

**ขั้นตอนการรับลูกค้า (สมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)**

ตรวจสอบรายชื่อกู้ (สมาชิก/สหกรณ์อื่น/  
ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

**กรณีพบว่า  
เป็น บุคคลที่ถูกกำหนด**

ไม่รับเป็นสมาชิก/ไม่รับ  
สร้างความสัมพันธ์/ไม่  
รับทำธุรกรรม และ  
รายงาน  
ธุรกรรมที่มีเหตุ  
อันควรสงสัย  
ต่อสำนักงาน ปปง.

**กรณีไม่เป็น  
บุคคลที่ถูกกำหนด**

กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก ต้องจัดให้แสดงตนทุกราย โดยกรอกข้อมูลการแสดงตน  
ในแบบฟอร์มการรับสมัครสมาชิกให้ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายฯ และต้อง  
ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน  
กรณีสหกรณ์อื่น ต้องจัดให้แสดงตนทุกราย โดยกรอกข้อมูลการแสดงตนใน  
แบบฟอร์มการทำธุรกรรม ให้ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายฯ และต้องตรวจสอบ  
ความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน พร้อมเก็บ  
สำเนาเอกสารที่ใช้ในการแสดงตนในแต่ละกรณี

กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หากมีการทำ  
ธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป ต้อง  
จัดให้แสดงตนก่อนการทำธุรกรรม โดยกรอก  
ข้อมูลการแสดงตนในแบบฟอร์มให้ครบถ้วนตาม  
ประกาศสำนักนายฯ และต้องตรวจสอบความ  
ถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐาน  
ประกอบการแสดงตน พร้อมเก็บสำเนาเอกสารที่  
ใช้ในการแสดงตน

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบ  
เพื่อทราบข้อเท็จจริงได้

ไม่รับเป็นสมาชิก/ไม่รับสร้างความสัมพันธ์/ไม่รับทำ  
ธุรกรรม และรายงาน  
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

กรณีที่สามารถตรวจสอบ  
เพื่อทราบข้อเท็จจริงได้

ประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF

ความเสี่ยงต่ำ

รับสมัครเป็นสมาชิก/รับสร้าง  
ความสัมพันธ์/

ความเสี่ยงสูง

ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับเข้มข้น  
โดยขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประกอบ  
กิจการ/ข้อมูล

พิจารณาว่าการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องฯ และสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือ  
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ไม่รับเป็นสมาชิก/ไม่รับสร้างความสัมพันธ์/ไม่รับทำธุรกรรม  
และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

พิจารณาว่าการทำธุรกรรมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์  
ในการทำธุรกรรม/รายได้ของลูกค้า

รับสมัครเป็นสมาชิก/รับสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม  
โดยผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติ