

**แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  
ของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด**

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งเป็นไปตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด เรื่อง นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ฉบับที่ ๑/๒๕๖๑ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายของสหกรณ์ฯ ดังนี้

**ลักษณะของการฟอกเงิน**

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยกระบวนการฟอกเงินประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ ๑ การนำเงินจากการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ ๒ การย้ายเงิน การแบ่งปัน การโอนเงิน ให้ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินซับซ้อน

ขั้นตอนที่ ๓ การนำเงินเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

**ส่วนที่ ๑ การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า**

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด กำหนดให้นโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

**๑. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน ( Customer identification : CID )**

เมื่อลูกค้าจะแจ้งประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรกต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

**๑.๑ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งบุคคลธรรมดาต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน**

๑.๑.๑ ชื่อ และ นามสกุล

๑.๑.๒ วัน เดือน ปี เกิด

๑.๑.๓ เลขประจำตัวประชาชน

- ๑.๑.๔ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
  - ๑.๑.๕ อาชีพ สถานที่ทำงาน
  - ๑.๑.๖ ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
  - ๑.๑.๗ ลายมือชื่อลูกค้า
  - ๑.๒ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน
    - ๑.๒.๑ ชื่อนิติบุคคล
    - ๑.๒.๒ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
    - ๑.๒.๓ หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม
      - ๑.๒.๔ สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์
      - ๑.๒.๕ ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
      - ๑.๒.๖ ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วัน เดือน ปีเกิด เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
      - ๑.๒.๗ ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
      - ๑.๒.๘ ตราประทับ (ถ้ามี)
      - ๑.๒.๙ ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม
  - ๑.๓ การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน
    - ๑.๓.๑ เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำที่รัฐบาลไทยออกให้
    - ๑.๓.๒ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
    - ๑.๓.๓ ข้อมูลติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
  - ๑.๔ การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ ๑.๑ หรือข้อ ๑.๒ แล้วแต่กรณี ก่อนอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก
๒. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า
- เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ ๑ แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล และหลักฐานประกอบการแสดงตัวตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาล ได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- ในกรณีไม่มีแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้อง กับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือธุรกรรมและความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

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

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

#### ๓.๑ กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

๓.๑.๑ แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

๓.๑.๒ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

#### ๓.๒ กรณีผู้มาติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

๓.๒.๑ โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

๓.๒.๒ ข้อมูลของผู้บริหาร

๓.๒.๓ วัตถุประสงค์ในการดำเนินการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

๓.๒.๔ แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

๓.๒.๕ ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

๓.๒.๖ ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจหรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงตามกฎหมายนั้น

๓.๒.๗ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด

#### ๔. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ใช้บริการเป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

๔.๑ ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคล ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

๔.๒ ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๔.๓ ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้า แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

๔.๔ การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ ๔.๑ และข้อ ๔.๓ หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

๑. จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตนของลูกค้า ( Identification )

๒. พิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้า ( Verification )

๓. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า

๔. ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## ส่วนที่ ๒ การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้าจนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

### ๒.๑ การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับการบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด

๒.๑.๑ บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

๒.๑.๒ บริการ การออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ ๒.๑.๑

๒.๑.๓ ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

๒.๑.๔ ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

๒.๑.๕ ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

๒.๑.๖ ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงสูงกว่าช่องทางข้อ ๒.๑.๕

๒.๑.๗ ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า (โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ ๒.๑.๕ และข้อ ๒.๑.๖

### ๒.๒ การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

๒.๒.๑ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สมาชิก และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมาชิกและสมาชิกสมทบ ได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

๒.๒.๒ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

๒.๒.๒.๑ ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่อบน UN Sanction List

๒.๒.๒.๒ ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๒.๒.๒.๓ ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน

๒.๒.๒.๔ ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

๒.๒.๒.๕ ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามเลขาธิการ ป.ง. ประกาศกำหนด

๒.๒.๒.๖ เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

๒.๓ การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า

๒.๓.๑ การตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง จนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

๒.๓.๑.๑ ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

๒.๓.๑.๒ ติดตามและตรวจสอบการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกรรมเพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ ในขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

๒.๓.๑.๓ ตรวจสอบบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงตนขณะสร้างความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

๒.๓.๑.๔ ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ให้เป็นข้อมูลที่ปัจจุบันเสมอ

๒.๓.๒ กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน ๕ ล้านบาท สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทานบัญชีของลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

๒.๓.๓ กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

๒.๓.๓.๑ ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

๒.๓.๓.๒ ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

๒.๓.๓.๓ ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายเพื่อ ทบทวนกระบวนการบริการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ส่วนที่ ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูล ตรวจสอบ และความเคลื่อนไหวทางการเงิน และข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริม การปกครองท้องถิ่น จำกัด พิจารณาความสอดคล้องระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

๓.๑ การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

๓.๑.๑ ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำ ธุรกรรมในวิธีกฎ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

๓.๑.๒ ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมใน มูลค่าเงินที่เป็นปกติหรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการ ทำธุรกรรมในครั้งก่อนๆ

๓.๑.๓ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่าลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อ การบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงหรือความสัมพันธ์หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ต้องดำเนินกระบวนการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้น อย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

๓.๒ การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

๓.๒.๑ ลูกค้ายังคงดำเนินความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

๓.๒.๒ ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรมในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

๓.๒.๓ ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจที่สถาบัน การเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

๓.๒.๔ ลูกค้าควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

๓.๒.๕ ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของ เงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

๓.๒.๖ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์ กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

๓.๓ การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยคำนึงหลักการ ดังนี้

๓.๓.๑ ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรม หรือดำเนินความสัมพันธ์ กับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด

๓.๓.๒ ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของ ลูกค้าอย่างใกล้ชิด

๓.๓.๓ ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

๓.๔ การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดย คำนึงถึงหลักการ ดังนี้

๓.๔.๑ ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการ ดำเนินกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ต้องส่งหรือ รับพร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

#### ส่วนที่ ๔ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุผลอันควรสงสัยจากกระบวนการตรวจสอบ เพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้า ต่อสำนักงาน ปปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

##### ๔.๑ ประเภทรายงาน

###### ๔.๑.๑ รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๑ (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)

- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ ๑ ถึงวันที่ ๑๕ และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ ๑๖ ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน ๗ วัน นับตั้งแต่วันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

###### ๔.๑.๒ รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อมีการพิจารณาจ่ายทุนเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๒ (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน)

- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ ๑ ถึงวันที่ ๑๕ และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ ๑๖ ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน ๗ วัน นับตั้งแต่วันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

###### ๔.๑.๓ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

๔.๑.๓.๑ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ->

๔.๑.๓.๒ ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่นๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

๔.๑.๓.๓ รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๓ (แบบรายงานทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

๔.๑.๓.๔ รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน ๗ วัน นับแต่วันที่ มีเหตุอันควรสงสัย

๔.๒ การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

๔.๒.๑ ยื่นต่อหน้าเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

๔.๒.๒ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

๔.๒.๓ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

## ส่วนที่ ๕ การเก็บรักษาข้อมูลของสมาชิก

๕.๑ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนและการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริงจะเก็บไว้เป็นเวลา ๕ ปี นับแต่วันที่มีการเปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์ หรือได้มีการทำธุรกรรม หรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

๕.๒ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับสมาชิก จะเก็บไว้เป็นเวลา ๑๐ ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก

## ส่วนที่ ๖ การดำเนินการหากพบว่าสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด เป็นคนที่ถูกกำหนด

เมื่อสำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จะดำเนินการตรวจสอบว่าสมาชิกผู้ที่ทำธุรกรรม หรือ ผู้ขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกนั้นว่ามีรายชื่ออยู่ในบุคคลที่ถูกกำหนดของ ป.ป.ง. หรือไม่ แต่ถ้าพบว่าสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด มีรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จะดำเนินการต่อไป

๖.๑ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จะระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้นภายใน ๒๔ ชั่วโมง

๖.๒ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จะแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบภายใน ๑๐ วัน

๖.๓ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด จะแจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น จำกัด (ข้อมูลย้อนหลัง ๒ ปี) ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยทำธุรกรรมกับผู้นั้นภายใน ๑๐ วัน

## ส่วนที่ ๗ ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

๗.๑ ลูกค้านั่งง่วนเหนียวมิให้การแสดงตนลุ่่วงได้โดยสะดวก

๗.๒ การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

๗.๓ การเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก

๗.๔ ธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

๗.๕ ลูกค้านำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

๗.๖ ลูกค้านำเงินด้วยเงินสดจำนวนมาก หรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตราต่างประเทศ

๗.๗ ลูกค้านำเงินที่จะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล