



ระเบียบวาระที่ 3.3

รายงานผลการตรวจสอบภายในตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



รายงานผลการตรวจสอบภายใน

เรื่อง การตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ของ สหกรณ์ ออมทรัพย์ธุรกิจวิสาหกิจ จำกัด...ประจำปี 2566

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
1.	การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ					
1.1	การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> สหกรณ์มีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ ให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง	√			-จัดทำนโยบายหลัก ๆ เรียบร้อยแล้ว 23 มิ.ย. 65 -ประกาศใช้แนวทางปฏิบัติ ฯ เรียบร้อยแล้ว 21 มิ.ย. 66 - ปี 66 มีการทบทวน เมื่อวันที่ 20 มิ.ย. 66 โดยเจ้าหน้าที่จากสำนักงาน ปปง.
2.	การแสดงตน					
2.1	การจัดให้ลูกค้าแสดงตน สหกรณ์ มีการจัดให้ลูกค้าที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นครั้งคราว แสดงตน โดยดำเนินการ ดังนี้	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ได้จัดให้ลูกค้าที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทุกราย แสดงตนทุกครั้ง ก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์หรือรับทำธุรกรรม โดยมีการเก็บข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน ดังนี้ กรณีนุคคลธรรมดา 1) ข้อมูลการแสดงตน <input type="checkbox"/> ชื่อเต็ม (ชื่อและนามสกุล) <input type="checkbox"/> วัน เดือน ปีเกิด <input type="checkbox"/> เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขหนังสือเดินทาง <input type="checkbox"/> ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน		√	อยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มให้สมาชิกซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแสดงตน วันที่ 18 ส.ค.66 สหกรณ์ส่ง แบบฟอร์มให้สมาชิกแสดงตนให้ สنج ปง ตรวจสอบและพิจารณาเรียบร้อยแล้ว วันที่ 26 ก.ย. จะนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาต่อไป	จากการตรวจสอบแบบฟอร์มที่นำเสนอมีรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องแสดงตนและเอกสารประกอบการแสดงตนครบถ้วน

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<p>หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน</p> <p><input type="checkbox"/> ที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน</p> <p><input type="checkbox"/> อาชีพ</p> <p><input type="checkbox"/> ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน</p> <p><input type="checkbox"/> ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)</p> <p><input type="checkbox"/> ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม</p> <p>2) หลักฐานการแสดงตน (ฉบับจริงหรือสำเนา)</p> <p><input type="checkbox"/> บัตรประจำตัวประชาชน</p> <p><input type="checkbox"/> หนังสือเดินทาง</p> <p><input type="checkbox"/> เอกสารที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้</p> <p><input type="checkbox"/> อื่น ๆ</p> <p><u>กรณีนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</u></p> <p><input type="checkbox"/> ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</p> <p><input type="checkbox"/> ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ</p> <p><input type="checkbox"/> สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์</p> <p><input type="checkbox"/> เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ในกรณีที่มี)</p> <p><input type="checkbox"/> ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</p>		✓	<p>ไม่มีการดำเนินการจัดทำแบบฟอร์มให้สมาชิก ซึ่งเป็นนิติบุคคลแสดงตนเนื่องจากปัจจุบัน <u>สหกรณ์ไม่มีลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล</u></p>	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจ ทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ดังนี้ - ชื่อเต็ม - วันเดือนปีเกิด - เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขหนังสือเดินทาง - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน - ที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน - ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย <input type="checkbox"/> หลักฐานสำคัญแสดงตน - หนังสือรับรอง (กรณีนิติบุคคลทั่วไป) - หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำ ธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือ หนังสือมอบอำนาจ (กรณีส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงาน อื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล) - หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำ ธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียน จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือ แต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการ ทำธุรกรรม (กรณีสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่น ในลักษณะเดียวกันนี้) - หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่า ได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมายขึ้น (กรณีบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย)				

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> ตราประทับ (ในกรณีที่มี)				
2.2	การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง ฉบับจริงหรือสำเนา ดังนี้ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบวันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง <input type="checkbox"/> ตรวจสอบว่า รูปที่ปรากฏบนบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ว่าตรงกับใบหน้าของลูกค้าหรือผู้ที่มาทำธุรกรรมหรือไม่		√	อยู่ระหว่างดำเนินการ	
3.	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า					
3.1	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ <input type="checkbox"/> สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเมื่อมีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	√			
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเมื่อมีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป		√	อยู่ระหว่างดำเนินการ	ปัจจุบันให้ผู้ฝากเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทเท่านั้น ที่ต้องแสดงเอกสารที่มาของเงิน
3.1.1	การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการดำเนินการในเรื่อง การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ดังต่อไปนี้ (1) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือ				เลือกวิธีการหนึ่งวิธีการใดที่สหกรณ์ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้ำ หรือ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ หรือ <input type="checkbox"/> นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้ำนั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง <u>(2) กรณีที่ลูกค้ำใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง</u> <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือ <input type="checkbox"/> นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ <u>3. กรณีที่ลูกค้ำใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงตาม (1) และ (2)</u>	√			

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ หรือ <input type="checkbox"/> นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	√			
	3.1.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (เฉพาะกรณีที่สหกรณ์ มีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล)	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ในกรณีที่สหกรณ์มีลูกค้าเป็นนิติบุคคล ดังนี้ <input type="checkbox"/> ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร้อยละ 25 ขึ้นไปของนิติบุคคลนั้น		√	ไม่มีการดำเนินการเนื่องจากปัจจุบันสหกรณ์ไม่มีลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น เช่น ผู้มีอำนาจครอบงำกิจการหรือผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคล <input type="checkbox"/> ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงจากผู้มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น เช่น ประธานกรรมการ คณะกรรมการสหกรณ์				
	3.1.3 การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด	สหกรณ์ ดำเนินการ ดังนี้ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์ ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้ง ก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้าของสหกรณ์ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าของสหกรณ์ ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้ง ที่สำนักงานป.ป.ช. ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรก ทุกครั้ง ก่อนรับทำธุรกรรม	✓ ✓ ✓			-ได้มีการตรวจสอบข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์รายใหม่ทุกรายกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้าของสหกรณ์ และได้ตรวจสอบสมาชิกเก่าทุกรายแล้ว ผ่านระบบ APS -ผลตรวจสอบไม่พบว่ามีสมาชิกรายใดมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด -ในกรณีที่ ส.นง. ป.ป.ช. มีประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ เจ้าหน้าที่จะตรวจสอบเทียบกับรายชื่อของสมาชิกทุกครั้ง
	3.1.4 การขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการสอบถามข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์ หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม	✓			
	3.1.5 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกราย ดังนี้ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ตามที่ลูกค้าได้	✓ ✓	✓	สหกรณ์แจ้งว่าตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าบางราย <u>ที่ทำธุรกรรมนำเงินเข้าฝากสหกรณ์ตั้งแต่ 2 ล้านบาทเท่านั้น</u> เพื่อให้ทราบที่มาของเงิน	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		แจ้งไว้ในขั้นตอนการขอสมัครเป็นลูกค้าของสหกรณ์หรือไม่ และ <input type="checkbox"/> ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมในช่วงเวลาหนึ่งว่าสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าที่ได้แจ้งข้อมูลรายได้และอาชีพไว้หรือไม่	√			
4.	การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า					
4.1	การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	√			มีการประเมินความเสี่ยงประจำปี 65 เสร็จแล้ว
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป		√	อยู่ระหว่างดำเนินการ	
	4.1.1 ปักจายความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ประเมินความเสี่ยงฯ โดยใช้ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับลูกค้า กรณีข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ระบุว่า เป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งมีลักษณะ ดังต่อไปนี้ <input type="checkbox"/> บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นลูกค้าในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว		√	อยู่ระหว่างดำเนินการ	

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด <input type="checkbox"/> โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ (กรณีเป็นลูกค้ำนิติบุคคล) <input type="checkbox"/> ลูกค้ำประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก <input type="checkbox"/> ลูกค้ำได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน <input type="checkbox"/> ลูกค้ำที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน <input type="checkbox"/> ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนด <input type="checkbox"/> ลูกค้ำไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ <input type="checkbox"/> ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ <input type="checkbox"/> ลูกค้ำที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ <input type="checkbox"/> ลูกค้ำที่ตรวจสอบพบว่า อาจเกี่ยวข้องกับ การกระทำความผิดมูลฐาน <input type="checkbox"/> ลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders)				

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
	4.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (หลังจากที่สหกรณ์ ได้ประเมินความเสี่ยงฯ ของลูกค้าแล้วพบว่า มีความเสี่ยงสูง) โดยดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น ดังนี้ <input type="checkbox"/> หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่งหรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย <input type="checkbox"/> กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง <input type="checkbox"/> เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่ <input type="checkbox"/> กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า	✓	✓		<p>จากผลการประเมินความเสี่ยงปี 65 สมาชิก 5621 คนเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำทั้งหมด</p> <p>มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์</p>

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
	4.1.3 การตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และการบริหารความเสี่ยงฯ	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ดำเนินการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และการบริหารความเสี่ยงฯ ดังนี้ <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 1 ปี <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 2 ปี <input type="checkbox"/> ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูล ทุก 3 ปี	√			มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์ ผลการประเมินความเสี่ยงปี 65 ลูกค้าของสหกรณ์อยู่ในระดับต่ำดังนั้นจะประเมินครั้งต่อไปในปี 68
	4.1.4 การปรับระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้า	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ ดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงฯ ของลูกค้า เมื่อ <input type="checkbox"/> ลูกค้ามีข้อมูลเปลี่ยนแปลงไป เช่น ลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ แต่เมื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าแล้วพบว่า มีข้อมูลตรงกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงสูง (ตามข้อ 4.1.1) จึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสูง หรือ ลูกค้าที่มีความสูง แต่เมื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าแล้วพบว่า ไม่มีข้อมูลตรงกับปัจจัยที่มีความเสี่ยงสูง (ตามข้อ 4.1.1) แล้วจึงปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นความเสี่ยงต่ำสูง <input type="checkbox"/> เมื่อลูกค้าถูกรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปป. 1-03) ต่อสำนักงาน ปปง. จึงปรับความเสี่ยงของลูกค้ารายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง	√			มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์
5.	การรายงานการทำธุรกรรม					
5.1	การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด เมื่อมีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป	√			มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์ ปัจจุบันยังไม่มีการนิตั้งกล่าวที่ต้องรายงาน

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปปง. 1-01 <input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. โดยกำหนดให้ส่งแบบรายงาน ดังนี้ - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 (ภายในวันที่ 22 ของเดือนนั้น) - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในวันทีระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ภายใน 7 วันนับแต่วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป) <input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. เมื่อมีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป ครบถ้วนทุกธุรกรรมภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด (ตรวจสอบจากข้อมูลการทำธุรกรรมของสหกรณ์ในแต่ละเดือนว่ามีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป ก็รายการแล้วตรวจสอบว่ามีกรรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดครบทุกรายการและรายงานภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือไม่)	√			
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดต่อสำนักงาน ปปง. เมื่อมีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป ครบถ้วนทุกธุรกรรมภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด (ตรวจสอบจากข้อมูลการทำธุรกรรมของสหกรณ์ในแต่ละเดือนว่ามีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป ก็รายการแล้วตรวจสอบว่ามีกรรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดครบทุกรายการและรายงานภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือไม่)	√			มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์ ปัจจุบันยังไม่มีกรณีดังกล่าวที่ต้องรายงาน
5.2	การรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน เมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป	√			มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์แล้ว

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ด้วยแบบ ป.ป.ง. 1-02 <input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ต่อสำนักงาน ป.ป.ง. โดยกำหนดให้ส่งแบบรายงาน ดังนี้ - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 (ภายในวันที่ 22 ของเดือนนั้น) - ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในวันทีระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ภายใน 7 วันนับแต่วันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป) <input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ต่อสำนักงาน ป.ป.ง. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป ครบถ้วนทุกธุรกรรมภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด (ตรวจสอบจากข้อมูลการทำธุรกรรมของสหกรณ์ในแต่ละเดือนว่าเมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป กี่รายการ แล้วตรวจสอบว่ามีกรรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินครบทุกรายการและรายงานภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือไม่)	√	√		และจากการตรวจสอบมีการส่งรายงานให้ ป.ป.ง. ตามระเบียบ
5.3	การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง.	√			มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์แล้ว

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปปง. 1-03 <input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	√	√		ปัจจุบันยังไม่มีกรณีดังกล่าวที่ต้องรายงาน
6.	การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ					
6.1	การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ของสหกรณ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน <input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ของสหกรณ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ได้แก่ <input type="checkbox"/> ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ <input type="checkbox"/> ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ <input type="checkbox"/> ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือ นำไปใช้ได้ในประเทศ	√			
6.2	การกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการของสหกรณ์	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ ของสหกรณ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ <input type="checkbox"/> กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัด	√			

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<p>ประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้</p> <p><input type="checkbox"/> กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า</p> <p><input type="checkbox"/> กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้</p>	√	√		
7.	การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ					
7.1	<p>การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ</p> <p>เฉพาะกรณีสหกรณ์มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ เท่านั้น</p>	<p><input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการประเมินความเสี่ยงฯ ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ</p> <p><input type="checkbox"/> สหกรณ์มีการประเมินความเสี่ยงฯ ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงฯ ได้แก่</p> <p><input type="checkbox"/> ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้</p> <p><input type="checkbox"/> ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้</p> <p><input type="checkbox"/> ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ</p>			ปี 66 สหกรณ์ยังไม่มีมีการการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ	มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์แล้ว
7.2	การกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การ	<input type="checkbox"/> กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม	√			มีการกำหนดไว้ในแผนและแนวปฏิบัติของสหกรณ์แล้ว

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
	ให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ	จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้ <input type="checkbox"/> กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้า หรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า <input type="checkbox"/> กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้				<ul style="list-style-type: none"> - การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้า ต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของ สหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว - จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า โดยการทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็ค หรือแคชเชียร์เช็คของธนาคารไม่เกิน 5,000,000.00 บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน 30,000,000.00 บาท ต่อเดือน และต้องแสดงหลักฐานแหล่งที่มาของเงินดังกล่าวได้ หากไม่สามารถแสดงหลักฐานแหล่งที่มาของเงินดังกล่าวได้ให้จัดอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงสูง - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม
8.	การเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด					
8.1	การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า (รายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน ได้แก่ ข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้า)	√			มีกำหนดไว้แล้วในแนวปฏิบัติ
8.2	การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง เป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น	√			มีกำหนดไว้แล้วในแนวปฏิบัติ

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		(รายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง ได้แก่ ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรม และการรายงานการทำธุรกรรม)				
8.3	การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว <i>(รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และ/หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559 เช่น นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้าน AML/ CPTF, ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/ CPTF ภายในองค์กร, การทำธุรกรรมของลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย, การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า, การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าของลูกค้า, การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า, ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นต้น)</i>	√		มีการดำเนินการปฏิบัติอยู่แล้วเพียงแต่ต้องปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการเก็บรักษา การยืนยัน และการทำลายเอกสาร พศ 2566 เพิ่ม เพื่อให้ครอบคลุมกับข้อกำหนดของกฎหมาย ปง. ป้องกันความสับสนในการเก็บรักษาและทำลายเอกสาร	มีกำหนดไว้แล้วในแนวปฏิบัติ
9.	การควบคุมภายใน					
9.1	โครงสร้างกำกับดูแล	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน	√		JD ของพนักงานหรือเจ้าหน้าที่ที่กำหนดไว้ในภาพกว้างว่ามีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องไม่ได้เฉพาะเจาะจงในรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ปง	มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง				
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ กำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารที่ทำ หน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอก เงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนว ปฏิบัติ
9.2	การคัดเลือกพนักงาน	<input type="checkbox"/> สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากร ที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอก เงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนว ปฏิบัติ
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อ บุคลากรที่สมัครเป็นพนักงานสหกรณ์กับข้อมูล ประวัติอาชญากรรมหรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูก กำหนด	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนว ปฏิบัติ -ได้ทำการตรวจสอบรายชื่อบุคลากรที่ เป็นพนักงานปัจจุบันของสหกรณ์ทั้ง 7 คนกับข้อมูลประวัติอาชญากรรม หรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด แล้ว ปรากฏว่า ไม่พบว่ามีประวัติ อาชญากรรมหรือเป็นบุคคลที่ตรงกับ รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
9.3	การอบรมพนักงาน	<input type="checkbox"/> สหกรณ์จัดให้พนักงานของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงาน ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนว ปฏิบัติ

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<p>ทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน</p> <p><input type="checkbox"/> สหกรณ์จัดให้พนักงานของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้มีการทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี</p> <p><input type="checkbox"/> กำหนดให้พนักงานที่ผ่านการฝึกอบรมมาถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่พนักงานของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p><input type="checkbox"/> กำหนดให้เก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมฯ, วัน เวลา และสถานที่ฝึกอบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรมฯ รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานของสหกรณ์ ได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้</p>	√			<p>สหกรณ์จัดให้พนักงานของสหกรณ์เข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ล่าสุดเมื่อ เม.ย. 66</p> <p>มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ</p> <p>สหกรณ์มีการเก็บหลักฐานการเข้ารับการฝึกอบรมของเจ้าหน้าที่และคณะกรรมการเมื่อวันที่ 20 มิ.ย.66</p>
9.4	การตรวจสอบภายใน	<p><input type="checkbox"/> สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p>	√			<p>กำหนดให้ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน</p> <p>คณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯได้เข้าทำการตรวจสอบภายในแล้วเมื่อ</p>

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ	√			วันที่ 11 ก.ย. 66 และได้รายงานผลการตรวจสอบให้ประธานกรรมการดำเนินการทราบ -คณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ฯได้กำหนดแผนในการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
10.	การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง					
10.1	การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้ <input type="checkbox"/> สหกรณ์มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าหรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว <input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ <input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด <input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้า	√	√	√	<p>มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ</p> <p>มีเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายดูแลและปรับข้อมูลที่ได้ให้เป็นปัจจุบันเสมอ (ข้อมูล ปปง update จาก line official)</p> <p>ทำการตรวจสอบลูกค้ารายใหม่และสมาชิกทุกรายเรียบร้อยแล้ว</p> <p>มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ</p>

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่ายังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่ง หรือของกิจการ ภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. ในกรณีที่พบว่า ลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราวมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ ปัจจุบันไม่มีกรณีดังกล่าว
		<input type="checkbox"/> กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ
		<input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ป.ง. ได้แก่ - การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ป.ง. ทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น	√			มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ ปัจจุบันไม่มีกรณีดังกล่าว

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<p>- การแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ป.ป. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น</p> <p><input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดแบบการแจ้งข้อมูล เมื่อตรวจสอบพบว่า ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า มีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่</p> <p>- การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ป.ป. ทราบ ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร. 03</p> <p>- การแจ้งให้สำนักงาน ป.ป. ทราบ เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งมีอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ต้องแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร. 04</p> <p><input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบ ลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลาเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงิน</p> <p>แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า</p>	√			<p>มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ</p> <p>ปัจจุบันไม่มีกรณีดังกล่าว</p>
		<p><input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบ ลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลาเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงิน</p> <p>แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า</p>	√			<p>มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ</p>

ลำดับ	เรื่อง/ประเด็นที่ตรวจสอบ	หัวข้อที่ตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ		ข้อเสนอแนะ/วิธีแก้ไข กรณีพบว่าจะยังไม่ดำเนินการ	หมายเหตุ
			ดำเนินการแล้ว	ยังไม่ได้ดำเนินการ		
		<p>(เช่น ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า หากมีสัญญาตีพิมพ์สัญญา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องกำหนดให้มีความเสี่ยงสูง)</p> <p><input type="checkbox"/> สหกรณ์ มีการกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด</p> <p><input type="checkbox"/> สหกรณ์มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยงติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า</p>	√			<p>มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ</p> <p>มีกำหนดไว้แล้วในนโยบายและแนวปฏิบัติ</p>


ลงชื่อ  ผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบ

(นายประมวล...จำปาทอง)

ตำแหน่ง คณะผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ธุรกิจก๊าซ ปตท.จำกัด

วันที่ 11.กันยายน.2566 (วัน เดือน ปี ที่ตรวจสอบ)

เห็นชอบผลการตรวจสอบภายใน ไม่เห็นชอบผลการตรวจสอบภายใน
ความเห็นเพิ่มเติม.....

ลงชื่อ  ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

(.....นายประกอบ เบญจศิริลักษณ์.....)

ตำแหน่ง (ประธานกรรมการดำเนินการ)

วันที่ 25.ตุลาคม.2566