**รายงานผลการตรวจสอบภายใน**

**เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**ของ สหกรณ์ ……………………………………. ประจำปี ............................**

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **ผลการตรวจสอบ** | | **ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ดำเนินการแล้ว | ยังไม่ได้ดำเนินการ |
| **1.** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ** | | | | |
| **1.1** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน** | 🗸 |  |  |  |
| **1.2** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน** |  | 🗸 | กรณีนี้หากยังไม่ได้ดำเนินการ โปรดระบุแนวทาง การแก้ไข และติดตามผลการแก้ไขให้แล้วเสร็จตามที่กำหนด เช่น   1. **วิธีแก้ไข**   สหกรณ์ต้องดำเนินการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ  หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมาย ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง   1. **ระยะเวลาดำเนินการ**   ม.ค. 2567 – มีนาคม 2567   1. **การติดตามผล**   เมษายน 2564   1. **การรายงานผลการติดตาม**   เมษายน 2564 |  |

**\*\*\* กรณีสหกรณ์ดำเนินการครบถ้วนแล้ว ผู้ตรวจสอบภายในจะไม่มีข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข ก็ได้**

**รายงานผลการตรวจสอบภายใน**

**เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**ของ สหกรณ์ …………………………………….ประจำปี ............................**

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **ผลการตรวจสอบ** | | **ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ดำเนินการแล้ว | ยังไม่ได้ดำเนินการ |
| **1.** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ** | | | | |
| **1.1** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน** |  |  | สหกรณ์ฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **2.** | **การรับลูกค้า** | | | | |
| **2.1** | **การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**  สหกรณ์ มีการจัดให้ลูกค้าที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  แสดงตน โดยดำเนินการ ดังนี้ |  |  | สหกรณ์ฯ ต้องดำเนินการแก้ไข ดังต่อไปนี้  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ …………………………………..  □ ………………………………….. |  |
| **2.2** | **การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบ การแสดงตน** |  |  |  |  |
| **3.** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** | | | | |
| **3.1** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า** |  |  |  |  |
|  | **3.1.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า** |  |  |  |  |
|  | **3.1.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง**  (เฉพาะกรณีที่สหกรณ์ มีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล) |  |  |  |  |
|  | **3.1.3 การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด** |  |  |  |  |
|  | **3.1.4 การขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ** |  |  |  |  |
|  | **3.1.5 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม** |  |  |  |  |
| **4.** | **การประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า** | | | | |
| **4.1** | **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับลูกค้า** |  |  |  |  |
|  | 4.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า |  |  |  |  |
|  | 4.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง |  |  |  |  |
|  | 4.1.3 การตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และ บรรเทาความเสี่ยงฯ |  |  |  |  |
|  | 4.1.4 การปรับระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้า |  |  |  |  |
| **5.** | **การรายงานการทำธุรกรรม** | | | | |
| **5.1** | **การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด** |  |  |  |  |
| **5.2** | **การรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน** |  |  |  |  |
| **5.3** | การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย |  |  |  |  |
| **6.** | **การประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | | | | |
| **6.1** | **การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **6.2** | **การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ**  **เฉพาะกรณีสหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ เท่านั้น** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **6.3** | **การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร** |  |  |  |  |
| **7.** | **การเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด** | | | | |
| **7.1** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน** |  |  |  |  |
| **7.2** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง** |  |  |  |  |
| **7.3** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง** |  |  |  |  |
| **8.** | **การควบคุมภายใน** | | | | |
| **8.1** | **โครงสร้างกำกับดูแล** |  |  |  |  |
| **8.2** | **การคัดเลือกพนักงาน** |  |  |  |  |
| **8.3** | **การอบรมพนักงาน** |  |  |  |  |
| **8.4** | **การตรวจสอบภายใน** |  |  |  |  |
| **9.** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | | | | |
| **9.1** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ลงชื่อ …………………………………..………... ผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบ  (...........................................................)  ตำแหน่ง ………………..………………………………… วันที่ ……………………………..………….…………….(วัน เดือน ปี ที่ตรวจสอบ) | ⬜ เห็นชอบผลการตรวจสอบภายใน ⬜ ไม่เห็นชอบผลการตรวจสอบภายใน  ความเห็นเพิ่มเติม………………………………………….……………..  ลงชื่อ ……………….……………………………... ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร  (...........................................................)  ตำแหน่ง (ประธานกรรมการดำเนินการ)  วันที่ ………………………………………….…………….. |

**ตัวอย่าง หัวข้อที่ตรวจสอบ**

| **ลำดับ** | **เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ** | **หัวข้อที่ตรวจสอบ** | **หมายเหตุ** |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ** | | |
| **1.1** | **การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน** | □ สหกรณ์มีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง |  |
| **2.** | **การรับลูกค้า** | | |
| **2.1** | **การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**  สหกรณ์ มีการจัดให้ลูกค้าที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  แสดงตน โดยดำเนินการ ดังนี้ | □ สหกรณ์ ได้จัดให้ลูกค้าที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  ทุกราย แสดงตนทุกครั้ง ก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรม โดยมีการเก็บข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน ดังนี้  กรณีบุคคลธรรมดา  1) ข้อมูลการแสดงตน  □ ชื่อเต็ม (ชื่อและนามสกุล)  □ วัน เดือน ปีเกิด  □ เลขประจำตัวประชาชน หรือ  เลขหนังสือเดินทาง  □ ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน  หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  □ ที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย  ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  □ อาชีพ  □ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน  □ ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)  □ ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม  2) หลักฐานการแสดงตน (ฉบับจริงหรือสำเนา)  □ บัตรประจำตัวประชาชน  □ หนังสือเดินทาง  □ เอกสารที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้  □ อื่น ๆ ..........................................  กรณีนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย  □ ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย  □ ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ ในการดำเนินกิจการ  □ สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์  □ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร  (ในกรณีที่มี)  □ ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทน นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย  □ ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้  - ชื่อเต็ม  - วันเดือนปีเกิด  - เลขประจำตัวประชาชน หรือ  เลขหนังสือเดินทาง  - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน  หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  - ที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย   ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน  - ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย  □ หลักฐานสำคัญแสดงตน  - หนังสือรับรอง (กรณีนิติบุคคลทั่วไป)  - หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือ หนังสือมอบอำนาจ (กรณีส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล)  - หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม (กรณีสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่น ในลักษณะเดียวกันนี้)  - หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น (กรณีบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย)  □ ตราประทับ (ในกรณีที่มี) |  |
| **2.2** | **การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบ การแสดงตน** | □ สหกรณ์ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง ฉบับจริงหรือสำเนา ดังนี้  □ ตรวจสอบวันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง  □ ตรวจสอบว่า รูปที่ปรากฏบนบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ว่าตรงกับใบหน้าของลูกค้าหรือผู้ที่มาทำธุรกรรมหรือไม่ |  |
| **3.** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** | | |
| **3.1** | **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า** | □ สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ |  |
| □ สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**เมื่อ**มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไปหรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่อง ซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป |  |
|  | **3.1.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** | □ สหกรณ์ มีการดำเนินการ ในเรื่อง การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า **กรณีที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา** ดังต่อไปนี้  **(1) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ**  □ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) หรือ  □ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน หรือ  □ ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ  □ ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง  □ การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง  □ กรณีการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อให้เจ้าหน้าที่ใช้ในการตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า  **(2) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง**  □ **การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า**  □ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้  □ **การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า**  □ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) เทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญ ประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้  □ ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า  **(3) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงตาม (1) และ (2) (ความเสี่ยงปานกลาง)**  □ **การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า**  □ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) หรือ  □ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน หรือ  □ ตรวจสอบโดยใช้ข้อมูลหน้าบัตรและ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนส่งไปตรวจสอบสถานะบัตรกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) หรือ  □ ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ  □ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้  **□ การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า**  □ ตรวจสอบโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน หรือ  □ ตรวจสอบโดยใช้ข้อมูลหน้าบัตรและ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนส่งไปตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA หรือ  □ นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง  □ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้  □ ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ เปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้า กับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง  □ สหกรณ์ มีการดำเนินการ ในเรื่อง การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า **กรณีที่เป็นลูกค้านิติบุคคล** ดังต่อไปนี้  **(1) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ**  □ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูล การแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ  □ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน  □ กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็น นิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน  □ กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่น ของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ  □ กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และ นิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ  **(2) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง**  □ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตน ที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ และต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูล ของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้  □ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรอง การจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน  □ กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน  □ กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่น ของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ  □ กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ  **(3) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงตาม (1) และ (2) (ความเสี่ยงปานกลาง)**  □ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า จากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ และอาจตรวจสอบข้อมูลและ หลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้  □ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรอง การจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน   □ กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็น นิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน  □ กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่น ของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ  □ กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และ นิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม | เลือกวิธีการหนึ่งวิธีการใดที่สหกรณ์ใช้ในการตรวจสอบตามแต่ละระดับความเสี่ยงและช่องทางการให้บริการ |
|  | **3.1.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง**  (เฉพาะกรณีที่สหกรณ์ มีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล) | □ สหกรณ์ ดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ในกรณีที่สหกรณ์มีลูกค้าเป็นนิติบุคคล ดังนี้  □ ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไปของนิติบุคคลนั้น  □ ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น เช่น ผู้มีอำนาจครอบงำกิจการ  □ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงจากผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น เช่น ประธานกรรมการ คณะกรรมการสหกรณ์ |  |
|  | **3.1.3 การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด** | สหกรณ์ ดำเนินการ ดังนี้  □ ตรวจสอบข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์**ทุกราย**กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**ทุกครั้ง**ก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้าของสหกรณ์  □ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าของสหกรณ์**ทุกราย**กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**ทุกครั้ง**ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่  □ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว**ทุกครั้ง**ก่อนรับทำธุรกรรม | ตรวจสอบจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. หรือระบบตรวจสอบรายชื่อฯ (APS) |
|  | **3.1.4 การขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ** | □ สหกรณ์ มีการสอบถามข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์ หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม |  |
|  | **3.1.5 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม** | □ สหกรณ์ ดำเนินการการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกราย ดังนี้  □ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การทำธุรกรรมของลูกค้าในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ ข้อมูลทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการขอสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์หรือไม่ และ  □ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การทำธุรกรรมในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับ ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่ |  |
| **4.** | **การประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า** | | |
| **4.1** | **การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับลูกค้า** | □สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ |  |
|  |  | □สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่อง ซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป |  |
|  | 4.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า | □ สหกรณ์ ประเมินความเสี่ยงฯ โดยใช้ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับลูกค้า กรณีข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ระบุว่า เป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งมีลักษณะ ดังต่อไปนี้  □ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นลูกค้า ในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว  □ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด  □ โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ (กรณีเป็นลูกค้านิติบุคคล)  □ ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก  □ ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน  □ ลูกค้าที่มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน  □ ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนด  □ ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ  □ ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด  ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ  □ ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ  □ ลูกค้าที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน  □ ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders) |  |
|  | 4.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง | □ สหกรณ์ มีการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (หลังจากที่สหกรณ์ ได้ประเมินความเสี่ยงฯ ของลูกค้าแล้วพบว่า มีความเสี่ยงสูง) โดยดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น ดังนี้  □ หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย  □ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง  □ เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่  □ กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า |  |
|  | 4.1.3 การตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และ บรรเทาความเสี่ยงฯ | □ สหกรณ์ ดำเนินการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และ บรรเทาความเสี่ยงฯ ดังนี้  □ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 1 ปี  □ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 2 ปี  □ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 3 ปี |  |
|  | 4.1.4 การปรับระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้า | □ สหกรณ์ ดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้า เมื่อ  □ ลูกค้ามีข้อมูลเปลี่ยนแปลงไป เช่น ลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าแล้วพบว่า มีข้อมูลตรงกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงสูง (ตามข้อ 4.1.1) จึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูง หรือ ลูกค้าที่มีความสูง แต่เมื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าแล้วพบว่า ไม่มีข้อมูลตรงกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงสูง (ตามข้อ 4.1.1) แล้ว จึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงต่ำ □ เมื่อลูกค้าถูกรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03) ต่อสำนักงาน ปปง.  จึงปรับความเสี่ยงของลูกค้ารายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง |  |
| **5.** | **การรายงานการทำธุรกรรม** | | |
| **5.1** | **การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด** | □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด เมื่อมีการทำธุรกรรมด้วยเงินสด ที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป  □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปปง. 1-01  □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรม ที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. โดยกำหนดให้ส่ง แบบรายงาน ดังนี้  - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 (ภายในวันที่ 22 ของเดือนนั้น)  - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในวันที่ระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ภายใน 7 วันนับแต่วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)  □ สหกรณ์ มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. เมื่อมีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป ครบถ้วนทุกธุรกรรมภายในระยะเวลา ที่กฎหมายกำหนด  (ตรวจสอบจากข้อมูลการทำธุรกรรมของสหกรณ์ ในแต่ละเดือนว่ามีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป กี่รายการ แล้วตรวจสอบว่ามีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดครบทุกรายการและรายงานภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือไม่) |  |
| **5.2** | **การรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน** | □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป  □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปปง. 1-02  □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรม ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ต่อสำนักงาน ปปง. โดยกำหนด ให้ส่งแบบรายงาน ดังนี้  - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 (ภายในวันที่ 22 ของเดือนนั้น)  - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในวันที่ระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ภายใน 7 วันนับแต่วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)  □ สหกรณ์ มีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ต่อสำนักงาน ปปง. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป ครบถ้วนทุกธุรกรรมภายในระยะเวลา ที่กฎหมายกำหนด  (ตรวจสอบจากข้อมูลการทำธุรกรรมของสหกรณ์ ในแต่ละเดือนว่าเมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป กี่รายการ แล้วตรวจสอบว่ามีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินครบทุกรายการและรายงานภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือไม่) |  |
| **5.3** | การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.  □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปปง. 1-03  □ สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย |  |
| **6.** | **การประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | | |
| **6.1** | **การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ** | □ สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ของสหกรณ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ได้แก่  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ  □ พิจารณาปัจจัยของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจทําให้เกิดความเสี่ยงสูง  □ พิจารณาปัจจัยของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจทําให้เกิดความเสี่ยงต่ำ |  |
| □ สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ของสหกรณ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ได้แก่  □ กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้  □ กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า  □ กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้ |  |
| **6.2** | **การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ**  **เฉพาะกรณีสหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ เท่านั้น** | □ สหกรณ์มีการประเมินความเสี่ยงฯ ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ได้แก่  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้  □ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ  □ พิจารณาปัจจัยของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจทําให้เกิดความเสี่ยงสูง  □ พิจารณาปัจจัยของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจทําให้เกิดความเสี่ยงต่ำ |  |
| □ กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้  □ กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า  □ กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้ |  |
| **6.3** | **การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร** | □ สหกรณ์มีการประเมินความเสี่ยงฯ ภายใน องค์กร โดยใช้ปัจจัย  □ ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า  □ ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ  □ ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ  □ ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยง ตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำ  □ ผลการประเมินความเสี่ยง ที่ดำเนินการแล้วก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ |  |
|  |  | □ สหกรณ์ มีการปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ให้เป็นปัจจุบัน และจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และมีการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง |  |
|  |  | □ สหกรณ์ มีการรายงานผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ต่อผู้บริหารของสหกรณ์ เช่น ประธานกรรมการ คณะกรรมการสหกรณ์ |  |
| **7.** | **การเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด** | | |
| **7.1** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน** | □ สหกรณ์ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน **เป็นเวลา 5 ปี** นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า  *(รายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน ได้แก่ ข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้า)* |  |
| **7.2** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง** | □ สหกรณ์ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง **เป็นเวลา 5 ปี** นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น  *(รายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง ได้แก่ ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรม และการรายงานการทำธุรกรรม)* |  |
| **7.3** | **การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง** | □ สหกรณ์ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า **เป็นเวลา 10 ปี** นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  *(รายละเอียดเกี่ยวกับ*การตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและ/หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559 *เช่น นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้าน AML/ CPTF, ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/ CPTF ภายในองค์กร, การทำธุรกรรมของ*ลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย*, การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า, การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าของ*ลูกค้า, การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า, ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นต้น*)* |  |
| **8.** | **การควบคุมภายใน** | | |
| **8.1** | **โครงสร้างกำกับดูแล** | □ สหกรณ์ กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง |  |
| □ สหกรณ์ กำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารที่ทําหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง |  |
| **8.2** | **การคัดเลือกพนักงาน** | □ สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง |  |
| □ สหกรณ์กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อบุคลากรที่สมัครเป็นพนักงานสหกรณ์กับข้อมูลประวัติอาชญากรรมหรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด |  |
| **8.3** | **การอบรมพนักงาน** | □ สหกรณ์จัดให้พนักงานของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน  □ สหกรณ์จัดให้พนักงานของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้มีการทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี  □ กำหนดให้พนักงานที่ผ่านการฝึกอบรมฯ ถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่พนักงานของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง  □ กำหนดให้เก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมฯ, วัน เวลา และสถานที่ฝึกอบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรมฯ รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานของสหกรณ์ ได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ |  |
| **8.4** | **การตรวจสอบภายใน** | □ สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  □ สหกรณ์กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินฯ  □ สหกรณ์มีการรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารของสหกรณ์ เช่น ประธานกรรมการ คณะกรรมการสหกรณ์ |  |
| **9.** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | | |
| **9.1** | **การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** | □ สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้  □ สหกรณ์มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าหรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว  □ สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับ การดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ  □ สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด  □ สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้า  □ สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่ง หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด  □ สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่พบว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด  □ กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว  □ สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. ได้แก่  - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น  - การแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น  □ สหกรณ์ มีการกำหนดแบบการแจ้งข้อมูล เมื่อตรวจสอบพบว่า ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า มีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่  - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร 03  - การแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งมีอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ทีมีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร 04  □ สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบ ลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าทั้งหมด  (เช่น ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า หากมีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องกำหนดให้มีความเสี่ยงสูง)  □ สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด  □ สหกรณ์มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า |  |