

สรุปหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับสหกรณ์

๑. การกำหนดนโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

๑) การกำหนดนโยบาย

- ๑.๑) สหกรณ์กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ๑.๒) สหกรณ์กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ๑.๓) กำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า เช่น จัดให้ลูกค้าแสดงตน การประเมินผลความเสี่ยงของลูกค้าเบื้องต้น และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (รายละเอียดตามข้อ ๒ ๓ และ ๔)
- ๑.๔) กำหนดระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงด้าน ML/FT (รายละเอียดตามข้อ ๓)
- ๑.๕) กำหนดมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีการดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือกำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว (รายละเอียดตามข้อ ๔)
- ๑.๖) กำหนดแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย (รายละเอียดตามข้อ ๔.๓) และเรื่องการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

๒) การจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- ๒.๑) จัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/FT ภายในองค์กร
- ๒.๒) ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยอย่างน้อยต้องพิจารณาหลักการดังต่อไปนี้
 - (ก) ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (สำนักงาน ปปง. เผยแพร่)
 - (ข) ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดขององค์กร โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงฯ เช่น บัญชีความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ
 - ๒.๓) กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ
 - ๒.๔) ปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุด เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน

๒. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ต้องดำเนินการให้ผู้ให้บริการ ทั้งลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แสดงตนทุกครั้งก่อนสร้างความสัมพันธ์ หรือก่อนรับเป็นสมาชิกสหกรณ์ เว้นแต่ได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว ซึ่งลูกค้าของสหกรณ์ ส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดา

ข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา ต้องประกอบด้วยข้อมูลและหลักฐานอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- ๑) ชื่อเต็ม ๒) วันเดือนปีเกิด ๓) เลขประจำตัวประชาชน ๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ๕) อาชีพและสถานที่ทำงาน ๖) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ ๗) ลายมือชื่อผู้สร้างความสัมพันธ์

โดยเมื่อมีผู้มาขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ในครั้งแรกต้องให้ผู้มาติดต่อแสดงตนให้ครบถ้วนก่อนสหกรณ์อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกทั้งนี้ยังมีหลักเกณฑ์นอกจากนี้คือการแสดงตนของนิติบุคคล การแสดงตนของผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว และการแสดงตนแบบไม่พบหน้า ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏในประกาศสำนักงานนายกรัฐมนตรื เรื่อง วิธีแสดงตนของลูกค้ำสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

หมายเหตุ สหกรณ์ควรจัดทำแบบฟอร์มคำขอสมัครสมาชิกสหกรณ์ให้มีข้อมูลแสดงตนให้ครบถ้วนตามที่กำหนด

๓. การประเมินผลความเสี่ยงของลูกค้ำเบื้องต้น

สหกรณ์ ต้องกำหนดมาตรฐานในการใช้ดุลยพินิจเพื่อวิเคราะห์ว่า ผู้ที่ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอสมัครเป็นสมาชิกแต่ละราย มีความเสี่ยงต่อการพอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในเบื้องต้น อยู่ในระดับใด (การกำหนดระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้ำอาจกำหนดเป็น ๓ ระดับ เช่น สูง กลาง ต่ำ) เพื่อกำหนดความเข้มข้นในการดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ เช่น หากพบว่าลูกค้ำมีความเสี่ยงสูงก็ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำอย่างเข้มข้นและควรต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ำเพิ่มเติม ทั้งนี้การประเมินความเสี่ยงฯดังกล่าวอาจใช้ปัจจัยในการประเมินฯ เช่น

- ๑) ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ประเภทบริการ ช่องทางการให้บริการ
- ๒) ปัจจัยเกี่ยวกับตัวลูกค้ำหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเอง เช่น (ก) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ (ข) เป็นบุคคลเสี่ยงสูงๆ ที่สำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งให้ทราบ (ค) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง^๑ (ง) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง^๒
- ๓) ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ
- ๔) ปัจจัยเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ของลูกค้ำ
- ๕) ปัจจัยเกี่ยวกับวงเงินในการขอใช้บริการ

๔. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำของสหกรณ์ให้ดำเนินการ ดังนี้

โดยสหกรณ์ต้องมีการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำเมื่อมีการขอสมัครเป็นสมาชิก หรือกรณีมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

๑) ระบุตัวตนของลูกค้ำ และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้ำก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง เอกสารแสดงที่มาของรายได้ เอกสารใบเสร็จค่าสาธารณูปโภค หรือตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่สำนักงาน ป.ป.ง. มีคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินไว้ชั่วคราวซึ่งประกาศบนหน้าเว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นต้น

๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กรณีผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำบุคคลธรรมดา อาจสันนิษฐานเบื้องต้นได้ว่า ลูกค้ำบุคคลธรรมดา รายนั้นๆ มาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเอง แต่หากเป็นลูกค้ำนิติบุคคลต้องหาบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลนั้นๆ(เช่น เจ้าของกิจการ หรือผู้ถือหุ้นใหญ่)

๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ำและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศบนเว็บไซต์ สำนักงาน ป.ป.ง. สหกรณ์ ควรเข้าตรวจสอบรายชื่อดังกล่าวบนเว็บไซต์ฯ อย่างสม่ำเสมอ

๔) ขอข้อมูลจากลูกค้ำเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเป็นสมาชิก

^๑ รายละเอียดปรากฏตามประกาศ สำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ำเกี่ยวกับอาชีพ

^๒ รายละเอียดปรากฏตามประกาศ สำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

๔) ขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเป็นสมาชิก

๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เป็นสมาชิก) และการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ยังเป็นสมาชิกอยู่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินการดังนี้

(๑) เพื่อทราบว่า ลูกค้ายังคงมีการดำเนินความสัมพันธ์กับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เป็นปกติ ไม่มีพฤติกรรมหรือความเคลื่อนไหวที่มีเหตุอันควรสงสัย เช่น มีการหมุนเวียนเงินในการทำธุรกรรมในระดับปกติและสม่ำเสมอเมื่อเทียบกับการดำเนินความสัมพันธ์ในช่วงแรกๆ หรือในรอบก่อนที่ได้ตรวจสอบและบันทึกไว้

(๒) เพื่อทราบว่า ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ หรือไม่พบวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นๆที่ทำให้แนวทางการดำเนินความสัมพันธ์เปลี่ยนแปลงไป

(๓) เพื่อทราบว่า ลูกค้าแจ้งข้อมูลที่เป็นปัจจุบันกับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมอยู่เสมอ เช่น ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบัน เป็นต้น

(๔) เพื่อทราบว่า ลูกค้าควรเข้าสู่ขั้นตอนการปรับปรุงความเสี่ยงเป็นระดับอื่นหรือไม่ ซึ่งหากผลจากข้อ (๑) - (๓) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นปกติ ก็ไม่ต้องปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้า แต่หากผลจากข้อ (๑) - (๓) มีการเปลี่ยนแปลง อาจส่งผลต่อการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้

(๕) เพื่อทราบว่า ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมสมควรจะคงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือคงความเป็นสมาชิกต่อไปหรือควรยุติความสัมพันธ์

๔.๑ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น

สหกรณ์ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า ได้แก่

(ก) ข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า

(ข) ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้

(ค) ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรม

(ง) การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรืออนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง หรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่าการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรมนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตนและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ

๔.๒ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยอาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตน

(๒) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า

(๓) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า

๔.๓ มาตรการควบคุมภายในและนโยบาย

๑) สหกรณ์ต้องกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน และบริหารความเสี่ยงฯ และกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๒) ต้องกำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน เพื่อปฏิบัติงานภายใต้นโยบายหรือมาตรการด้าน ML/FT อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง

๓) ต้องกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔) ต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับสำนักงาน ปปง. กรณีที่มีความ จำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงาน ปปง. เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือ ประสานงานในเรื่องอื่นๆ

๕. การรายงานการทำธุรกรรม

๕.๑ สหกรณ์ มีหน้าที่ในการรายงานการทำธุรกรรม ได้แก่

ก. ธุรกรรมเงินสด (แบบรายงาน ปง ๑-๐๑) สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องรายงาน เมื่อมีการทำธุรกรรมของ ลูกค้า (ในที่นี้หมายความถึงสมาชิกและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ใช้เงินสดในมูลค่าตั้งแต่ สองล้านบาทขึ้นไป)

ข. ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบรายงาน ปง ๑-๐๒) สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องรายงาน เมื่อมีการทำ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งเป็นธุรกรรมที่ทำระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกหรือ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ถ้ามี) อัน ได้แก่ “ธุรกรรมการรับจํานอง จํานํา ทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่เป็นสังหาริมทรัพย์ เฉพาะเรือ กําปั่น ที่มีระวางหกตันขึ้นไป เรือกลไฟ เรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป แพ ทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะ เครื่องมือ เครื่องจักรกลอื่นใด” หรือ การทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน เป็นต้น

ทั้งนี้ การรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กล่าวข้างต้นนั้น ให้พิจารณาราคาประเมินของ ทรัพย์สินนั้นเป็นหลัก โดยรายงานการทำธุรกรรมทุกครั้งที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับทรัพย์สินข้างต้น ที่มีราคา ประเมินทรัพย์สินนั้น ตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป

ค. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบรายงาน ปง ๑-๐๓) สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมที่ทำ ขึ้นของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ซึ่งเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และหากพบว่าธุรกรรมดังกล่าวมีเหตุอันน่าเชื่อถือได้ว่า ผิดปกติหรืออาจเกี่ยวข้อง กับการกระทำความผิด โดยไม่ต้องคำนึงถึงมูลค่าของธุรกรรมดังกล่าว สหกรณ์ ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอัน ควรสงสัยต่อสำนักงาน

๕.๒ ระยะเวลาในการส่งรายงานการทำธุรกรรม

ก. การส่งรายงานการทำธุรกรรมเงินสด และรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องส่งรายงานการทำธุรกรรมเงินสด (ด้วยแบบรายงาน ปง. ๑-๐๑) และรายงานการทำ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (ด้วยแบบ ปง. ๑-๐๒) ภายในกำหนดเวลาดังนี้

ครั้งที่ ๑ ธุรกรรมที่ได้กระทำขึ้นในวันที่ ๑ ถึง วันที่ ๑๕ ของเดือน ให้สหกรณ์ส่งรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ภายใน ๗ วัน นับแต่วันที่ ๑๕

ครั้งที่ ๒ ธุรกรรมที่ได้กระทำขึ้นในวันที่ ๑๖ ถึง วันสิ้นเดือน ให้สหกรณ์ส่งรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ภายใน ๗ วันนับแต่วันสิ้นเดือน

ทั้งนี้การรายงานการทำธุรกรรมสามารถรายงานได้ทันที นับแต่มีการทำธุรกรรมเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอถึงช่วงเวลา ๗ วันนับแต่วันที่ ๑๕ หรือวันสิ้นเดือน

ข. การส่งรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สหกรณ์ มีหน้าที่ต้องส่งรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน ๗ วันนับแต่วันที่มีการตรวจสอบพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

๕.๓ ช่องทางการส่งรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์สามารถส่งรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทได้ โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

ก. ยื่นรายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน

ข. ส่งทางไปรษณีย์ โดยมีหลักฐานการลงทะเบียนส่งชัดเจน

ค. ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับและส่งด้วยวิธีที่สำนักงานประกาศกำหนด

๖. การเก็บรักษาข้อมูล

(๑) เกี่ยวกับการแสดงตนและการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

(๒) เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นเวลา ๑๐ ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

๗. การดำเนินการหากพบว่าลูกค้าเป็นคนที่ถูกกำหนด

เมื่อสำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ให้สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบ ลูกค้า(สมาชิก) ผู้ทำธุรกรรม หรือ ผู้ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิก ก็บรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าว หากพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการดังต่อไปนี้โดยไม่ชักช้า

(๑) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้นภายใน ๒๔ ชั่วโมง

(๒) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานทราบ ภายใน ๑๐ วัน

(๓) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า(ข้อมูลย้อนหลัง ๒ ปี) ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ภายใน ๑๐ วัน

โดยสำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บนหน้าเว็บไซต์ ของสำนักงาน ในเมนู “บุคคลที่ถูกกำหนด

หมายเหตุ:

ข้อมูลดังกล่าวเป็นการสรุปเบื้องต้น เนื้อหารายละเอียดเพิ่มเติม สามารถเข้าดูแนวทางปฏิบัติได้ในเว็บไซต์สำนักงาน.ปปง. www.amlo.go.th เมนูผู้มีหน้าที่รายงานควรรู้

จัดทำโดย ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ป.ป.ง. (ภัทรวุฒิฯ)