

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ปปง. และ ปกอ.)

ความผิดมูลฐาน 28 มูลฐาน

1. ค้ายาเสพติด
2. ค้ามนุษย์/ค้าหญิงและเด็ก
3. นื้อ โกงประชาชน
4. ยักยอกนื้อ โกงโดยผู้จัดการสถาบันการเงิน
5. ความผิดต่อหน้าที่ราชการ
6. กรร โชกร รีดเอาทรัพย์สิน
7. หลบหนีศุลกากร
8. การก่อการร้าย
9. การพนันมีวงเงิน 5 ล้านบาทขึ้นไป/พนันออนไลน์
10. อั้งยี่/องค์กรอาชญากรรม
11. รับของโจรลักษณะเป็นการค้า
12. ปลอมแปลงเงินตราฯลักษณะเป็นการค้า
13. ความผิดเกี่ยวกับการค้าและทรัพย์สินทางปัญญา
14. ปลอมเอกสารสิทธิ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ Passport เป็นปกติธุระ/เพื่อการค้า
15. ทรัพย์สินกรรมชาติฯมีลักษณะเป็นการค้า
16. ประทุษร้ายชีวิต/ร่างกายสาหัส เพื่อประโยชน์ ซึ่งทรัพย์สิน
17. หน่วงหนี้ยกขัดกัซตาม ป.อ. เพื่อเรียกรับผลประโยชน์
18. ลักทรัพย์ ยักยอก นื้อ โกง ซิงปล้นฯ มีลักษณะเป็นการค้า
19. โจรสลัด
20. ชื่อขายลักทรัพย์
21. ความผิดเกี่ยวกับ ค้าอาวุธ ยุทธภัณฑ์
- 22-23. ความผิดเกี่ยวกับการเลือกตั้ง สส./การ ได้มาซึ่ง ACT
24. องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ
25. สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
26. สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
27. บังคับใช้แรงงานหรือบริการ เป็นเหตุให้เป็นอันตรายสาหัสหรือถึงแก่ความตาย
28. จูงใจให้ผู้มีสิทธิเลือกตั้ง ลงคะแนนให้แก่ตนเองหรือผู้สมัครอื่น (ท้องถีน)

หน้าที่ ของสหกรณ์

1. จัดทำนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
2. จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน/แนวทางปฏิบัติ
3. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
4. ประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ภายในองค์กรและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง
5. ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
6. การควบคุมภายใน
7. การรายงานการทำธุรกรรม
8. การเก็บรักษาข้อมูล / เอกสาร
9. การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ.

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

หลักเกณฑ์

ลูกค้า : จัดให้แสดงตนทุก ครั้งก่อนทำธุรกรรม เว้นแต่ได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว  
ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว : จัดให้แสดงตน ทุก ครั้งก่อนทำธุรกรรมที่มีมูลค่า 100,000 บาทขึ้นไป

หลักเกณฑ์ธุรกรรมที่ต้อง

รายงาน

1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่ สองล้านบาท ขึ้นไป
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน เมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่า ตั้งแต่ ห้าล้านบาท ขึ้นไป
3. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เมื่อพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามหลักเกณฑ์ (ไม่จำกัดจำนวนเงิน)

การฟอกเงินคือ

การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือ ได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ “เงินสกปรก” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด” หรือ การเปลี่ยนสภาพเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย