



นโยบาย แนวทางปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการ
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

สารบัญ

เรื่อง

หน้า

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย

- นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย 3
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์ 4
- นโยบายการรับลูกค้า 5
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า 9
- การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง 10
- แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้า
และมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง 11

แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

- ส่วนที่ 1 กำหนดนโยบายสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย 13
- ส่วนที่ 2 การกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการรับลูกค้า 14
- ส่วนที่ 3 การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 17
- ส่วนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 18
- ส่วนที่ 5 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย 20
- ส่วนที่ 6 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย 21
- หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงินตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 22
- หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 23

คู่มือปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด (สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน)

- ธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน 24
- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย 24
- การจัดให้สมาชิกแสดงตน 27
- การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน 28
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก 29

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
- หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย	30
- แผนภาพที่ 1 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่เป็นเงินสด	31
- แผนภาพที่ 2 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	32
- แผนภาพที่ 3 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	33
- ระยะเวลาแบบการส่งรายงาน	34
- ตารางการแสดงความผิดและบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542	35
- ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556	36



ประกาศ

สภกรรมการออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ที่...../2561

เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

.....

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสภกรรมการออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้า และนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

คำนิยาม

สภกรณ์ หมายความว่า สภกรรมการออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสภกรรมการออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสภกรรมการออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การฝากเงิน การกู้ยืม การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสภกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสภกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสภกรณ์

สภกรณ์มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและสภกรณ์มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้สภกรณ์เป็นเครื่องมือของการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางการปฏิบัติที่สำนักงานกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

สหกรณ์ต้องกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่นโยบายการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และสหกรณ์ต้องกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพและเคร่งครัด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหกรณ์

(1) คณะกรรมการต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นสายลักษณะอักษร ตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(2) ผู้บริหารของสหกรณ์ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทุกคนปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเคร่งครัด

(3) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจทำหน้าที่กำกับและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน

(4) สหกรณ์ต้องกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการต่างๆ ของสหกรณ์

(5) สหกรณ์ต้องสนับสนุนส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้จัดการ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ มีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(6) สหกรณ์ต้องกำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แต่ในกรณีที่ข้อบังคับ และแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้ หรือกฎหมายอื่น ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

(7) คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเคร่งครัด

นโยบายการรับลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจจำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อประโยชน์ในการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการรับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

สำนักงาน หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ลูกค้า หมายความว่า สมาชิกสามัญ สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ธุรกรรม หมายความว่า การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายความว่า หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายความว่า การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายความว่า ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน

การระบุตัวตนของลูกค้า หมายความว่า การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน อาทิ ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการนำข้อมูลเฉพาะของลูกค้า (ชื่อเต็ม เลขประจำตัว ที่อยู่) ตรวจสอบกับฐานรายชื่อผู้ก่อการร้ายที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ เพื่อทราบว่า ลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จนถึงขั้นที่สหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ และเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้พิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า หมายความว่า การนำข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ามาพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อื่นๆ อาทิ พื้นที่ หรืออาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ความเกี่ยวข้องกับผู้ที่กระทำความผิดมูลฐานฟอกเงิน สถานภาพทางการเมือง เป็นต้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าแต่ละราย อันจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณารายงานเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เมื่อพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมในการทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง หรือในระยะเวลายาว ที่อาจผิดปกติหรือเสี่ยงต่อการกระทำความผิด และเป็นเงื่อนไขในการกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงที่เข้มข้นมากขึ้นหรือน้อยต่อไป

นโยบายการรับลูกค้า

เพื่อให้การดำเนินการของสหกรณ์เป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ ให้ดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้ และดำเนินการกระบวนการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าให้ครบถ้วน ก่อนการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์

ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ขอใช้บริการโดยแจ้งความประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์แสดงตนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.2554 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนที่ 2 การระบุตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ต้องมีข้อมูลอื่นๆ ของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่สหกรณ์จะสามารถอนุมัติรับเป็นลูกค้าได้หรือไม่ จึงต้องมีข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์มากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง โดยในขั้นตอนนี้ให้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาดังนี้

กรณีเป็นลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว กรณีที่เป็นบุคคลธรรมดา

- (1) ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ หรือเงินของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม (คำว่าแหล่งที่มานี้ หมายรวมทั้งการประกอบกิจกรรมอันทำให้เกิดรายได้/เงิน และพื้นที่อันเป็นแหล่งรายได้/เงินนั้น)
- (2) ข้อมูลผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล

- (1) โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร (ทำให้ทราบถึงขนาดขององค์กรความซับซ้อนในการบริหารกิจการ สัดส่วนการถือหุ้นอันอาจแสดงถึงอำนาจในการบริหารจัดการองค์กร)
- (2) ข้อมูลของผู้บริหาร (ระดับสูงสุด ซึ่งอาจเป็นบุคคลเดียวหรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัตินโยบายขององค์กร)
- (3) วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย
- (4) แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ทั้งรายได้หลักและรายได้อื่นๆ
- (5) ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ต้องเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งอาจพิจารณาจาก
 - (5.1) การถือหุ้น/ระดับการรับผลประโยชน์ในองค์กร
 - (5.2) ข้อมูลที่ได้รับทราบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงข้อมูลที่ได้รับแจ้งจากขุมขุมสหกรณ์ฯ หรือสหกรณ์อื่นๆ ที่ได้ดำเนินการตรวจสอบอยู่ก่อนแล้ว) หรือ
 - (5.3) พิจารณาได้จากการมีอำนาจครอบงำกิจการขององค์กร (หมายถึงบุคคลที่มีได้อยู่ในสถานะที่มีอำนาจตามกฎหมายในการควบคุมกิจการ แต่ในทางปฏิบัติเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดทิศทางหรือนโยบายการดำเนินงานของกิจการ) หรือ

(5.4) พิจารณาจากการมีอำนาจในการบริหารควบคุมนโยบายและการดำเนินกิจการขององค์กร

(6) ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร สืบค้นจากแหล่งข้อมูลอื่นที่แสดง ถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล/บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น

(7) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ และประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ประสงค์จะขอใช้บริการ

ขั้นตอนที่ 3 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ในขั้นตอนที่ 1 และข้อมูลเพื่อการระบุตัวตนในขั้นตอนที่ 2 สหกรณ์ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน สหกรณ์อาจใช้วิธีการตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (รวมถึงแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ฐานข้อมูลในทางพาณิชย์ที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่เชื่อถือที่ได้รับการตรวจสอบแล้วจากสถาบันการเงินสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ)

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือใดๆ สหกรณ์สามารถใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ประเภทบริการที่ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน ในระดับที่สายตาตรวจสอบได้

ขั้นตอน การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศ ดังกล่าว

ขั้นตอนนี้ สหกรณ์ต้องนำข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว เพื่อจะได้ทราบว่า “ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ **ไม่ใช่** สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย”

ขั้นตอนที่ 4 การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ได้ข้อมูลของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์อย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากความสัมพันธ์ของลูกค้าและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยงแล้ว ให้พิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์/ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ ทั้งนี้ หากพบว่าผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง การอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม กับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ทุกรายที่พบว่า

(1) ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

(2) ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนและการจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้สร้างความสัมพันธ์

(3) ผู้สร้างความสัมพันธ์ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

(4) การรับผู้สร้างความสัมพันธ์รายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีปฏิเสธเนื่องจาก เหตุผลตามข้อ (1), (3) หรือกรณีที่สหกรณ์พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของผู้สร้างความสัมพันธ์รายหนึ่งรายใด

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 และเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

คำนิยาม

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

สำนักงาน หมายถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ลูกค้า หมายถึง สมาชิกสามัญ สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

ธุรกรรม หมายถึง การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้เงิน การทำนิติกรรมจำนองสัญญากู้ยืมเงิน

นโยบายการรับลูกค้า หมายถึง หลักการในการกำหนดขั้นตอนของสหกรณ์ในการปฏิบัติเมื่อแรกสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อแรกรับทำธุรกรรมให้กับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า หมายถึง การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับข้อมูลและปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงของสหกรณ์และความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์ หมายถึง ผู้ที่แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หรือขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกกับสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้อนุมัติรับเป็นลูกค้า เนื่องจากยังไม่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กำหนดในนโยบายการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึง กระบวนการเฝ้าระวังตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่จะได้รับการประเมินข้อมูลและปัจจัยต่างๆ ของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งผลลัพธ์ที่รับจากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะทำให้สหกรณ์ทราบได้ว่า ลูกค้ามีการดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ มีความเคลื่อนไหวทางการเงินผิดปกติหรือไม่ มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือสถานภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าหรือไม่ สหกรณ์ควรพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่ และสหกรณ์ยังมีความปลอดภัยจากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือไม่

นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

เมื่อดำเนินกระบวนการตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและจัดระดับความเสี่ยงก่อนการอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าและหากพบว่า ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์รายใดมีลักษณะที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูงการอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์เพื่อรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์เป็นลูกค้าของสหกรณ์ให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่มีอำนาจซึ่งจัดการระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้าตามปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้พิจารณาดังนี้

การกำหนดและการบริหารการจัดระดับความเสี่ยง

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คือ การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/การทำธุรกรรม และนำความเสี่ยงในการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางการใช้บริการ/ทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ		
ประเภทของผลิตภัณฑ์/บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการให้กู้ยืม/สินเชื่อ/จำนอง	/	
(2) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการออม		/
(3) ผลิตภัณฑ์/บริการ เกี่ยวกับการลงทุน		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการใช้บริการ		
ประเภทของช่องทางการใช้บริการ	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ	/	
(2) ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า		/

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของช่องทางการทำธุรกรรม		
ประเภทของช่องทางการทำธุรกรรม	ความเสี่ยงต่ำ	ความเสี่ยงสูง
(1) ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่	/	
(2) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครื่องอัตโนมัติ		/
(3) ช่องทางการทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ, คอมพิวเตอร์)		/

(2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า สหกรณ์กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าใน ระดับสูง และระดับต่ำ โดยให้อยู่ในหลักการต่อไปนี้

ปัจจัยการพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง

ตามข้อ 19 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 หากลูกค้ารายใดมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ สหกรณ์ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

(1) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (ในที่นี้ หมายถึง เป็นคนใกล้ชิด ญาติสนิท คนในครอบครัวที่มีโอกาสช่วยเหลือสนับสนุน) สมาชิกของคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายตามที่สำนักงานแจ้งให้ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและแจ้งสำนักงานทราบทันที

(2) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกขังยังการทำธุรกรรม ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

(3) ลูกค้ำเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดเกี่ยวกับความผิดฐานฟอกเงิน (หรือความผิดอาญาร้ายแรงอื่นๆ)

(4) ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (บุคคลที่ดำรงตำแหน่งทางการเมืองหรือตำแหน่งราชการระดับสูงตั้งแต่ระดับประเทศถึงระดับท้องถิ่น) ทั้งของไทยและต่างประเทศ

(5) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่หรือมาจากพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน

(6) ลูกค้ำประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง ตามประกาศของสำนักงาน อาทิ

- นักการเมือง หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับการเมือง หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนักการเมือง และผู้เกี่ยวข้องกับนักการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs)

- ธุรกิจค้าขายอัญมณีหรือโลหะมีค่า

- ธุรกิจค้าทอง

- ธุรกิจค้าของเก่า และวัตถุโบราณ

- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ

- ธุรกิจโอนเงินออกนอกประเทศ

- ธุรกิจเงินกู้ยืมระบบ

- ธุรกิจนำเที่ยว

- ธุรกิจค้าอาวุธสงคราม

(7) ลูกค้ำที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งให้ทราบ

แนวปฏิบัติในการตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดจากความสัมพันธ์ของลูกค้ำและมาตรการในการจัดการกับความเสี่ยง

ก่อนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้ำตามนโยบายการรับลูกค้ำของสหกรณ์ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ำ โดยให้คัดกรองธุรกรรมที่ผิดปกติและเสี่ยงต่อการฟอกเงินออกจากธุรกรรมปกติทั่วไปของลูกค้ำ ซึ่งสามารถทำให้สหกรณ์พบว่าลูกค้ำแต่ละรายมีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติเกิดขึ้นหรือไม่

(2) ตรวจสอบข้อมูล และวิเคราะห์ว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และควรพิจารณาส่งรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

(3) ตรวจสอบและอนุมัติ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำ โดยให้บุคลากรระดับผู้บริหารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบ รายงานการวิเคราะห์ผลการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำ และมีอำนาจในการดุลยพินิจว่า จะอนุมัติให้ส่งรายงานธุรกรรมเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อมีการอนุมัติการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามนโยบายการรับลูกค้าของสหกรณ์แล้ว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง จนกว่าสหกรณ์จะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว

ประกาศ ณ วันที่ สิงหาคม 2561

พันตำรวจเอก

(ตฤณฤต กลัมพากร)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด



**แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด**

.....

วัตถุประสงค์ในการกำหนดนโยบาย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และเพื่อให้การดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด เป็นไปตามประกาศว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ฉบับที่.../2560 ลงวันที่..... พฤษภาคม 2560 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย และนโยบายของสหกรณ์

ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมายโดยกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงินจากการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งเงิน การโอนเงิน ให้อยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินที่ซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินกลับเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้มาจากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

ส่วนที่ 1 กำหนดนโยบายสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด โดยมติคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่/2561 เมื่อวันที่

จึงกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มี 5 ประการ ดังนี้

1. สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยถือเป็นนโยบายที่มีความสำคัญสูงสุด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ของประเทศชาติ
2. สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด มีความแน่วแน่ที่จะให้สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่ปฏิบัติตามหลักการ อุดมการณ์สหกรณ์ โดยยึดถือตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและจะป้องกันมิให้บุคคลใดอาศัยสหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จะกำหนดให้มีมาตรการ กระบวนการหรือวิธีการในการตรวจสอบเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของสมาชิก สมาชิกสมทบ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ เพื่อป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและจัดให้มีการประเมิน และการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามทางการเงินได้กำหนดไว้
4. สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จะเร่งจัดทำวิธีปฏิบัติงานเพื่อรองรับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพื่อให้บุคลากรของสหกรณ์สามารถปฏิบัติงานให้บรรลุตามนโยบายดังกล่าว
5. สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จะมุ่งมั่นในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนที่ 2 การกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายถึง สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด กำหนดนโยบายในการรับลูกค้า โดยการกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

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 ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

1.2.1 ชื่อนิติบุคคล

1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือ หนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

1.2.4 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

1.2.6 ข้อมูลผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายเช่น ชื่อเต็ม วันเดือนปีเกิด เลขบัตรประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

1.2.7 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)

1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำต้องแสดงข้อมูล ดังนี้

1.3.1 เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.3.3 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.4 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้แสดงความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 หรือ ข้อ 1.2 แล้วแต่กรณี ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1. แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้ผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมและแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

3. การระบุตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

3.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2 กรณีที่ผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตาม

กฎหมาย

3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

3.2.5 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.6 ข้อมูลด้านอื่น ๆ ขององค์กรอันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น

3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธ การรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.2 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ส่วนที่ 3 การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินการมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 3.1.1

1.3 ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ)

หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางข้อ 3.1.5

1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 3.1.5 และข้อ 3.1.6

2. การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สมาชิก และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่อใน UN Sanction List

2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกอายัดทรัพย์สินหรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.2.3 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน

2.2.4 ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

2.2.5 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามที่เลขาธิการ ปง.

ประกาศกำหนด

2.2.6 ลูกค้าเป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อเลขาธิการ ปง. แจ้งให้ทราบ

2.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า

2.3.1 การตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางการบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

2.3.2 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

2.3.3 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อไปหรือไม่

2.3.4 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้ รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมาหรือไม่

2.3.5 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าแสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ให้เป็นข้อมูลที่ปัจจุบันเสมอ

2.4 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทางบัญชีของลูกค้าและการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.5 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

2.5.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

2.5.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

2.5.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย เพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ส่วนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึง ขั้นตอนในการทบทวนข้อมูลตรวจสอบและความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด พิจารณาความสอดคล้องระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

1. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อนๆ

1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง หรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ต้องดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบถึงข้อเท็จจริงข้างต้น อย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

2. การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

2.1 ลูกค้ายังคงดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

2.2 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

2.3 ลูกค้ายังมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

2.4 ลูกค้าควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

2.5 ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพแหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

กรณีที่สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด พบว่า ลูกค้าควรได้รับการปรับความเสี่ยงไปสู่ระดับความเสี่ยงสูง ให้คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติในขั้นตอนการปรับความเสี่ยงสูงดังกล่าว

3. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

4. การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ต้องส่งหรือรับพร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลสั่งโอน	ข้อมูลรับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้สั่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าที่รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้สั่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอนปลายทาง
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

ส่วนที่ 5 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ปปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

1. ประเภทของรายงาน

1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)
- ส่งแบบรายงานที่เพิ่มขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่เพิ่มขึ้นในระหว่างวันที่ 16

ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อมีการพิจารณาจ่ายหุ้นเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน)
- ส่งแบบรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับกับการทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือมีธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่นๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-03 (แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ที่มีเหตุอันควรสงสัย

2. การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ส่วนที่ 6 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

1. ลูกค้าหนึ่งยามให้การแสดงตนลุล่วงได้โดยสะดวก
2. การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต
3. ลูกค้าเพิ่มหุ้นเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก
4. ธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน
5. ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป
6. ลูกค้าขอชำระหนี้ด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

7. ลูกค้าลังเลที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็นหรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วย พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มีบทบัญญัติหน้าที่และบทลงโทษสำหรับสถาบันการเงิน ซึ่งหมายรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนอง หรือ รับจำหน่ายทรัพย์สินหรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ ตาม 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 เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงานเมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น	ต้องรายงานการทำธุรกรรมเมื่อ (1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (2) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
2.	หมวด 2 มาตรา 14	ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการรายงานตามมาตรา 13 (3) เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงานทราบโดยมิชักช้า
3.	หมวด 2 มาตรา 20 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง	การแสดงตนให้เป็นไปตามวิธีการที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด
4.	หมวด 2 มาตรา 20/1	สถาบันการเงินต้อง - กำหนดนโยบายการรับลูกค้า (คุณสมบัติสมาชิกและวิธีการรับสมาชิกในข้อบังคับ) - การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า - การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก
5.	หมวด 2 มาตรา 21	การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าวด้วย

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
6.	หมวด 2 มาตรา 22	<p>สถาบันการเงินต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้ไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปลดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมนั้นแล้วแต่ที่กำหนดระยะเวลาใดจะยาวกว่า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - เกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา 20 - เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 21

หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะผู้ที่รายงาน (สถาบันการเงิน) ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
1.	พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 มาตรา 6	<p>ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ</p> <p>(1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติไปตาม พ.ร.บ. นี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด</p>

ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ณ วันที่ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่ได้ประกาศไว้ จึงเห็นควรกำหนดวิธีการปฏิบัติงานสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกสหกรณ์ ในกรณีที่พบข้อบ่งชี้ที่เกี่ยวข้องพัน หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

**คู่มือปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด
(สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน)**

วิธีปฏิบัติงานสำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด

1. ธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

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

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์ หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1. ธุรกรรมเงินสด ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ให้สมาชิกผู้ขอทำธุรกรรมกรอกแบบ ปง. 1-01	นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	ให้สมาชิกผู้ขอทำธุรกรรมกรอกแบบ ปง. 1-02	นางสาวณิชนันท์ อยู่ลือ

มาตรา 21 การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สหกรณ์จัดให้สมาชิกบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมในกรณีที่สมาชิกปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริง ให้เจ้าหน้าที่ผู้ทำธุรกรรมจัดบันทึกข้อเท็จจริงเอง แล้วส่งสำนักงาน

2. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 13(3) **ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** หมายความว่า

- ธุรกรรมที่เหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้หรือ
- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย
- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไม่ได้ระบุถึงมูลค่า/จำนวนครั้ง

พฤติกรรมที่ผิดปกติ-ธุรกรรมอันควรสงสัย

พฤติกรรมที่ผิดปกติ-ธุรกรรมอันควรสงสัย		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1. การเปิดบัญชี		
1.1	สมาชิกมีพฤติกรรมในการเปิดบัญชีที่ไม่น่าเชื่อถือโดยเฉพาะสมาชิกที่แจ้งว่ามีอาชีพหรือประกอบธุรกิจอื่นแต่มีการกระทำธุรกรรมด้วยเงินจำนวนมาก	นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์
1.2	สมาชิกเปิดบัญชีเงินฝากหลายประเภทบัญชี และมีการนำเงินฝากและโอนเงินไปมากระจายไปยังบัญชีต่างๆ โดยไม่สอดคล้องกับเงินได้รายเดือน	
1.3	สมาชิกเป็นเจ้าของบัญชีมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง แต่ไม่สามารถตอบคำถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมหรือไม่สามารถให้ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อเจ้าหน้าที่ได้กรอกแบบรายงานได้ (อาจเป็นพฤติกรรมของการเปิดบัญชีแทนผู้อื่น)	
2. ธุรกรรมเงินฝาก หรือระดมหุ้น		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
2.1	ทำธุรกรรมที่เป็นเงินสดจำนวนมากผิดปกติ เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูลอยู่	1. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์ 2. นางสาวกิตยาภรณ์ ปิ่นละออ
2.2	ฝากเงินสดจำนวนมาก โดยเฉพาะธนบัตรละจำนวน และถอนหรือโอนไปยังบัญชีอื่นเกือบทั้งจำนวนในระยะเวลาอันสั้นและปฏิบัติเช่นนี้บ่อยครั้ง โดยสมาชิกไม่มีข้อมูลรายได้หรืออาชีพเสริมที่สอดคล้องกับการทำธุรกรรมลักษณะนี้	3. นางสาวปรียาภรณ์ คำขำ
2.3	สมาชิกทำธุรกรรมมูลค่าต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท) มากกว่า 1 ครั้งในบัญชีเดียวกัน หรือต่างบัญชีแต่ใช้ชื่อเดียวกัน ในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกัน หรือวันรุ่งขึ้น)	
2.4	สมาชิกนำเงินฝากจำนวนมาก เมื่อเจ้าหน้าที่แจ้งให้กรอกแบบรายงาน สมาชิกบ่ายเบี่ยงโดยกระจายเงินฝากไปหลายบัญชีเพื่อไม่ต้องกรอกแบบหรือลดจำนวนเงิน หรือยกเลิกการฝาก	
3. ธุรกรรมการชำระเงินกู้		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
3.1	สมาชิกชำระหนี้คืนในครั้งเดียว หรือชำระหนี้คืนเป็นจำนวนมากไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของสมาชิก	1. นางสาวณิชนันท์ อยู่ลือ 2. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์
4. ธุรกรรมโอนเงินผ่านทางธนาคาร		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
4.1	ทำธุรกรรมการเงินโอนเข้ามายังสหกรณ์ผ่านทางธนาคารหลายธนาคารและมียอดรวมจำนวนมากผิดปกติ เมื่อเทียบกับรายได้ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูลอยู่	1. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์ 2. นางสาวกิตยาภรณ์ ปิ่นละออ 3. นางสาวปรียาภรณ์ คำขำ

4. ธุรกรรมโอนเงินผ่านทางธนาคาร		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
4.2	สมาชิกโอนเงินผ่านธนาคารยอดต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท) มากกว่า 1 ครั้ง ในบัญชีเดียวกันหรือต่างบัญชีแต่ใช้ชื่อเดียวกันในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกันหรือวันรุ่งขึ้น)	1. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์ 2. นางสาวกิตยาภรณ์ ปิ่นละออ 3. นางสาวปรียาภรณ์ คำขำ
5. ธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
5.1	มีการฝากเงินหรือโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในมูลค่าเงินที่มีจำนวนมากเข้าบัญชีใดบัญชีหนึ่ง และมีลักษณะการดำเนินการฝากหรือโอนเงินผ่านเครื่องอัตโนมัติหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกัน	1. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์ 2. นางสาวกิตยาภรณ์ ปิ่นละออ 3. นางสาวปรียาภรณ์ คำขำ

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

มาตรา 14 ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า ธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการรายงานตามมาตรา 13 เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตาม มาตรา 13 ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า

3. การจัดให้สมาชิกแสดงตน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20 กำหนดในประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง การแสดงตนของลูกค้ายุทธศาสตร์สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

การจัดให้สมาชิกแสดงตน

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1. จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรมตามแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า ดังนี้ การแสดงตนของสมาชิกซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน 1. ชื่อและนามสกุล 2. วัน เดือน ปีเกิด 3. เลขประจำตัวประชาชน 4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน 5. อาชีพ สถานที่ทำงาน 6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 7. ลายมือชื่อสมาชิก	ดำเนินการตามขั้นตอนการรับสมาชิกต่อไป	1. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์ 2. นางสาวทณาวรรณ แก้วงาม

4. การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

การจัดชั้นความเสี่ยง ตามแนวทางการปฏิบัติการตามมาตรการด้านการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน

การจัดชั้นความเสี่ยงสมาชิก	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>1. สมาชิกมีความเสี่ยงต่ำ</p> <p>สมาชิกและสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ</p>	เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม	<p>1. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์</p> <p>2. นางสาวกิตยาภรณ์ ปิ่นละอ</p> <p>3. นางสาวปรียาภรณ์ คำขำ</p>
<p>2. สมาชิกมีความเสี่ยงปานกลาง</p> <p>กรณีเกิดเหตุธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายธุรกรรมอันควรสงสัย</p>	เมื่อเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานพบเหตุอันควรสงสัย ให้ติดตามพฤติกรรมของสมาชิก	
<p>3. สมาชิกมีความเสี่ยงสูง</p> <p>กรณีเกิดเหตุธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เกิดซ้ำหรือต่อเนื่อง</p>	<p>1. กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากสมาชิก เกี่ยวกับข้อมูลหลักฐานในการประกอบกิจการอื่นของสมาชิกข้อมูลแหล่งที่มาของเงินและรายได้</p> <p>2. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า</p> <p>3. กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ขั้นตอนในการทำธุรกรรมของสมาชิก</p>	

5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

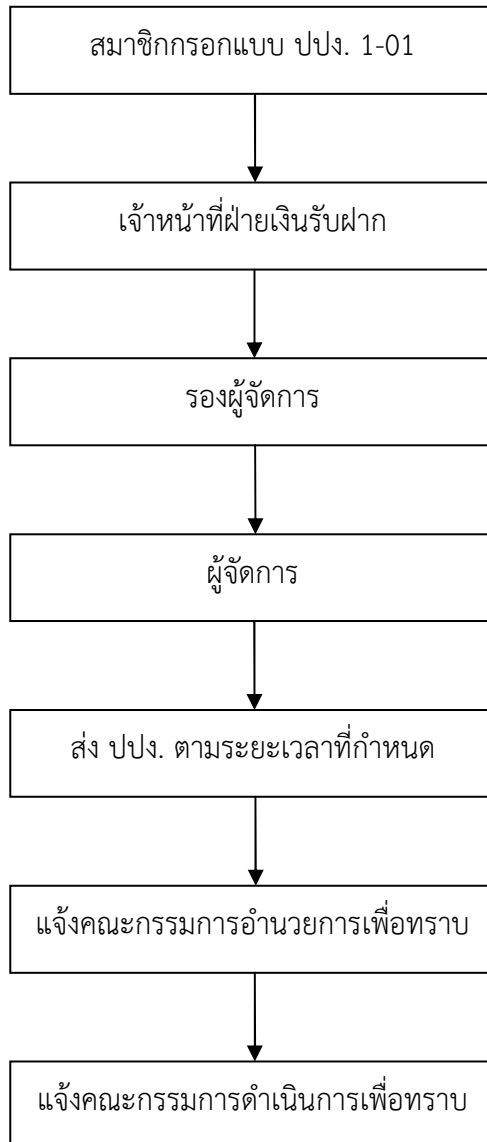
หลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>1. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ตรวจพบพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้</p> <p>1.1 สมาชิกปกปิดชื่อหรือนามสกุลที่แท้จริงหรือใช้ชื่อปลอม</p> <p>1.2 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้</p> <p>1.3 การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา 16</p> <p>1.4 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทย ได้ประกาศให้ความคุ้มครองมติหรือประกาศ (ดูได้จากหน้าWebสำนักงาน ปปง.)</p> <p>1.5 ข้อมูลที่ได้รับไม่เพียงพอ</p>	<p>รายงานการตรวจพบข้อเท็จจริง 1.1,1.2,1.3 หรือ 1.4 เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และปฏิเสธ การรับสมัคร</p>	<p>1. นางสาววาสนา แสงสวัสดิ์</p> <p>2. นางสาวกิตยาภรณ์ ปิ่นละอ</p> <p>3. นางสาวปรียาภรณ์ คำข้า</p>
<p>2. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบพบข้อเท็จจริงตาม 1.1,1.2,1.3 หรือ 1.4 ในภายหลังจากที่รับเป็นสมาชิก</p>	<p>1. ระงับการทำธุรกรรมทุกประเภท</p> <p>2. รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</p>	

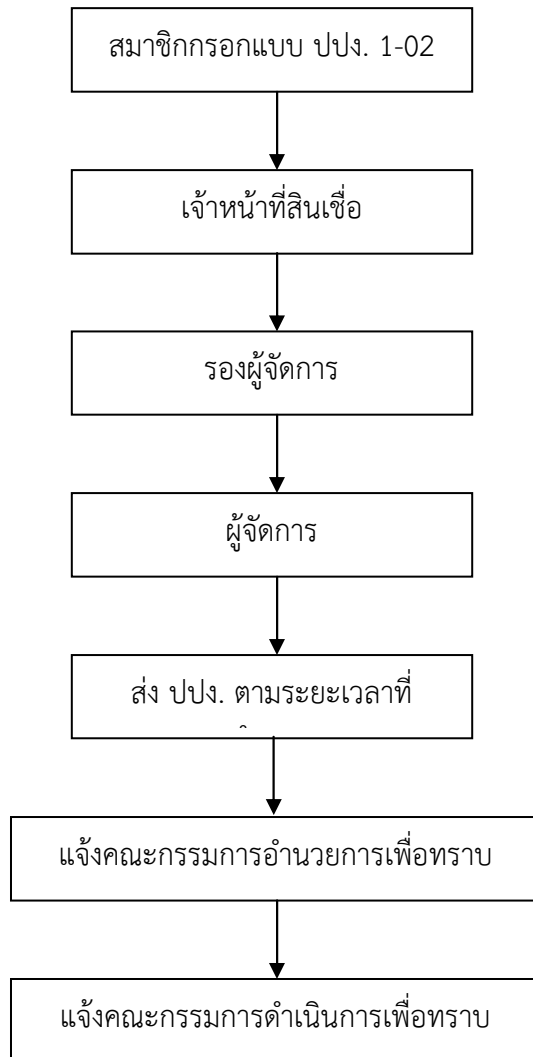
หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ลำดับ	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงาน (สถาบันการเงินตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน)	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1.	<p>ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ</p> <p>(1) ระวังการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ของผู้กระทำแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระวังการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบที่ว่าผู้เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้มี หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด</p>	<p>1. นางสาวพวงพิศ จันทร์เอียด</p> <p>2. นางสาวกุลธิดา นานาวัน</p>

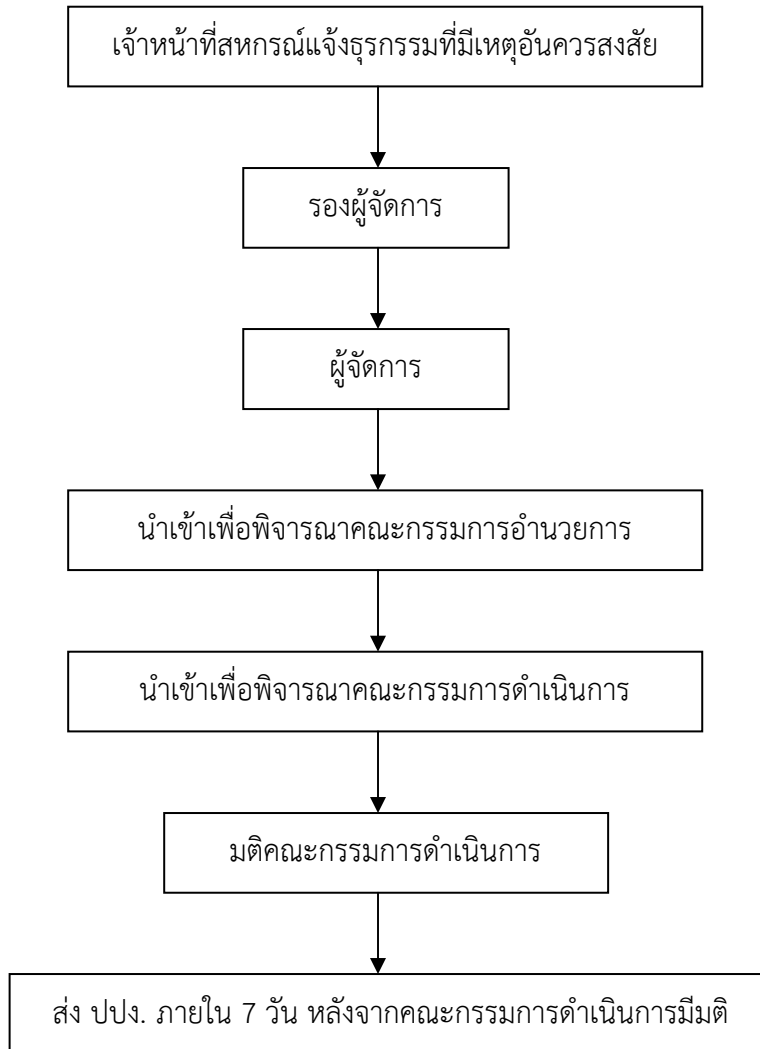
แผนภาพที่ 1 แสดงขั้นตอนการรายงาน
ธุรกรรมที่เป็นเงินสด



แผนภาพที่ 2 แสดงขั้นตอนการรายงาน
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

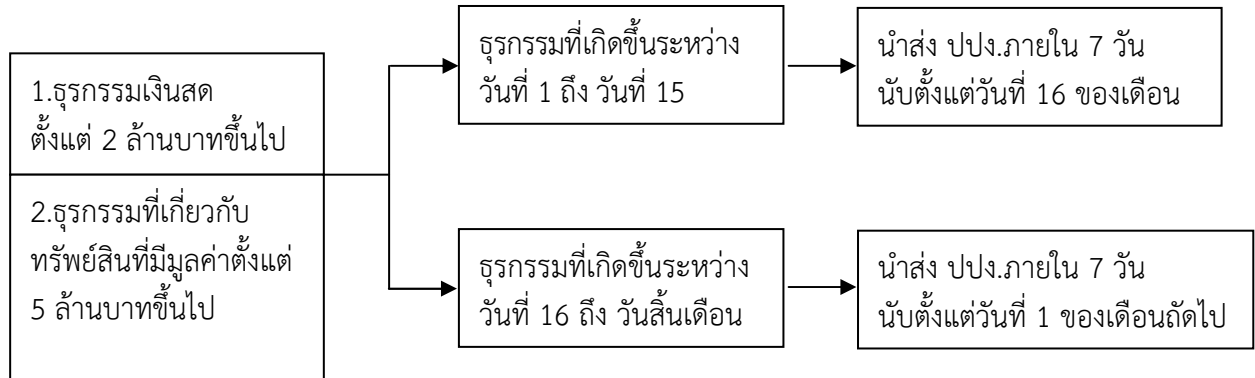


แผนภาพที่ 3 แสดงขั้นตอนการรายงาน
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

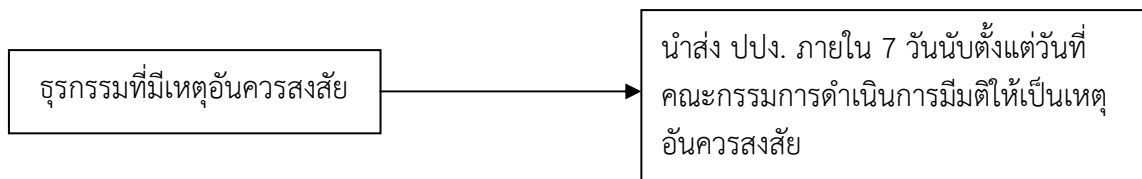


ระยะเวลาการส่งแบบรายงาน

1. การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินให้สหกรณ์รายงาน โดยการส่งรายงานที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึง วันที่ 15 และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือนไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น



2. การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้สหกรณ์ส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้เป็นเหตุอันควรสงสัย)



แบบรายงานการทำธุรกรรม

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

วิธีการรายงาน

1. ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน
2. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
3. ส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ผ่านช่องทาง Gateway ตามข้อแนะนำของสำนักงาน ปง.)

ตารางแสดงความผิดและบทกำหนดโทษ
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
1.	มาตรา 13 (ไม่รายงานการทำธุรกรรม) - ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป - ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป - ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
2.	มาตรา 14 (ไม่รายงานการทำธุรกรรมกรณีต้องรายงานเพิ่มเติม) ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้วตามมาตรา 13 ยังมีได้รายงาน ซึ่งเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานให้รายงานสำนักงาน ปปง.ทราบ โดยมีชักช้า	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
3.	มาตรา 20 (ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน 1. ชื่อและนามสกุล 2. วัน เดือน ปีเกิด 3. เลขประจำตัวประชาชน 4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่มิได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน 5. อาชีพ สถานที่ทำงาน 6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 7. ลายมือชื่อสมาชิก	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง
4.	มาตรา 20/1 (ไม่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก) สหกรณ์จะต้อง - กำหนดนโยบายการรับลูกค้า(คุณสมบัติสมาชิกและวิธีรับสมาชิกในข้อบังคับ)	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง
	- การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า - การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อทำธุรกรรมจนกว่าปิดบัญชี/ความสัมพันธ์	

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
5.	มาตรา 21 (สหกรณ์ไม่จัดลูกค้านันทิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม) ต้องจัดให้ลูกค้านันทิกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมมาตรา 13 หากลูกค้านปฏิบัติให้สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกแทนและแจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบทันที	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
6.	มาตรา 22 (สหกรณ์ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกของข้อเท็จจริง) สหกรณ์ต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้เป็นระยะเวลา 5 ปี - เกี่ยวกับการแสดงตน ตามมาตรา 20 - เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 21	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง
7.	มาตรา 38 (1) ไม่มาให้ถ้อยคำไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือหลักฐานแก่กรรมการ ธุรกรรม เลขอาธิการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่	มาตรา 64 จำคุกไม่เกินหนึ่งปีหรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดลงโทษ

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
1.	มาตรา 6 ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ (1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้ขึ้น (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ป.ป.ง. (3) แจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เคยเป็นหรือเคยเป็นลูกค้านซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่กำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้ขึ้น ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ หรือตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด	มาตรา 14 ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6 (1) หรือ (2) ต้องวางระโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6 (1) หรือ (2) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติที่ถูกต้อง ในกรณีที่การกระทำความผิดตามวรรคสองเกิดจากการสั่งการหรือกระทำของบุคคลใดหรือไม่สั่งการหรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินการของนิติบุคคลนั้น

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
		<p>บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p> <p>มาตรา 15 ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6 (3) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>ในกรณีที่การกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของบุคคลใด หรือไม่สั่งการหรือไม่กระทำอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้นบุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>