



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด  
เรื่อง การจัดทำนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

.....

ตามที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2564 ได้มีมติให้จัดทำนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้อง (รายละเอียดปรากฏตามนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ที่แนบมาท้ายประกาศนี้)

ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 ตุลาคม 2564

(นายอภิสิทธิ์ พรหมเสน)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

การจัดทำนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงาน  
ตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

## คำนำ

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้กำหนดให้สถาบันการเงิน ซึ่งหมายรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จึงกำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินการก่อการร้าย และกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จึงได้มีการจัดทำเป็นนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรถือปฏิบัติตามนโยบายของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต่อไป

## สารบัญ

หน้า

### นโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

- ความเป็นมา	2
- นโยบายสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	3
- การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า	4
- การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	7
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	9
- การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	11
- ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	12
หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542	13
หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556	15
<b>คู่มือการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน)</b>	
- ธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน	16
- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	16
- การจัดให้สมาชิกแสดงตน	19
- การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน	20
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก	21
หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 มาตรา 6	22
- แผนภาพที่ 1 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมเงินสด	23
- แผนภาพที่ 2 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน	24
- แผนภาพที่ 3 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	25
- ระยะเวลาการส่งแบบรายงาน	26
- ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542	27
- ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556	29



นโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
สททกออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

**นโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด**

**ความเป็นมา**

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จึงได้กำหนดนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายของสหกรณ์

**ลักษณะของการฟอกเงิน**

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมายโดยกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

**ขั้นตอนที่ 1** การนำเงินจากการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

**ขั้นตอนที่ 2** การย้ายเงิน การแบ่งเงิน การโอนเงิน ให้ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินที่ซับซ้อน

**ขั้นตอนที่ 3** การนำเงินกลับเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้มาจากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

## ส่วนที่ 1

### นโยบายสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้กำหนดให้สถาบันการเงิน ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหาร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมาย ดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ออมทรัพย์กรม ทางหลวง จำกัด โดยมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 45 ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2564 จึงกำหนด นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินทางการเงินแก่การก่อการร้าย มี 5 ประการ ดังนี้

1. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยถือเป็นนโยบาย ที่มีความสำคัญสูงสุด ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของประเทศชาติ
2. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด มีความแน่วแน่ที่จะให้สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่ ปฏิบัติตามหลักการ อุดมการณ์สหกรณ์ โดยยึดถือตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและจะป้องกันมิให้บุคคลใด อาศัยสหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จะกำหนดให้มีมาตรการ กระบวนการหรือวิธีการ ใน การตรวจสอบเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของสมาชิกสามัญ สมาชิกสมทบ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ เพื่อ ป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและจัดให้มีการประเมิน และบริหาร ความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้กำหนดไว้
4. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จะเร่งจัดทำวิธีปฏิบัติหรือคู่มือปฏิบัติงานเพื่อรองรับ นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ บุคลากรของสหกรณ์สามารถปฏิบัติงานให้บรรลุตามนโยบายดังกล่าว
5. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จะมุ่งมั่นในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างมีประสิทธิภาพ

## ส่วนที่ 2

### การกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิกสามัญ สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด กำหนดนโยบายในการรับลูกค้า โดยการกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อ มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งกำหนดนโยบายดังนี้

#### 1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer Identification : CID )

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

##### 1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

1.1.1 ชื่อ และนามสกุล

1.1.2 วัน เดือน ปีเกิด

1.1.3 เลขบัตรประจำตัวประชาชน

1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน

1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ( E-mail )

1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

##### 1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

1.2.1 ชื่อนิติบุคคล

1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่หนังสือแสดงความ

ประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

1.2.4 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

1.2.6 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วันเดือนปีเกิด

เลขบัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้



1.2.7 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)

1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม

1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

1.3.1 เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของ สัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.3.3 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ ( E-mail )

1.4 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้แสดงความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 หรือ ข้อ 1.2 แล้วแต่กรณีก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

## 2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1. แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและ หลักฐานการประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่ง สหประชาชาติ กำหนดให้ผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้ พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้อง กับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

## 3. การระบุตัวตนของลูกค้า ( Know Your Customer : KYC )

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

3.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2 กรณีที่ผู้มาติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

3.2.5 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.6 ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กรอันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงตามกฎหมายนั้น

3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

#### 4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หรือผู้ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

4.1 ลูกค้าผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.3 ลูกค้าใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

### ส่วนที่ 3

#### การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่าง ๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมเพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

#### 3.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาพร้อมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของการบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

3.1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

3.1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 3.1.1

3.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

3.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

3.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

3.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติมีความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางข้อ 3.1.5

3.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 3.1.5 และ ข้อ 3.1.6

#### 3.2 การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

3.2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

3.2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

3.2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List

3.2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3.2.2.3 ลูกค้ำที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานการฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐานหรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน

3.2.2.4 ลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

3.2.2.5 ลูกค้ำที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามเลขาธิการ ป.ง. ประกาศกำหนด

3.2.2.6 ลูกค้ำเป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

### 3.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้ำโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้ำ

3.3.1 การตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชีของลูกค้ำอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ ดังนี้

3.3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

3.3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

3.3.1.3 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจของลูกค้ำตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ำแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

3.3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำแสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้ำ ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ

3.3.2 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทางบัญชีของลูกค้ำและการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำได้โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ

3.3.3 กรณีที่ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้ำและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ำอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมเพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

3.3.3.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.3.3.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้ำอย่างใกล้ชิด

3.3.3.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายเพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

## ส่วนที่ 4

### การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูลตรวจสอบและเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด พิจารณาความสอดคล้อง ระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

#### 4.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

4.1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติและทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

4.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้ / ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน หรือข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน ๆ

4.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเพื่อทราบว่า ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงหรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต้องดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้นอย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

#### 4.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

4.2.1 ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

4.2.2 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรมในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำเป็นปกติหรือไม่

4.2.3 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถานบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

4.2.4 ลูกค้าควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

4.2.5 ลูกค้ามีข้อมูลเปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพแหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

4.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

กรณีนี้ที่สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด พบว่าลูกค้าควรได้รับการปรับความเสี่ยงไปสู่ระดับความเสี่ยงสูง ให้คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติในขั้นตอนการปรับความเสี่ยงสูงดังกล่าว

**4.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้**

4.3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรม หรือดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

4.3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

4.3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

**4.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้**

4.4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอนปลายทาง
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

## ส่วนที่ 5

### การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุผลอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ปปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ

#### 5.1 ประเภทของรายงาน

##### 5.1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ด้วยเงินสดที่มูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

##### 5.1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อมีการพิจารณาจ่ายหุ้นเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

##### 5.1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

5.1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

5.1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ ปปง.1-03 (แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

5.1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่

เหตุอันควรสงสัย

## 5.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

5.2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

5.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

5.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

## ส่วนที่ 6

### ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

6.1 ลูกค้านั่งเหมียวมิให้การแสดงตนลู่วงได้โดยสะดวก

6.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

6.3 ลูกค้านำเงินหรือเงินฝากจำนวนมาก

6.4 ธุรกรรมใดๆที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

6.5 ลูกค้านำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

6.6 ลูกค้านำชำระหนี้ด้วยเงินสดจำนวนมาก หรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตรา

ต่างประเทศ

6.7 ลูกค้านำเงินที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล



## พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วย พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มีบทบัญญัติหน้าที่และบทลงโทษสำหรับสถาบันการเงิน ซึ่งหมายรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ให้สินเชื่อ รับจํานอง หรือ รับจํานําทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ และตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 กำหนดบทบาทสหกรณ์เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน

### หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน

ตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
1	หมวด 2 มาตรา 13	ต้องรายงานการทำธุรกรรมเมื่อ (1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (2) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
2	หมวด 2 มาตรา 14	ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมใดที่กระทำไปแล้ว โดยมีได้มีการรายงานตามมาตร 13 (3) เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงาน ปปง. ทราบโดยมิชักช้า
3	หมวด 2 มาตรา 20 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง	การแสดงตนให้เป็นไปตามวิธีการที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด
4	หมวด 2 มาตรา 20/1	สถาบันการเงินต้อง - กำหนดนโยบายการรับลูกค้า (คุณสมบัติสมาชิกและวิธีการรับสมาชิกในข้อบังคับ) - การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า - การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
5	หมวด 2 มาตรา 21	<p>การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้านันทิกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีที่ลูกค้านับบัญชีที่ขอเท็จจริงตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินจัดทำบันทึกข้อเท็จจริงเองแล้วแจ้งให้สำนักงานทราบทันที</p>
6	หมวด 2 มาตรา 22	<p>สถาบันการเงินต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมนั้นแล้วแต่เวลากำหนดระยะเวลาใดจะยาวกว่า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา 20</li> <li>- เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 21</li> </ul>

## หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะผู้ที่มีหน้าที่รายงาน (สถาบันการเงิน) ตามกฎหมายป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน
1	พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 มาตรา 6	<p>ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สิน ของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ</p> <p>(1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ของ บุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำแทนหรือตาม คำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การควบคุม ของผู้นั้น</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวทรัพย์สินที่ถูกระงับการ ดำเนินการให้สำนักงานทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็น หรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการ ประเมินความเสี่ยงหรือแนวปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกัน มิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติ เป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ คณะกรรมการประกาศกำหนด</p>

ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ.ป้องกันและ  
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด จึงได้กำหนด  
นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ณ วันที่ 27  
เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2564 เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่ได้ประกาศไว้

จึงเห็นควรกำหนดวิธีการปฏิบัติงานสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกสหกรณ์ในกรณี  
ที่พบข้อบ่งชี้ที่เกี่ยวข้องพันหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

## คู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันการฟอกเงิน

### และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

#### สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

(สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติ)

วิธีปฏิบัติงานสำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์กรมทางหลวง จำกัด

#### 1. ธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554 หมวด 2 มาตรา 13 กำหนดในกฎกระทรวง กำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนี้

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์ หรือทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1. ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป	ให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน กรอกแบบ ปปง.1-01	รองผู้จัดการใหญ่ด้านสินเชื่อ และการเงิน
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	ให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ กรอกแบบ ปปง.1-02	รองผู้จัดการใหญ่ด้านสินเชื่อ และการเงิน

มาตรา 21 การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สหกรณ์จัดให้สมาชิกบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมในกรณีที่สมาชิกปฏิเสธจะทำบันทึกข้อเท็จจริง ให้เจ้าหน้าที่ผู้ทำธุรกรรมจัดทำบันทึกข้อเท็จจริงเองแล้วส่งสำนักงาน

#### 2. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 13 (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้หรือ
- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย
- ธุรกรรมที่มีเหตุอันสมควรสงสัยไม่ได้ระบุถึงมูลค่า/จำนวนครั้ง

**พฤติกรรมที่ผิดปกติ - ธุรกิจอันวรสงสัย**

พฤติกรรมที่ผิดปกติ - ธุรกิจอันวรสงสัย		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<b>1. การเปิดบัญชี</b>		
1.1	สมาชิกมีพฤติกรรมในการเปิดบัญชีที่ไม่น่าเชื่อถือ โดยเฉพาะสมาชิกที่แจ้งว่า ไม่มีอาชีพหรือประกอบธุรกิจอื่นแต่มีการทำธุรกรรมด้วยเงินจำนวนมาก	เจ้าหน้าที่การเงิน
1.2	สมาชิกเปิดบัญชีเงินฝากหลายประเภทบัญชี และมีการนำฝากและโอนเงินไปมากระจายไปยังบัญชีต่าง ๆ โดยไม่สอดคล้องกับเงินได้รายเดือน	
1.3	สมาชิกซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีมาทำธุรกรรมด้วยตนเองแต่ไม่สามารถตอบคำถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมหรือไม่สามารถให้ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อเจ้าหน้าที่ได้กรอกแบบรายงาน(อาจเป็นพฤติกรรมของการเปิดบัญชีแทนผู้อื่น)	
<b>2. ธุรกิจเงินฝาก หรือระดมทุน</b>		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
2.1	ทำธุรกรรมที่เป็นเงินสดจำนวนมากผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูล	เจ้าหน้าที่การเงิน
2.2	ฝากเงินสดจำนวนมาก โดยเฉพาะธนบัตรละจำนวน และถอนหรือโอนไปยังบัญชีอื่นเกือบทั้งจำนวนในระยะเวลาอันสั้น และปฏิบัติเช่นนี้บ่อยครั้ง โดยสมาชิกไม่มีข้อมูลรายได้หรืออาชีพเสริมที่สอดคล้องกับการทำธุรกรรมลักษณะนี้	
2.3	สมาชิกทำธุรกรรมมูลค่าต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท) มากกว่า 1 ครั้งในบัญชีเดียวกัน หรือต่างบัญชีแต่ใช้ชื่อเดียวกัน ในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกัน หรือวันรุ่งขึ้น)	
2.4	สมาชิกนำฝากเงินจำนวนมาก เมื่อเจ้าหน้าที่แจ้งให้กรอกแบบรายงาน สมาชิกบ่ายเบี่ยงโดยกระจายเงินฝากไปหลายบัญชีเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ต้องกรอกแบบรายงานหรือลดจำนวนเงินหรือยกเลิกการฝาก	
<b>3. ธุรกิจการชำระเงินกู้</b>		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
3.1	สมาชิกชำระหนี้คืนในครั้งเดียว หรือชำระหนี้คืนเป็นจำนวนมาก ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของสมาชิก	เจ้าหน้าที่การเงิน

4. ธุรกิจโอนเงินผ่านธนาคาร		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
4.1	ทำธุรกรรมโอนเงินเข้ามายังสหกรณ์ผ่านธนาคารหลายธนาคาร และมียอดจำนวนมากผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูลอยู่	เจ้าหน้าที่การเงิน
4.2	สมาชิกโอนเงินผ่านธนาคารยอดต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท) มากกว่า 1 ครั้ง ในบัญชีเดียวกัน หรือต่างบัญชีแต่ใช้ชื่อเดียวกันในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกันหรือวันรุ่งขึ้น)	
5. ธุรกิจโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
5.1	มีการฝากเงินหรือโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในมูลค่าเงินที่มีจำนวนมากเข้าบัญชีใดบัญชีหนึ่ง และมีลักษณะการดำเนินการฝากเงินผ่านเครื่องอัตโนมัติหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกัน	เจ้าหน้าที่การเงิน

**หมายเหตุ** พฤติกรรมที่ผิดปกติที่อาจพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1-03) อาจมีพฤติกรรมแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้นได้

มาตรา 14 ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า ธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้ว โดยมีได้มีการรายงานตามมาตรา 13 เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงิน รายงานให้สำนักงาน ปง. ทราบโดยไม่ชักช้า

### 3. การจัดให้สมาชิกแสดงตน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20 กำหนดในประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องการแสดงตนของลูกค้ายสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์ หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>1. จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรมตามแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้าดังนี้</p> <p>การแสดงตนของสมาชิกซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อและนามสกุล</li> <li>2. วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>3. เลขประจำตัวประชาชน</li> <li>4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน</li> <li>5. อาชีพ สถานที่ทำงาน</li> <li>6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)</li> <li>7. ลายมือชื่อสมาชิก</li> </ol>	<p>ดำเนินการตามขั้นตอนการรับสมาชิกต่อไป</p>	<p>เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน</p> <p>เจ้าหน้าที่ฝ่ายหารายได้และสมาชิกสัมพันธ์</p> <p>เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ</p>

#### 4. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

การจัดชั้นความเสี่ยง ตามแนวทางการปฏิบัติการตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การจัดชั้นความเสี่ยงสมาชิก	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p><b>1. สมาชิกมีความเสี่ยงต่ำ</b></p> <p>สมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ ต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงในความเสี่ยงต่ำ</p>	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม	
<p><b>2. สมาชิกมีความเสี่ยงปานกลาง</b></p> <p>กรณีเกิดเหตุธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายธุรกรรมอันควรสงสัย</p>	เมื่อเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานพบเหตุอันควรสงสัย ให้ติดตามพฤติกรรมของสมาชิก	เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน และ เจ้าหน้าที่ฝ่ายหารายได้
<p><b>3. สมาชิกมีความเสี่ยงสูง</b></p> <p>กรณีเกิดเหตุธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเกิดซ้ำหรือต่อเนื่อง</p>	<p>1. กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากสมาชิกเกี่ยวกับข้อมูลหลักฐานในการประกอบกิจการอื่นของสมาชิก ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้</p> <p>2. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า</p> <p>3. กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ขั้นตอนในการทำธุรกรรมของสมาชิก</p>	และสมาชิกสัมพันธ์



## 5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

### หลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์ หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>1. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ตรวจพบพฤติกรรม อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้</p> <p>1.1 สมาชิกปกปิดชื่อหรือนามสกุลที่ แท้จริง หรือใช้ชื่อปลอม</p> <p>1.2 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและ หลักฐานการแสดงตนได้</p> <p>1.3 การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดง ตนของลูกค้าไม่เป็นไปตามประกาศ สำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตน ของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16</p> <p>1.4 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับ ประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นสมาชิกของ คณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติ ของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็น การก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทย ได้ประกาศให้ความคุ้มครองมติหรือประกาศ (ดูได้จากหน้า Web สำนักงานปปง.)</p> <p>1.5 ข้อมูลที่ได้รับไม่เพียงพอ</p>	<p>รายงานการตรวจพบข้อเท็จจริง 1.1, 1.2, 1.3 หรือ 1.4 เป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และ ปฏิเสธการรับสมัคร</p>	<p>เจ้าหน้าที่ฝ่ายหารายได้และ สมาชิกสัมพันธ์</p>
<p>2. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบพบ ข้อเท็จจริงตาม 1.1, 1.2, 1.3 หรือ 1.4 ใน ภายหลังที่รับเป็นสมาชิก</p>	<p>1. ระงับการทำธุรกรรมทุกประเภท 2. รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอัน ควรสงสัย</p>	<p>ผู้จัดการใหญ่</p>

## หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน

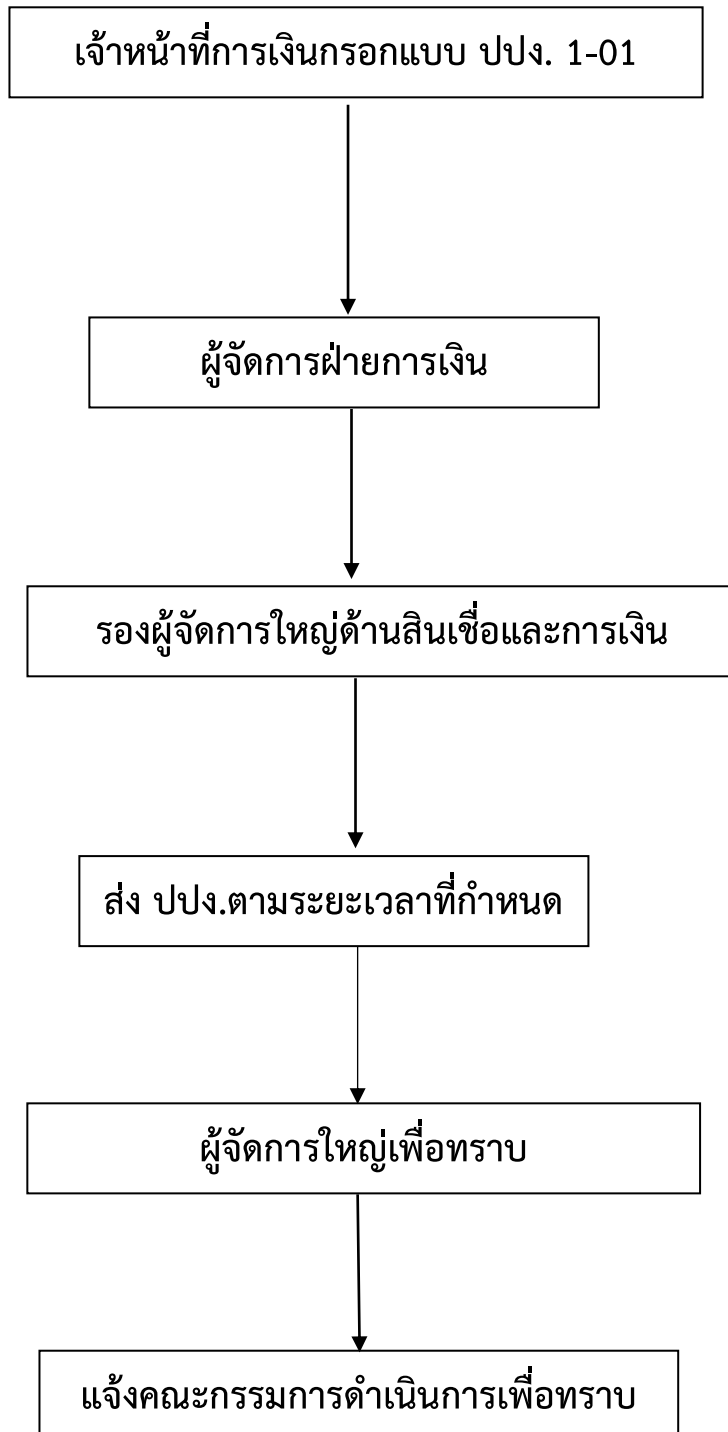
ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ

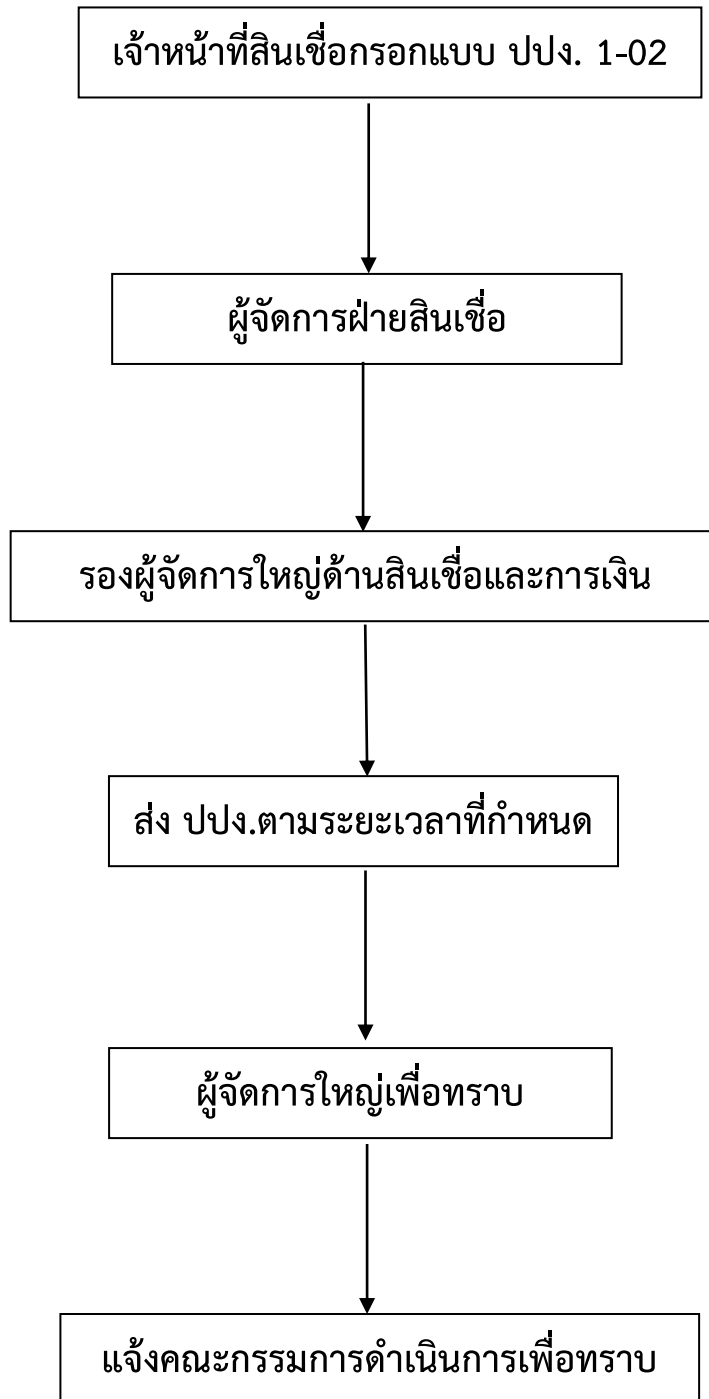
- (1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น
- (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง.ทราบ
- (3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง.ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ ตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

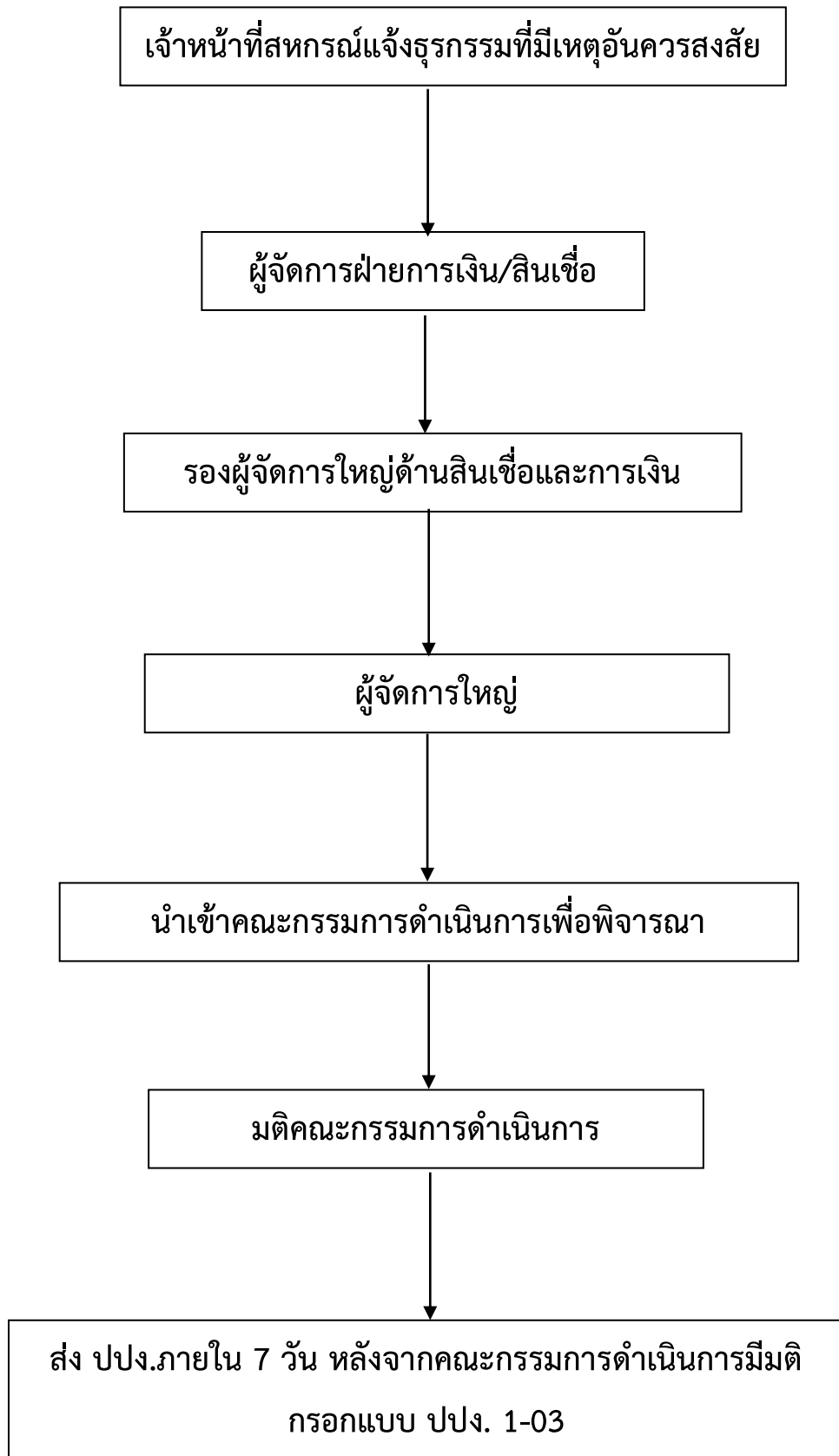
แผนภาพที่ 1  
แสดงขั้นตอนการรายงาน  
ธุรกรรมที่เป็นเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป



แผนภาพที่ 2  
แสดงขั้นตอนการรายงาน  
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

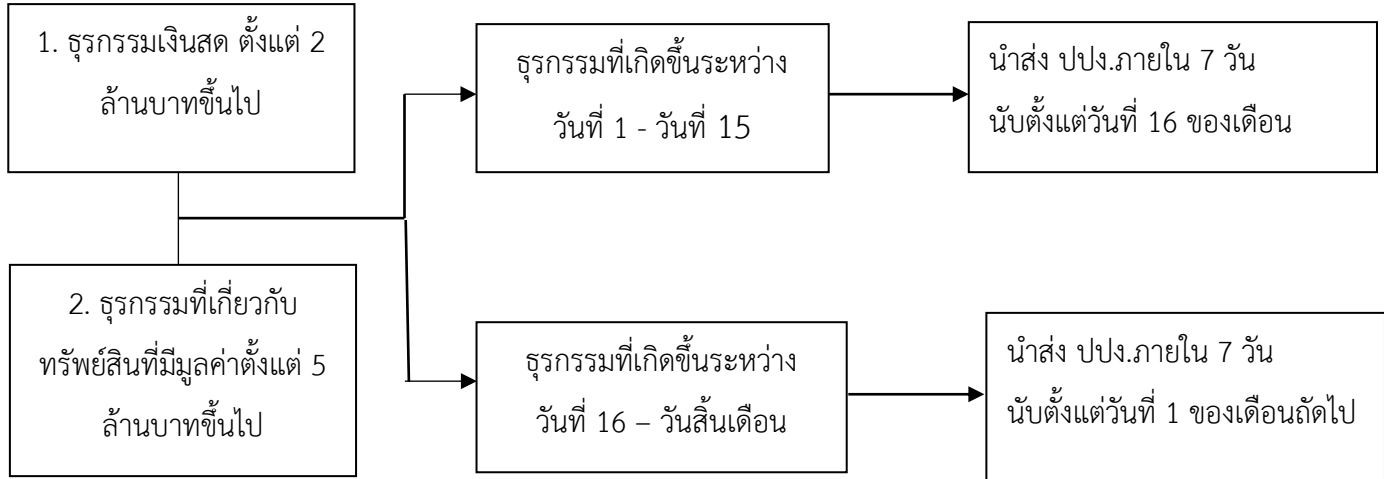


แผนภาพที่ 3  
แสดงขั้นตอนการรายงาน  
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

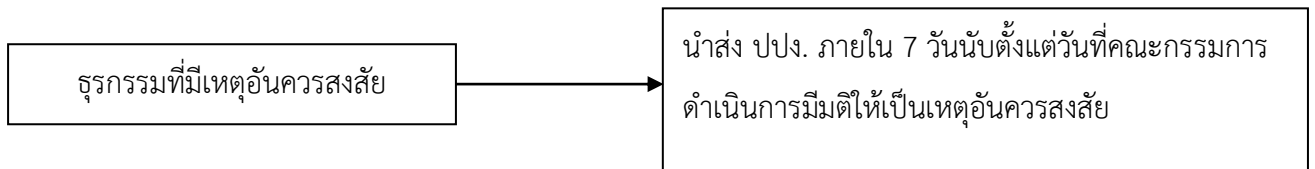


## ระยะเวลาการส่งแบบรายงาน

1. การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินให้สหกรณ์รายงานโดยการส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึง วันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือนไปยังสำนักงานภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น



2. การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันสมควรสงสัย ให้สหกรณ์ส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้เป็นเหตุอันควรสงสัย)



## แบบรายงานการทำธุรกรรม

1. แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดให้ใช้แบบ ปง. 1-01
2. แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ให้ใช้แบบ ปง. 1-02
3. แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ใช้แบบ ปง. 1-03

## วิธียื่นการรายงาน

1. รายงานต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปง.
2. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
3. ส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ผ่านช่องทาง Gateway ตามข้อแนะนำของสำนักงาน ปง.)

**ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ**  
**ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542**

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
1	<p><b>มาตรา 13 (ไม่รายงานการทำธุรกรรม)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป</li> <li>- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป</li> <li>- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</li> </ul>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p><b>มาตรา 63</b> จำคุก ไม่เกิน 2 ปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตามมาตรา 13 โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริง</p>
2	<p><b>มาตรา 14 (ไม่รายงานการทำธุรกรรมกรณีต้องรายงานเพิ่มเติม)</b></p> <p>ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันสมควรเชื่อว่า ธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้ว ตามมาตรา 13 ยังมิได้รายงาน ซึ่งเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานให้รายงานสำนัก ปปง. ทราบโดยมิชักช้า</p>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p><b>มาตรา 63</b> จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตามมาตรา 14 โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริง</p>
3	<p><b>มาตรา 20 (ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม)</b></p> <p><b>การจัดให้ลูกค้าแสดงตน</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อและนามสกุล</li> <li>2. วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>3. เลขบัตรประจำตัวประชาชน</li> <li>4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน</li> <li>5. อาชีพ สถานที่ทำงาน</li> <li>6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์</li> <li>7. ลายมือชื่อสมาชิก</li> </ol>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกิน 1 ล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
4	<p><b>มาตรา 20/1 (ไม่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก)</b></p> <p>สหกรณ์จะต้อง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดนโยบายการรับลูกค้า (คุณสมบัติสมาชิก และวิธีการรับสมาชิกในข้อบังคับ)</li> <li>- การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า</li> <li>- การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อทำธุรกรรมจนกว่าปิดบัญชี/ยุติความสัมพันธ์</li> </ul>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกิน 1 ล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>
5	<p><b>มาตรา 21 (สหกรณ์ไม่จัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม)</b></p> <p>ต้องจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 หากลูกค้าปฏิเสธให้สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกแทนและแจ้งให้สำนักงาน ป.ง.ทราบทันที</p>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p><b>มาตรา 63</b> จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตามมาตรา 21 โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริง</p>
6	<p><b>มาตรา 22 (สหกรณ์ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง)</b></p> <p>สหกรณ์ต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้เป็นระยะเวลา 5 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เกี่ยวกับการแสดงตน ตามมาตรา 20</li> <li>- เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริง</li> </ul> <p>ตามมาตรา 21</p>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกิน 1 ล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>
7	<p><b>มาตรา 38(1)</b> ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่</p>	<p><b>มาตรา 64</b> จำคุกไม่เกิน 1 ปีหรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ</p>



**ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ**  
**ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556**

ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติ	ระวางโทษ
<p><b>มาตรา 6</b> ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ</p> <p>(1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง.ทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง.ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่กำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ หรือตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด</p>	<p><b>มาตรา 14</b> ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6 (1) หรือ (2) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6 (1) หรือ (2) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p style="text-align: center;">ในกรณีที่กระทำความผิดตามวรรคสองเกิดจากการสั่งหรือการกระทำของบุคคลใด หรือไม่สั่งการหรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p> <p><b>มาตรา 15</b> ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6 (3) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p style="text-align: center;">ในกรณีที่การกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำอันเป็นหน้าที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>