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 โปรดระบุแนวทางการแก้ไข และติดตามผลการแก้ไขให้แล้วเสร็จตามที่กำหนด เช่น 1. **วิธีแก้ไข** สหกรณ์ต้องดำเนินการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง 2. **ระยะเวลาดำเนินการ** ม.ค. 2567 – มีนาคม 2567 3. **การติดตามผล** เมษายน 2564 4. **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	**การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน**				

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
		ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
3.	**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า**				
3.1	**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า**				
	3.1.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า				
	3.1.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (เฉพาะกรณีที่สหกรณ์ มีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล)				
	3.1.3 การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด				
	3.1.4 การขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ				
	3.1.5 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม				
4.	**การประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า**				
4.1	**การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า**				
	4.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า				
	4.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง				

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
		ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
	4.1.3 การตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ				
	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**				

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
		ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
7.3	การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง				
8.	การควบคุมภายใน				
8.1	โครงสร้างกำกับดูแล				
8.2	การคัดเลือกพนักงาน				
8.3	การอบรมพนักงาน				
8.4	การตรวจสอบภายใน				
9.	การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง				
9.1	การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง				

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 <u>กรณีบุคคลธรรมดา</u> 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)	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ หนังสือเดินทาง ☐ เอกสารที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ☐ อื่น ๆ ..... <u>กรณีนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</u> ☐ ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ☐ ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ ☐ สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ ☐ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ในกรณีที่มี) ☐ ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ☐ ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้ - ชื่อเต็ม - วันเดือนปีเกิด - เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขหนังสือเดินทาง - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน - ที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน - ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย ☐ หลักฐานสำคัญแสดงตน	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		- หนังสือรับรอง (กรณีนิติบุคคลทั่วไป) - หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ (กรณีส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล) - หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม (กรณีสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้) - หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น (กรณีบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย) ☐ ตราประทับ (ในกรณีที่มี)	
2.2	**การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน**	☐ สหกรณ์ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง ฉบับจริงหรือสำเนา ดังนี้ ☐ ตรวจสอบวันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ☐ ตรวจสอบว่า รูปที่ปรากฏบนบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทางว่าตรงกับใบหน้าของลูกค้าหรือผู้ที่มาทำธุรกรรมหรือไม่	
3.	**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า**		
3.1	**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า**	☐ สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	
		☐ สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**<u>เมื่อ</u>**มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่อง ซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	
	3.1.1 การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า	☐ สหกรณ์ มีการดำเนินการ ในเรื่อง การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า **<u>กรณีที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา</u>** ดังต่อไปนี้	เลือกวิธีการหนึ่งวิธีการใดที่สหกรณ์ใช้ในการตรวจสอบตามแต่

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		(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**	ละระดับความเสี่ยงและช่องทางการให้บริการ

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ 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	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ 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	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		เปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้า กับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง ☐ สหกรณ์ มีการดำเนินการ ในเรื่อง การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า **<u>กรณีที่เป็นลูกค้านิติบุคคล</u>** ดังต่อไปนี้ **<u>(1) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ</u>** ☐ 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 และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ **<u>(2) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง</u>** ☐ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตน ที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ <u>และต้อง</u>ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูล ของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน ☐ 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 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ ☐ กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน ☐ กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็น นิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน ☐ กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่น ของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม	
	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 ☐ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**ทุกครั้ง**ก่อนรับทำธุรกรรม	ตรวจสอบจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. หรือระบบตรวจสอบรายชื่อฯ (APS)
	3.1.4 การขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	☐ สหกรณ์ มีการสอบถามข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์ หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
	3.1.5 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม	☐ สหกรณ์ ดำเนินการการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกราย ดังนี้ ☐ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ ข้อมูลทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการขอสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์หรือไม่ และ ☐ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับ 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	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ 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 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ	☐ สหกรณ์ มีการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (หลังจากที่สหกรณ์ ได้ประเมินความเสี่ยงฯ ของลูกค้าแล้วพบว่า มีความเสี่ยงสูง) โดยดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น ดังนี้	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
	ทำลายล้างสูงสำหรับ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง	☐ 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	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		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	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		(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.	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ 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**	☐ สหกรณ์มีการประเมินความเสี่ยงฯ ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ได้แก่	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
	เฉพาะกรณีสหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ เท่านั้น	☐ 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	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
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 *(รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและ/หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559 เช่น นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้าน AML/ CPTF, ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/ CPTF ภายในองค์กร, การทำธุรกรรมของลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย, การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า, การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าของลูกค้า, การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า, ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นต้น)*	
8.	**การควบคุมภายใน**		
8.1	**โครงสร้างกำกับดูแล**	☐ สหกรณ์ กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	
		☐ สหกรณ์ กำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		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	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		☐ 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 ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีการ	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด ☐ 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 หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	หมายเหตุ
		อานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าทั้งหมด (เช่น ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า หากมีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องกำหนดให้มีความเสี่ยงสูง) ☐ สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด ☐ สหกรณ์มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า	