรือรับจํานำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ

นอกจากนี้ได้มีพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 กำหนดให้สหกรณ์ต้องรายงานการทำธุรกรรมและกำหนดโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว

โดยสรุปสหกรณ์มีหน้าที่ดังนี้

1. ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

มาตรา 13 เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ให้สหกรณ์มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงาน ป.ป.ง. เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

- (1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง
- (2) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง
- (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

มาตรา 14 ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังว่า มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า ธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการรายงานตามมาตรา 13 เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 13 ให้สหกรณ์รายงานให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบโดยไม่ชักช้า

มาตรา 20 ให้สหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ทั้งนี้ การแสดงตนให้เป็นไปตามวิธีการที่รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ประกาศกำหนด

มาตรา 20/1 สหกรณ์ต้อง

- (1) กำหนดนโยบายการรับลูกค้า (คุณสมบัติสมาชิก และวิธีการรับสมาชิก)
- (2) การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า
- (3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก

มาตรา 21 การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สหกรณ์จัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าวด้วย

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริงตามวรรคหนึ่ง ให้สหกรณ์จัดทำบันทึกข้อเท็จจริงเอง แล้วแจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบทันที

มาตรา 22 สหกรณ์ต้องเก็บรักษาหลักฐานต่อไปนี้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือข้อเท็จจริงนั้นแล้วแต่กรณี เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

- เกี่ยวกับการแสดงตน ตามมาตรา 20
- เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริง ตามมาตรา 21

2. ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

มาตรา 8 และมาตรา 17 เมื่อสำนักงาน ปปง. ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้าย หรือเป็นผู้กระทำความผิดเกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งว่ามีพฤติกรรมเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายฯ หรือเป็นผู้กระทำความผิดเกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแล้วแต่กรณี ให้สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงานหรือครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ดำเนินการดังต่อไปนี้โดยไม่ชักช้า

- (1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้กระทำความผิด หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม
- (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ปปง.ทราบ
- (3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง.ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็น หรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการตาม (1) (2) และ (3) ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการประกาศกำหนด (ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการประกาศและแจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และดำเนินการตามมาตรา 6 (1) (2) และ (3) พ.ศ. 2556)

มาตรา 9 และมาตรา 18 ให้สหกรณ์กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แล้วแต่กรณี หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

วิธีปฏิบัติงานสำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จำกัด

1. ธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554

มาตรา 13 กำหนดในกฎกระทรวง กำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1. ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ให้เจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมกรอกแบบ ปปง.1-01	1.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา 2.นางบุษบา อยู่นาน 3.นางอารมณ จันททรัพย์ 4.นางปาริฉัตร อุทอง 5.น.ส.สุวิมล ใจหวัง
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	ให้เจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมกรอกแบบ ปปง.1-02	1.น.ส.ปิยาพัชร สมหวัง

มาตรา 12 การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สหกรณ์มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรม หรือในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงใดที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเป็นประโยชน์ในการยืนยันหรือยกเลิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่สหกรณ์ได้รายงานไปแล้วนั้น ให้สำนักงาน ปปง. โดยไม่ชักช้า

2. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554

มาตรา 13(3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า

-ธุรกรรมที่เหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือ

-ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

-ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

-ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไม่ได้รับถึงมูลค่า/จำนวนครั้ง

พฤติกรรมที่ผิดปกติ-ธุรกรรมอันควรสงสัย		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1.การเปิดบัญชี		
1.1	สมาชิกมีพฤติกรรมในการเปิดบัญชีที่ไม่น่าเชื่อถือ โดยเฉพาะสมาชิกที่แจ้งว่าไม่มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจอื่น แต่มีการทำธุรกรรมด้วยเงินจำนวนมาก	1.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา 2.นางบุษบา อยู่นาน 3.นางอารมณ จันททรัพย์
1.2	สมาชิกเปิดบัญชีเงินฝากหลายประเภทบัญชี และมีการนำฝากเงินและโอนเงินไปมากระจายไปยังบัญชีต่างๆโดยไม่สอดคล้องกับเงินได้รายเดือน	4.นางปาริฉัตร อุ่ทอง 5.น.ส.สุวิมล ใจหวัง
1.3	สมาชิกซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง แต่ไม่สามารถตอบคำถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมหรือไม่สามารถให้ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อเจ้าหน้าที่ได้กรอกแบบรายงานได้ (อาจเป็นพฤติกรรมของการเปิดบัญชีแทนผู้อื่น)	
2.ธุรกรรมเงินฝาก หรือระดมทุน		
2.1	ทำธุรกรรมที่เป็นเงินสดจำนวนมากผิดปกติ เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูลอยู่	1.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา 2.นางบุษบา อยู่นาน 3.นางอารมณ จันททรัพย์
2.2	ฝากเงินสดจำนวนมาก โดยเฉพาะธนบัตรละจำนวน และถอนหรือโอนไปยังบัญชีอื่นเกือบทั้งจำนวนในระยะเวลาอันสั้น และปฏิบัติเช่นนี้บ่อยครั้ง โดยสมาชิกไม่มีข้อมูลรายได้หรืออาชีพเสริมที่สอดคล้องกับการทำธุรกรรมลักษณะนี้	4.นางปาริฉัตร อุ่ทอง 5.น.ส.สุวิมล ใจหวัง
2.3	สมาชิกทำธุรกรรมมูลค่าต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท)มากกว่า 1 ครั้งในบัญชีเดียวกัน หรือต่างบัญชี แต่ใช้ชื่อเดียวกัน ในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกันหรือวันรุ่งขึ้น)	
2.4	สมาชิกนำฝากเงินจำนวนมาก เมื่อเจ้าหน้าที่แจ้งให้กรอกแบบรายงาน สมาชิกบ่ายเบี่ยงโดยกระจายเงินฝากไปหลายบัญชีเพื่อไม่ต้องกรอกแบบหรือลดจำนวนเงิน หรือยกเลิกการฝาก	

พฤติกรรมที่ผิดปกติ-ธุรกรรมอันควรสงสัย		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
3. ธุรกรรมการชำระเงินกู้		
3.1	สมาชิกชำระหนี้คืนในครั้งเดียว หรือชำระหนี้คืนเป็นจำนวนมาก ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของสมาชิก	1.นางพรจิตรา ทิพย์อักษร 2.นางอัญชิษฐา ส่งเสริม 3.นางสุชาดา ช่างสมบูรณ์ 4.นางสุภาพร ตันติชนพัฒน์ 5.นางสมใจ อมาตยกุล 6.นางฉัตรสกุล พิเชิตพันธ์พงศ์ 7.น.ส.ขวัญจิรา ตะสันเทียะ 8.น.ส.บุษเรศ พินเผือก 9.นายสมเกียรติ วัฒนสมบูรณ์ 10.นางอภิณหพร รัตมีเรืองสกุล 11.น.ส.นันทวัน จุลบุตร 12.นายทศพล อินสุวรรณ์ 13.นายคณินพัฒน์ พลสุธรรม์
4. ธุรกรรมโอนเงินผ่านทางธนาคาร		
4.1	ทำธุรกรรมการโอนเงินเข้ามายังสหกรณ์ผ่านทางธนาคารหลาย ธนาคาร และมียอดรวมจำนวนมากผิดปกติ เมื่อเปรียบเทียบกับ รายได้ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูลอยู่	1.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา 2.นางบุษบา อยู่นาน 3.นางอารมณ จันททรัพย์
4.2	สมาชิกโอนเงินผ่านธนาคารยอดต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท) มากกว่า 1 ครั้ง ในบัญชี เดียวกัน หรือต่างบัญชี แต่ใช้ชื่อเดียวกันในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกัน หรือวันรุ่งขึ้น)	4.นางปาริฉัตร อุทอง 5.น.ส.สุวิมล ใจหวัง
5. ธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์		
5.1	มีการฝากเงินหรือโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในมูลค่าเงินที่มี จำนวนมากเข้าบัญชีใดบัญชีหนึ่ง และมีลักษณะการดำเนินการ ฝากหรือโอนเงินผ่านเครื่องอัตโนมัติหรือระบบเทคโนโลยี สารสนเทศ หลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกัน	นายอากาศ ตันติชนพัฒน์ ผู้ช่วยผู้จัดการ

หมายเหตุ* พฤติกรรมที่ผิดปกติ ที่อาจพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03) อาจมีพฤติกรรมแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้นได้

มาตรา 14 ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า ธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้ว โดยมีได้มีการรายงานตามมาตรา 13 เป็นธุรกรรมที่สหกรณ์ต้องรายงานตาม มาตรา 13 ให้สหกรณ์รายงานให้สำนักงาน ปปง. ทราบโดยไม่ชักช้า

3.การจัดให้สมาชิกแสดงตน

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

มาตรา 20 กำหนดวิธีการให้ลูกค้าแสดงตนในประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องการแสดงตนของลูกค้าสหกรณ์และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

การจัดให้สมาชิกแสดงตน

การจัดให้สมาชิกแสดงตน ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม ตามแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า โดยเฉพาะการแสดงตนของสมาชิก ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ชื่อและนามสกุล 2. วัน เดือน ปีเกิด 3. เลขประจำตัวประชาชน 4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน 5. อาชีพ สถานที่ทำงาน 6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 7.ลายมือชื่อสมาชิก 	ดำเนินการตามขั้นตอนการรับสมาชิกต่อไป	<ol style="list-style-type: none"> 1.น.ส.ปิยนุช มาชื่น 2.นายธีระพงษ์ พงษ์โสภา 3.นางญาดา เพชรแก้ว 4.นางฉัตรชนันท์ โสมศิริกุล 5.น.ส.ปารมี อุทอง

4. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

การจัดชั้นความเสี่ยง ตามแนวทางการปฏิบัติตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การจัดชั้นความเสี่ยงสมาชิก	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1. สมาชิกมีความเสี่ยงต่ำ สมาชิกและสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม	1.นางพรจิตรา ทิพย์อักษร 2.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา
2. สมาชิกมีความเสี่ยงปานกลาง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจเข้าข่ายธุรกรรมอันควรสงสัย 3.สมาชิกมีความเสี่ยงสูง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่มีเหตุอันควรสงสัยเกิดซ้ำหรือต่อเนื่อง	เมื่อเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานพบเหตุอันควรสงสัย ให้ติดตามพฤติกรรมของสมาชิก 1.กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากสมาชิก เกี่ยวกับข้อมูลหลักฐานในการประกอบกิจการอื่นของสมาชิก ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	1.นางพรจิตรา ทิพย์อักษร 2.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา
	3.กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ขั้นตอนในการทำธุรกรรมของสมาชิก	ผู้ตรวจสอบภายใน

5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556

หลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์หรือ การทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>1. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ตรวจพบพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้</p> <p>1.1 สมาชิกปกปิดชื่อหรือนามสกุลที่แท้จริงหรือใช้ชื่อปลอม</p> <p>1.2 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้</p> <p>1.3 ให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16</p>	<p>รายงานการตรวจพบข้อเท็จจริง 1.1,1.2,1.3 หรือ 1.4 เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และปฏิเสธการรับสมัคร</p>	<p>1.น.ส.ปิยนุช มาชื่น</p> <p>2.นายธีระพงษ์ พงษ์โสภา</p> <p>3.นางญาดา เพชรแก้ว</p> <p>4.นางฉัตรนันท์ โสมศิริกุล</p> <p>5.น.ส.ปารมี อุทอง</p>
<p>1.4 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความคุ้มครองมติหรือประกาศ(ดูได้จากหน้า Web สำนักงาน ปปง.)</p> <p>1.5 ข้อมูลที่ได้รับไม่เพียงพอ</p> <p>2. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบพบข้อเท็จจริงตาม 1.1,1.2,1.3 หรือ 1.4ในภายหลังจากรับเป็นสมาชิก</p>	<p>1.ระงับการทำธุรกรรมทุกประเภท</p> <p>2.รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</p>	<p>1.นางพรจิตรา ทิพย์อักษร</p> <p>2.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา</p>

หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินและการก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

มาตรา 8 และมาตรา 17 ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการระงับการแจ้งข้อมูลและการแจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการประกาศและแจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและการดำเนินการตามมาตรา 6 (1) (2) และ (3) พ.ศ.2558

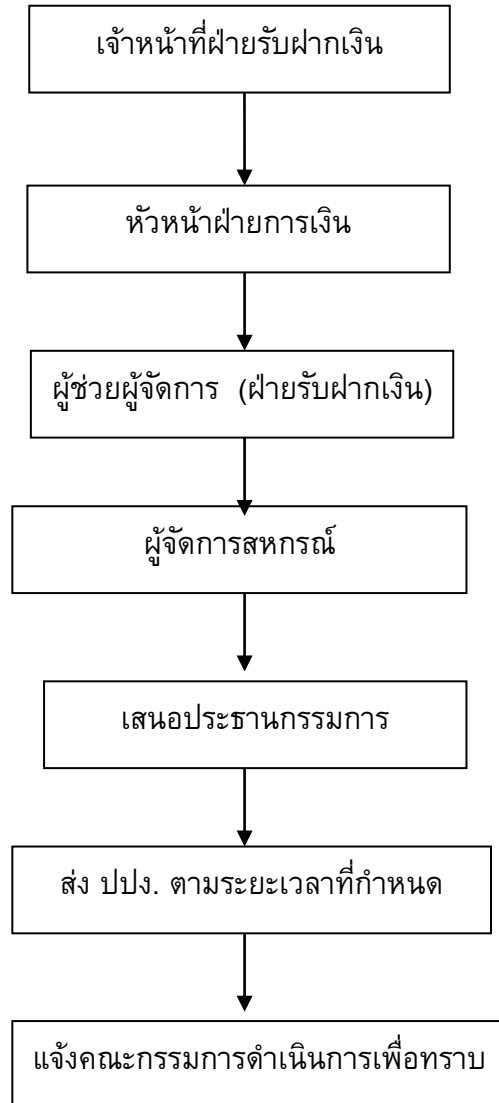
ลำดับ	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงาน(สถาบันการเงินตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน)	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1.	สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องดำเนินการ (1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือ ของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ปปง. ทราบ (3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง.ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มี หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น	1.นายประพนธ์ หลีสิน 2.นายอากาศ ตันติชนพัฒน์ 3.นางพรจิตรา ทิพย์อักษร 4.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา
2.	ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด	

หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสับส่นทุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

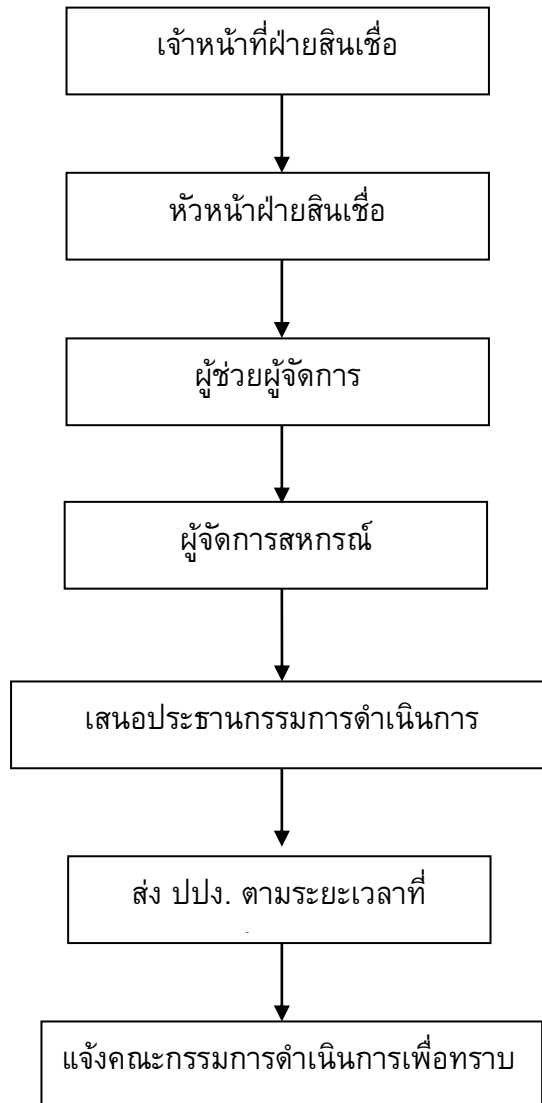
มาตรา 8 และมาตรา 17 ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการระงับการแจ้งข้อมูลและการแจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการประกาศและแจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและการดำเนินการตามมาตรา 6 (1) (2) และ (3) พ.ศ.2558

ลำดับ	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงาน (สถาบันการเงินตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน)	ผู้รับผิดชอบ
1.	สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องดำเนินการ (1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือ ของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ปปง. ทราบ (3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง.ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น	1. นายวิฑรยา บริบูรณ์ทรัพย์ 2. นายประพนธ์ หลีสิน 3. นายอากาศ ตันติธินพัฒน์ 4.นางพรจิตรา ทิพย์อักษร 5.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา
2.	ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสับส่นทุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ ตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด	

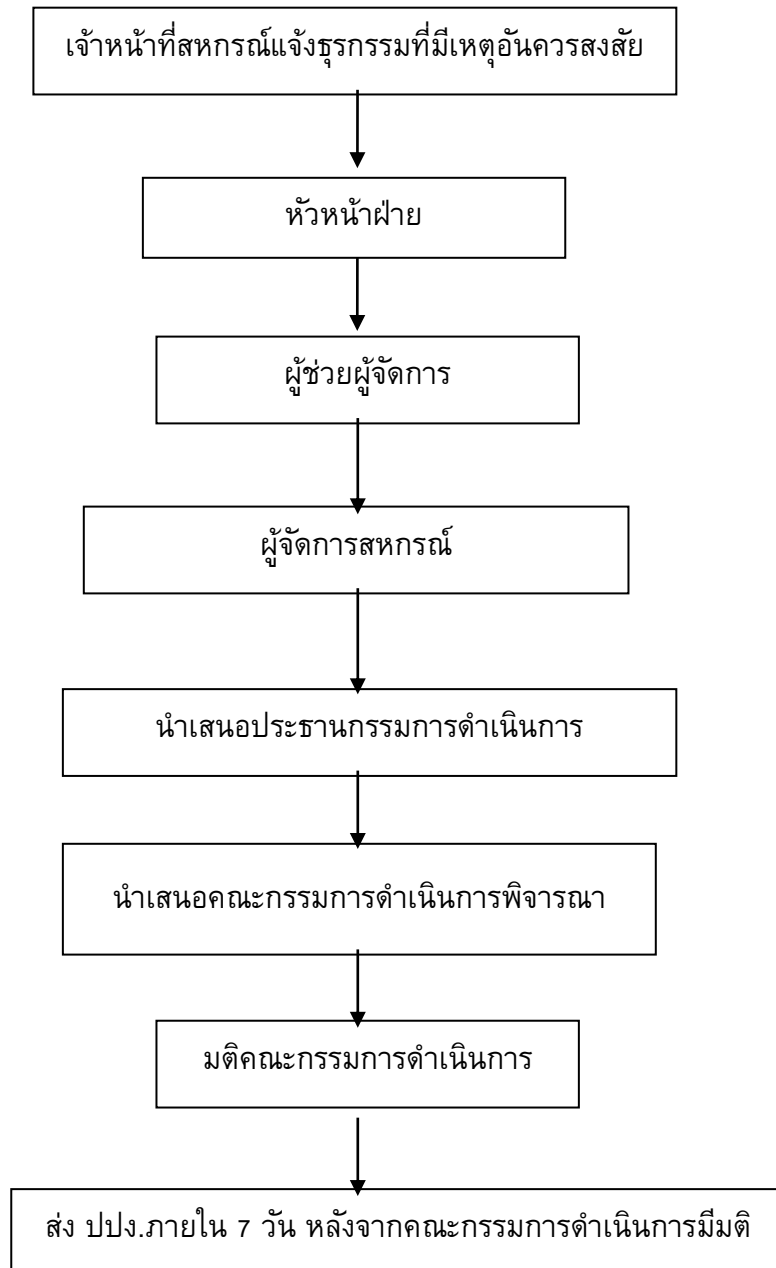
แผนภาพที่ 1 แสดงขั้นตอนการรายงาน
ธุรกรรมที่เป็นเงินสด
แบบรายงาน ปปง. 1-01



แผนภาพที่ 2 แสดงขั้นตอนการรายงาน
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป
แบบรายงาน ปปง. 1-02

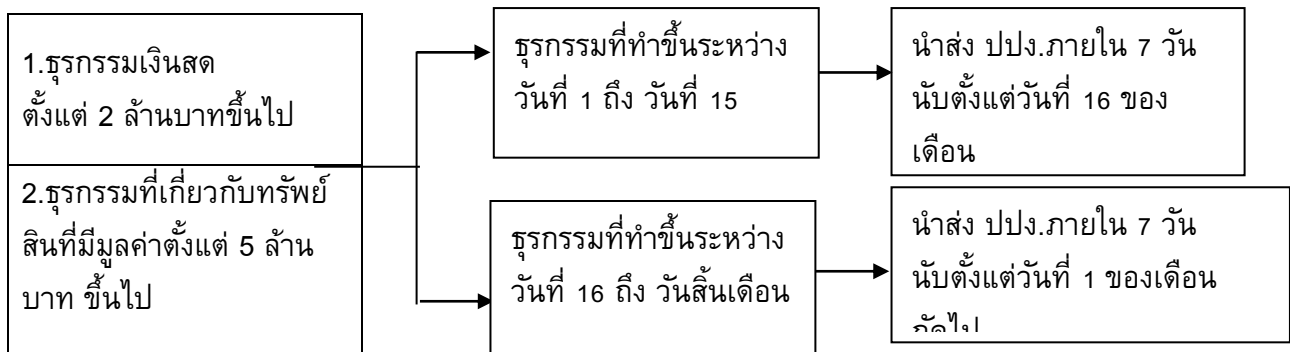


แผนภาพที่ 3 แสดงขั้นตอนการรายงาน
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
แบบรายงาน ปปง. 1-03

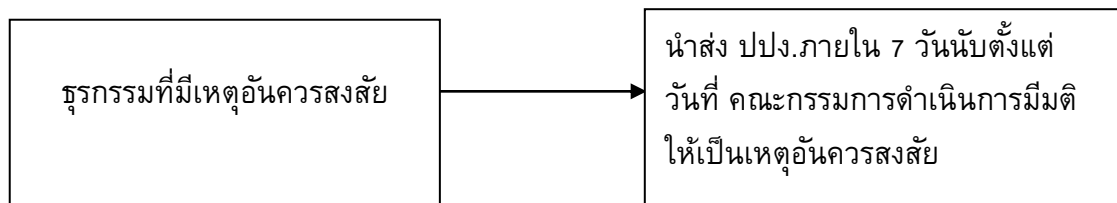


ระยะเวลาการส่งแบบรายงาน

1. การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ให้สหกรณ์รายงาน โดยการส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึง วันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรม นั้น



2. การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้สหกรณ์ส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้เป็นเหตุอันควรสงสัย)



แบบรายงานการทำธุรกรรม

- 1.แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดให้ใช้แบบ ปปง 1-01
- 2.แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินให้ใช้แบบ ปปง 1-02
- 3.แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ใช้แบบ ปปง 1-03

วิธีการรายงาน

- 1.ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ป.ป.ง.
- 2.ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- 3.ส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ผ่านช่องทาง Gateway ตามข้อแนะนำของสำนักงาน ปปง.)

ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
1.	มาตรา 13 (ไม่รายงานการทำธุรกรรม) - ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป - ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาท ขึ้นไป - ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้ง โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
2.	มาตรา 14 (ไม่รายงานการทำธุรกรรมกรณีต้องรายงานเพิ่มเติม) ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อว่า ธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้ว ตามมาตรา 13 ยังมีได้ รายงาน ซึ่งเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานให้รายงาน สำนักงาน ปปง.ทราบ โดยมีชักช้า	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้ง โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
3.	มาตรา 20 (ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน 1. ชื่อและนามสกุล 2. วัน เดือน ปีเกิด 3. เลขบัตรประจำตัวประชาชน 4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน 5. อาชีพ สถานที่ทำงาน 6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 7. ลายมือชื่อสมาชิก	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
4.	<p>มาตรา 20/1 (ไม่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก) สหกรณ์จะต้อง</p> <ul style="list-style-type: none"> -กำหนดนโยบายการรับลูกค้า(คุณสมบัติสมาชิก และวิธีการรับสมาชิกในข้อบังคับ -บริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า -ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อทำธุรกรรมจนกว่าปิดบัญชี/ยุติความสัมพันธ์ 	<p>มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>
5.	<p>มาตรา 21 (สหกรณ์ไม่จัดลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม)</p> <p>สหกรณ์จัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆเกี่ยวกับการทำธุรกรรม ตามมาตรา 13 หากลูกค้าปฏิเสธ ให้สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกแทนและแจ้งให้สำนักงานปปง.ทราบทันที</p>	<p>มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง</p>
6.	<p>มาตรา 22 (สหกรณ์ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกของข้อเท็จจริง)</p> <p>สหกรณ์ต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 5 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> -เกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา 20 -เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริงตาม ม.21 	<p>มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>
7.	<p>มาตรา 38 (1) ไม่มาให้ถ้อยคำไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือหลักฐานแก่กรรมการธุรกรรม เลขานุการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่</p>	<p>มาตรา 64 จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>

ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ
ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559	ระวางโทษ
1.	<p>มาตรา 8 ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้โดยไม่ชักช้า</p> <p>(1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ปปง. ทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็หรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p>	<p>มาตรา 23 ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8 (1) หรือ (2) หรือมาตรา 17 (1)หรือ (2) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8 (1) หรือ (2) หรือมาตรา 17 (1)หรือ(2) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง เกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการ หรือผู้จัดการหรือบุคคลใด ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิดผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>

2	<p>มาตรา 9 ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด</p>	<p>มาตรา 24 ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8 (3) หรือมาตรา 17 (3) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>ในกรณีที่การกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งเป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปีหรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>
3	<p>มาตรา 17 เมื่อสำนักงาน ป.ปง.ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 15 แล้วให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดดำเนินการดังต่อไปนี้โดยไม่ชักช้า</p> <p>(1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระบับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ป.ปง.ทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงาน ป.ปง.ทราบเกี่ยวกับผู้ที่ เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p>	
4	<p>ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใดๆ เมื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการดำเนินการประกาศกำหนด</p>	<p>1.นายวิฑรยา บริบูรณ์ทรัพย์ 2.นายประพนธ์ หลีสิน 3.นายอากาศ ตันติชนพัฒน์ 4.น.ส.ปิยนุช มาชื่น 5.นางพรจิตรา ทิพย์อักษร 6.น.ส.วิชุดา อารุงพงษ์วัฒนา</p> <p>ผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการฟอกเงินฯ</p>

**สรุปหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
สำหรับสหกรณ์**

.....

**1. การกำหนดนโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

1) การกำหนดนโยบาย

1.1 สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

1.2 สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.3 กำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า เช่น จัดให้ลูกค้าแสดงตน การประเมินผลความเสี่ยงของลูกค้าเบื้องต้นและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงกับลูกค้า (รายละเอียดตามข้อ 2,3 และ 4)

1.4 กำหนดระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงด้าน ML/FT (ละเอียดตามข้อ 3)

1.5 กำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีการดำเนินธุรกิจใหม่รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือกำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว (รายละเอียดตามข้อ 4)

1.6 กำหนดแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงานการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย(รายละเอียดตามข้อ 4.3) และเรื่องการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

2) การจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

2.1 จัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/FT ภายในองค์กร

2.2 ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยอย่างน้อยต้องพิจารณาหลักการ ดังต่อไปนี้

(ก) ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (สำนัก ปปง. เผยแพร่)

(ข) ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดขององค์กร โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงฯ เช่นปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ

2.3 กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ

2.4 ปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุดเพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ต้องดำเนินการให้ผู้ใช้บริการ ทั้งลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้งก่อนสร้างความสัมพันธ์ หรือก่อนรับเป็นสมาชิกสหกรณ์ เว้นแต่ได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว ซึ่งลูกค้าของสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดา

ข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา ต้องประกอบด้วยข้อมูลและหลักฐานอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 1) ชื่อเต็ม
- 2) วัน เดือน ปีเกิด
- 3) เลขประจำตัวประชาชน
- 4) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
- 5) อาชีพและสถานที่ทำงาน
- 6) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- 7) ลายมือชื่อผู้สร้างความสัมพันธ์

โดยเมื่อมีผู้มาขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ในครั้งแรกต้องให้ผู้มาติดต่อแสดงตนให้ครบถ้วนก่อน สหกรณ์อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกทั้งนี้ยังมีหลักเกณฑ์นอกจากนี้คือการแสดงตนของนิติบุคคล การแสดงตนของผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว และการแสดงตนแบบไม่พบหน้า ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏในประกาศสำนักงานนายกรัฐมนตรีนเรื่อง วิธีแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

หมายเหตุ สหกรณ์ควรจัดทำแบบฟอร์มคำขอสมัครสมาชิกสหกรณ์ให้มีข้อมูลแสดงตนให้ครบถ้วนตามที่กำหนด

3. การประเมินผลความเสี่ยงของลูกค้าเบื้องต้น

สหกรณ์ ต้องกำหนดมาตรฐานในการใช้ดุลยพินิจเพื่อวิเคราะห์ว่า ผู้ที่ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอสมัครเป็นสมาชิกแต่ละราย มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในเบื้องต้น อยู่ในระดับใด (การกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าอาจกำหนดเป็น 3 ระดับ เช่น สูง กลาง ต่ำ)

เพื่อกำหนดความเข้มข้นในการดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า เช่น หากพบว่าลูกค้ามีความเสี่ยงสูงก็ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้นและควรต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม ทั้งนี้การประเมินความเสี่ยงฯ ดังกล่าวอาจใช้ปัจจัยในการประเมินฯ เช่น

- 1) ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ประเภทบริการ ช่องทางการให้บริการ
- 2) ปัจจัยเกี่ยวกับตัวลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเอง เช่น
 - (ก) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ
 - (ข) เป็นบุคคลเสี่ยงสูงๆ ที่ สำนักงาน ปปง. แจ้งให้ทราบ
 - (ค) ประกอบอาชีพที่มีความไม่เสี่ยงสูง
 - (ง) เป็นบุคคลที่มีสถานทางการเมือง
- 3) ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศที่เกี่ยวกับการให้บริการ
- 4) ปัจจัยเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ของลูกค้า
- 5) ปัจจัยเกี่ยวกับวงเงินในการขอใช้บริการ

4. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ให้ดำเนินการ ดังนี้

โดยสหกรณ์ต้องมีการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อมีการขอสมัครเป็นสมาชิก หรือกรณีมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยต่อเนื่อง รวมกันมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

1) ระบุตัวตนของลูกค้า และพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูลหรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง เอกสารแสดงที่มาของรายได้ เอกสารใบเสร็จค่าสาธารณูปโภค หรือตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่สำนักงาน ปปง. มีคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินไว้ชั่วคราวซึ่งประกาศบนหน้าเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. เป็นต้น

2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กรณีผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบุคคลธรรมดา อาจสันนิษฐานเบื้องต้นได้ว่าลูกค้าบุคคลธรรมดารายนั้น ๆ มาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเอง แต่หากเป็นลูกค้านิติบุคคลต้องหาบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลนั้นๆ เช่น เจ้าของกิจการหรือผู้ถือหุ้นใหญ่)

3) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดสำนักงาน ปปง. สหกรณ์ ควรเข้าตรวจสอบรายชื่อดังกล่าวบนเว็บไซต์ฯ อย่างสม่ำเสมอ

4) ขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเป็นสมาชิก

5) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เป็นสมาชิก) และการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ยังเป็นสมาชิกอยู่ โดยมี วัตถุประสงค์ในการดำเนินการดังนี้

(1) เพื่อทราบว่า ลูกค้ายังคงมีการดำเนินความสัมพันธ์กับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เป็นปกติ ไม่มีพฤติกรรมหรือความเคลื่อนไหวที่มีเหตุอันควรสงสัย เช่น มีการหมุนเวียนเงินใน การทำธุรกรรมในระดับปกติและสม่ำเสมอเมื่อเทียบกับการดำเนินความสัมพันธ์ในช่วงแรก ๆ หรือในรอบ ก่อนที่ได้ตรวจสอบและบันทึกไว้

(2) เพื่อทราบว่า ลูกค้ายังดำเนินความสัมพันธ์สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งไว้ใน ขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ หรือไม่พบวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่น ๆ ที่ทำให้แนวทางการดำเนินความสัมพันธ์ เปลี่ยนแปลงไป

(3) เพื่อทราบว่า ลูกค้าแจ้งข้อมูลที่เป็นปัจจุบันกับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมอยู่ เสมอ เช่น ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบัน เป็นต้น

(4) เพื่อทราบว่า ลูกค้าควรเข้าสู่ขั้นตอนการปรับปรุงความเสี่ยงเป็นระดับอื่นหรือไม่ ซึ่ง หากผลจากข้อ (1) - (3) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นปกติ ก็ไม่ต้องปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้า แต่ หากผลจากข้อ (1) - (3) มีการเปลี่ยนแปลง อาจส่งผลต่อการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้

(5) เพื่อทราบว่า ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมสมควรจะคงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ลูกค้าหรือคงความเป็นสมาชิกต่อไปหรือควรยุติความสัมพันธ์

4.1 ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น

สหกรณ์ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า ได้แก่

(ก) ข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า

(ข) ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้

(ค) ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำ

ธุรกรรม

(ง) การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความ

น่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้รับผิดชอบการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรืออนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง หรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่าการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรมนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสร้างสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ สำนักงาน ปปง.

3) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตนและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ

4.2 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยอาจดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตน

(2) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า

(3) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า

4.3 มาตรการควบคุมภายในและนโยบาย

(1) สหกรณ์ต้องกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ และกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2) ต้องกำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน เพื่อปฏิบัติงานภายใต้นโยบายหรือมาตรการด้าน ML/FT อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง

(3) ต้องกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(4) ต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับสำนักงาน ปปง. กรณีที่มีความจำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงาน ปปง. เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือ ประสานงานในเรื่องอื่นๆ

5. การรายงานการทำธุรกรรม

5.1 สหกรณ์ มีหน้าที่ในการรายงานการทำธุรกรรม ได้แก่

ก. ธุรกรรมเงินสด (แบบรายงาน ปปง. 1-01) สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องรายงาน เมื่อมีการทำธุรกรรมของลูกค้า (ในที่นี้หมายความว่าถึงสมาชิกและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ใช้เงินสดในมูลค่าตั้งแต่ สองล้านบาทขึ้นไป)

ข. ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบรายงาน ปปง. 1-02) สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องรายงาน เมื่อมีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งเป็นธุรกรรมที่ทำระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกหรือ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ถ้ามี) อันได้แก่ “ธุรกรรมการรับจำนอง จำนำ ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่เป็นสังหาริมทรัพย์ เฉพาะเรือกำปั่น ที่มีระวางหกตันขึ้นไป เรือกลไฟ เรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป แพ ทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะ เครื่องมือ เครื่องจักรกลอื่นใด” หรือ การทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน เป็นต้น

ทั้งนี้ การรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กล่าวข้างต้นนั้น ให้พิจารณาราคาประเมินของทรัพย์สินนั้นเป็นหลัก โดยรายงานการทำธุรกรรมทุกครั้งที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับทรัพย์สินข้างต้น ที่มีราคาประเมินทรัพย์สินนั้น ตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป

ค. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบรายงาน ปปง. 1-03) สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมที่สร้างขึ้นของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ซึ่งเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และหากพบว่าธุรกรรมดังกล่าวมีเหตุอันน่าเชื่อถือได้ว่า ผิดปกติหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด โดยไม่ต้องคำนึงถึงมูลค่าของธุรกรรมดังกล่าว สหกรณ์ ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

5.2 ระยะเวลาในการส่งรายงานการทำธุรกรรม

ก. การส่งรายงานการทำธุรกรรมเงินสด และรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องส่งรายงานการทำธุรกรรมเงินสด (ด้วยแบบรายงาน ปปง. 1-01) และรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (ด้วยแบบ ปปง. 1-02) ภายในกำหนดเวลา ดังนี้

ครั้งที่ 1 ธุรกรรมที่ได้กระทำขึ้นในวันที่ 1 ถึง วันที่ 15 ของเดือน ให้สหกรณ์ส่งรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 16

ครั้งที่ 2 ธุรกรรมที่ได้กระทำขึ้นในวันที่ 16 ถึง วันสิ้นเดือน ให้สหกรณ์ส่งรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือน

ทั้งนี้ การรายงานการทำธุรกรรมสามารถรายงานได้ทันที นับแต่มีการทำธุรกรรมเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอถึงช่วงเวลา 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 หรือวันสิ้นเดือน

ข. การส่งรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องส่งรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีการตรวจสอบพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.3 ช่องทางการส่งรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์สามารถส่งรายงานทำธุรกรรมทุกประเภทได้ โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

ก. ยื่นรายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน

ข. ส่งทางไปรษณีย์ โดยมีหลักฐานการลงทะเบียนส่งชัดเจน

ค. ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ กำกับและส่งด้วยวิธีที่สำนักงานประกาศกำหนด

6. การเก็บรักษาข้อมูล

- (1) เกี่ยวกับการแสดงตนและการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
- (2) เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

7. การดำเนินการหากพบว่าลูกค้าเป็นคนที่ถูกกำหนด

เมื่อสำนักงาน ปปง. แจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ให้สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบ ลูกค้า (สมาชิก) ผู้ทำธุรกรรม หรือ ผู้ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิก กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าว หากพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการดังต่อไปนี้โดยไม่ชักช้า

(1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้นภายใน 24 ชั่วโมง

(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานทราบ ภายใน 10 วัน

(3) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า(ข้อมูลย้อนหลัง 2 ปี) ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ภายใน 10 วัน

โดยสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บนหน้าเว็บไซต์ ของสำนักงานในเมนู “บุคคลที่ถูกกำหนด”
