



สทกรณออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด

คู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงิน  
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่ (Version)	1
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2567
อนุมัติโดย	ที่ประชุมคณะกรรมการสทกรณออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2567

คู่มือการปฏิบัติงานตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  
สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด  
(สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน)

วิธีปฏิบัติงานสำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด

1. ธุรกิจเงินสด หรือธุรกิจที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

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

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1. ธุรกิจเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ให้สมาชิกผู้ขอทำธุรกรรมกรอกแบบ ปง.1-01	นางกัญญณัฏฐ์ ชัยสุวรรณ นายชัชพล ศุภวิทยามงคล
2. ธุรกิจที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	ให้สมาชิกผู้ขอทำธุรกรรมกรอกแบบ ปง.1-02	นางสาวอริย์วรรณ คล้ายซัง

มาตรา 21 การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สหกรณ์จัดให้สมาชิกบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรม ในกรณีที่มาชิกปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริง ให้เจ้าหน้าที่ผู้ทำธุรกรรมจัดทำบันทึกข้อเท็จจริงเองแล้วส่งสำนักงาน

2. ธุรกิจที่มีเหตุอันควรสงสัย

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 13(3) ธุรกิจที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า

- ธุรกิจที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือ
- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย
- ธุรกิจที่มีเหตุอันควรสงสัยไม่ได้ระบุถึงมูลค่า/จำนวนครั้ง

**พฤติกรรมที่ผิดปกติ-ธุรกรรมที่ควรสงสัย**

พฤติกรรมที่ผิดปกติ-ธุรกรรมที่ควรสงสัย		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<b>1. การเปิดบัญชี</b>		นางกัญฐณัฐร์ ชัยสุวรรณ นายชัชพล ศุภวิทยามงคล
1.1	สมาชิกมีพฤติกรรมในการเปิดบัญชีที่ไม่น่าเชื่อถือ โดยเฉพาะสมาชิกที่แจ้งว่าไม่มีอาชีพ หรือประกอบธุรกิจอื่น แต่มีการทำธุรกรรมด้วยเงินจำนวนมาก	
1.2	สมาชิกเปิดบัญชีเงินฝากหลายประเภทบัญชี และมีการนำฝากเงินและโอนเงินไปมากกระจายไปยังบัญชีต่าง ๆ โดยไม่สอดคล้องกับเงินได้รายเดือน	
1.3	สมาชิกซึ่งเป็นเจ้าของบัญชี มาทำธุรกรรมด้วยตนเอง แต่ไม่สามารถตอบคำถามเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม หรือไม่สามารถให้ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อเจ้าหน้าที่ได้กรอกแบบรายงานได้ (อาจเป็นพฤติกรรมของการเปิดบัญชีแทนผู้อื่น)	
<b>2. ธุรกรรมเงินฝาก หรือระดมหุ้น</b>		นางกัญฐณัฐร์ ชัยสุวรรณ นายชัชพล ศุภวิทยามงคล
2.1	ทำธุรกรรมที่เป็นเงินสดจำนวนมากผิดปกติ เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูลอยู่	
2.2	ฝากเงินสดจำนวนมาก โดยเฉพาะธนบัตรละจำนวน และถอนหรือโอนไปยังบัญชีอื่นเกือบทั้งจำนวน ในระยะเวลาอันสั้น และปฏิบัติเช่นนี้บ่อยครั้ง โดยสมาชิกไม่มีข้อมูลรายได้หรืออาชีพเสริมที่สอดคล้องกับการทำธุรกรรมลักษณะนี้	
2.3	สมาชิกทำธุรกรรมมูลค่าต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท) มากกว่า 1 ครั้งในบัญชีเดียวกัน หรือต่างบัญชีแต่ใช้ชื่อเดียวกัน ในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกัน หรือวันรุ่งขึ้น)	
2.4	สมาชิกนำฝากเงินจำนวนมาก เมื่อเจ้าหน้าที่แจ้งให้กรอกแบบรายงาน สมาชิกบ่ายเบี่ยงโดยกระจายเงินฝากไปหลายบัญชี เพื่อไม่ต้องกรอกแบบหรือลดจำนวนเงิน หรือยกเลิกการฝาก	
<b>3. ธุรกรรมการชำระเงินกู้</b>		นางกัญฐณัฐร์ ชัยสุวรรณ นายชัชพล ศุภวิทยามงคล
3.1	สมาชิกชำระหนี้คืนในครั้งเดียว หรือชำระหนี้คืนเป็นจำนวนมาก ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของสมาชิก	
<b>4. ธุรกรรมการโอนเงินผ่านทางธนาคาร</b>		นางสาวอริยวรรณ คล้ายขัง
4.1	ทำธุรกรรมการโอนเงินเข้ามายังสหกรณ์ผ่านทางธนาคารหลายธนาคาร และมียอดรวมจำนวนมากผิดปกติ เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ ของสมาชิกที่สหกรณ์มีข้อมูลอยู่	
4.2	สมาชิกโอนเงินผ่านธนาคารยอดต่ำกว่า 2 ล้านบาท (ใกล้เคียง 2 ล้านบาท เช่น 1.8 หรือ 1.9 ล้านบาท) มากกว่า 1 ครั้งในบัญชีเดียวกัน หรือต่างบัญชีแต่ใช้ชื่อเดียวกัน ในเวลาใกล้เคียงกัน (วันเดียวกัน หรือวันรุ่งขึ้น)	

พฤติกรรมที่ผิดปกติ-ธุรกรรมที่ควรสงสัย		
5. ธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์		เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
5.1	มีการฝากเงินหรือโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในมูลค่าเงินที่มีจำนวนมาก เข้าบัญชี โดยบัญชีหนึ่ง และมีลักษณะการดำเนินการฝากหรือโอนเงินผ่านเครื่องอัตโนมัติ หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกัน	นางสาวอริย์วรรณ คล้ายซัง

หมายเหตุ\* พฤติกรรมที่ผิดปกติที่อาจพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง.1-03) อาจมีพฤติกรรมแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้นได้

มาตรา 14 ในกรณีที่น่าสงสัยภายหลังว่า มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า ธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้ว โดยมีได้มีการรายงานตามมาตรา 13 เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า

### 3. การจัดให้สมาชิกแสดงตน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20 กำหนดในประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง การแสดงตนของลูกค้ายุทธศาสตร์การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

#### การจัดให้สมาชิกแสดงตน

ลักษณะของการสร้างความสัมพันธ์หรือการทำธุรกรรม	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้ง ก่อนทำธุรกรรม ตามแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า ดังนี้ การแสดงตนของสมาชิก ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน 1. ชื่อและนามสกุล 2. วัน เดือน ปีเกิด 3. เลขประจำตัวบัตรประชาชน 4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน (กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน) 5. อาชีพ สถานที่ทำงาน 6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 7. ลายมือชื่อสมาชิก	ดำเนินการตามขั้นตอนการรับสมัครสมาชิก	นางสาวปิยนันท์ ยุทธนาโยธิน

#### 4. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

การจัดชั้นความเสี่ยงสมาชิก	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>1. สมาชิกมีความเสี่ยงต่ำ สมาชิกและสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับ ดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ</p>	<p>เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม</p>	<p>นางกัญฐณัฐร์ ชัยสุวรรณ นางสาวปิยนันท์ ยุทธนาโยธิน</p>
<p>2. สมาชิกมีความเสี่ยงปานกลาง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจเข้าข่ายธุรกรรมอันควรสงสัย</p>	<p>เมื่อเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน พบเหตุอันควรสงสัย ให้ติดตามพฤติกรรมของสมาชิก</p>	
<p>3. สมาชิกมีความเสี่ยงสูง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่มีเหตุอันควรสงสัย เกิดซ้ำหรือต่อเนื่อง</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากสมาชิก เกี่ยวกับข้อมูลหลักฐานในการประกอบกิจการอื่นของสมาชิกข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้</li> <li>2. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงหรือเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์กับสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า</li> <li>3. กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ขั้นตอนในการทำธุรกรรมของสมาชิก</li> </ol>	

### 5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หมวด 2 มาตรา 20/1 กำหนดในกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556

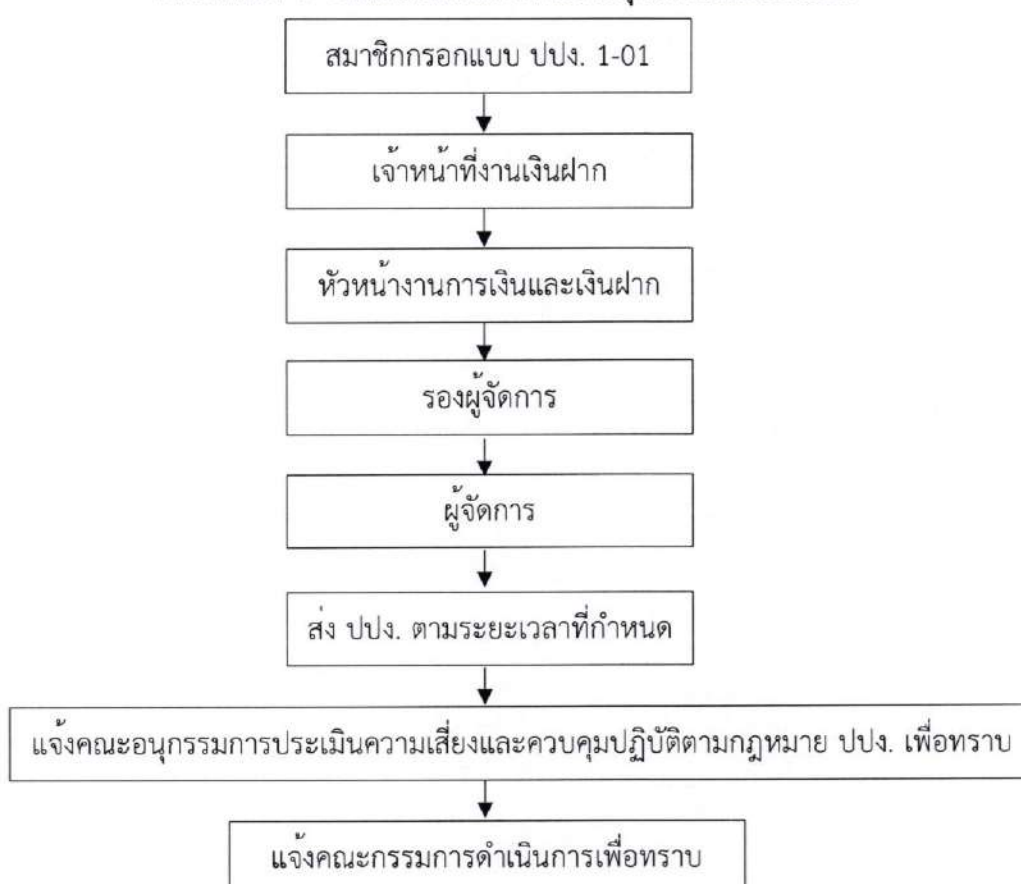
#### หลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การจัดชั้นความเสี่ยงสมาชิก	การดำเนินการ	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
<p>1. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ ตรวจสอบพบพฤติกรรมอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้</p> <p>1.1 สมาชิกปกปิดชื่อหรือนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อปลอม</p> <p>1.2 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้</p> <p>1.3 การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16</p> <p>1.4 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคล ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความริบรอมติหรือประกาศ (ดูได้จากหน้าเว็บไซต์สำนักงาน ปปง.)</p>	<p>รายงานการตรวจพบข้อเท็จจริง 1.1,1.2,1.3 หรือ 1.4 เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และปฏิเสธการรับสมัคร</p>	<p>นางกัญฐณัฐร์ ชัยสุวรรณ นางสาวปิยนันท์ ยุทธนาโยธิน</p>
<p>2. ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบพบข้อเท็จจริงตาม 1.1, 1.2, 1.3 หรือ 1.4 ในภายหลังจากที่รับเป็นสมาชิก</p>	<p>1. ระงับการทำธุรกรรมทุกประเภท</p> <p>2. รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</p>	

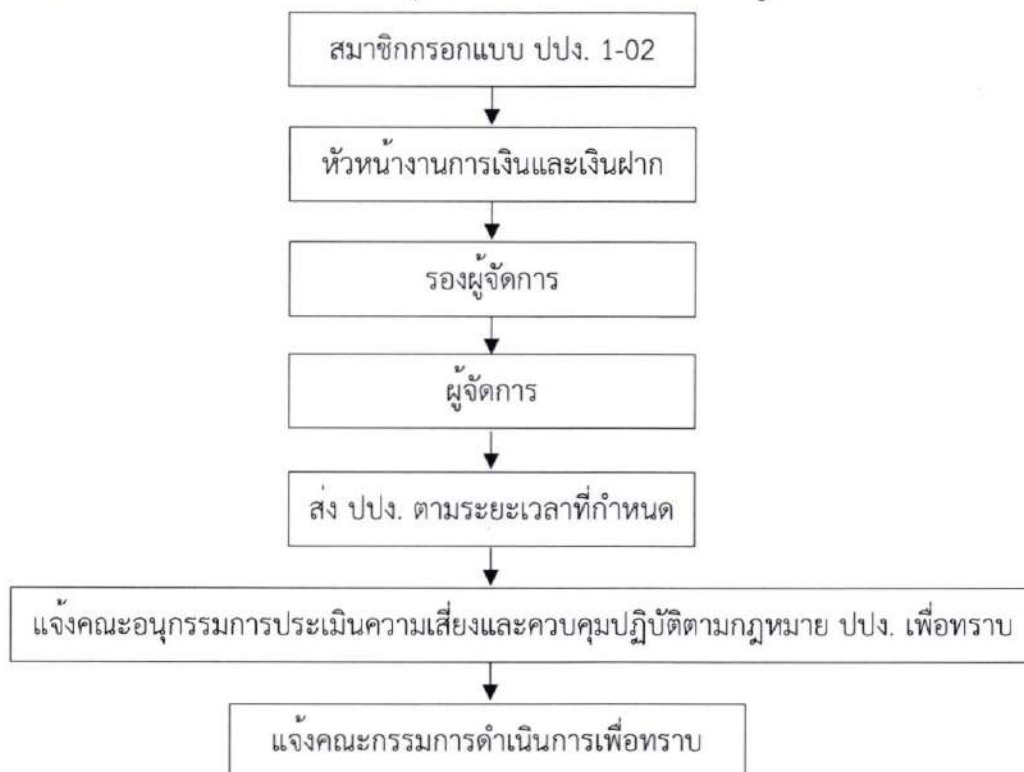
**หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน**  
**ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

ลำดับ	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงาน (สถาบันการเงินตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน)	เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
1	<p>ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ</p> <p>(1) ระวังการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของผู้กระทำแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ป.ง. ทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงาน ป.ง. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็น หรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มี หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็น เพื่อปฏิบัติ เป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ ตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด</p>	นางสาวอริย์วรรณ คล้ายขัง นางวรรณิ ปัญญาขง

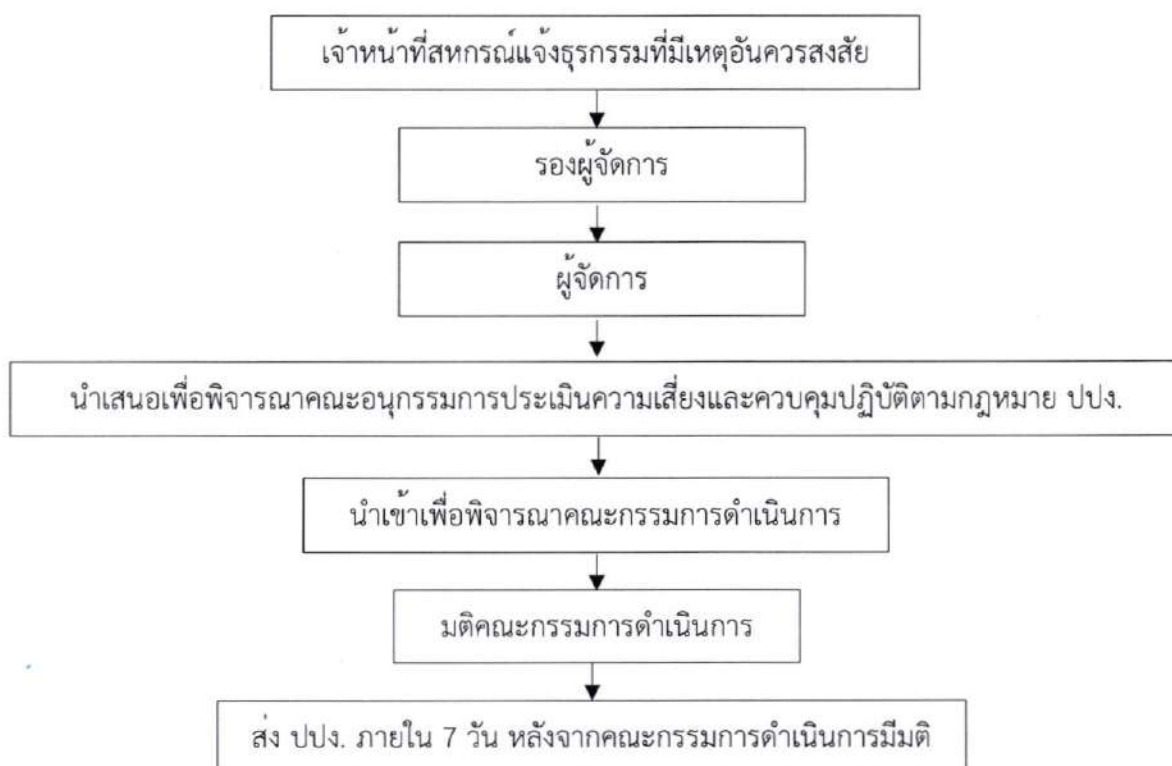
**แผนภาพที่ 1 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่เป็นเงินสด**



แผนภาพที่ 2 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป



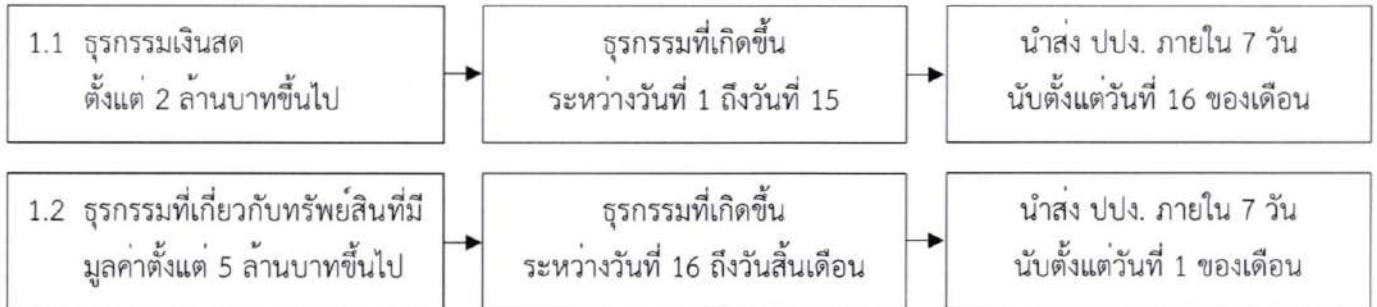
แผนภาพที่ 3 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



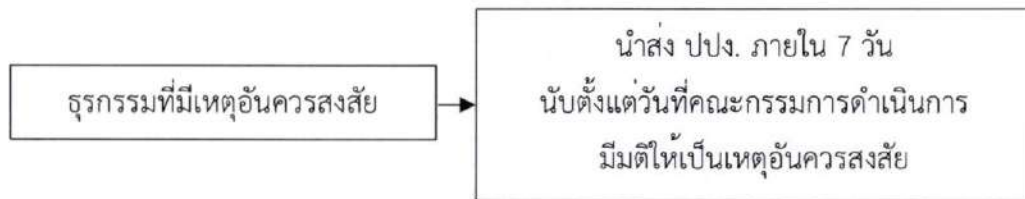


### ระยะเวลาการส่งแบบรายงาน

1. การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินให้สหกรณ์รายงาน โดยการส่งแบบรายงานที่ทำขึ้น ในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือนไปยังสำนักงานภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น



2. การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้สหกรณ์ส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติให้เป็นเหตุอันควรสงสัย)



### แบบรายงานการทำธุรกรรม

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

### วิธีการรายงาน

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

**ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ**  
**ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542**

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
1	<p><b>มาตรา 13 (ไม่รายงานการทำธุรกรรม)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ธุรกรรมเงินสด ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป</li> <li>- ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป</li> <li>- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</li> </ul>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p><b>มาตรา 63</b> จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง</p>
2	<p><b>มาตรา 14 (ไม่รายงานการทำธุรกรรม กรณีต้องรายงานเพิ่มเติม)</b></p> <p>ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้ว ตามมาตรา 13 ยังมีได้รายงาน ซึ่งเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานให้รายงานสำนักงาน ปปง. ทราบ โดยมีชักช้า</p>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p><b>มาตรา 63</b> จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง</p>
3	<p><b>มาตรา 20 (ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม)</b></p> <p>การจัดให้ลูกค้าแสดงตน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อและนามสกุล</li> <li>2. วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>3. เลขประจำตัวบัตรประชาชน</li> <li>4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน (กรณีที่ ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน)</li> <li>5. อาชีพ สถานที่ทำงาน</li> <li>6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์</li> <li>7. ลายมือชื่อสมาชิก</li> </ol>	<p><b>มาตรา 62</b> ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
4	<p>มาตรา 20/1 (ไม่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสมาชิก)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดนโยบายการรับลูกค้า (คุณสมบัติสมาชิกและวิธีการรับสมาชิกในข้อบังคับ)</li> <li>- การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า</li> <li>- การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อทำธุรกรรมจนกว่าปิดบัญชี/ยุติความสัมพันธ์</li> </ul>	<p>มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>
5	<p>มาตรา 21 (สหกรณ์ไม่จัดลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม) ต้องจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรม</p> <p>มาตรา 13 หากลูกค้าปฏิเสธให้สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกแทน และแจ้งให้สำนักงาน ป.ง. ทราบทันที</p>	<p>มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีที่รายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง</p>
6	<p>มาตรา 22 (สหกรณ์ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกของข้อเท็จจริง) สหกรณ์ต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้เป็นระยะเวลา 5 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เกี่ยวกับการแสดงตน ตามมาตรา 20</li> <li>- เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 21</li> </ul>	<p>มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>
7	<p>มาตรา 38(1) ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือหลักฐานแก่กรรมการ ธุรกรรมเลขาธิการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่</p>	<p>มาตรา 64 จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่สองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>

**ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษ**  
**ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**  
**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559**

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
1	<p>มาตรา 13 ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ</p> <p>(1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น</p> <p>(2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ป.ป. ทราบ</p> <p>(3) แจ้งให้สำนักงาน ป.ป. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เคยเป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มี หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น</p> <p>ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ หรือตามที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด</p>	<p>มาตรา 23 ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8(1) หรือ (2) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8(1) หรือ (2) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>ในกรณีที่มีการกระทำความผิดตามวรรคสองเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของบุคคลใด หรือไม่สั่งการหรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใด ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p> <p>มาตรา 24 ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8(3) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>ในกรณีที่มีการกระทำความผิดตามวรรคหนึ่ง เกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของบุคคลใด หรือไม่สั่งการหรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใด ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>

ผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลปฏิบัติงานให้เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



สหกรณ์ออมทรัพย์

ของสมาชิกพรรคเพื่อไทย จำกัด ลงวันที่

ลงชื่อ

ตำแหน่ง

(นางวรรณิ์ ปัญญา)

ผู้จัดการ

6 มีนาคม 2567