



สหกรณ์ออมทรัพย์การบิน ๗ จำกัด

THE WING 7 SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

๑๑๙ หมู่ ๕ ถนนเอเชีย ตำบลมะลวน อำเภอพุนพิน จังหวัดสุราษฎร์ธานี ๘๔๑๓๐

โทร.๐-๗๗๒๖-๘๗๑๗ ต่อ ๖๕๙๑๙-๒๐ , ๖๖๙๑๙-๒๐ Fax ๐-๗๗๒๖-๘๗๑๗

ที่ สอ...../๖๔

๖ ม.ค.๖๔

เรื่อง ขอให้ลงชื่อในประกาศ เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เรียน ประธานกรรมการดำเนินการ สอ.บน.๗ จำกัด

ตามมติเห็นชอบในที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สอ.บน.๗ จำกัด ครั้งที่ ๖ /๖๔ เมื่อ ๒๙ ธันวาคม ๒๕๖๓ ให้จัดทำประกาศ เรื่อง นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย กรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ สอ.บน.๗ จำกัด ได้จัดทำประกาศเสร็จเรียบร้อยแล้วตามที่แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อพิจารณาลงชื่อให้ต่อไป

น.อ.

ประธานกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

เรียน ประธานกรรมการดำเนินการ สอ.บน.๗ จำกัด

เพื่อพิจารณาลงชื่อให้ต่อไป

๑๕๐ น.อ.

รองประธานกรรมการดำเนินการ สอ.บน.๗ จำกัด

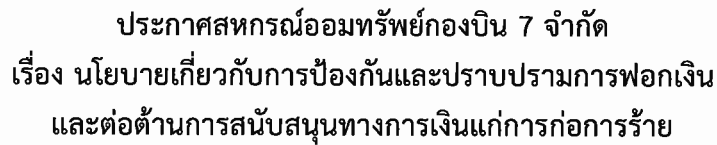
๗ ม.ค.๖๔

ลงชื่อให้แล้ว

น.อ.

ประธานกรรมการดำเนินการ สอ.บน.๗ จำกัด

๗ ม.ค.๖๔



5. สหกรณ์...

5. สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด จะกำหนดให้มีการตรวจสอบภายใน สำหรับส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสหกรณ์ และตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบปฏิบัติราชการตามนโยบายหลักและนโยบายรองอย่างครบถ้วน โดยให้อำนาจการตรวจสอบภายในนั้น เป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากหน่วยงานใด หรือผู้มีอำนาจบริหารภายในสหกรณ์

6. สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด จะกำหนดกระบวนการในการพิจารณาเพื่อปรับปรุงนโยบายหลักและนโยบายรองให้ทันสมัย และสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

ประกาศ ณ วันที่ 7 มกราคม พ.ศ.2564

นาวาอากาศเอก

(พุทพงษ์ ผลิตสิน)

ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด

เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัดเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นไปตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายสหกรณ์

ลักษณะของการฟอกเงิน การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อแปลงผลประโยชน์ที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยกระบวนการฟอกเงิน ประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงิน การกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบการเงิน โดยมีเป้าหมายเพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งปัน การโอนเงิน ให้ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินที่ซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้

ส่วนที่ 1 การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ กองบิน 7 จำกัด กำหนดให้นโยบายการรับลูกค้า โดยกำหนดเป็นแนวทางการปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงกับสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตนเมื่อลูกค้าจะแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมในครั้งแรก ต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

1.1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลหลักฐาน ดังต่อไปนี้

1.1.1.1 ชื่อเต็ม

1.1.1.2 วัน เดือน ปีเกิด

1.1.1.3 เลขประจำตัวประชาชน

1.1.1.4 ที่อยู่ตามบัตรประชาชนและที่อยู่ตามทะเบียนบ้านที่อยู่ปัจจุบัน

1.1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน

1.1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่นหมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

1.1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลหลักฐานดังต่อไปนี้

1.1.2.1 ชื่อนิติบุคคล

1.1.2.2 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

1.1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับนิติบุคคล ได้แก่หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

1.1.2.4 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

1.1.2.5 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรม

1.1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลหลักฐาน ดังต่อไปนี้

1.1.3.1 บัตรประจำตัวประชาชน

1.1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

1.1.3.3 ข้อมูลติดต่อ เช่นหมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.2 การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่กำหนด” ซึ่งเป็นบุคคลหรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติของคณะรัฐมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้การกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายหรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณา และมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ในกรณีไม่มีแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือ ให้ใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทการบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด

1.3 การระบุตัวตนของลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ได้ดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

1.3.1 กรณีลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

1.3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

1.3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

1.3.2 กรณีผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

1.3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

1.3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

1.3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงทางกฎหมาย

1.3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้องค์กร

1.3.2.5 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

1.3.2.6 ข้อมูลด้านต่าง ๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงตามกฎหมายนั้น

1.3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์

1.4 การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือขอใช้บริการเป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

1.4.1 ลูกค้า ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ ของลูกค้าเป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

1.4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย

1.4.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

1.4.4 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง ในการปฏิเสธการรับลูกค้า หรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด จะพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีปฏิเสธเนื่องจากมีเหตุผลตามข้อ 1.4.1 และข้อ 1.4.3 หรือพิจารณาได้ว่ามีโอกาสเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ดำเนินการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทันที โดยกำหนดปัจจัยต่างๆ สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

2.1 การพิสูจน์ทราบการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้ว ต้องตรวจ

2.1.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับการบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภทมาพิจารณาร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ของลูกค้าเพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงการบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด

2.1.1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

2.1.1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 2.1.1.1

2.1.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรมต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

2.1.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน (ต่ำ) หรือจำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

2.1.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องอัตโนมัติมีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 2.1.1.5

2.1.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ลูกค้า มีความเสี่ยงสูงกว่าข้อ 2.1.1.5 และข้อ 2.1.1.6

2.1.2 การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

2.1.2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ ลูกค้าที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้าได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในระดับต่ำ

2.1.2.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ได้แก่

2.1.2.2.(1) ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List

2.1.2.2.(2) ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

2.1.2.2.(3) ลูกค้า...

2.1.2.2.(3) ลูกค้ายที่เคยเป็นหรือเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือความผิดฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็นหรือเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือความผิดฐาน

2.1.2.2.(4) ลูกค้ายที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

2.1.2.2.(5) ลูกค้ายที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามที่เลขาธิการ ปปง.ประกาศกำหนด

2.1.2.2.(6) เป็นผู้ที่มีรายชื่อที่เลขาธิการ ปปง. แจ้งให้ทราบ

2.1.2.3 กรณีที่ลูกค้ายที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยง การตรวจทานบัญชีของลูกค้าย โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้ายที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.1.2.4 กรณีที่ลูกค้ายที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้าย และติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้ายอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

2.1.2.4.(1) ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

2.1.2.4.(2) ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้ายอย่างใกล้ชิด

2.1.2.4.(3) ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย เพื่อทบทวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้ายอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายตามกฎหมายกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูล ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน และข้อมูลลูกค้ายอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด พิจารณาความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

3.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายโดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้ายอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่าลูกค้ายมีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้ง หรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่าลูกค้ายมีการทำธุรกรรมในมูลเงินที่เป็นปกติ หรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะการเงินของลูกค้าย) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อน

3.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าย เพื่อทราบว่า ลูกค้ายมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง หรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ต้องดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้น อย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

3.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

3.2.1 ลูกค้ายังคงดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.2 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

3.2.3 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางการเงิน เศรษฐกิจ ที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

3.2.4 ลูกค้าควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิม ที่สหกรณ์ประเมินไว้หรือไม่

3.2.5 ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลติดต่อลูกค้า

3.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

3.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการดังนี้

3.3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรม หรือดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด

3.3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

3.3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

3.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

3.4.1 ธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินการกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบ การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูล...

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาธนาคารที่รับคำสั่งโอน
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

ส่วนที่ 4 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรม หมายความว่า “กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน หรือดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน” สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ต้องรายงานการกระทำธุรกรรม

4.1 ประเภทรายงาน

4.1.1 แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด ให้ใช้แบบ ปง. 1-01 ในการรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงินหรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปโดยส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 16 ถึงสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปง.ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่ทำธุรกรรม ภาคผนวก ก.

4.1.2 แบบรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ให้ใช้แบบ ปง. 1-02 ในการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อมีการจ่ายทุนเรือนหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปโดยส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 16 ถึงสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปง.ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่ทำธุรกรรม ภาคผนวก ก.

4.1.3 แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ใช้แบบ ปง. 1-03 ในธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าจะทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการปราบปรามและการฟอกเงิน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง โดยส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปง.ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ มีเหตุอันควรสงสัย ภาคผนวก ก.

4.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปง.อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

4.2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่สำนักงาน ปง.

4.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

4.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

4.3 การเก็บรักษาเอกสาร

สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด กำหนดให้มีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

4.3.1 เอกสาร...

4.3.1 เอกสารแสดงตน ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่ปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

4.3.2 เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ง.ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์ออมทรัพย์ กองบิน 7 จำกัด ต้องมีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ง.ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

ส่วนที่ 5 หน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 มีบทบัญญัติหน้าที่และบทลงโทษสำหรับสถาบันการเงิน ซึ่งหมายรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจํานองหรือรับจํานาทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ และตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 กำหนดบทบาทสหกรณ์เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน ดังต่อไปนี้

พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
1.	หมวด 2 มาตรา 13 เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงานเมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ต้องรายงานการทำธุรกรรมเมื่อ (1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (2) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภาคผนวก ข.
2.	หมวด 2 มาตรา 14	ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้ว โดยมีได้รายงานตามมาตรา 13(3) เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงานทราบโดยมิชักช้า
3.	หมวด 2 มาตรา 20 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง	การแสดงตนให้เป็นไปตามวิธีการที่รัฐมนตรีประกาศ

4.	หมวด 2 มาตรา 20/1	สถาบันการเงินต้อง - กำหนดนโยบายการรับลูกค้า (คุณสมบัติสมาชิก และวิธีการรับสมัครสมาชิกในข้อบังคับ) - การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า - การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก
5.	หมวด 2 มาตรา 21	การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าวด้วย ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริงตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินจัดทำบันทึกข้อเท็จจริงเอง และแจ้งให้สำนักงานทราบทันที
6.	หมวด 2 มาตรา 22	สถาบันการเงินต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้ไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น แล้วแต่ที่กำหนดระยะเวลาใดจะยาวกว่าเว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
1.	พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 มาตรา 6	ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ (1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้ทำการแทนหรือตามคำสั่งผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้การควบคุมผู้นั้น (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานทราบ (3) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็น เพื่อปฏิบัติตาม พ.ร.บ.นี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ส่วนที่ 6 ความผิดและบทลงโทษตามพระราชบัญญัติป้องกันและฟอกเงิน พ.ศ.2542 และพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
1.	มาตรา 13 (ไม่รายงานการทำธุรกรรม) - ธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้าน บาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่ง หมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือ ปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีรายงาน หรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความ อันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
2.	มาตรา 14 (สหกรณ์ไม่รายงานการทำธุรกรรมกรณีต้องรายงาน เพิ่มเติม)	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้าน บาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่ง หมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือ ปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีรายงาน หรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความ อันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
3.	มาตรา 20 (สหกรณ์ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน 1.ชื่อและนามสกุล 2.วัน เดือน ปี 3.เลขบัตรประจำตัวประชาชน 4.ที่อยู่ตามบัตรประชาชนและที่อยู่ตามทะเบียนบ้านที่อยู่ปัจจุบัน 5. อาชีพ สถานที่ทำงาน 6. ข้อมูลการติดต่อ เช่นหมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ 7.ลายมือชื่อลูกค้า	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้าน บาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่ง หมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
4.	มาตรา 21 (สหกรณ์ไม่จัดลูกค้านันทิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม)	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา 63 จำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ กรณีรายงานหรือแจ้งตาม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง
5.	มาตรา 22 (สหกรณ์ ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง) สหกรณ์ต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้ เป็นระยะ 5 ปี - เกี่ยวกับแสดงตน ตามมาตรา 20 - เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริงตาม มาตรา 21	มาตรา 62 ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง
6.	มาตรา 6 ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ (1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้ทำการแทนหรือตามคำสั่งผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมผู้นั้น (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานทราบ (3) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ.นี้ หรือตามที่คณะกรรมการการฟอกเงินกำหนด	มาตรา 14 ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม มาตรา 6(1) หรือ (2) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6(1) หรือ(2) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง ในกรณีที่กระทำความผิดตามวรรคสองเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของบุคคลใดหรือไม่สั่งการหรือไม่กระทำการ อันเป็นหน้าที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดที่รับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น

ลำดับ	ฐานความผิดผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม	ระวางโทษ
		บุคคลดังกล่าวนี้ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินสามปีหรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ มาตรา 15 ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6(3) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสน และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลา ที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือ จนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง ในกรณีที่กระทำความผิดตามวรรคหนึ่ง เกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของบุคคลใด หรือไม่สั่งการหรือไม่กระทำการ อันเป็นหน้าที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดที่รับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวนี้ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินหนึ่งปีหรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ.2564

นาวาอากาศเอก

(พุทธพงศ์ ผลชีวิน)

ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด

ภาค ผนวก ก.

แบบ ปปง.

แบบ ปปง. 1 - 01

[illegible]

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน		เลขที่ 	แบบ ปปง. ๑-๐๒
(โปรดกาเครื่องหมาย ☒ หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)		สถาบันการเงิน สาขา ปี พ.ศ. (ให้ ๒ หลักสุดท้าย)	เลขลำดับรายงาน
☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ _____ ลงวันที่ _____		รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น	
ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม		โปรตูลเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรตูลเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลข ที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขติดด้านซ้ายเป็นหลัก	
๑.๑ ชื่อ-นามสกุล _____ ☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย) ๑.๒ ที่อยู่ _____ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____ ๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมดอายุ _____			
ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ		โปรตูลเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรตูลเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรตูลเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขติดด้านซ้ายเป็นหลัก	
๒.๑ ชื่อ _____ ๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง _____ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____ ในกรณีที่นิติบุคคล ให้ระบุประเภทการประกอบการ _____ ๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมดอายุ _____			
ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม			
๓.๑ ประเภทธุรกรรม ☐ จำนอง ☐ ขายฝาก ☐ โอนเงิน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ ๓.๒ ประเภททรัพย์สินที่ใช้ทำธุรกรรม ☐ ที่ดิน ☐ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ☐ สิ่งปลูกสร้าง ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ โปรดระบุรายละเอียดของทรัพย์สิน _____ _____ ๓.๓ มูลค่าทรัพย์สินที่ทำธุรกรรมรวมทั้งสิ้น _____ บาท (จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร) _____ (หากมูลค่าทรัพย์สินเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน) _____ ๓.๔ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ ๓.๕ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ เกี่ยวข้องโดย _____ ๓.๖ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) _____ ๓.๗ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม _____			
ส่วนที่ ๔. ☐ สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง (วันเดือนปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง) _____ ☐ ถูกคำไม่ลงลายมือชื่อ		(วันเดือนปี ที่รายงาน) _____	
ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้บันทึกข้อเท็จจริง		ลายมือชื่อผู้รายงาน	

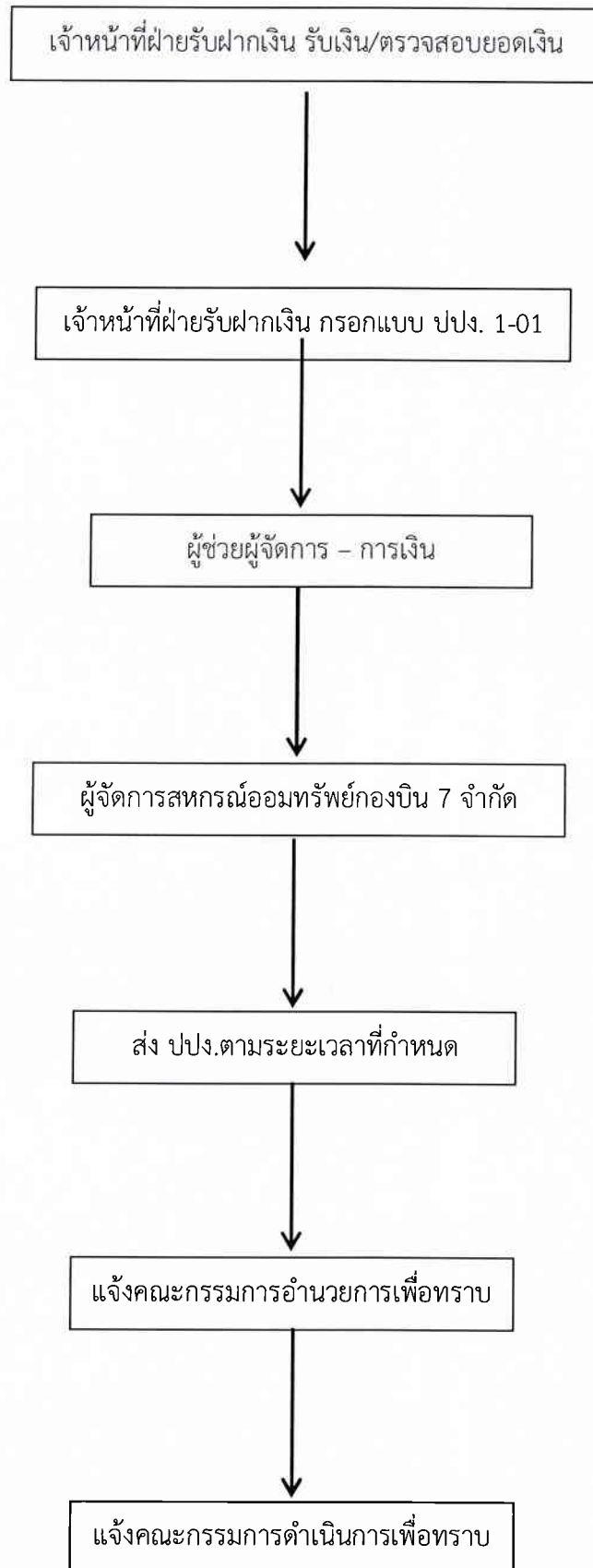
แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย		แบบ ปปง. ๑-๐๓	
(โปรดกาเครื่องหมาย / หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)		เลขที่ 	สาขา
☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ _____ ลงวันที่ _____		ปี พ.ศ. (ให้ ๒ หลักสุดท้าย) 	เลขลำดับรายงาน
รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น			
ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม		โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชัดเจนเป็นหลัก	
๑.๑ ชื่อ-นามสกุล _____ ☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย) ๑.๒ ที่อยู่ _____ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____ ๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชนข้าราชการพนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ขอแก้ไขโดย _____ เมื่อ _____ หมดยายุ _____			
ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ		โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชัดเจนเป็นหลัก	
๒.๑ ชื่อ _____ ๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง _____ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____ กรณีเป็นนิติบุคคล ให้ระบุลักษณะการประกอบกิจการ _____ ๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชนข้าราชการพนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนนายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ขอแก้ไขโดย _____ เมื่อ _____ หมดยายุ _____			
ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม		วันที่ทำธุรกรรม _____ เดือน _____ พ.ศ. _____	
๓.๑ มูลค่าของธุรกรรม _____ บาท (หากเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน) (จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร) _____ ๓.๒ ประเภทธุรกรรม ☐ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (โปรดระบุประเภทธุรกรรม) _____ ☐ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (โปรดระบุประเภททรัพย์สิน) _____ ๓.๓ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ ๓.๔ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ เกี่ยวข้องโดย _____ ๓.๕ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) _____ ๓.๖ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม _____			
ส่วนที่ ๔		(เว้นเดือนปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง)	
โดยมีชื่อผู้บันทึกข้อเท็จจริง			
(หากได้รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลัก และให้กรอกรายงานฉบับนี้เฉพาะส่วนที่ ๕ เหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น โดยไม่ต้องกรอกรายละเอียดในหน้าแรกนี้)		ประกอบรายงานเลขที่ สาขา ปี พ.ศ. (ให้ ๒ หลักสุดท้าย) เลขลำดับรายงาน 	

ภาค ผนวก ข.

ขั้นตอนการรายงานธุรกรรม

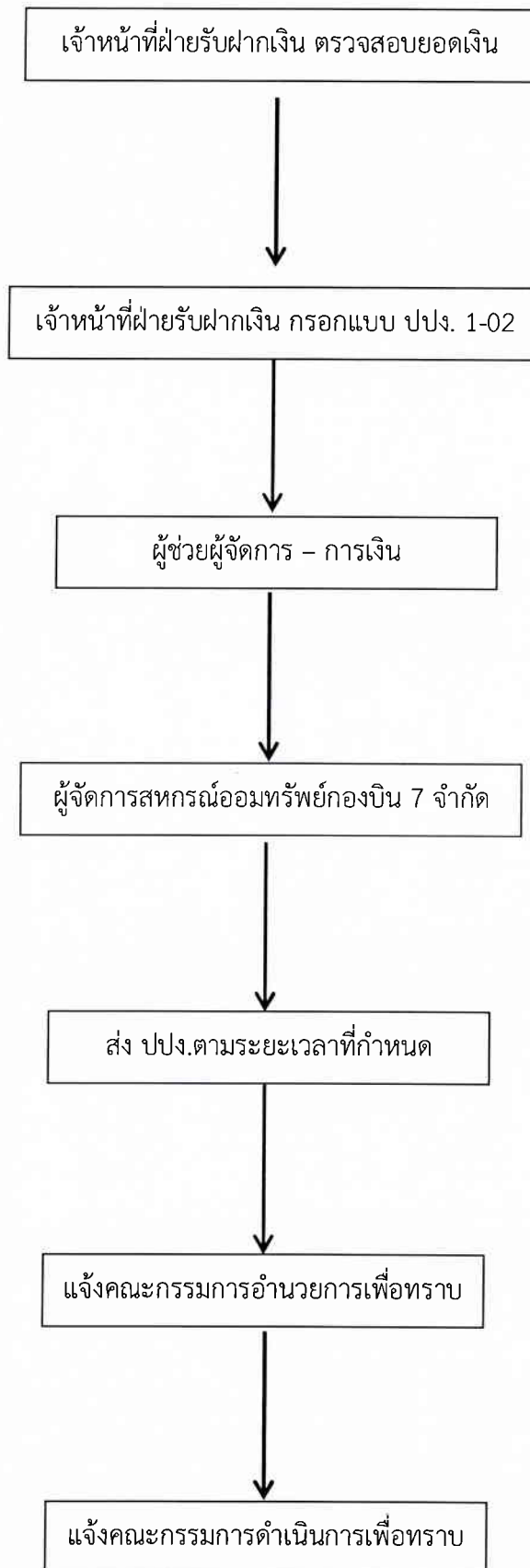
ภาค ผนวก ข. - 1

แผนภาพที่ 1 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่เป็นเงินสด



ภาค ผนวก ข. - 2

แผนภาพที่ 2 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป



ภาค ผนวก ข. - 3

แผนภาพที่ 3 แสดงขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

