



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง รายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้สูงอายุ
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568

เพื่อให้การดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้กับสมาชิกผู้สูงอายุเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและถูกต้อง
อาศัยอำนาจตามความในข้อ 46 และข้อ 47 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี
สุรนารี จำกัด ว่าด้วย กองทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิกและสมาชิกสมทบ พ.ศ. 2567 ประกอบกับมติคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 30 (พ.ศ. 2567) ในการประชุมครั้งที่
12/2567 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2567 จึงประกาศรายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้สูงอายุ
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	เลขทะเบียน สมาชิก	ชื่อ - นามสกุล	ปี 2568 อายุครบ (ปี)	อายุสมาชิก	จำนวนเงิน (บาท)
1	0058	นายธานี คล่องฉรงค์	65 ปี	29 ปี	1,000.00
2	0153	นางอนุสรณ์ รุจิรภา	65 ปี	29 ปี	1,000.00
3	0233	นางสาววิไล จงวุฒิคุณ	65 ปี	29 ปี	1,000.00
4	0637	นางชุติกัญจน์ สิริรัชพล	65 ปี	27 ปี	1,000.00
5	0005	นางเพ็ญศรี ทิพย์สุวรรณกุล	70 ปี	29 ปี	2,000.00
6	0046	นางสาวนวลอนงค์ ศิริโรจน์	70 ปี	29 ปี	2,000.00
7	0158	ผู้ช่วยศาสตราจารย์พานี วรรณนิธิกุล	70 ปี	29 ปี	2,000.00
8	0222	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ฉลองศรี พลัด	70 ปี	29 ปี	2,000.00
9	0311	รองศาสตราจารย์ไทย ทิพย์สุวรรณกุล	70 ปี	29 ปี	2,000.00
10	0329	นางอัมพาพรรณ แพสุวรรณ	70 ปี	29 ปี	2,000.00
11	1088	รองศาสตราจารย์ทัศนีย์ เสาวนะ	70 ปี	21 ปี	2,000.00
12	1184	ศาสตราจารย์กฤษณะ สาคริก	70 ปี	18 ปี	2,000.00
13	1471	รองศาสตราจารย์วิศิษฐิพร สุขสมบัติ	70 ปี	13 ปี	2,000.00
14	0144	ผู้ช่วยศาสตราจารย์สันติ ศักดารัตน์	75 ปี	29 ปี	3,000.00
15	0161	ศาสตราจารย์ประสาท สืบคำ	75 ปี	29 ปี	3,000.00
16	0950	รองศาสตราจารย์ทรงพร ทาเจริญศักดิ์	75 ปี	25 ปี	3,000.00
17	1456	ศาสตราจารย์อนุวัตร รุ่งพิสุทธิพงษ์	75 ปี	13 ปี	3,000.00

ทั้งนี้ สหกรณ์จะดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้สมาชิกผู้สูงอายุ ที่มีอายุการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 10 ปี โดยให้ผู้มีสิทธิได้รับเงินแจ้งเป็นหนังสือถึงคณะกรรมการกองทุน เพื่อขอรับเงินสวัสดิการภายใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 หากพ้นกำหนดดังกล่าวถือว่าสละสิทธิ

ประกาศ ณ วันที่ 7 มกราคม พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 30 (พ.ศ. 2567)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ได้มีประกาศ เรื่อง การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 นั้น

เพื่อให้การดำเนินการประชุมใหญ่ ประจำปี 2567 เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และบรรลุตามวัตถุประสงค์ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 66 วรรค 2 และข้อ 75 (13) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ชุดที่ 30 (พ.ศ. 2567) ในการประชุมครั้งที่ 12/2567 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2567 จึงให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 และกำหนดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 ในวันพฤหัสบดีที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568 ตั้งแต่เวลา 13.00 น. ถึงเวลา 16.00 น. โดยกำหนดสถานที่ประชุมหลัก คือ ห้องสุรนารี อาคารสุรสมันนาคาร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และสถานที่ประชุมแห่งอื่นจำนวน 2 แห่ง คือ ห้องประชุมวิจันสาร หน่วยประสานงาน มทส. กทม. อาคารพญาไทพลาซ่า กรุงเทพมหานคร และห้องประชุม Exhibition Hall โรงแรมกรีนเนอรี่ รีสอร์ท เขาใหญ่ อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และดำเนินการเลือกตั้งคณะกรรมการ ตั้งแต่เวลา 09.30 น. ถึง เวลา 14.00 น. ณ หน่วยเลือกตั้ง จำนวน 8 หน่วยเลือกตั้ง ตามเอกสารแนบประกาศนี้

สมาชิกผู้มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ณ ห้องประชุมวิจันสาร หน่วยประสานงาน มทส. กทม. อาคารพญาไทพลาซ่า กรุงเทพมหานคร และห้องประชุม Exhibition Hall โรงแรมกรีนเนอรี่ รีสอร์ท เขาใหญ่ อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา โปรดแจ้งความประสงค์มายังสหกรณ์ ภายในวันที่ 20 มกราคม 2568 ตามแบบแจ้งความประสงค์ที่สหกรณ์กำหนด

จึงประกาศมาให้ทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2568

(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 30 (พ.ศ. 2567)

เอกสารแนบประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มเติม

.....

รายชื่อหน่วยเลือกตั้งแบ่งตามหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิก จำนวน 8 หน่วยเลือกตั้ง ดังนี้

ลำดับที่	หน่วยงาน	จำนวนสมาชิกที่มีสิทธิ์เลือกตั้ง (คน)
หน่วยเลือกตั้งที่ 1 ห้องประชุม 5 ชั้น 2		
1	ศูนย์กิจการนานาชาติ	4
2	ศูนย์คอมพิวเตอร์	31
3	ศูนย์เครื่องมือวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	159
4	ศูนย์นวัตกรรมและเทคโนโลยีการศึกษา	34
5	ศูนย์บรรณสารและสื่อการศึกษา	55
6	ศูนย์บริการการศึกษา	30
7	ศูนย์สหกิจศึกษาและพัฒนาอาชีพ	15
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 1		328
หน่วยเลือกตั้งที่ 2 ห้องประชุม 5 ชั้น 2		
1	ส่วนการเงินและบัญชี	28
2	ส่วนกิจการนักศึกษา	60
3	ส่วนทรัพยากรบุคคล	21
4	ส่วนบริหารสินทรัพย์	4
5	ส่วนประชาสัมพันธ์	12
6	ส่วนแผนงาน	18
7	ส่วนพัสดุ	28
8	ส่วนส่งเสริมวิชาการ	10
9	ส่วนสารบรรณและนิติการ	27
10	ส่วนอาคารสถานที่	119
11	หน่วยตรวจสอบภายใน	9
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 2		336

ลำดับที่	หน่วยงาน	จำนวนสมาชิกที่มีสิทธิ์เลือกตั้ง (คน)
หน่วยเลือกตั้งที่ 3 หน้าห้องสุรนารี ชั้น 2		
1	สถาบันวิจัยและพัฒนา	16
2	สถานกีฬาและสุขภาพ	19
3	สถานพัฒนาคณาจารย์	5
4	สถานส่งเสริมและพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ	11
5	ศูนย์อนุรักษ์พันธุกรรมพืช (อพ.สธ. คลองไผ่)	12
6	ศูนย์ปฏิบัติการวิจัยรังสีรักษา	5
7	สำนักงานสภา มทส.	3
8	สหกรณ์ออมทรัพย์ มทส. จำกัด	6
9	สถานศึกษาค้นคว้าการเรียนรู้ (สุรวินิจฉัย)	44
10	โครงการจัดตั้งสถานพัฒนาความเป็นผู้ประกอบการ	1
11	เทคโนโลยี	78
12	ฟาร์มมหาวิทยาลัย	96
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 3		296
หน่วยเลือกตั้งที่ 4 หน้าห้องประชุม 1 ชั้น 2		
1	สำนักวิชาทันตแพทยศาสตร์	23
2	สำนักวิชาเทคโนโลยีการเกษตร	55
3	สำนักวิชาเทคโนโลยีสังคม	35
4	สำนักวิชาพยาบาลศาสตร์	31
5	สำนักวิชาแพทยศาสตร์	63
6	สำนักวิชาวิทยาศาสตร์	91
7	สำนักวิชาศาสตร์และศิลป์ดิจิทัล	27
8	สำนักวิชาสาธารณสุขศาสตร์	25
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 4		350
หน่วยเลือกตั้งที่ 5 ห้องครัวสุระ ชั้น 1		
1	สำนักวิชาวิศวกรรมศาสตร์	174
2	เกษียณอายุ	110
3	ลาออกจาก มทส	159
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 5		443

ลำดับที่	หน่วยงาน	จำนวนสมาชิกที่มีสิทธิ์เลือกตั้ง (คน)
หน่วยเลือกตั้งที่ 6/1 (ก-ผ) ห้องครัวสุระ ชั้น 1		
1	โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี	279
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 6/1		279
หน่วยเลือกตั้งที่ 6/2 (พ-ฮ) ห้องครัวสุระ ชั้น 1		
1	โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี	273
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 6/2		273
หน่วยเลือกตั้งที่ 7 ณ หน่วยประสานงาน มทส. กทม		
1	หน่วยประสานงาน มทส. กทม.	5
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 7		5
หน่วยเลือกตั้งที่ 8 ณ Exhibition Hall โรงแรมกรีนเนอรี่ รีสอร์ท เขาใหญ่		
1	สมาชิกที่แจ้งความประสงค์	
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 8		
รวมทั้งสิ้น		2,310



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผล พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผล เพื่อเป็นการเพิ่มบริการด้านเงินกู้ และเกิดประโยชน์ต่อสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด มากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2567 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 30 (พ.ศ. 2567) ในการประชุมครั้งที่ 14/2567 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2568 จึงให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผล พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 1 มีนาคม 2566 และออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผลไว้ ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้

เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกที่มีเหตุความจำเป็นเร่งด่วนต้องการใช้เงินหมุนเวียนระยะสั้นและเพื่อจูงใจให้สมาชิกมาใช้บริการด้านสินเชื่อกับสหกรณ์มากขึ้น

2. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

(1) ต้องเป็นสมาชิกหรือสมาชิกปรับสถานภาพที่ได้รับเงินปันผลในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาและมีสิทธิได้รับเงินปันผลในรอบปีปัจจุบัน

(2) ไม่เป็นผู้ถูกอายัดเงินค่าหุ้น เงินปันผล หรือเงินเฉลี่ยคืน ตามหมายศาลของสำนักงานบังคับคดีหรือของหน่วยงานอื่นใดที่ใช้อำนาจอายัดตามกฎหมายวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง

(3) จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับเงินได้รายเดือนหรือมูลค่าหุ้น และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ)

(4) ไม่เป็นสมาชิกสมทบ

3. วงเงินกู้

ไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของยอดเงินปันผลของปีก่อน และไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)

4. หลักประกัน

กรณีผู้กู้มีภาระการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่ผู้กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่นเกินกว่าร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน และมีภาระการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่ผู้กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน

5. การส่งเงินชำระหนี้

ผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกที่มีสิทธิได้รับทั้งจำนวนให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 (ห้า) วันทำการหลังจากประชุมใหญ่สามัญประจำปีอนุมัติเรียบร้อยแล้ว ส่วนเงินปันผลที่เหลือ (ถ้ามี) สหกรณ์จะคืนให้สมาชิก

กรณีไม่สามารถหักชำระหนี้ได้ทั้งหมด สมาชิกต้องยินยอมให้สหกรณ์หักจากเงินได้รายเดือนจนกว่าจะครบจำนวน

6. อัตราดอกเบี้ย

อัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี

7. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

8. การหักกลบลบหนี้

สมาชิกจะเป็นลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินปกติและเงินกู้ฉุกเฉินหักปันผลนี้ในคราวเดียวกันก็ได้ แต่ไม่สามารถหักกลบลบหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินปกติด้วยเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผลได้

9. ระยะเวลาดำเนินโครงการ

ตั้งแต่วันที่สหกรณ์กำหนดภายในเดือนกุมภาพันธ์ ถึงวันทำการสหกรณ์วันสุดท้ายของเดือนมกราคมในปีถัดไป ของทุกปี

10. ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 30 (พ.ศ. 2567)



สภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

นโยบายและระเบียบวิธีการ
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่	1/2568
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 11 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2568
อนุมัติโดย	คณะกรรมการดำเนินการสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568



นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. หลักการและวัตถุประสงค์

ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดคํานิยามของ “สถาบันการเงิน” ให้มีความหมายถึง (5) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจํานองหรือรับจํานําทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จํากัด จึงถือเป็นสถาบันการเงินตามนัยของมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จํากัด จะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จํากัด ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จํากัด จึงได้กำหนดให้มโนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จํากัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 ซึ่งถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

2. คำจำกัดความ

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่า ผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุน การดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรมสัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์และรวมถึง การทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้ำที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว

“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ำฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง หรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ำฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์ เป็นรายครั้ง โดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือนิติบุคคลอื่น เช่น สหกรณ์อื่น เป็นต้น

“ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เช่น บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ ได้แก่ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ อย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้น เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือ เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรม เพียงครั้งเดียว หรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความธุรกรรมด้วย

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุม ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ำกับสหกรณ์ หรือบุคคลที่ลูกค้ำทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติ บุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติของ หรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้นเมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

3.1 ผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

3.1.1 ต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง และวิธปฏิบัติของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

3.1.2 พิจารณาใช้ดุลพินิจและอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

3.1.3 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ของสหกรณ์

3.1.4 กำหนดให้มีคำสั่งและคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

3.1.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

3.1.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอจนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.1.7 ในกรณีที่มีสาขา สหกรณ์กำหนดให้สาขาปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ และนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน อย่างเคร่งครัด

3.2 เจ้าหน้าที่ทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

เจ้าหน้าที่ทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่สหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด กำหนดขึ้นภายใต้นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด

4. สารสำคัญของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบด้วย

4.1 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการพร้อมทั้งดำเนินการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงและนำผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวมากำหนดมาตรการและวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงนั้น และนำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำมาพิจารณาประกอบด้วย โดยจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

4.2 นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด มีการกำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงสหกรณ์จัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการรับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า และการระบุตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม นับแต่เมื่อได้รับความประสงค์จากลูกค้า

4.3 นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด มีการกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด โดยพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดและจะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการบริหารความเสี่ยง เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย และจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ สหกรณ์ได้กำหนดแนวปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ

4.4 นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

4.4.1 สหกรณ์จะต้องกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการ โดยจะต้องดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด

4.4.2 กรณีที่สหกรณ์จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือนำเทคโนโลยีใหม่ หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ สหกรณ์จะระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการพอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นให้แล้วเสร็จก่อนการดำเนินการดังกล่าว และจะกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด

4.4.3 สหกรณ์จะถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามข้อ 4.4.2 เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรตามข้อ 4.1 ด้วย

4.4.4 กรณีที่สหกรณ์ไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมตามข้อ 4.4.2 ได้ สหกรณ์จะไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

4.5 การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด กำหนดแนวทางการรายงานการทำธุรกรรมตามประเภทของธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานการทำธุรกรรมให้ชัดเจน โดยให้เป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

4.6 การควบคุมภายใน

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์ ดังนี้

4.6.1 สหกรณ์กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยให้มีส่วนงานหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ และมีเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการพอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ สหกรณ์จะจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

4.6.2 สหกรณ์กำหนดแนวทาง ขั้นตอนและวิธีการในการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ก่อนการว่าจ้างที่มีมาตรฐาน เพื่อคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่จะมาปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการพอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยจัดให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกบุคคล เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม หรือการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกระงับ

4.6.3 สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการพอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการพอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ออกเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

4.6.4 สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการพอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการพอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย

4.7 การเก็บรักษาข้อมูล

สหกรณ์กำหนดมาตรการเกี่ยวกับวิธีการ ขั้นตอน และรายละเอียดในการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม และข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากสำนักงาน ป.ป.ง. ขอตรวจสอบข้อมูล สหกรณ์มีข้อมูลให้ตรวจสอบได้ และสามารถจัดส่งข้อมูลตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. ร้องขอได้ตามกำหนดเวลา

5. สาธารณประโยชน์ของนโยบายในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

5.1 สหกรณ์มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าหรืออนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว รวมถึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในเรื่องการรับลูกค้า

5.2 สหกรณ์มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ป.ง. ทุกวัน หรือตรวจสอบจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System : APS) และนำรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าวมาปรับปรุงในฐานข้อมูลของลูกค้าเพื่อทำการตรวจสอบลูกค้าต่อไป

5.3 สหกรณ์มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้า โดยตรวจสอบกับข้อมูลลูกค้าของสหกรณ์ทุกครั้งก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์รับเป็นลูกค้า และตรวจสอบข้อมูลลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า รวมถึงตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม

5.4 เมื่อสหกรณ์ตรวจสอบพบว่าลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5.5 ในกรณีที่สหกรณ์พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะทำการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ตามแบบรายงานการทำธุรกรรม ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

5.6 สหกรณ์กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

5.7 หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการ ดังนี้

5.7.1 ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง.

5.7.2 ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มี หรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ทั้งนี้ ต้องตรวจสอบย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่มีประกาศหรือมีคำสั่งให้บุคคลใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

5.7.3 การแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร 03 หรือแบบ ปกร 04 ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ดำเนินการด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

5.8 สหกรณ์กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิสำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าทั้งหมดอย่างเคร่งครัด

5.9 สหกรณ์กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยง หรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด

5.10 สหกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อกัน เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

5.11 สหกรณ์จะกำหนดปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ไว้ในแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

6. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องให้ต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีการ รวมถึงแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติว่ายังสอดคล้องกับกฎหมาย ที่บังคับใช้อยู่หรือไม่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันที เมื่อสหกรณ์ทราบว่ากฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวข้างต้น ให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 10 มีนาคม พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



สภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่	1/2568
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่ 11 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2568
อนุมัติโดย	คณะกรรมการดำเนินการสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

	หน้า
คำจำกัดความ	3
หัวข้อที่ 1 แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร	6
หัวข้อที่ 2 แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า	13
หัวข้อที่ 3 แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า	29
หัวข้อที่ 4 แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์บริการ และช่องทางการให้บริการ	35
หัวข้อที่ 5 แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม	41
หัวข้อที่ 6 แนวปฏิบัติในเรื่อง การควบคุมภายใน	48
หัวข้อที่ 7 แนวปฏิบัติในเรื่อง การเก็บรักษาข้อมูล	51
หัวข้อที่ 8 แนวปฏิบัติในเรื่อง การพึ่งพาบุคคลที่สาม	53
หัวข้อที่ 9 แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	55



แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

คำจำกัดความ

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)

การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Money Laundering and Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : ML/TPF)

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์และรวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์ อย่างต่อเนื่อง หรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสหกรณ์อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์ เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์ ซึ่งสำหรับสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ หรือนิติบุคคลอื่น เช่น สหกรณ์อื่น เป็นต้น

“ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เช่น บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ ได้แก่ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสหกรณ์ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุม นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าว ในหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การ อัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า ระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

“ความเสี่ยง” หมายความว่า ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้ เช่น แหล่งข้อมูลที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูล รวมตลอดถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นหน่วยงานหรือองค์กรของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น

แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

1. การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

1.1 สหกรณ์จะดำเนินการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร อย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรอยู่ในส่วนใดบ้าง โดยในการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว สหกรณ์ได้กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ โดยพิจารณาตามหลักการและปัจจัย ดังนี้

1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า ให้พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กร ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง แนวทางในการพิจารณา ปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยพิจารณาว่าลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

2) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ให้พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ซึ่งอยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศในข้อใดข้อหนึ่งที่น่าทำให้เกิดความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ อาจส่งผลให้สหกรณ์มีความเสี่ยงสูงขึ้น หรือไม่

3) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง แนวทางในการพิจารณา ปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ลักษณะการทำธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

4) สหกรณ์ถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการมาประกอบการพิจารณา ประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

5) สหกรณ์จะนำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) ที่สำนักงาน ป.ป.ง. จัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย

1.2 สหกรณ์จะนำผลการประเมินตามข้อ 1.1 มาพิจารณากำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ให้เหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว และดำเนินการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เสนอคณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อทราบ

1.3 สหกรณ์จะปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงฯ ให้เป็นปัจจุบัน ก่อนการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง ประเมินบริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรในแต่ละปี

ดังนั้น สหกรณ์จะดำเนินการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) **หลักเกณฑ์การพิจารณา**

1) หากสหกรณ์ มีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มีจำนวนทั้งหมดมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์ ให้พิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงต่ำ**

ตัวอย่าง เช่น

(1) ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับลูกค้า **มีความเสี่ยงต่ำ**

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น)	100 (100%)	5 (5%)	10 (10%)	85 (85%)	ต่ำ
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ)	50 (100%)	-	-	50 (100%)	ต่ำ
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	5 (3.33%)	10 (6.67%)	135 (90%)	ต่ำ

2) หากสหกรณ์ มีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนทั้งหมดมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดของสหกรณ์ ให้พิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของสหกรณ์ **มีความเสี่ยงสูง**

ตัวอย่าง เช่น

(1) ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับลูกค้า **มีความเสี่ยงสูง**

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก, สหกรณ์อื่น)	100 (100%)	30 (30%)	5 (5%)	65 (65%)	สูง
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกของสหกรณ์ถึงแก่กรรม, ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจ)	50 (100%)	15 (30%)	5 (10%)	30 (60%)	สูง
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	45 (30%)	10 (6.67%)	95 (63.33%)	สูง

หมายเหตุ ผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าสหกรณ์แต่ละราย พิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งรายละเอียดปรากฏในแนวทางปฏิบัติในเรื่องการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากสหกรณ์ มีสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของสหกรณ์ อยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ ข้อใดข้อหนึ่งที่สามารถทำให้เกิดความเสี่ยงสูง โดยพื้นที่ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

- พื้นที่หรือเขตท้องที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้

หมายเหตุ : พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดย ณ วันที่ 17 มีนาคม 2564 พื้นที่ดังกล่าว ได้แก่ เขตท้องที่จังหวัดนราธิวาส ยกเว้นอำเภอศรีสาคร อำเภอสุหนังโกลก และอำเภอสุคีริน จังหวัดยะลา ยกเว้นอำเภอเบตง และจังหวัดปัตตานี ยกเว้นอำเภอไม้แก่น และอำเภอแม่ลาน

- พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น และใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่า เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทำธุรกรรมหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ตัวอย่าง เช่น

1) กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ มีความเสี่ยงต่ำ

- สหกรณ์ A มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา (ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน) จึงถือว่าสหกรณ์ A มีความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ มีความเสี่ยงต่ำ

2) กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ มีความเสี่ยงสูง

- สหกรณ์ B มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอบันนังสตา จังหวัดยะลา (ซึ่งมีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน) จึงถือว่าสหกรณ์ B มีความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ มีความเสี่ยงสูง

3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

หลักเกณฑ์การพิจารณา

3.1 ให้ประเมินความเสี่ยงโดย พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

3.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ กำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังต่อไปนี้ หากมูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (ก) (ข)

และ (ค) เมื่อรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 200,000 ต่อเดือน เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

3.3 ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ ให้พิจารณาธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ในปัจจุบัน

- ธุรกรรมของสหกรณ์ พิจารณาลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ ว่าเป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสดหรือใช้เงินสด หากมีลักษณะใช้เงินสด **ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง**

- ช่องทางในการให้บริการ พิจารณาการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face-to-face) หากมีลักษณะไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face) **ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง**

3.4 ในกรณีที่สหกรณ์มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือนำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ สหกรณ์ต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นให้แล้วเสร็จก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ และกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของเทคโนโลยี ทั้งนี้ สหกรณ์จะนำผลการระบุและประเมินความเสี่ยงดังกล่าวไปประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

ตัวอย่าง ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน			
	1	2	3	4
(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ไม่ใช้เงินสดเลย	ใช้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง	ใช้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน
(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ไม่ได้	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงิน
(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ	ไม่ได้	ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงปานกลาง	6 - 9 คะแนน
ผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และ สะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	4	4	4	12	สูง	สอดคล้อง (เงินสดมูลค่าสูง)	ไม่สอดคล้อง	สูง
สินเชื่อ	1	1	1	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง	สอดคล้อง	ต่ำ
หุ้น	4	3	1	8	กลาง	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์และบริการ ของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์และบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ของแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการ

ตัวอย่าง เช่น

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน (ML/TPF) เกี่ยวกับธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ ดังนี้
ความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกรรม พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรม

ธุรกรรม	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. การทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็คของธนาคาร)	ต่ำ
2. การทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด	สูง

หมายเหตุ : หลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

ธุรกรรมของสหกรณ์ พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ ว่าเป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสดหรือใช้เงินสด หากมีลักษณะใช้เงินสด **ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง** หากไม่ใช้เงินสด **ให้ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ**

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ธุรกรรมของสหกรณ์ฯ ทำให้ทราบว่า มีธุรกรรมใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละธุรกรรมดังกล่าว

ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ

ช่องทางบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการของสหกรณ์)	ต่ำ
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผ่านช่องทางบริการ เช่น โทรศัพท์, E-mail, LINE, Facebook เป็นต้น)	สูง

หมายเหตุ : หลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

- ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** (face-to-face) คือ ช่องทางการให้บริการผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ถือว่าเป็นช่องทางการให้บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** (Non-face-to-face) คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางการให้บริการที่มีความเสี่ยงสูง

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์ มีช่องทางการให้บริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละช่องทางการให้บริการดังกล่าว

2. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) ที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2559 ปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจาก สหกรณ์มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อและการออมทรัพย์ในกลุ่มองค์กรหรือชุมชนเดียวกัน ประกอบกับอยู่ในการกำกับดูแลตามกฎหมายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อีกทั้งผลการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายก็ไม่ปรากฏข้อมูลว่าสหกรณ์เป็นแหล่งเงินทุนหรือช่องทางที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ดังนั้น จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ จึงพิจารณาว่า สหกรณ์ มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

หมายเหตุ : หลักเกณฑ์ในการพิจารณา

1) หาก**มี**ปรากฏข้อมูลว่าภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่าง ๆ และจุดผ่านแดน เป็นช่องทางที่เผชิญความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ ให้พิจารณาว่า มีความเสี่ยงสูง

2) หาก**ไม่มี**ปรากฏข้อมูลว่าภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่าง ๆ และจุดผ่านแดน เป็นช่องทางที่เผชิญความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ ให้พิจารณาว่า มีความเสี่ยงต่ำ

3. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

กรณีสหกรณ์จะมีการออกออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการและสหกรณ์ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในแนวปฏิบัติในเรื่องการประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการแล้ว ให้สหกรณ์นำผลการระบุและประเมินความเสี่ยงฯ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

ตัวอย่าง สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง
1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า	สูง
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ต่ำ
3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ	ปานกลาง
4. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (NRA)	ต่ำ
5. ผลการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ (ถ้ามี)	ต่ำ
สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม	ปานกลางค่อนข้างต่ำ

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง สหกรณ์ฯ จะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว สหกรณ์ฯ จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอรายงานการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสหกรณ์ สหกรณ์ฯ จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที

หมายเหตุ กฎหมายที่เกี่ยวข้องในเรื่อง การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร ได้แก่

1. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 20/1
2. กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. 2563 ข้อ 8 และข้อ 9
3. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
4. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
5. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ
6. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้
7. ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า

1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ในขั้นตอนแรกของการรับลูกค้า สหกรณ์จะนำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือผู้ที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือชื่อลูกค้านิติบุคคล และนำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของกรมการผู้มีอำนาจลงนามของลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่นที่มาทำธุรกรรม รวมถึงผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่สหกรณ์ห้ามรับเป็นสมาชิก หรือห้ามรับสร้างความสัมพันธ์หรือห้ามทำธุรกรรมด้วย โดยหากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นสมาชิก หรือไม่รับทำธุรกรรม พร้อมกับพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง.1-03) ให้กับสำนักงาน ปง. ต่อไป

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

สหกรณ์ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

1) กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสหกรณ์ เมื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่นแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ ขอฝากเงิน หรือขอทำธุรกรรมครั้งแรก สหกรณ์ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว กรณีนี้ สหกรณ์จะจัดให้ลูกค้าแสดงตนในตอนที่ถูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์ในครั้งแรก และหากลูกค้ามาทำธุรกรรมครั้งต่อไป สหกรณ์อาจขอทบทวนข้อมูลของลูกค้าว่ายังเป็นปัจจุบันอยู่หรือไม่

2) กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสหกรณ์ เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ในกรณีการทำธุรกรรมไม่ว่าครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไปหรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป โดยในการทำธุรกรรมที่มีความต่อเนื่องดังกล่าว สหกรณ์กำหนดระยะเวลาของการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องไว้อย่างน้อย 1 วันทำการ

สหกรณ์จะจัดให้ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานอย่างน้อยตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16

2.1 กรณีลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

สหกรณ์ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สหกรณ์ต้องดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้ไม่ว่าจะเป็นกรณีพบหน้าหรือไม่พบหน้า โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลางหรือสูง)	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
1	ชื่อเต็ม	✓	✓	-
2	วัน เดือน ปีเกิด	✓	✓	-
3	- เลขประจำตัวประชาชน - และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	✓	✓	กรณีต่างด้าว เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย ซึ่งออกโดยกระทรวงแรงงาน เป็นต้น

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลาง หรือสูง)	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
	- หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่ รัฐบาลไทยออกให้ (ในกรณีที่มี)			
4	- ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตาม ทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้ อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน - และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงประเทศ เจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย - เว้นแต่กรณีคนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศ ไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน	✓	✓	หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตร ประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ต้องระบุทั้งสองแห่ง แต่หากเป็น ที่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็น ที่อยู่เดียวกัน
5	ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ อิเล็กทรอนิกส์	✓	✓	กรณีที่ถูกแจ้งว่าไม่มีหมายเลข โทรศัพท์ ให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นข้อมูลการติดต่อได้ โดยอนุโลม
6	หลักฐานของเลขประจำตัวประชาชนและในกรณี ที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงหลักฐานหนังสือเดินทาง หรือหลักฐานเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงาน ของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเอกสารสำคัญ ประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (ในกรณีที่มี)	✓	✓	- การเก็บหลักฐานดังกล่าวอาจเก็บ เป็นสำเนาเอกสาร หรือ เก็บโดยวิธีอื่น ทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บข้อมูล บนบัตร (IC Chip/NFC) ก็ได้ หมายเหตุ : กรณีผลิตภัณฑ์ความเสี่ยงต่ำ สหกรณ์จัดให้มีกระบวนการที่สามารถ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อ ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริง ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการ แสดงตนของลูกค้า หากสหกรณ์ยังไม่มี กระบวนการอื่นใดที่น่าเชื่อถือเพียงพอ สหกรณ์ต้องขอหลักฐานจากลูกค้า เพื่อใช้ในการดำเนินการตาม กระบวนการดังกล่าว
7	ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน	✓		ให้ระบุประเภทการประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีรายละเอียดหรือตำแหน่งที่ ชัดเจน เช่น รับจ้าง (พนักงานทำความสะอาด สะอาด ขับรถรับจ้างทำ เกษตร ตัดต่อ วิดีโอ ออกแบบอิสระ โปรแกรมเมอร์ อิสระ) หรือ ชำราราชการ (เช่น นิติกร ระดับ...ผู้อำนวยการส่วนพัสดุ ปลัด...) เป็นต้น ในส่วนสถานที่ทำงานให้ระบุชื่อสถานที่ ประกอบการงานของลูกค้ารวมถึงที่ตั้ง ของสถานที่ทำงานโดยอย่างน้อยควร ระบุอำเภอและจังหวัด ทั้งนี้ หากปรากฏ ว่า ลูกค้าไม่ได้ประกอบอาชีพใดๆ (ดำรง ชีพได้ด้วยเงินมรดก หรือมีผู้เลี้ยงดู เช่น

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลาง หรือสูง)	ผลิตภัณฑ์ เสี่ยงต่ำ	คำอธิบาย
				แม่บ้านดูแลลูก หรือกรณีอื่นๆ) หรือลูกค้าประกอบอาชีพที่ไม่มีที่ทำงานเป็นหลักแหล่ง สามารถกำหนดให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านหรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นที่อยู่ทำงานได้โดยอนุโลม กรณี นักเรียน นักศึกษาสามารถระบุได้ทั้งที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และสถานศึกษา
8	ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	✓		หมายความรวมถึง รูปถ่ายของลายมือชื่อ ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือข้อมูล Biometric ของลูกค้า

2.2 กรณีลูกค้านิติบุคคล

สหกรณ์ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมครั้งคราวไม่ว่าจะเป็นกรณีพบหน้าหรือไม่พบหน้า สหกรณ์ต้องดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้

- 1) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย (ที่ปรากฏในเอกสารสำคัญต่างๆ)
- 2) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
- 3) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เฉพาะนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่รัฐกำหนดให้ต้องเสียภาษีอากร)
- 4) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ รวมถึงข้อมูลการติดต่ออื่น เช่น ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- 5) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- 6) ข้อมูลของ “บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์และทำธุรกรรมกับสหกรณ์”

อันได้แก่

ก. ชื่อเต็ม ได้แก่ ชื่อตัว ชื่อกลาง(ถ้ามี) และชื่อสกุล

ข. วันเดือนปีเกิด

ค. เลขประจำตัว

- กรณีคนไทย หมายถึง เลขประจำตัวประชาชน

- กรณีคนต่างด้าว หมายถึง เลขหนังสือเดินทางที่ปรากฏบนหน้าหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัว

ที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้เพื่อรับรองสิทธิใดๆตามกฎหมาย หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ตามเอกสารสำคัญประจำตัว

ง. ที่อยู่

- กรณีคนไทย ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน

กรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

- กรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่

กรณีคนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

7) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

8) หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ที่น่าเชื่อถือ

ก. ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

ข. ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ค. ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

2.3 กรณีลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

1) กรณีเป็นการตกลงกันระหว่างบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลเช่นเดียวกับบุคคลธรรมดาแล้วแต่กรณีโดยจัดให้ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจมาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน

2) กรณีเป็นการตกลงกันระหว่างนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลตามที่เช่นเดียวกับนิติบุคคลโดยจัดให้นิติบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจมาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน

ในการนี้ สหกรณ์ต้องขอสำเนาหนังสือหรือเอกสารสำคัญที่แสดงว่าได้มีการตกลงกันให้บุคคลนั้นเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายด้วย

2.4 กรณีลูกค้ามอบอำนาจให้บุคคลอื่นมาสร้างความสัมพันธ์แทน หรือทำธุรกรรมแทน

ก. กรณีที่ลูกค้ามอบอำนาจให้บุคคลอื่นมาสร้างความสัมพันธ์แทน

กรณีที่ลูกค้านิติบุคคล มอบอำนาจหรือมอบหมายให้ผู้อื่นมาสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์แทน สหกรณ์ต้องพิจารณาถึงหลักการต่อไปนี้

(1) สหกรณ์ต้องรู้จักลูกค้าของตนเสมอ

(2) สหกรณ์ต้องรู้จักบุคคลที่ลูกค้ามอบหมายหรือมอบอำนาจหรือไว้วางใจให้สร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ เนื่องจากอาจเกี่ยวข้องกับกรณีที่ได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจหรือไว้วางใจให้สร้างความสัมพันธ์ดังกล่าวเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงจากการทำธุรกรรมก็ได้ แต่สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องรู้จักผู้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจหรือไว้วางใจให้สร้างความสัมพันธ์มากเท่ากับลูกค้า

ข. กรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บุคคลอื่นมาทำธุรกรรมแทน

การมอบหมายให้บุคคลอื่นกระทำการแทนเป็นครั้งคราว ต้องมีการมอบอำนาจ หรือมอบฉันทะมาเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าบุคคลที่ได้รับมอบหมายในแต่ละครั้งนั้น กระทำการในนามของลูกค้า ไม่เป็นลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แต่หากไม่มีการมอบอำนาจหรือมอบฉันทะอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร ต้องถือว่าเป็นผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว เช่น การฝากเงินเข้าบัญชีบุคคลอื่นโดยไม่มีการมอบอำนาจหรือมอบฉันทะอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร ต้องถือว่าเป็นการทำธุรกรรมครั้งคราว

2.5 ข้อมูลการระบุตัวตนเพิ่มเติม

สหกรณ์ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้า โดยจัดให้มีข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้ครบถ้วนสมบูรณ์เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่า ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย โดยใช้ข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตน รวมทั้งสหกรณ์จะคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/สหกรณ์อื่น และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแต่ละรายประกอบด้วย ซึ่งหากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่ามีความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะขอข้อมูลการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มจากข้อมูลการแสดงตนเบื้องต้น มีดังนี้

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย 5. ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง 6. สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

3. การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

เมื่อสหกรณ์ได้รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตนจากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกหรือลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแล้ว สหกรณ์จะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่แท้จริง โดยมีแนวทางในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนและการระบุตัวตน ดังนี้

3.1 ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารการสมัครเป็นสมาชิก เช่น ใบสมัครสมาชิกสหกรณ์ แบบแสดงข้อมูลสมาชิกแบบคำขอต่าง ๆ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน และตรวจทานข้อมูลที่ควรจะมี เพื่อประโยชน์ในการติดต่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า ในที่นี้ ได้แก่ ข้อมูลที่ลูกค้าอาจจะมีและยังไม่ครบถ้วน อาทิ สถานที่สะดวกติดต่อที่ไม่ใช่ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านหรือสถานที่ประกอบการหลักที่นอกเหนือไปจากสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองทางทะเบียน แล้วแต่กรณี อาชีพที่สองหรืออาชีพเสริม หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อที่อาจมีมากกว่าหนึ่งหมายเลข เป็นต้น หรือกรณีลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น ตรวจสอบข้อมูลในเอกสารที่ประสงค์สร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม แบบคำขอต่าง ๆ หลักฐานการมอบอำนาจ เป็นต้น ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงกับเอกสารข้อมูลหลักฐานการแสดงตนและการระบุตัวตน และตรวจทานข้อมูลที่ควรจะมี เพื่อประโยชน์ในการติดต่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า

3.2 ตรวจสอบรูปถ่ายในเอกสารการแสดงตน เช่น รูปถ่ายในบัตรประจำตัวประชาชน จะต้องเป็นบุคคลคนเดียวกับผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก/ลูกค้า เพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าว่าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานจริง

3.3 สหกรณ์มีหน้าที่ตรวจสอบความแท้จริงของหลักฐานตามวิสัยของวิญญูชน โดยตรวจสอบหลักฐานการแสดงตนจากเอกสารต้นฉบับที่ยังไม่หมดอายุ หรือตรวจสอบจากข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

3.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง รวมถึงการตรวจสอบจากลายมือชื่อของลูกค้าโดยคำนึงถึงความสอดคล้องกันของข้อมูลต่าง ๆ

4. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

4.1 แนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้า

ในการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปใช้กำหนดแนวทางในการระบุตัวตน สหกรณ์ใช้ปัจจัยตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 เท่านั้น โดยมีปัจจัยดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

สหกรณ์กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ โดยนำแนวทางตามข้อ 22 ของกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มาใช้ในการบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ โดยต้องกำหนดให้มีมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(1) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม

(2) จำกัดประเภทของธุรกรรม เช่น จำกัดไม่ให้ทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด หรือจำกัดให้ใช้ได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำเท่านั้น เป็นต้น

(3) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

ทั้งนี้ ผลการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการจะมีความเสี่ยงต่ำได้ ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นต้องมีลักษณะที่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย จึงจะสามารถใช้แนวทางระบุตัวตนของลูกค้าในแบบผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำได้

4.2 กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา

เมื่อสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 แล้ว สหกรณ์ดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ สหกรณ์ต้องระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วน และดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลการแสดงตนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลหรือหลักฐานดังกล่าวจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	การพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า
(1) ความเสี่ยงต่ำ	<p>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน พิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดหรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p> <p>1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ</p>	<p><u>แบบพบหน้า</u> ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ</p> <p><u>แบบไม่พบหน้า</u> - ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้า</p>

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	การพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า
	<p>2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า</p> <p>3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้</p> <p>4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> พิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดหรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p> <p>1) นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง</p> <p>2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง</p>	<p>ของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า</p>

(2) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง สหกรณ์ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	ช่องทางบริการ	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	การพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า
(2) ความเสี่ยงสูง	แบบพบหน้า	<p><u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน</u> ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p> <p><u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>	<p>ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้</p>
	แบบไม่พบหน้า	<p><u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน</u> ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ ผ่านระบบ</p>	<p>ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือ</p>

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	ช่องทางบริการ	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและ หลักฐาน	การพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า
		<p>การตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p> <p><u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) เทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>	<p>มาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>

(3) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงตาม (1) และ (2) สหกรณ์ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยอย่างน้อยต้องมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	ช่องทางบริการ	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและ หลักฐาน	การพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า
ไม่ใช่ความเสี่ยง (1) และ (2)	แบบพบหน้า	<p><u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชน ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ 2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า 3) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ 4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐสามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้ <p><u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง</p>	<p>ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้</p>

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	ช่องทางบริการ	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและ หลักฐาน	การพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า
		<p>โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>	
	แบบไม่พบหน้า	<p><u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน</u></p> <p>1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลของลูกค้าบนบัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>2) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ</p> <p><u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u></p> <p>ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>	<p>ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน</p>

4.2.1 มาตรการชั่วคราวในกรณีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ ในกรณีผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลางและเสี่ยงสูง

1) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ได้ อันเนื่องจากชิพที่อยู่ในบัตรประจำตัวประชาชนเสียหายชำรุด หรือไม่สามารถอ่านได้เนื่องจากข้อจำกัดของบัตรให้ดำเนินการ ดังนี้

(1) แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ หรือ

(2) ให้นำข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน พร้อม Laser Code ตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ และหากเป็นกรณีผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงต้องขอเอกสารเพิ่มเติม 1 ประเภท โดยเอกสารที่ขอต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือ ใบขับขี่ เป็นต้น

(3) กรณีไม่สามารถดำเนินการตามข้อ (1) และ (2) ได้ ให้สามารถระบุตัวตนโดยขอเอกสารเพิ่มเติม โดยเอกสารที่ขอต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ 1 ประเภท สำหรับผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง และเอกสาร 2 ประเภท สำหรับผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง และนำมาพิจารณาประกอบกัน

ทั้งนี้ ในการใช้มาตรการในข้อ (3) สหกรณ์ต้องมีมาตรการที่แน่ใจได้ว่าเป็นกรณีความเสียหายจากชิพที่อยู่ในบัตรที่แท้จริง ไม่ได้เกิดจากการใช้บัตรปลอมหรือชิพปลอม หากไม่สามารถทำให้แน่ใจได้ควรพิจารณาให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ตาม (1)

2) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ได้ เนื่องจากเป็นบัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า ให้ดำเนินการดังนี้

(1) แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ หรือ

(2) ขอเอกสารเพิ่มเติมอย่างน้อย 1 ประเภท สำหรับผลิตภัณฑ์เสียงกลาง และ 2 ประเภท สำหรับผลิตภัณฑ์เสียงสูง โดยเอกสารที่ขอต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือ ใบขับขี่ เป็นต้น

3) กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐได้ เนื่องจากระบบมีปัญหา ให้ดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับใบหน้าลูกค้า (Offline) และเปิดบัญชีแต่ยังไม่อนุมัติให้ทำธุรกรรม (เปิดบัญชีในจำนวนเงินศูนย์บาท) โดยให้ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐในภายหลัง ซึ่งบัญชีที่เปิดนั้นจะไม่สามารถทำธุรกรรมได้จนกว่าการตรวจสอบจะเสร็จสิ้น หรือ

(2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับใบหน้าลูกค้า (Offline) และต้องขอเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานภาครัฐเพิ่มอีกหนึ่งรายการ (เอกสารเพิ่มเติมไม่จำเป็นต้องมีรูปของลูกค้า) เพื่อตรวจสอบซ้ำ โดยไม่ต้องจำกัดจำนวนเงินในการเปิดบัญชี และควรตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งบัญชีที่เปิดนั้นสามารถทำธุรกรรมได้ทันที แต่หากตรวจสอบภายหลังพบว่าผลการตรวจสอบไม่ผ่าน สหกรณ์ต้องมีกระบวนการดำเนินการ เช่น มาตรการระงับการใช้บัญชี เป็นต้น หรือ

(3) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Offline) และต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า และใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง

4.2.2 การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าบุคคลธรรมดา กรณีผู้เยาว์ที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน

กรณีเด็กอายุต่ำกว่า 7 ปี ในการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนให้ดำเนินการโดยขอบัตรประจำตัวประชาชนผู้ปกครองและตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์กับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ พร้อมทั้งขอสำเนาสูติบัตรผู้เยาว์

4.2.3 การแสดงตนและการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าบุคคลธรรมดา กรณีผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน

ในการระบุตัวตนของผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชนให้ดำเนินการขอบัตรประจำตัวคนพิการ และเอกสารที่ออกจากรัฐอย่างน้อย 1 รายการ เช่น ทะเบียนบ้าน ใบขับขี่ หนังสือเดินทาง (Passport) บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประจำตัวพนักงานรัฐวิสาหกิจ ที่ระบุเลขประจำตัวประชาชน เป็นต้น โดยมาตรฐานในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านั้นให้ใช้หลักเกณฑ์และวิธีการตามความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการตามตารางที่ 1 สรุปแนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้าแบบบุคคลธรรมดา

ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวข้างต้นเป็นมาตรการเฉพาะเพื่อขจัดอุปสรรคในการแสดงตนของผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพเท่านั้น สหกรณ์จะต้องกำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงของลูกค้า และแหล่งที่มาของรายได้ เพื่อป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นนำบัญชีของผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพไปใช้ในการกระทำความผิด เพราะหากเกิดความบกพร่องในกระบวนการดังกล่าว สหกรณ์อาจมีความเสี่ยงจะปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎหมายอันอาจนำไปสู่การถูกดำเนินคดีได้

4.2.4 แนวทางการพิสูจน์และยืนยันตัวตนบนแพลตฟอร์มกลาง National Digital ID (NDID) (ระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตน)

กรณีการใช้แพลตฟอร์มกลาง NDID ถือว่าเป็นการพึ่งพาบุคคลที่สามดำเนินการแทน โดยให้องค์กรที่เคยรู้จักลูกค้ารายนั้นมาแล้ว เป็นผู้ยืนยันตัวตนลูกค้ากับองค์กรที่ลูกค้ากำลังทำธุรกรรมอยู่ ซึ่งรูปแบบการให้บริการยืนยันตัวตน คือ ให้ลูกค้าทำการยืนยันตัวตนจาก Authenticator ที่ทางองค์กรที่เคยรู้จักลูกค้ารายนั้น แล้วออกให้ หลังจากลูกค้ารายนั้นทำการยืนยันตัวตนสำเร็จแล้ว องค์กรที่เคยรู้จักลูกค้าจะทำการยืนยันกลับไป ที่องค์กรที่ลูกค้ารายนั้นกำลังทำธุรกรรมอยู่ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง ลูกค้าจึงจะสามารถทำธุรกรรมที่องค์กรนั้น ๆ ได้สำเร็จ

กรณีลูกค้าจะใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าต้องทำการลงทะเบียนเพื่อขอใช้บริการบนช่องทางที่กำหนด โดยต้องผ่านการพิสูจน์ตัวตนตามมาตรฐานทางการ (Identity Assurance Level: IAL) ได้แก่

- ต้องผ่านการตรวจสอบความถูกต้องของบัตรประจำตัวประชาชน (Dip Chip)
- นำข้อมูลที่ได้จาก Chip ในบัตรประจำตัวประชาชนไปตรวจสอบกับฐานข้อมูลของ

กรมการปกครองทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online to DOPA)

- ถ่ายรูป
- เปรียบเทียบรูปถ่ายกับรูปจาก Trusted Source ผ่านระบบเปรียบเทียบใบหน้า

4.2.5 การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ที่ผ่านการพิสูจน์ตัวตนมาแล้ว

ในกรณีที่สหกรณ์ได้ทำการพิสูจน์ตัวตนตามประกาศของสำนักงาน ป.ป.ง. มาแล้ว สหกรณ์สามารถบริหารความเสี่ยงโดยให้พิจารณา ดังนี้

- (1) ให้สหกรณ์บริหารความเสี่ยงโดยต้องพิจารณาวิธีการยืนยันตัวตนที่น่าเชื่อถือ (Authentication)
- (2) สหกรณ์ต้องพิจารณาว่าข้อมูลที่ใช้ในการสมัครต้องเป็นปัจจุบัน ซึ่งอาจดำเนินการโดยอย่างหนึ่ง

อย่างไร ดังนี้

- ตรวจสอบข้อมูลกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ โดยสามารถนำข้อมูลเพิ่มเติมที่เคยให้ไว้กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ไปตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐได้ หรือ

- ให้ลูกค้าตรวจสอบและยืนยันข้อมูล KYC/CDD ของตนเอง แล้วตรวจสอบเทียบกับหลักฐานที่ลูกค้าได้แสดงตนไว้แล้ว โดยกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลควรขอหลักฐานในการยืนยันข้อมูลดังกล่าว หรือ ตรวจสอบข้อมูลกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ

(3) สหกรณ์ต้องพิจารณาว่าในการพิสูจน์ตัวตนในครั้งก่อนมีความเข้มข้นเพียงพอต่อการพิสูจน์ตัวตนในครั้งถัดไปโดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์

4.3 กรณีลูกค้านิติบุคคล

เมื่อสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 แล้ว ให้ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า	การตรวจสอบเอกสารหลักฐาน**
(1) ความเสี่ยงต่ำ	สหกรณ์ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563	(1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน (2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน
(2) ความเสี่ยงสูง	สหกรณ์ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและ	

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/ บริการ	การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า	การตรวจสอบเอกสารหลักฐาน**
	จัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และ <u>ต้อง</u> ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ	(3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ
ไม่ใช่ความเสี่ยง (1) และ (2)	สหกรณ์ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และ <u>อาจ</u> ต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ	(4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัต มัสยิด ศาลเจ้าและนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

หมายเหตุ :

1) ในการตรวจสอบตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ ตามข้อ (2) - (4) สำหรับนิติบุคคลที่ไม่มีฐานข้อมูลในการตรวจสอบของภาครัฐ สหกรณ์อาจตรวจสอบจากเว็บไซต์ของหน่วยงานรัฐที่เป็นนายทะเบียนขององค์กรนั้น ขอตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐดังกล่าวโดยตรง หรือตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้าได้เพิ่มเติม

2) กรณีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลให้ดำเนินการตาม ข้อ 18 ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 กล่าวคือ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า ให้สหกรณ์ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริงและต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวตามข้อ 17 วรรคหนึ่ง (1) และ (3) ด้วย อย่างไรก็ตามในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าตามข้อ 17 (1) สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องใช้มาตรการที่เทียบเท่ากับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา เนื่องจากมาตรการดังกล่าวกำหนดขึ้นเพื่อใช้กับลูกค้าของสหกรณ์เท่านั้น แต่บุคคลดังกล่าวไม่ใช่ลูกค้าของสหกรณ์โดยตรง เป็นเพียงผู้รับมอบอำนาจมาทำธุรกรรมแทนลูกค้า ดังนั้น สหกรณ์ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลักกว่ามีตัวตนและประกอบกิจการจริง ในส่วนของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สหกรณ์สามารถดำเนินการตรวจสอบตามนโยบายและระเบียบวิธีการของสหกรณ์เองได้

3) ในกรณีที่สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากคู่มือฉบับนี้ ให้สหกรณ์ถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่มีความเข้มงวดมากกว่า

5. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่สหกรณ์จะพิจารณาขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน มีดังนี้

5.1 สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา กรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก ให้ระบุว่าผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

5.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังนี้

(1) ระบुकุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร้อยละ 25 ขึ้นไปตามที่ปรากฏในหลักฐานหรือเอกสารอ้างอิงกรณีไม่พบในการถือหุ้นทอดแรกให้เรียกข้อมูลในทอดถัดไปจากลูกค้าจนกว่าจะพบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา

(2) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม (1) หรือในกรณีที่ ไม่พบบุคคลธรรมดาตาม (1) ให้ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น เช่น ผู้มีอำนาจ ครอบงำกิจการ หรือผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคล เป็นต้น โดยอาจแสวงหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

(3) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม (2) ได้ ให้สหกรณ์ใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น เช่น สหกรณ์อื่นที่มาใช้บริการเงินฝาก หรือ สินเชื่อ ให้ระบุรายชื่อคณะกรรมการของสหกรณ์อื่นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น

โดยหลังจากที่ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว สหกรณ์จะขอข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อเต็ม และเลขประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นข้อมูลจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องได้รับ นอกจากนี้ สหกรณ์อาจพิจารณา ให้มีการระบุข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมได้ เช่น วันเดือนปีเกิด ข้อมูลที่อยู่ ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลสถานที่ทำงาน เป็นต้น

ทั้งนี้ สหกรณ์จะขอข้อมูล ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค่านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ ที่แท้จริง และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้เพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และเพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ตามปัจจัยที่อาจทำให้เกิด ความเสี่ยงสูง เกี่ยวกับลูกค้าที่กำหนดไว้ใน**แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า**ได้ กรณีหากไม่พบ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงหรือลูกค้าไม่สามารถแจ้งข้อมูลที่จำเป็นและข้อมูลแวดล้อมอื่นๆ ได้ ประกอบกับ ผลการประเมินความเสี่ยงบ่งชี้ว่ามีความจำเป็นต้องขอข้อมูลเพิ่มเติม สหกรณ์ต้องปฏิเสธคำขอสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ารายดังกล่าว หรือหากปรากฏเหตุสงสัยที่อาจเสี่ยงต่อการฟอกเงินฯ ให้ผู้บริหาร สหกรณ์พิจารณาข้อเท็จจริงและกลั่นกรองว่าควรรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่

6. การประเมินและจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบความถูกต้อง และความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว สหกรณ์ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า ได้แก่ ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค่านิติบุคคล เช่น สหกรณ์ อื่น และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกราย เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรมกับสหกรณ์

6.1 สหกรณ์ได้จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าไว้ 3 ระดับ ดังนี้

6.1.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3 (High Risk) ซึ่งสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง อยู่ในเกณฑ์สูง

6.1.2 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ซึ่งสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง อยู่ในเกณฑ์ปานกลาง

6.1.3 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ซึ่งสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง อยู่ในเกณฑ์ต่ำ

6.2 สหกรณ์ต้องพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการ ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ตามที่กำหนดไว้ใน**แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ของลูกค้า** เพื่อประเมินและจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

6.3 สหกรณ์กำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ดังนี้

6.3.1 กรณีลูกค้าในรายที่มีความเสี่ยงสูง สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น แต่ถ้าปรากฏในภายหลังว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงลดลง สหกรณ์อาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงได้ แต่ต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว

6.3.2 กรณีลูกค้าในรายที่มีความเสี่ยงต่ำ สหกรณ์อาจพิจารณาระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เว้นแต่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าดังกล่าวมีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยง การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

6.4 สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น โดยหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
<ol style="list-style-type: none"> 1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน หนังสือสัญญาว่าจ้าง หลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง 3. ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน 4. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 5. ข้อมูลการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร 6. ลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้หรือทรัพย์สิน เช่น หลักฐานงบการเงิน 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง 4. ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย 5. ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง 6. สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 7. ข้อมูลการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากของธนาคาร

7. การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เมื่อสหกรณ์ดำเนินการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าแล้ว ในขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

7.1 กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

สหกรณ์จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม หรือไม่รับเป็นสมาชิก และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปกง.1-03) หากพบข้อเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

7.1.1 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

7.1.2 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง

7.1.3 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค้ายินดีบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ

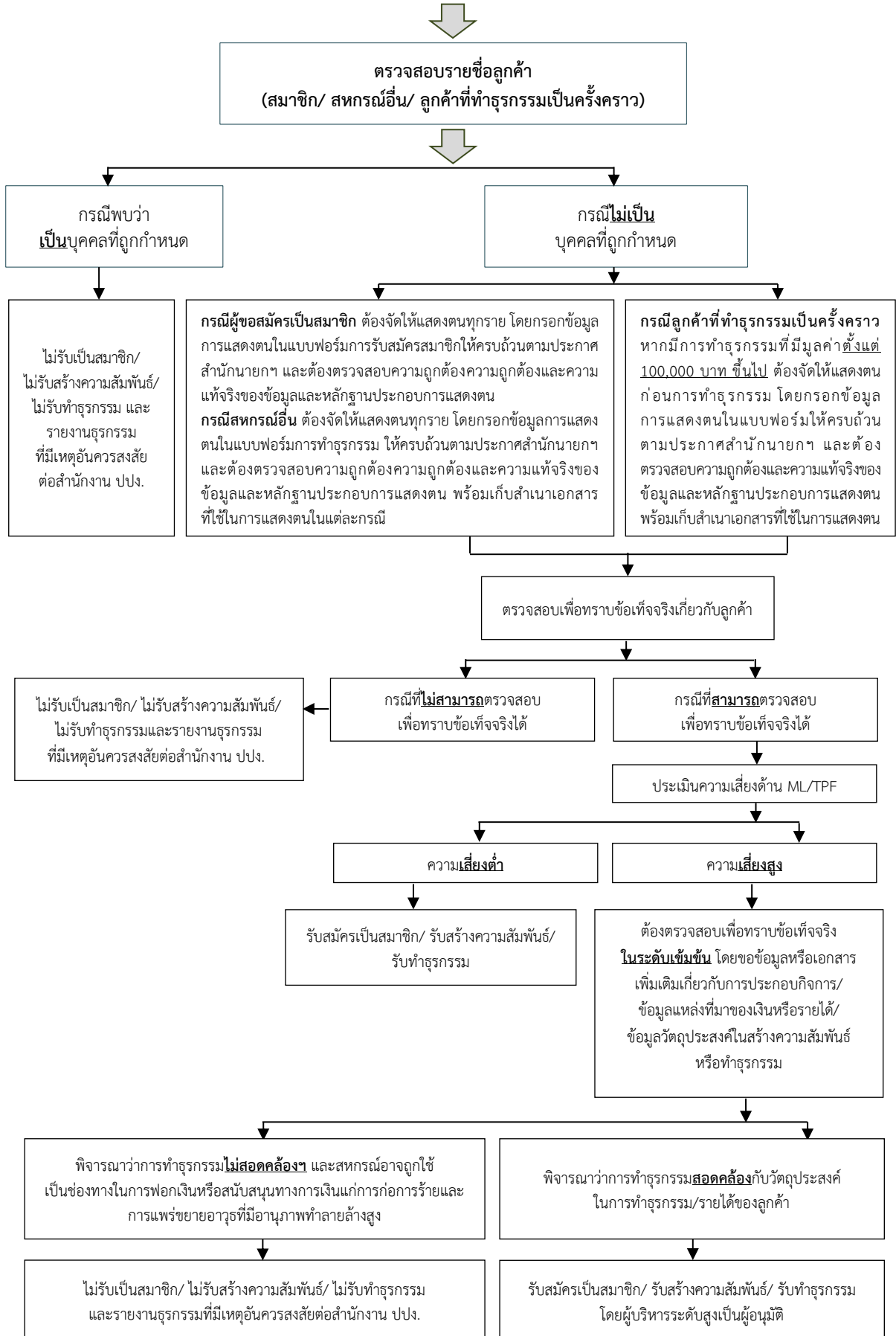
7.1.4 สหกรณ์ได้รับข้อมูลการแสดงตนไม่ครบถ้วนตามตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงตนและการระบุตัวตนไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่เพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

7.1.5 ผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค้ายินดีบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

7.2 กรณีอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรม

หากผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค้ายินดีบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น รวมถึงผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รับทำธุรกรรม หรือรับเป็นสมาชิก โดยเจ้าหน้าที่ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ยกเว้นในกรณีผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก หรือลูกค้ายินดีบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น รวมถึงผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเสี่ยงสูง ให้ผู้บริหารระดับสูงของสหกรณ์เป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อนุมัติรับทำธุรกรรม หรืออนุมัติรับเป็นสมาชิกเท่านั้น

ขั้นตอนการรับลูกค้า
(สมาชิก/สหกรณ์อื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)



แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

สหกรณ์กำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยงของสหกรณ์จากการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้าทุกรายตลอดระยะเวลาที่ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละรายและจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งสหกรณ์ได้กำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุด และลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ สหกรณ์อาจพิจารณาลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1.1 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้
2. ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้
3. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
4. ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

โดยสหกรณ์ต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า ให้ชัดเจนและเพียงพอสำหรับนำมาใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงและความสอดคล้องของวัตถุประสงค์กับลักษณะของการทำธุรกรรมและความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า ตัวอย่างเช่น เพื่อการออมเงิน วัตถุประสงค์ด้านการลงทุน วัตถุประสงค์ด้านการกู้ยืม เพื่อหมุนเวียนทางธุรกิจ เพื่อชำระค่าสินค้าบริการ เพื่อชำระค่าสินค้าบริการ และสาธารณูปโภคในชีวิตประจำวัน เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เป็นต้น

ทั้งนี้ เพื่อนำไปใช้ในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมหรือการดำเนินการความสัมพันธ์ ซึ่งมูลค่าและรูปแบบการทำธุรกรรม จะทำให้สหกรณ์สามารถเชื่อมโยงถึงผลลัพธ์ในข้อนี้ได้ เนื่องจากมูลค่าในการทำธุรกรรมและวิธีการทำธุรกรรม ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ประเภทบริการหรือช่องทางการใช้บริการ จะสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการความสัมพันธ์เสมอ เพียงแต่จะตรงกับข้อมูลวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าแจ้งไว้ขณะสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ หากนำผลการประเมินทั้งหมดมาพิจารณาแล้ว พบความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์อื่นที่ต่างไปจากวัตถุประสงค์เดิมที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือในการประเมินรอบก่อน สหกรณ์ต้องกำหนดแนวทางการประเมินเพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากวัตถุประสงค์ที่เพิ่มขึ้น หรือเปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น สหกรณ์จึงควรกำหนดแบบแผนความเชื่อมโยงระหว่างรูปแบบการธุรกรรมกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และรูปแบบธุรกรรมที่มีอยู่

5. ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าน้อยกว่าครึ่งปีที่ผ่านมา ซึ่งรวมถึงข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้านั้น ระดับความเสี่ยงของลูกค้านั้นได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้านั้นมีอยู่หรือไม่

1.2 การกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ให้สหกรณ์ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น แต่ถ้าปรากฏในภายหลังว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงลดลง สหกรณ์อาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงได้ แต่ต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว

ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น

1) หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

2) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

3) เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

4) กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

2. กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ สหกรณ์อาจพิจารณาลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าก็ได้ เว้นแต่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าดังกล่าวมีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูง การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สหกรณ์ ปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

2. การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

(1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด มี 2 กรณี ได้แก่

- ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงินแตกต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและเรียกร้องให้ดำเนินมาตรการตอบโต้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

(2) ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ระบุว่า เป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้

1) บุคคลที่มีสถานภาพทางทหารในเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด

หมายเหตุ : สหกรณ์ตรวจสอบผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด AMLO Person Screening System (APS)

3) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ

4) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น

- ธุรกิจคาสิโนหรือบ่อนการพนัน

- ธุรกิจอาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบัน

การเงิน

- ธุรกิจอาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา

- ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ

5) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น

- ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ

- ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปะวัตถุ วัตถุหายาก เครื่องรางของขลัง ฯลฯ

- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล

- ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ

- ธุรกิจนำเที่ยวบริษัททัวร์

6) ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

7) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนด

หมายเหตุ : พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดย ณ วันที่ 17 มีนาคม 2564 พื้นที่ดังกล่าว ได้แก่ เขตท้องที่จังหวัดนราธิวาส ยกเว้นอำเภอศรีสาคร อำเภอสุไหงโก-ลก และอำเภอสุคีริน จังหวัดยะลา ยกเว้นอำเภอเบตง และจังหวัดปัตตานี ยกเว้นอำเภอไม้แก่น และอำเภอแม่ลาน

- พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน เป็นต้น

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

8) ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

9) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกไปหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ

กรณีการตรวจสอบพบข้อมูลจากแหล่งอื่น ๆ เช่น สื่อสาธารณะ ฐานข้อมูลภายในองค์กร หรือหน่วยงานราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีดังนี้

(3) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ

(4) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

(5) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders)

สหกรณ์อาจพิจารณาประเมินความเสี่ยงแยกจากปัจจัยข้างต้น แล้วจึงนำไปพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงในปัจจัยอื่น ๆ ต่อไป

3. การประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

สหกรณ์ฯ ต้องดำเนินการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามที่กำหนดไว้แนบปฏิบัติในเรื่องการรับลูกค้า และตามกระบวนการการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

4. การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

สหกรณ์ฯ จะนำผลการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ที่ได้มาจากการแสดงตน มาพิจารณาตามปัจจัยในข้อ 2. เมื่อได้ผลการประเมินความเสี่ยงตัวลูกค้าแล้ว อาจนำมาพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์บริการ และช่องทางการให้บริการ และคำนวณเป็นผลความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้าเพื่อประโยชน์ในการเพิ่มหรือลดทอนความเสี่ยงของลูกค้าในการกำหนดมาตรการสำหรับการอนุมัติรับลูกค้าและการติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า และสหกรณ์ได้จัดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เป็น 3 ระดับ ดังนี้

1. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3 (High Risk) ซึ่งสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อยู่ในเกณฑ์สูง ซึ่งกรณีนี้สหกรณ์จะกำหนดระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลตามรอบระยะเวลา เช่น ทบทวนข้อมูลทุก 1 ปี

** ถ้าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ถูกพิจารณาว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุด ตามขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น

2. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ซึ่งสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อยู่ในเกณฑ์ปานกลาง ซึ่งกรณีนี้สหกรณ์จะกำหนดระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลตามรอบระยะเวลา เช่น ทบทวนข้อมูลทุก 2 ปี

3. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ซึ่งสหกรณ์อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อยู่ในเกณฑ์ต่ำ ซึ่งกรณีนี้สหกรณ์จะกำหนดระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลตามรอบระยะเวลา เช่น ทบทวนข้อมูลทุก 3 ปี

5. การทบทวนข้อมูลและการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม

สหกรณ์ฯ จะตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน และดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และสหกรณ์ฯ จะทบทวนการประเมินความเสี่ยงลูกค้า เมื่อข้อมูลมีการเปลี่ยนแปลง หรือลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) ว่ายังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่ ดังนี้

5.1 การตรวจทานข้อมูล และการพิสูจน์ทราบลูกค้า

สหกรณ์ต้องดำเนินการทบทวน ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน ให้เป็นปัจจุบันเสมอ ดังนี้

1. กรณีลูกค้าแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า เช่น ชื่อเต็ม อาชีพ ชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน ข้อมูลการติดต่อ แหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น หรือลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม เช่น ขอเปิดบัญชีเงินฝาก ขอสินเชื่อ ชื้อหุ้นเพิ่ม เป็นต้น สหกรณ์ต้องปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนให้เป็นปัจจุบัน

2. กรณีลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม สหกรณ์ต้องนำรายชื่อบุคคล ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. กรณีพบเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อาจมีความเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์ต้องดำเนินการทบทวน ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนให้เป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ หากข้อมูลตาม 1 - 3 มีผลต่อระดับความเสี่ยงของลูกค้า สหกรณ์จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย และกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

5.2 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม

สหกรณ์จะดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า เพื่อให้ทราบว่าการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ตรวจทานข้อมูลการแสดงตนหรือข้อมูลการระบุตัวตน เพื่อให้ทราบว่าข้อมูลของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงอันมีนัยสำคัญต่อการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า เช่น ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ ข้อมูลรายได้ ข้อมูลสถานภาพทางเมือง เป็นต้น

2. ตรวจทานข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในระยะเวลาสร้างความสัมพันธ์จนถึงในขณะดำเนินการตรวจทาน ฯ โดยสรุปมูลค่าหรือสถิติการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยของลูกค้าในรอบระยะเวลาหนึ่งของลูกค้ารายนั้น ๆ (เช่น รอบระยะเวลา 6 เดือน หรือรอบระยะเวลา 1 ปี เป็นต้น) เพื่อที่จะนำไปเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม ดังนี้

2.1 พิจารณาความสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าตาม 2.2 ว่าสอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ของสมาชิกตามข้อ 1.หรือไม่ ตัวอย่างเช่น

- กรณีลูกค้าแจ้งข้อมูลว่ามีอาชีพรับจ้างทั่วไป และมีรายได้เดือนละ 10,000 บาท แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมา มีค่าเฉลี่ยการฝากเงินและซื้อหุ้นประมาณเดือนละ 10,000 - 15,000 บาท และมีบางเดือนที่นำเงินสดมาฝากเป็นจำนวนมากประมาณ 200,000 บาท หรือ

- กรณีลูกค้ามีการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาปัจจุบันที่ตรวจทานสูงกว่ารอบระยะเวลาที่ผ่านมา เช่น ในรอบระยะเวลา 1 ปี ที่ผ่านมา ลูกค้ารายหนึ่งมีมูลค่าการทำธุรกรรมโดยรวม 100,000 บาท แต่มีมูลค่าการทำธุรกรรมในรอบปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็น 500,000 บาท โดยที่ลูกค้ารายดังกล่าวไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลอาชีพ รายได้ หรือแหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างดังกล่าวข้างต้นแล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของลูกค้ารายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า (ฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า)

2.2 พิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ในขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ ตัวอย่างเช่น

- กรณีลูกค้า (สมาชิก) ได้แจ้งวัตถุประสงค์ในขั้นตอนการสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ว่า เพื่อออมเงิน แต่จากข้อมูลการทำธุรกรรมของสมาชิกในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา พบว่า สมาชิกรายนี้ได้มีการฝากเงินเข้าบัญชีสมาชิกที่เปิดไว้กับสหกรณ์เป็นเงินจำนวนมากประมาณ 100,000 - 200,000 บาท ต่อครั้ง และภายในเดือนเดียวกันก็มีการถอนเงินออกจากบัญชีในจำนวนเงินเท่ากับที่ได้ฝากเงินเข้าบัญชี และมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเพียงเล็กน้อย ซึ่งการทำธุรกรรมของสมาชิกรายนี้มีลักษณะเป็นการฝากเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีอย่างรวดเร็ว ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างนี้แล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของสมาชิกรายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่สมาชิกได้แจ้งไว้

3. เมื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ข้อ 1. และข้อ 2. แล้ว จะต้องดำเนินการปรับปรุงหรือทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน เนื่องจากอาจมีข้อมูลลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อ การปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

4. กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ข้อ 1. และข้อ 2. แล้วพบว่า มีลูกค้ารายใดที่มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติที่ไม่สามารถชี้แจงเหตุผลได้ และพิจารณาประกอบข้อมูลต่าง ๆ แล้วพบว่า มีเหตุอันควรสงสัย หรืออาจเกี่ยวข้องหรือเชื่อได้ว่ามีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1-03) ไปยังสำนักงาน ปง. (ตามแนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม) และปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูงตามหลักเกณฑ์การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

5.3 การทบทวนการประเมินความเสี่ยง

สหกรณ์ จะทบทวนการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า ตามรอบระยะเวลาที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังนี้

ระดับความเสี่ยงของลูกค้า	รอบระยะเวลา	หมายเหตุ
ความเสี่ยงสูง	1 ปี	สหกรณ์ฯ จะพิจารณาทบทวนฯ ก่อนรอบระยะเวลา เช่น เมื่อข้อมูลลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลง หรือลูกค้ามาสร้างวามสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือเมื่อพบเหตุอันควรสงสัย เป็นต้น
ความเสี่ยงปานกลาง	2 ปี	
ความเสี่ยงต่ำ	3 ปี	

แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

1. การประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ แก่ลูกค้า

สหกรณ์กำหนดหลักเกณฑ์ เพื่อตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทั้งหมด ที่สหกรณ์ให้บริการแก่ลูกค้าในปัจจุบัน โดยระบุปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงให้ครบถ้วน ตามกฎหมาย แสดงถึงวิธีการ รายละเอียดและผลการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทั้งหมดรวมถึงต้องกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. มาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

2.1 กรณีที่สหกรณ์จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือนำเทคโนโลยีใหม่ หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ สหกรณ์จะระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นให้แล้วเสร็จก่อนการดำเนินการดังกล่าว และจะกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของเทคโนโลยี โดยพิจารณา ดังนี้

1) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางการบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะหรือข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ ที่สหกรณ์ใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งใช้อยู่ในปัจจุบัน

2) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางการบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะหรือข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่ผู้หน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งจัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่ และจะเริ่มปฏิบัติการขาย หรือให้บริการในอนาคต

2.2 สหกรณ์พิจารณาการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ว่าจะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมากน้อยเพียงใด และการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์นั้น จะมีความเสี่ยงต่อการฝ่าฝืนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายฯ รวมถึงกฎกระทรวง ระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือไม่การระบุและประเมินความเสี่ยงดังกล่าวให้คำนึงถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของเทคโนโลยี โดยต้องกำหนดเงื่อนไขในการให้บริการ หรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้ และควรกำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้า หรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า

2.3 สหกรณ์จะนำผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามข้อ 2.2 ไปเป็นหนึ่งในปัจจุบันการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

2.4 สหกรณ์ต้องกำหนดแผนในการตรวจทาน ทบทวน และพัฒนามาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ

2.5 ในกรณีที่พบว่าการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการฝ่าฝืนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎกระทรวงระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้องและสหกรณ์ไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมตามข้อ 2.2 ได้ สหกรณ์จะไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ หรือยุติการใช้ผลิตภัณฑ์ใหม่การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการทันที

3. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการ และขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

3.1 ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการที่สหกรณ์ ให้บริการแก่ลูกค้า ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดในปัจจุบัน หรือในกรณีที่สหกรณ์จะมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

3.2 ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ ตามข้อ 3.1

3.3 ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

3.4 ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางในการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อสหกรณ์ มีผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

4. การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

สหกรณ์ ได้นำปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มาใช้ประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการ ของสหกรณ์ ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

4.2 สหกรณ์ฯ ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

4.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

4.4 สหกรณ์ฯ อาจกำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังต่อไปนี้ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ หากมูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ **ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ**

(1) ธุรกรรมของสหกรณ์ พิจารณาจากลักษณะการทำธุรกรรมของสหกรณ์ ว่าเป็นการทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด หรือใช้เงินสด

(2) ช่องทางในการให้บริการ พิจารณาจากการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face-to-face)

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงของช่องทางในการให้บริการ

ช่องทาง	ความเสี่ยง
การให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน	ต่ำ (1 คะแนน)
การให้บริการแบบไม่พบหน้า	สูง (4 คะแนน)
การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้าโดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system)	ปานกลาง (2-3 คะแนน)

5. การประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์

สหกรณ์ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ โดยรวบรวมผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และพิจารณาประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 3.

5.1 ผลิตภัณฑ์/บริการ

ตัวอย่างเช่น

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ					
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	4	4	4	12	สูง	สอดคล้อง (เงินสดมูลค่าสูง)	ไม่สอดคล้อง	สูง
สินเชื่อ	1	1	1	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง	สอดคล้อง	ต่ำ
หุ้น	4	3	1	8	กลาง	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ	เกณฑ์การให้คะแนน			
	1	2	3	4
(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ไม่ใช่เงินสดเลย	ใช้ แต่จำกัด วงเงินไม่สูง	ใช้ แต่มีการ กำหนดวงเงิน ค่อนข้างสูง	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน
(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และ สะสมมูลค่าได้	ไม่ได้	ได้ แต่กำหนด เงื่อนไขยุ่งยากหรือ วงเงินไม่สูง	ได้ แต่กำหนด เงื่อนไขหรือวงเงิน ค่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่กำหนด เงื่อนไขหรือวงเงิน
(3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือ นำไปใช้ได้ต่างประเทศ	ไม่ได้	ได้ แต่จำกัด วงเงินไม่สูง	ได้ แต่มีการ กำหนดวงเงิน ค่อนข้างสูง	ได้ โดยไม่จำกัด วงเงิน

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 6 - 9 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/ บริการ ความเสี่ยงต่ำ 3 - 5 คะแนน

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีผลิตภัณฑ์ หรือบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทา ความเสี่ยงฯ ของแต่ละผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าว

ตัวอย่างมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง

1) ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมและปฏิเสธ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด

2) จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า เฉพาะธุรกรรมการถอนเงินฝาก และการกู้เงินกู้ฉุกเฉิน ไม่เกิน 200,000 บาท ต่อครั้งต่อวัน และไม่เกิน 1,000,000 บาท ต่อเดือน ธุรกรรมอื่น ไม่เกิน 500,000 บาทต่อครั้ง และไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อเดือน

5.2 ธุรกรรม/ช่องทางบริการ

สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการรวบรวมธุรกรรม/ ช่องทางในการให้บริการที่สหกรณ์ฯ ให้บริการแก่ลูกค้า ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อประเมินความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) สำหรับธุรกรรม/ ช่องทางในการให้บริการดังกล่าว พร้อมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง ดังกล่าวแล้ว ซึ่งปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงฯ ดังนี้

5.2.1 ลักษณะการทำธุรกรรม

หลักเกณฑ์การพิจารณา

1) การทำธุรกรรมที่**ไม่ใช่เงินสด** (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือแคชเชียร์เช็ค ของธนาคาร) จึงพิจารณาว่า ลักษณะการทำธุรกรรม**ที่มีความเสี่ยงต่ำ**

2) การทำธุรกรรมที่**ใช้เงินสด** จึงพิจารณาว่า ลักษณะการทำธุรกรรม**ที่มีความเสี่ยงสูง**

ตัวอย่างเช่น

ธุรกรรม	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. การทำธุรกรรมที่ไม่ใช้เงินสด (การทำธุรกรรมผ่านบัญชีธนาคารและเช็คหรือ แคชเชียร์เช็คของธนาคาร)	ต่ำ	ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม
2. การทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด	สูง	- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้ง ก่อนที่จะรับทำธุรกรรม - พิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้ามาสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกรรมหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงฯ การทำธุรกรรมของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีการทำธุรกรรม
ลักษณะใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทา
ความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละลักษณะการทำธุรกรรมดังกล่าว

5.2.2 ช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่สหกรณ์จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้า

หลักเกณฑ์ในการพิจารณา

1) ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์
ถือว่าเป็นช่องทางในการให้บริการ**ที่มีความเสี่ยงต่ำ**

2) ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือ
การสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE,
Facebook เป็นต้น ถือเป็นช่องทางบริการ**ที่มีความเสี่ยงสูง**

ตัวอย่างเช่น

ช่องทางการให้บริการ	ผลการประเมิน/ ระดับความเสี่ยง	มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ การทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการของ สหกรณ์)	ต่ำ	- กำหนดให้การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำ ธุรกรรมแบบพบหน้า ในกรณีที่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวใช้ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่มีความเสี่ยงสูง - การสมัครขอเป็นสมาชิกของสหกรณ์จะต้องสมัครผ่าน เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สถานที่ประกอบการของสหกรณ์ เท่านั้น - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่ จะรับทำธุรกรรม
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ผ่านช่องทางบริการ เช่น โทรศัพท์, E-mail, LINE, Facebook เป็นต้น)	สูง	- กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ทำได้เฉพาะ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ - การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคยแสดงตนกับ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แบบพบหน้า ณ สถานที่ประกอบการมา ก่อนแล้ว - จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบ หน้า เฉพาะธุรกรรมการถอนเงินฝาก และการกู้เงินกู้ฉุกเฉิน ไม่เกิน 150,000 บาทต่อครั้ง และ ไม่เกิน 1,000,000 บาท ต่อเดือน ธุรกรรมอื่น ไม่เกิน 500,000 บาทต่อครั้ง และ ไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อเดือน - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่ จะรับทำธุรกรรม

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางในการให้บริการของสหกรณ์ ทำให้ทราบว่า สหกรณ์มีช่องทางการให้บริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละช่องทางการให้บริการดังกล่าว

6. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางการให้บริการ

หลังจากที่สหกรณ์ ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางการให้บริการของสหกรณ์แล้ว พบว่า สหกรณ์มีผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางการให้บริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ สหกรณ์ได้กำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางการให้บริการดังกล่าว ดังนี้

6.1 กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

6.2 กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า

6.3 กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้

นอกจากนี้ สหกรณ์ได้กำหนดให้มีการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอทุก 1 ปี ทั้งนี้ ก่อนที่สหกรณ์จะมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ สหกรณ์จะดำเนินการระบุและประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ให้แล้วเสร็จก่อนที่จะออกผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว และกำหนดมาตรการสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้าน ML/TPF ที่เหมาะสม พร้อมทั้งนำผลการระบุและประเมินความเสี่ยงไปเป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย หากไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมได้ สหกรณ์จะไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม

สหกรณ์ฯ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. การรายงานการทำธุรกรรม

“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด” หมายความว่า ธุรกรรมที่สมาชิก/ลูกค้าถือเงินสดมาทำธุรกรรม ดำเนินการต่อสหกรณ์ หรือ ธุรกรรมที่สมาชิก/ลูกค้าได้รับเงินสดจากสหกรณ์อันเป็นผลจากการดำเนินกิจกรรมที่เกิดมูลค่าต่าง ๆ อาทิ การนำเงินสดมาซื้อหุ้นสหกรณ์ การรับเงินสดอันเป็นเงินปันผลจากการถือหุ้น การฝากเงินสดกับสหกรณ์ การรับเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ เป็นต้น

“ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน” หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าดำเนินการกับสหกรณ์ โดยมีการนำอสังหาริมทรัพย์หรือ อสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่า/ราคาประเมิน เป็นวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งหากปราศจากทรัพย์สินดังกล่าว ธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินการกับสหกรณ์ ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“ความผิดมูลฐาน” หมายถึง ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ความผิดเกี่ยวกับตำแหน่งหน้าที่ราชการ เป็นต้น

2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (ประเภท แบบรายงาน และวิธีการส่งการรายงานการทำธุรกรรม) ดังนี้

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลา ในส่งแบบรายงาน การทำธุรกรรม ไปยังสำนักงาน ปปง.	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งรายงาน
1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป	แบบ ปง. 1- 01	- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่าง วันที่ 1 - 15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการทำ ธุรกรรม - ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่าง วันที่ 16 - สิ้นเดือน จัดส่ง ภายใน 7 วัน นับแต่วันถัด จากวันสิ้นเดือนของเดือนที่ มีการทำธุรกรรม	สหกรณ์ สามารถส่งรายงาน ธุรกรรมทุกประเภทได้ โดย ใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้ 1) ยื่นรายงานธุรกรรมต่อ เจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. โดยมีหลักฐานการ ส่งที่ชัดเจน 2) ส่ง ทาง ไปรษณีย์ ลงทะเบียนตอบรับ โดยมี หลักฐานการส่งที่ชัดเจน 3) ส่ง เป็น ข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ ตาม กฎหมายว่าด้วยธุรกรรม ทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมี ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ กำกับ (ผ่านระบบ AERS)	1) ผู้กรอกแบบรายงาน เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง ในแบบรายงาน โดยให้ ผู้บันทึกข้อเท็จจริง ลงลายมือชื่อ และเขียน ชื่อและนามสกุลด้วย ลายมือบรรจงกำกับไว้ พร้อมทั้งระบุวัน เดือน ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง ไว้ด้านบนขวาของช่อง แบบฟอร์ม 2) ผู้ส่งรายงาน สหกรณ์ที่รับทำธุรกรรม

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน	แบบรายงาน	ระยะเวลา ในส่งแบบรายงาน การทำธุรกรรม ไปยังสำนักงาน ปปง.	วิธีการส่งแบบรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน/ ผู้ส่งรายงาน
<p>2) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน</p> <p>ทรัพย์สินที่มีราคาประเมินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (ราคาประเมินที่สูงที่สุดโดยพิจารณาจากราคาประเมินของสำนักงานที่ดินหรือของสหกรณ์ หรือราคาซื้อขายอย่างใดอย่างหนึ่ง)</p> <p>หมายเหตุ : เฉพาะอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้รั้งยกเว้นตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 5</p>	แบบ ปปง. 1- 02	<p>- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 1-15 จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการทำธุรกรรม</p> <p>- ธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 16 - สิ้นเดือน จัดส่งภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรม</p>		
<p>3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</p> <p>รายงานเมื่อพบเหตุอันควรสงสัยตามค่านิยมของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไม่ว่าทำธุรกรรมที่มีมูลค่าเท่าไรก็ตาม ให้เจ้าหน้าที่แจ้งผู้บริหารทราบทันที โดยให้ผู้บริหารพิจารณาอย่างถี่ถ้วนก่อนส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.</p>	แบบ ปปง. 1- 03	<p>- รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย</p> <p>- รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบในภายหลัง</p> <p>หมายเหตุ : “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึงวันที่ สหกรณ์ ทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบวินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.</p>		

ข้อควรระวังและข้อห้าม

- 1) เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง **ห้าม** ให้สมาชิก (ลูกค้า) หรือ ผู้รับผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม
- 2) **ห้าม** เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้สมาชิก (ลูกค้า) หรือ ผู้รับผลประโยชน์ กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) ทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

3. การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

3.1 กระบวนการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของแต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง หรือแต่ละกลุ่มธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อ สำนักงาน ป.ป.ง. หรือไม่ โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมในการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนฐานะทางเศรษฐกิจ (รายได้และอาชีพ) หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่น ๆ ของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่พบว่าผิดปกติ (ในกรณีที่ตรวจสอบได้) เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องในการทำธุรกรรมและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 3 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ จากขั้นตอนที่ 2 ให้แก่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารพิจารณาและมีความเห็นว่าควรรายงานต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้า เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง.

3.2 การพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในเบื้องต้น

กรณีที่สหกรณ์พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้า หากสหกรณ์พบเหตุดังต่อไปนี้ สหกรณ์จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมหรือได้ทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่า ลูกค้าเจตนาแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงินที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้สหกรณ์ต้องรายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้ยื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เป็นต้น

- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรม ที่อาจเกี่ยวข้องกับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานฟอกเงิน

- ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่าเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ตรวจสอบพบว่าลูกค้าที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมกับสหกรณ์ มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- จำนวนเงินที่ลูกค้า มาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ ไม่สอดคล้องหรือไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการแสดงตน และข้อมูลการระบุตัวตน ตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลต่อสหกรณ์

หมายเหตุ : ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน หมายถึง ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานในประเภทธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน ประเภทอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาได้ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินประเภทการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เท่านั้น แต่ไม่รวมถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น สหกรณ์ยังคงมีหน้าที่รายงาน “ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน” หากพบว่า ธุรกรรมดังกล่าวเป็น “ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

ตัวอย่างการบันทึกข้อมูลในแบบรายงานการทำธุรกรรม (แบบ ปง. 1-02)

มาจาก <http://e-service.cpd.go.th/amlocode/search.asp> → XXX XXXXX

ลำดับเลขไปรษณีย์ จานงบปี

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน		เลขที่	[][] [][] [][] [][]		ปี พ.ศ. (ใช้หลักสุดท้าย)	64	ลำดับรายการ	0000001
(โปรดกาเครื่องหมาย <input checked="" type="checkbox"/> หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)		สถานีการเงิน		สาขา	ปี พ.ศ. (ใช้หลักสุดท้าย)		เลขลำดับรายการ	
<input checked="" type="checkbox"/> รายงานฉบับหลัก <input type="checkbox"/> รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ _____ ลงวันที่ _____		รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น						
ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม		กรณีมีผู้มาทำธุรกรรมด้วยตนเอง กรอกส่วนที่ 1 ไม่ต้องกรอกส่วนที่ 2		1 2 3 4 5 6 7 8 9 1 1 1 1				
๑.๑ ชื่อ-นามสกุล <u>นางสาวสุใจ รักดี</u>		<input checked="" type="checkbox"/> ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)		โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
<input type="checkbox"/> ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)		๑.๒ ที่อยู่ <u>123/4 ถนนบำรุงเมือง แขวงบ่อแก้ว เขตบ่อแก้ว กรุงเทพมหานคร 10100</u>		หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
๑.๓ อาชีพ <u>พนักงานบริษัท</u> สถานที่ทำงาน <u>บริษัท ป๊อปปี้ จำกัด เขตสาทร กรุงเทพมหานคร</u> โทรศัพท์ <u>02-987-1234</u>		โทรศัพท์ <u>081-123-4567</u> โทรสาร <u>02-987-1235</u>						
๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ <u>123/4 ถนนบำรุงเมือง แขวงบ่อแก้ว เขตบ่อแก้ว กรุงเทพมหานคร 10100</u>		โทรศัพท์ <u>081-123-4567</u> โทรสาร <u>-</u>						
๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม <input checked="" type="checkbox"/> บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ <input type="checkbox"/> หนังสือเดินทาง <input type="checkbox"/> ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว		<input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) _____						
เลขที่ <u>1234567891111</u> ออกให้โดย <u>กรมการปกครอง</u> เมื่อ <u>1/11/2562</u> หมดอายุ <u>31/10/2570</u>								
ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ		<input type="checkbox"/> ผู้ร่วมทำธุรกรรม <input type="checkbox"/> ผู้มอบหมาย <input type="checkbox"/> ผู้มอบอำนาจ						
๒.๑ ชื่อ _____		๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง _____		โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๒.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____		๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____		หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร				
๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม <input type="checkbox"/> บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ <input type="checkbox"/> หนังสือเดินทาง <input type="checkbox"/> ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว		<input type="checkbox"/> หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนนายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) _____		หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมดอายุ _____								
ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม		วันที่ทำธุรกรรม <u>11</u> เดือน <u>มีนาคม</u> พ.ศ. <u>2564</u>						
๓.๑ ประเภทธุรกรรม <input checked="" type="checkbox"/> จำนอง <input type="checkbox"/> ขายฝาก <input type="checkbox"/> โอนเงิน <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) _____		๓.๒ ประเภททรัพย์สินที่ใช้ทำธุรกรรม <input type="checkbox"/> ที่ดิน <input checked="" type="checkbox"/> ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง <input type="checkbox"/> สิ่งปลูกสร้าง <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) _____		โปรดระบุรายละเอียดของทรัพย์สิน <u>โฉนดที่ดิน เลขที่ 11222 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ</u>				
๓.๓ มูลค่าทรัพย์สินที่ทำธุรกรรมรวมทั้งสิ้น <u>7,235,000</u> บาท		(จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร) <u>เจ็ดล้านสองแสนสามหมื่นห้าพันบาทถ้วน</u>		โปรดระบุรายละเอียดของทรัพย์สิน <u>สิ่งปลูกสร้าง เลขที่ 222/356 หมู่บ้านสุขใจ หมู่ 8 ถนนบ้านครินทร์ ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ</u>				
๓.๔ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม <u>1 2 3 4 5 6 5 4 3 2</u>		ชื่อบัญชี <u>นางสาวสุใจ รักดี</u> ชื่อเจ้าของบัญชี <u>นางสาวสุใจ รักดี</u>		ระบุมูลค่าสูงสุดโดยพิจารณาจากค่าประเมินของสำนักงานที่ดินหรือราคาสหกรณ์ หรือราคาซื้อขาย อย่างใดอย่างหนึ่ง				
๓.๕ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) _____		ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____		เกี่ยวข้องโดย _____				
๓.๖ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) _____		๓.๗ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม <u>จดจำนองที่ดินเพื่อเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ</u>						
ส่วนที่ ๔.		<input checked="" type="checkbox"/> สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง (วัน/เดือน/ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง) <u>11/03/2564</u>		(วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน)				
<input type="checkbox"/> ลูกค้าไม่ลงลายมือชื่อ		ระบุชื่อ นามสกุล ตัวบรรจง <u>11/03/2564</u>		ผู้ได้รับมอบหมาย ซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงาน <u>11/03/2564</u>				
ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้บันทึกข้อเท็จจริง		ลายมือชื่อผู้รายงาน						

ส่วนที่ 4 ห้ามให้ลูกค้า/สมาชิก ลงลายมือชื่อ

ตัวอย่างการบันทึกข้อมูลในแบบรายงานการทำธุรกรรม (แบบ ปง. 1-03)

พหุบาท <http://e-service.cpd.go.th/amlcode/search.asp> → XXX XXXXX

ลำดับเลข ไปรษณีย์ จพจนปปี
แบบ ปง. ๑-๑๑

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย		เลขที่	สถาบันการเงิน	สาขา	ปี พ.ศ.	เลขลำดับรายงาน
(โปรดกาเครื่องหมาย <input checked="" type="checkbox"/> หน้าชื่อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ) <small>ทั้งนี้เป็นข้อยกเว้นที่ได้ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ก่อนที่พิมพ์ (ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)</small>					64	0000001
<input checked="" type="checkbox"/> รายงานฉบับหลัก <input type="checkbox"/> รายงานแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ _____ ลงวันที่ _____		รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น				
ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
๑.๑ ชื่อ-นามสกุล นางสาวสุชสมร รัตติ		1 2 3 4 5 6 7 8 9 1 2 3 4				
<input checked="" type="checkbox"/> ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
<input type="checkbox"/> ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุดูรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
๑.๒ ที่อยู่ 123/411 ถนนบำรุงเมือง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
โทรศัพย์ _____ โทรสาร _____		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
๑.๓ อาชีพ เจ้าของกิจการ สถานที่ทำงาน บริษัท สิ้นค้า จำกัด เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร โทรศัพย์ 02-456-7890		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ 123/411 ถนนบำรุงเมือง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
โทรศัพย์ _____ โทรสาร _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม <input checked="" type="checkbox"/> บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ <input type="checkbox"/> หนังสือเดินทาง <input type="checkbox"/> ใบสำคัญประจำตัวคนต่างตัว		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
<input type="checkbox"/> ชี้นำ (โปรดระบุ) _____		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
เลขที่ 1234567891234 ออกให้โดย กรมการปกครอง เมื่อ 1/10/2562 หมุดอายุ 30/09/2570		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๒.๑ ชื่อ _____		หากเป็นนิติบุคคล ไปรษณีย์เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร				
๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง _____		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
โทรศัพย์ _____ โทรสาร _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๒.๓ อาชีพ _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพย์ _____		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
กรณีเป็นนิติบุคคลให้ระบุลักษณะการประกอบการ _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
โทรศัพย์ _____ โทรสาร _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม <input type="checkbox"/> บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ <input type="checkbox"/> หนังสือเดินทาง <input type="checkbox"/> ใบสำคัญประจำตัวคนต่างตัว		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
<input type="checkbox"/> หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน <input type="checkbox"/> ชี้นำ (โปรดระบุ) _____		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมุดอายุ _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม		วันที่ทำธุรกรรม 19 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2564				
๓.๑ มูลค่าของธุรกรรม 5,930,000 บาท		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
(หากเป็นเงินตราต่างประเทศ) _____		หากเป็นคนต่างตัว ไปรษณีย์เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก				
ไปรษณีย์เลขจำนวนและสกุลเงิน _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๓.๒ ประเภทธุรกรรม <input checked="" type="checkbox"/> ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (โปรดระบุประเภทธุรกรรม) ฝากเงินสด		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
<input type="checkbox"/> ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (โปรดระบุประเภททรัพย์สิน) _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๓.๓ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม 6 6 6 8 8 8 0 0 0 1		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
ชื่อบัญชี นางสาวสุชสมร รัตติ ชื่อเจ้าของบัญชี นางสาวสุชสมร รัตติ		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๓.๔ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
เกี่ยวข้องโดย _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๓.๕ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (หากมี) _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
๓.๖ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม หมุนเวียนในธุรกิจ		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
ส่วนที่ ๔ ระบุชื่อ นามสกุล ตัวบรรจง (วันเดือนปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง)		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
ผู้ได้รับมอบหมาย จึงมีหน้าที่บันทึกข้อเท็จจริง ลายมือชื่อผู้บันทึกข้อเท็จจริง 19/03/2564		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
(หากได้รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลัก และให้กรอกรายงานฉบับนี้ เฉพาะส่วนที่ ๕ เหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น โดยไม่ต้องกรอกรายละเอียดในหน้าแรกนี้)		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
ประกอบรายงานเลขที่ _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
สถาบันการเงิน _____ สาขา _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				
(ใช้ ๒ หลักสุดท้าย) _____ เลขลำดับรายงาน _____		ไปรษณีย์เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน				

ส่วนที่ ๕. เหตุอันควรสงสัย

ทำธุรกรรมฝากเงินสด จำนวน 4 ครั้ง รวม 5,930,000 บาท มีลักษณะแยกยอดเงินฝาก ดังนี้

วันที่ 18 มีนาคม 2564 เวลา 10.50 น. ฝากเงินสด จำนวน 1,000,000 บาท เวลา 13.50 น. ฝากเงินสด จำนวน 1,950,000 บาท

วันที่ 19 มีนาคม 2564 เวลา 10.25 น. ฝากเงินสด จำนวน 1,980,000 บาท เวลา 13.30 น. ฝากเงินสด จำนวน 1,000,000 บาท

ธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้นไม่ให้อ้างอิงรายการทำธุรกรรมเงินสดที่มีจำนวนตั้งแต่ 2 ด้านบาท และเปิดตรวจสอบข้อเท็จจริง

พบว่าจุดอับมีพฤติกรรมการฝากเงินสดในลักษณะเช่นนี้หลายครั้ง

ส่วนที่ ๖.

ระบุชื่อ นามสกุล ตำบลบรรจุ
ผู้ได้รับมอบหมาย ซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงาน
ลายมือชื่อผู้รายงาน

(วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน)

19/03/2564

คำอธิบาย

๑. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้อ้างอิงอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับภาวะความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
๒. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า ผู้ที่ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน
๓. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมิหนำซ้ำหรือมิใช่หรือไม่ก็ตาม
๔. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่เป็นนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๕. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำธุรกรรม
๖. หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน ต้องระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
๗. ในส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม (ให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวาในช่องที่กำหนดไว้)
 - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุมูลค่าของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยระบุจำนวนเงินเป็นตัวอักษรไว้ในช่องด้านขวา
 - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุประเภทธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุรายละเอียดว่าเป็นการทำธุรกรรมประเภทใด
 - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (หากไม่เคยมีบัญชีกับสถาบันการเงิน ไม่ต้องกรอก)
 - ข้อ ๓.๔ ให้ระบุเลขที่บัญชีที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุว่าเกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้นอย่างไร (หากไม่มีบัญชีที่เกี่ยวข้อง ไม่ต้องกรอก)
 - ข้อ ๓.๕ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) กล่าวคือ เป็นการทำธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินให้ผู้ใดเป็นผู้รับประโยชน์นี้ให้ระบุชื่อผู้รับนั้น เป็นต้น
 - ข้อ ๓.๖ ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เช่น เป็นการนำเงินไปจ่ายค่าสินค้า การนำเงินฝากเข้าบัญชี เป็นต้น
๘. ในส่วนที่ ๔ ให้ผู้รับทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง
๙. ในกรณีที่ธุรกรรมนั้นได้รายงานเมื่อเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลักไว้ในช่องที่กำหนด และให้ใช้รายงานฉบับนี้ประกอบ โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลในหน้าแรก (ส่วนที่ ๑- ส่วนที่ ๔) แต่ให้ระบุเพียงเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น
๑๐. ในส่วนที่ ๕ ให้ระบุเหตุอันควรสงสัยอย่างละเอียด
๑๑. ในส่วนที่ ๖ ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับทำธุรกรรมซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง
๑๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมดในช่อง "รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น"

หมายเหตุ

๑. การกำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๗ และมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๒. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

แนวปฏิบัติในเรื่อง การควบคุมภายใน

สหกรณ์ฯ กำหนดให้มีหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์ ดังนี้

1. โครงสร้างกำกับดูแล

สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ และมีเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1.1 สหกรณ์กำหนดให้ ส่วนงานที่ดำรงตำแหน่ง เหรัญญิก และเลขานุการ ในคณะกรรมการดำเนินการ หรือ ผู้ตรวจสอบกิจการ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.2 สหกรณ์กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหาร โดยให้ผู้จัดการสหกรณ์ เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน บปง. กรณีที่มีความจำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือประสานงานในเรื่องอื่น ๆ

2. การคัดเลือกเจ้าหน้าที่

สหกรณ์กำหนดแนวทาง ขั้นตอนและวิธีการในการคัดเลือกเจ้าหน้าที่ ก่อนการว่าจ้างที่มีมาตรฐาน เพื่อคัดเลือกเจ้าหน้าที่ที่จะมาปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

2.1 สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.2 สหกรณ์กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อบุคลากรที่สมัครเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์กับข้อมูลประวัติ อาชญากรรมหรือข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดทางอาญา หรือการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. การอบรมเจ้าหน้าที่

สหกรณ์ฯ จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

3.1 การอบรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 21/3

1) กรณีเจ้าหน้าที่ใหม่ สหกรณ์ฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ใหม่ที่จะปฏิบัติงาน ด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เข้ารับการฝึกอบรมภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ออกเริ่มปฏิบัติงาน

2) กรณีเจ้าหน้าที่เดิม สหกรณ์ฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่เดิมที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งยังไม่เคยเข้ารับการฝึกอบรม ให้ได้รับการฝึกอบรมให้แล้วเสร็จโดยเร็วที่สุด เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างถูกต้อง

3) หลังจากสหกรณ์ฯ จัดให้เจ้าหน้าที่ตามข้อ 1) และ 2) เข้ารับการฝึกอบรม สหกรณ์ฯ จะเก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรม รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าบุคคลดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม โดยสำเนาหลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ป.ง. ร้องขอ

4) ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม หรือด้านการจัดให้ลูกค้าแสดงตนหรือด้านการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามีการปรับปรุงแก้ไข สำนักงาน ป.ง. อาจประกาศให้ สหกรณ์ฯ จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ผ่านการฝึกอบรมแล้วเข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม

3.2 การอบรมตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

1) สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ออกเริ่มปฏิบัติงาน

2) สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เข้ารับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดให้มีการทบทวนความรู้ทุก ๆ 2 ปี

3) สหกรณ์จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงาน ป.ง. ร้องขอ

4) สหกรณ์จัดให้เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากสำนักงาน ป.ง. หรือกรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4. การตรวจสอบภายใน

สหกรณ์กำหนดให้มีส่วนงานหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ จากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

4.1 สหกรณ์กำหนดให้ผู้ที่ดำรงตำแหน่งเหรียญก และเลขานุการ ในคณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้ตรวจสอบกิจการทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในดังกล่าว ซึ่งมีความเป็นอิสระขึ้นตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของสหกรณ์

4.2 การตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางราชการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

2) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น

3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของสหกรณ์ โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในตลอดทั้งปีนั้น

4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่สหกรณ์ ส่งไปยังสำนักงาน ป.ง. เพื่อตรวจสอบการรายงาน ว่า สหกรณ์ รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจเอกสารการรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภทที่เกิดขึ้นในปีนั้น

5) หัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ เรื่องอื่นๆ ตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ของสหกรณ์

4.3 เมื่อตรวจสอบภายในตามข้อ 4.2 แล้วเสร็จ สหกรณ์จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในดังกล่าว และนำเสนอรายงานผลการตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารหรือคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจเพื่อทราบและสั่งการให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องให้ถูกต้อง

4.4 ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องของสหกรณ์เป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ สหกรณ์กำหนดกระบวนการในการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ

แนวปฏิบัติในเรื่อง การเก็บรักษาข้อมูล

1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา

สหกรณ์ต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและเอกสารของลูกค้า เกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรม และบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าว และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงการรายงานธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

(1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง (ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมนั้น

(3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(3.1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงแนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

(3.2) ผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.3) หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(3.4) การทำธุรกรรมของลูกค้าที่ประสงค์สร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสหกรณ์ รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.5) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่น่ามาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.6) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

(3.7) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ค) วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

(ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นที่ลูกค้ามีอยู่

(3.8) การตรวจสอบการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
ในนามของลูกค้า

(3.9) ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน

(3.10) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.11) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(3.12) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ ป.ง.
ประกาศกำหนด เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ป.ง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง และการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สหกรณ์จัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้
อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและ
เพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ป.ง.
กำหนด

แนวปฏิบัติในเรื่อง การพึ่งพาบุคคลที่สาม

“พึ่งพาบุคคลที่สาม” หมายความว่า การที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 พึ่งพา สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งเป็นบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน ดังนั้นเพื่อความมั่นใจว่าการพึ่งพาดังกล่าว จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงในด้านการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย สหกรณ์จึงต้องพิจารณาพึ่งพาบุคคลที่สามที่มีสถานภาพเป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่ต้องปฏิบัติตามกฎกระทรวง เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งมีระบบปฏิบัติงานตามกฎหมายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

ในกรณีสหกรณ์ประกอบกิจการให้บริการแก่ลูกค้าโดยอาศัยข้อตกลงทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นในการขายผลิตภัณฑ์หรือควรวมการให้บริการของทั้งสองฝ่ายแก่ลูกค้าเพื่อประโยชน์ของสหกรณ์ สถาบันการเงินที่ตกลงร่วมและตัวลูกค้า อาจทำให้ต้องมีการพึ่งพาหรือเกิดภาระแก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งในการปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการเผชิญหน้าหรือขอข้อมูลจากลูกค้า ดังนั้น กรณีที่มีการตกลงร่วมกันให้บริการแก่ลูกค้า สถาบันการเงินที่ตกลงร่วมอาจรับหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการหลักในการให้บริการลูกค้าและรับลูกค้า อาจทำให้สหกรณ์ต้องพึ่งพาสถาบันการเงินนั้นในขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หลักการสำคัญในการพึ่งพาบุคคลที่สาม ในกรณีที่สหกรณ์ต้องพึ่งพาสถาบันการเงินอื่นในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า สหกรณ์จะปฏิบัติดังนี้

(1) พึ่งพาได้เฉพาะในกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การประเมินผลเบื้องต้นในการขอข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรมจนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด โดยการพึ่งพาอาจอยู่บนเงื่อนไขการปฏิบัติการของบุคคลที่สาม กล่าวคือ สหกรณ์อาจไม่มีอำนาจในการกำหนดระบบปฏิบัติการในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน หรือดำเนินการตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เนื่องจากเป็นการพึ่งพาที่สหกรณ์ต้องอาศัยบุคคลที่สามในการช่วยดำเนินการตามขั้นตอนในข้อ (1) ตามระบบปฏิบัติการที่บุคคลที่สามถือปฏิบัติหรือมีนโยบายกำหนดไว้อยู่แล้ว (ซึ่งต่างจากการจ้างตัวแทนหรือผู้ให้บริการภายนอกมาดำเนินการให้ ซึ่งกรณีนี้สหกรณ์มีอำนาจในการกำหนดกรอบข้อตกลงให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของตนได้) ดังนั้นสหกรณ์ต้องมั่นใจได้ว่า บุคคลที่สามที่ได้ทำการพึ่งพานั้น มีระบบปฏิบัติการในการดำเนินการข้างต้น รวมถึงมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายและต้องได้รับการกำกับและตรวจสอบจากสำนักงาน ป.ง. หรือหน่วยกำกับ หรือจากหน่วยงานที่มีอำนาจอย่างเหมาะสม

(2) สหกรณ์จะมีข้อกำหนดให้บุคคลที่สามส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรมจนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดโดยทันที และจะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดเอกสารหลักฐานของข้อมูลข้างต้น หรือข้อมูลอื่นของลูกค้า ในทันทีเมื่อมีการร้องขอ

(3) การพึ่งพาในการเก็บรักษาข้อมูล สหกรณ์สามารถพึ่งพาให้บุคคลที่สามเก็บรักษาข้อมูลลูกค้าที่ได้ในขั้นตอนการดำเนินการตามข้อ (1) เพื่อตนได้ หากบุคคลที่สามยินยอม ทั้งนี้ความรับผิดชอบในการเก็บรักษาข้อมูลยังคงตกอยู่กับสหกรณ์ ดังนั้นในการพึ่งพาบุคคลที่สาม ควรมีข้อตกลงที่มั่นใจได้ว่า บุคคลที่สามจะดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลที่ได้ดำเนินการตามข้อ (1) และสามารถส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่สหกรณ์ได้เมื่อร้องขอตาม (2) หรือให้สำเนาข้อมูลดังกล่าวส่งให้สหกรณ์ (ถ้าบุคคลที่สามยินยอม)

(4) กรณีบุคคลที่สามมีที่ตั้งและดำเนินการอยู่ในต่างประเทศ สหกรณ์จะนำระดับความเสี่ยงของประเทศนั้นมาประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือของบุคคลที่สามดังกล่าวด้วย

สหกรณ์ตระหนักเสมอว่า สหกรณ์ยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในกรณีที่กระบวนการในข้อ (1) เกิดความบกพร่อง แม้ว่าความบกพร่องนั้นจะเกิดจากระบบการปฏิบัติการของบุคคลที่สามก็ตาม เนื่องจากสหกรณ์ยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการตามกฎหมายในข้อ (1) กับลูกค้าอยู่เสมอ ดังนั้นสหกรณ์จะขอข้อมูลหรือตรวจสอบให้มั่นใจได้ว่า การพึ่งพาบุคคลที่สามรายหนึ่งรายใดนั้นจะไม่ทำให้สหกรณ์เกิดความเสียหายในการรับผิดชอบต่อการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ทั้งนี้ หากพบว่าไม่มีระบบปฏิบัติการที่บกพร่องต่อหน้าที่ตามกฎหมายในการดำเนินการตามข้อ (1) นอกจากสหกรณ์จะต้องรับผิดชอบในส่วนของการดำเนินการต่อลูกค้าตนแล้ว บุคคลที่สามก็ย่อมต้องรับผิดชอบในความผิดเดียวกันด้วย ด้วยข้อตกลงที่ร่วมให้บริการแก่ลูกค้า บุคคลที่สามก็ยังคงมีความรับผิดชอบกรณีเกิดความบกพร่องในการปฏิบัติหน้าที่ในข้อ (1) เช่นกัน)

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

➤ กรณีรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ได้แก่ การรับสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่นที่ประสงค์สร้างความสัมพันธ์ในการฝากเงินหรือขอสินเชื่อกับสหกรณ์ เป็นต้น

➤ กรณีรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่ ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม ผู้ที่มาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือมอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการรับลูกค้าและรับทำธุรกรรมกับลูกค้า ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ดังนี้

1. ตรวจสอบก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และก่อนการทำธุรกรรม

ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้าที่ประสงค์สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ประสงค์ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ โดยตรวจสอบก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือก่อนรับเป็นสมาชิกของสหกรณ์ หรือก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือก่อนจ่ายเงินแก่ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม

2. ตรวจสอบระหว่างดำเนินการความสัมพันธ์

ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อลูกค้าที่ดำเนินการความสัมพันธ์อยู่ในปัจจุบัน โดยตรวจสอบลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (สมาชิก ลูกค้านิติบุคคล รวมถึงผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า) ทุกครั้งที่สำนักงาน ป.ป.ง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ (ทุกครั้งที่ยรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดมีการเปลี่ยนแปลง)

3. ตรวจสอบหลังจากยุติความสัมพันธ์

ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อผู้ที่เคยเป็นลูกค้าของสหกรณ์ หรือเคยเป็นสมาชิกของสหกรณ์นับจากวันที่ยุติความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือลาออกจากการเป็นสมาชิก (ตรวจสอบย้อนหลังไม่เกินสองปีก่อนวันที่มีประกาศหรือมีคำสั่งให้บุคคลใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด)

ซึ่งสหกรณ์สามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ป.ง. หรือตรวจสอบจากระบบ AMLO Person Screening System : APS

2. การตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์สำนักงาน ป.ป.ง.

2.1 ดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จากเว็บไซต์สำนักงาน ป.ป.ง. ⇨ <http://www.amlo.go.th/> แล้วคลิกที่เมนูด้านซ้าย “บุคคลที่ถูกกำหนด >” แล้วเลือกหัวข้อ “รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด”

******* เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด **จะต้องเข้าไปตรวจสอบในเว็บไซต์สำนักงาน ป.ป.ง. ทุกเข้าก่อนเริ่มเปิดให้บริการ** เพื่อตรวจสอบว่าสำนักงาน ป.ป.ง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่หรือมีการเปลี่ยนข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ เพื่อให้มีข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดที่เป็นปัจจุบันไว้สำหรับตรวจสอบกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และก่อนการทำธุรกรรม ระหว่างดำเนินการความสัมพันธ์ และหลังจากยุติความสัมพันธ์ *******

2.2 ดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

2.3 ขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อผู้ที่มาทำธุรกรรมกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เปิดไฟล์ PDF ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List) **ทุกไฟล์ที่ได้ดำเนินการดาวน์โหลดไฟล์ล่าสุดและบันทึกไว้ในคอมพิวเตอร์** โดยใช้โปรแกรมเปิดไฟล์ PDF เช่น โปรแกรม Adobe Reader เปิดไฟล์ไว้บนหน้าจอคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและก่อนการทำธุรกรรม ระหว่างดำเนินการความสัมพันธ์ และหลังจากยุติความสัมพันธ์

3. การตรวจสอบจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)

3.1 สหกรณ์สามารถเข้าใช้งานระบบฯ จากเว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th> และ Application บนโทรศัพท์มือถือ จากนั้นกรอก Email และ Password เพื่อเข้าสู่ระบบ หากยังไม่เคยลงทะเบียน ให้ลงทะเบียนใช้งานก่อน

3.2 การตรวจสอบรายชื่อ

- กรณียังไม่ได้รับการอนุมัติการใช้งานจากเจ้าหน้าที่ ปปง. ผู้ใช้งานจะสามารถตรวจสอบได้เฉพาะรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเท่านั้น โดยสามารถค้นหาจากมาตรา, กลุ่ม, สถานะ, ชื่อ - นามสกุล, เลขบัตรประจำตัวประชาชน และหนังสือเดินทาง

- กรณีได้รับการอนุมัติการใช้งานจากเจ้าหน้าที่ ปปง. แล้ว ผู้ใช้งานจะสามารถตรวจสอบรายชื่อได้ทั้งบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยง โดยสามารถค้นหาจากมาตรา, กลุ่ม, สถานะ, ประเภท ความเสี่ยง, ชื่อ - นามสกุล, เลขบัตรประจำตัวประชาชน และหนังสือเดินทาง

3.3 หลังจากกดปุ่มค้นหา เมื่อผู้ใช้งานคลิกที่ ชื่อ-นามสกุล จะปรากฏรายละเอียดของบุคคล

- ผู้ใช้งานสามารถ Export รายละเอียดข้อมูล ในรูปแบบไฟล์ PDF ได้ โดยการคลิก Export PDF
- ผู้ใช้งานสามารถคลิก ค้นหาหลายรายการ จากหน้าตรวจสอบรายชื่อ เพื่อค้นหาข้อมูลหลายรายการ
- เมื่อคลิกจะปรากฏหน้าจอสำหรับเลือกข้อมูลที่ต้องการค้นหา ซึ่งสามารถค้นหาข้อมูลได้จาก ชื่อ - นามสกุล, เลขบัตรประจำตัวประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง

4. กระบวนการภายหลังการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

4.1 **กรณีที่ 1** หากตรวจแล้วไม่พบ ว่า ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบสามารถอนุมัติสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือรับเป็นสมาชิกสหกรณ์ หรือรับทำธุรกรรมกับสมาชิกสหกรณ์ หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือจ่ายเงินให้ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรมได้

4.2 **กรณีที่ 2** หากมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะต้องตรวจสอบชื่อและนามสกุล เลขประจำตัวประชาชน รวมทั้ง วัน เดือน ปี เกิด ว่าตรงกับข้อมูลของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือไม่ หากข้อมูล เลขประจำตัวประชาชน ชื่อและนามสกุล และวัน เดือน ปี เกิด ตรงกันทุกข้อมูล แสดงว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศดังกล่าว เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะต้องดำเนินการ ดังนี้

4.2.1 กรณีก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และก่อนการทำธุรกรรม

1) **กรณีผู้ที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/สมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์** ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ปฏิเสธไม่อนุมัติสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือไม่รับเป็นสมาชิกของสหกรณ์

(2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1 - 03 ภายใน

7 วันนับแต่วันที่มิเหตุอันควรสงสัย

2) **กรณีผู้ที่มาติดต่อทำธุรกรรม/ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม** ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรม/ไม่จ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม

(2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1 - 03 ภายใน

7 วันนับแต่วันที่มิเหตุอันควรสงสัย

4.2.2 กรณีสร้างความสัมพันธ์ หากตรวจพบลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า/ สมาชิกสหกรณ์ และยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า/ สมาชิกสหกรณ์ (ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า/ยกเลิกการเป็นสมาชิกสหกรณ์)

(2) แจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ดังนี้

(2.1) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เมื่อสหกรณ์ได้ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด สหกรณ์จะต้องดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร.03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

(2.2) แจ้งข้อมูลลูกค้า/ สมาชิก หรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า/ สมาชิกของสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้า/ สมาชิก หรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า/ สมาชิกของสหกรณ์ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้า/สมาชิก หรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า/สมาชิกของสหกรณ์ รายงาน

4.2.3 กรณียุติความสัมพันธ์ หากตรวจพบผู้ที่เคยเป็นลูกค้า/สมาชิก ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) แจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ โดยแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้า/สมาชิกของสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้า/สมาชิกของสหกรณ์ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้า/สมาชิก รายงาน ด้วยแบบ ปกร.04

(2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1 - 03 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มิเหตุอันควรสงสัย

แนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพร้อมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันยิ่งขึ้น

อาศัย อำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568 จึงให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพร้อมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2567 ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 จึงออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพร้อมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้

เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินหมุนเวียนเร่งด่วน

2. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

เป็นสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบ ที่มีอายุสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน

3. วงเงินกู้

3.1 สมาชิกสามัญ วงเงินกู้ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอื่น และไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) และเงินได้รายเดือน หากวงเงินกู้เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) ต้องมีสมาชิกเป็นค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันต้องมีรายได้สอดคล้องกับเงินได้รายเดือนหรือมูลค่าหุ้นและความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน (สามารถกู้เพิ่มเติมได้ และสามารถหักกลบหนี้เดิมได้)

3.2 สมาชิกสมทบ วงเงินกู้ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอื่น และไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของมูลค่าหุ้น ณ วันที่สมาชิกขอกู้ (สามารถกู้เพิ่มเติมได้ และสามารถหักกลบหนี้เดิมได้)

ทั้งนี้จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

4. การส่งเงินชำระหนี้

กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด พร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 24 งวด นับตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

5. อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 บาทต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

6. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้ฉุกเฉิน

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการหรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

7. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์

ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ ตามที่สหกรณ์กำหนด

8. ระยะเวลาดำเนินโครงการ

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเสริมสภาพคล่อง (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันยิ่งขึ้น

อาศัย อำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเสริมสภาพคล่อง (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

เป็นสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบ ที่มีอายุสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน

2. วงเงินกู้

2.1 สมาชิกสามัญ วงเงินกู้ 5 เท่าของรายได้คงเหลือ แต่ไม่เกิน 20,000 บาท (สองหมื่นบาทถ้วน) และไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) แต่ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้ฉุกเฉินอื่น หากวงเงินกู้เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน โดยผู้ค้ำประกันต้องมีรายได้สอดคล้องกับเงินได้รายเดือนหรือมูลค่าหุ้นและความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน

2.2 สมาชิกสมทบ วงเงินกู้ไม่เกิน 20,000 บาท (สองหมื่นบาทถ้วน) และไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของมูลค่าหุ้น ณ วันที่สมาชิกขอกู้ แต่ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้ฉุกเฉินอื่น

ทั้งนี้ จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก กรณีเกินกว่าร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก ต้องมีรายได้คงเหลือสุทธิตามใบแจ้งเงินเดือน เดือนล่าสุดไม่น้อยกว่าจำนวนที่ส่งต่องวด และไม่น้อยกว่า 1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน)

3. การส่งเงินชำระหนี้

กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด พร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 5 งวด นับตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

4. อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.99 บาทต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

5. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้ฉุกเฉิน

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการหรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการ ดำเนินการทราบ

6. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์

ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ ตามที่สหกรณ์กำหนด โดยสามารถขอกู้ได้เพียง 1 ครั้ง ตลอดระยะเวลาการดำเนินโครงการ

7. ระยะเวลาดำเนินโครงการ

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผล พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผล เพื่อเป็นการเพิ่มบริการด้านเงินกู้ และเกิดประโยชน์ต่อสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด มากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2568 จึงให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผล พ.ศ. 2568 ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 และออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผลไว้ ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้

เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกที่มีเหตุความจำเป็นเร่งด่วนต้องการใช้เงินหมุนเวียนระยะสั้นและเพื่อจูงใจให้สมาชิกมาใช้บริการด้านสินเชื่อกับสหกรณ์มากขึ้น

2. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

(1) ต้องเป็นสมาชิกหรือสมาชิกปรับสถานภาพที่ได้รับเงินปันผลในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาและมีสิทธิได้รับเงินปันผลในรอบปีปัจจุบัน

(2) ไม่เป็นผู้ถูกอายัดเงินค่าหุ้น เงินปันผล หรือเงินเฉลี่ยคืน ตามหมายศาลของสำนักงานบังคับคดีหรือของหน่วยงานอื่นใดที่ใช้อำนาจอายัดตามกฎหมายวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง

(3) จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับเงินได้รายเดือนหรือมูลค่าหุ้น และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ)

(4) ไม่เป็นสมาชิกสมทบ

3. วงเงินกู้

ไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของยอดเงินปันผลของปีก่อน และไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) ทั้งนี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง)

4. หลักประกัน

กรณีผู้กู้มีภาระการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่นเกินกว่าร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน หรือวงเงินกู้เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ รวมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน และมีภาระการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน

5. การส่งเงินชำระหนี้

ผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกที่มีสิทธิได้รับทั้งจำนวนให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 (ห้า) วันทำการหลังจากประชุมใหญ่สามัญประจำปีอนุมัติเรียบร้อยแล้ว ส่วนเงินปันผลที่เหลือ (ถ้ามี) สหกรณ์จะคืนให้สมาชิก

กรณีไม่สามารถหักชำระหนี้ได้ทั้งหมด สมาชิกต้องยินยอมให้สหกรณ์หักจากเงินได้รายเดือนจนกว่าจะครบจำนวน

6. อัตราดอกเบี้ย

อัตราร้อยละ 6.00 บาทต่อปี

7. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

8. การหักกลบลบหนี้

สมาชิกจะเป็นลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินปกติและเงินกู้ฉุกเฉินหักปันผลนี้ในคราวเดียวกันก็ได้ แต่ไม่สามารถหักกลบลบหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินปกติด้วยเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผลได้

9. ระยะเวลาดำเนินโครงการ

ตั้งแต่วันที่สหกรณ์กำหนดภายในเดือนกุมภาพันธ์ ถึงวันทำการสหกรณ์วันสุดท้ายของเดือนมกราคมในปีถัดไป ของทุกปี

10. ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเกษียณเปี่ยมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้มีโครงการเงินกู้ฉุกเฉิน เพื่อให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้เกษียณของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด และครอบครัว ด้วยประเทศไทยกำลัง ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ประกอบกับบุคลากรของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เมื่อเกษียณอายุแล้ว ไม่มีเงินรายได้ประจำเดือน ต้องบริหารเงินที่รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จนตลอดชีพ ดังนั้น เพื่อช่วยเหลือให้สมาชิกผู้เกษียณดำรงชีวิตประจำวันได้อย่างมีคุณภาพ สหกรณ์จึงได้จัดทำโครงการเงินกู้ฉุกเฉิน กำหนดวงดชำระปีละ 1 ครั้ง

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2568 จึงออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเกษียณเปี่ยมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) ไว้ดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

- (1) เป็นสมาชิกสามัญที่เกษียณอายุการปฏิบัติงาน
- (2) ผู้กู้ต้องไม่ถูกบังคับคดี และถูกอายัดหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน
- (3) ณ วันที่ขอกู้เงินต่อสหกรณ์ ต้องไม่มีหนี้สินใดๆ กับสหกรณ์เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงิน

ค่าหุ้นที่มีอยู่

2. วงเงินกู้

ไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์แต่ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)

3. การส่งเงินชำระหนี้

กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย 1 งวด โดยต้องชำระภายในวันสุดท้ายของปีบัญชีที่สมาชิกกู้

4. อัตราดอกเบี้ย

อัตราร้อยละ 5.00 บาทต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

5. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

6. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์
ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ ยื่นคำขอกู้ ตามที่สหกรณ์กำหนด
7. ระยะเวลาดำเนินโครงการ
ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง เงินรับโอนจากสมาชิก และเงินรอตรวจสอบ

เพื่อให้การตรวจสอบเงินรับโอนจากสมาชิก และเงินรอตรวจสอบ เนื่องจากสมาชิกโอนเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด และไม่ได้แจ้งให้สหกรณ์ทราบ ส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามวัตถุประสงค์ของท่าน (ชำระหนี้ ชื้อหุ้น ผักเงิน หรืออื่น ๆ) เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และถูกต้อง

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 จึงออกประกาศเงินรับโอนจากสมาชิก และเงินรอตรวจสอบ เพื่อให้สมาชิกที่ทำรายการโอนเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ธนาคารไทยพาณิชย์ ชื้อบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เลขที่ 7072000070 และบัญชีออมทรัพย์ธนาคารกรุงไทย ชื้อบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เลขที่ 9803242784 ตรวจสอบตามวันเวลาและจำนวนเงิน โดยติดต่อสหกรณ์เพื่อยืนยันการทำรายการต่อไป มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. รายละเอียดเงินโอน ประจำปี 2568

ลำดับที่	รายการ	จำนวนเงิน	วัน เดือน ปี
1	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	10,000.00	วันที่ 30 มกราคม 2568
2	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	9,000.00	วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568
3	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	500.00	วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

2. รายละเอียดเงินรอตรวจสอบ

ลำดับที่	รายการ	จำนวนเงิน	วัน เดือน ปี
1	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	500.00	วันที่ 8 ธันวาคม 2559
2	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	325.00	วันที่ 29 ธันวาคม 2559
3	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	247.35	วันที่ 19 เมษายน 2561
4	เงินโอน - ธนาคารกรุงไทย จำกัด	500.00	วันที่ 22 สิงหาคม 2561
5	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	7,000.00	วันที่ 1 เมษายน 2562
6	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	500.00	วันที่ 5 พฤศจิกายน 2562
7	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	2,469.98	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562
8	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	2,734.67	วันที่ 12 มีนาคม 2563
9	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	22.00	วันที่ 31 ตุลาคม 2565
10	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	1,200.00	วันที่ 2 ธันวาคม 2565
11	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	3,000.00	วันที่ 5 มกราคม 2566
12	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	3,000.00	วันที่ 4 เมษายน 2566
13	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	240.00	วันที่ 9 พฤษภาคม 2566
14	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	2,000.00	วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566
15	เงินโอน - ธนาคารกรุงไทย จำกัด	4,000.00	วันที่ 6 กันยายน 2566
16	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	770.00	วันที่ 3 เมษายน 2567
17	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	400.00	วันที่ 31 ตุลาคม 2567
18	เงินโอน - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด	3,000.00	วันที่ 27 ธันวาคม 2567

จึงประกาศมาให้ทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2568


(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้สามัญเพิ่มสุขก่อนเกษียณ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้มีโครงการเงินกู้สามัญเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ และเพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ซึ่งสมาชิกจะได้ปรับปรุงระบบการเงินของตนเองและครอบครัว และให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2568 จึงประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้สามัญเพิ่มสุขก่อนเกษียณ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

1. ประเภทเงินกู้ เงินกู้สามัญ

2. คุณสมบัติของสมาชิกและสิทธิผู้ร่วมโครงการ

- (1) ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- (2) ต้องเป็นพนักงานมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารีที่ปฏิบัติงานติดต่อกันครบ 15 ปีขึ้นไป
- (3) เป็นสมาชิกสามัญที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป (นับตามปีบัญชีสหกรณ์)
- (4) จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

3. วงเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์ (ซึ่งทุนเรือนหุ้นต้องปลอดจากภาระค้ำประกัน) รวมกับ 5 เท่าของเงินรายได้รายเดือน แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) เมื่อรวมกับเงินกู้สามัญอื่นไม่เกิน 3,000,000 (สามล้านบาทถ้วน)

4. อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 บาทต่อปี (ไม่มีเฉลี่ยคืน)

5. เงื่อนไขการชำระ ให้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวดพร้อมดอกเบี้ย หรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 120 งวด และต้องไม่เกินเกษียณอายุงาน

6. หลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันดังต่อไปนี้

- (1) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันคนหนึ่ง สามารถค้ำประกันเงินกู้สามัญของผู้กู้หนึ่งคนไม่เกิน 2 สัญญา

- (2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันโดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ซึ่งสหกรณ์เป็นผู้ประเมิน

ในกรณีที่บิดา หรือมารดาของสมาชิก เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้ใช้เป็นหลักประกันได้ต่ำกว่าที่กล่าวไว้ข้างต้นร้อยละ 10 แต่ในกรณี ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือห้องชุดที่ใช้เป็นหลักประกันเป็นของสามีหรือภริยาสมาชิกก็ไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามวรรคนี้มาบังคับใช้

นอกจากที่กล่าวไว้ตามข้อ (1) และ (2) ข้างต้น ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและ ดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์

7. ระยะเวลาดำเนินโครงการ ระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 หรือ เมื่อการให้เงินกู้เต็มวงเงินที่กำหนดตามข้อ 3

8. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์ และการส่งหลักฐานการใช้เงินกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงิน ตามโครงการนี้ ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมรายละเอียดเอกสารหลักฐาน และเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด

9. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ ตามโครงการนี้

10. วิธีการจ่ายเงินกู้ โอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี หรือธนาคารกรุงไทย สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

11. ค่าเดือนสำหรับสมาชิกผู้กู้

(1) การแจ้งข้อมูลเงินเดือนอันเป็นเท็จ หรือแจ้งสภาพอันเป็นเท็จ (โสด สมรส) มีความผิดฐานฉ้อโกง ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 341 ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

(2) การปลอมเอกสารสิทธิ์และหรือใช้เอกสารปลอม (สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส หรือหนังสือรับรองรายได้รายเดือน สำเนาใบสำคัญการสมรส หรือหย่า หรือ มรณบัตรหรือหนังสือสำคัญการเปลี่ยนชื่อสกุล หรือเอกสารอื่น ๆ) มีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 265 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 6 เดือนถึง 5 ปี และปรับตั้งแต่ 1,000 บาท ถึง 10,000 บาท

(3) การปลอมลายมือชื่อผู้อื่นลงในเอกสารมีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 264 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ในกรณีที่สหกรณ์ตรวจพบว่าสมาชิกมีความผิดฐานฉ้อโกง ปลอม และหรือใช้เอกสารปลอม ตามที่กล่าว ข้างต้น หรือไม่ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ตกลงไว้กับสหกรณ์แล้ว สหกรณ์จะเรียกเงินคืนทั้งหมดและตัดสิทธิ์การกู้ การค้าประกัน และยื่นเรื่องต่อมหาวิทยาลัยเพื่อดำเนินการทางวินัยต่อไป

12. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

13. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง เงินรับโอนจากสมาชิก ปี 2568 (เพิ่มเติม)

เพื่อให้การตรวจสอบเงินรับโอนจากสมาชิก ประจำปี 2568 เนื่องจากสมาชิกโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด ชื่อบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เลขที่บัญชี 7072000070 และไม่ได้แจ้งให้สหกรณ์ทราบ ส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการได้ตามวัตถุประสงค์ของท่าน (ชำระหนี้ ชื้อหุ้น ผักเงิน หรืออื่น ๆ) เป็นไปด้วยความรีบร้อน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 จึงออกประกาศเงินรับโอนจากสมาชิก ปี 2568 (เพิ่มเติม) เพื่อให้สมาชิกตรวจสอบตามวันเวลา ธนาคาร และจำนวนเงิน โดยติดต่อสหกรณ์เพื่อยืนยันการทำรายการต่อไป มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายละเอียดการโอน		
	วันที่	ธนาคาร / เลขที่บัญชี	จำนวนเงิน
1	วันที่ 30 มกราคม 2568	กสิกรไทย (KBANK) / X841918	10,000.00
2	วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568	กรุงไทย (KTB) / X577459	9,000.00
3	วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568	กรุงไทย (KTB) / X160957	500.00

จึงประกาศมาให้ทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568

(นายประพันธ์ พันธุ์อนุกุล)

รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ 1
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเกษียณสุขใจ พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงประกาศสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเกษียณสุขใจ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวง การฝากเงินและการลงทุนของสภามหาวิทยาลัย และสภามหาวิทยาลัย พ.ศ. 2567 ข้อ 4 การฝากเงินหรือการลงทุนดังต่อไปนี้ เมื่อนำมารวมกันแล้ว ต้องไม่เกินทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสภามหาวิทยาลัยหรือชุมนุมสภามหาวิทยาลัยนั้น และเพื่อให้เหมาะสม กับสภาวะการณ์ ในปัจจุบันมากยิ่งขึ้น อาศัยอำนาจตามความในข้อ 9 และข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2568 จึงให้ยกเลิกประกาศสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินฝากเกษียณสุขใจ พ.ศ. 2566 ฉบับลงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 และกำหนดหลักเกณฑ์การถือหุ้นและหรือการฝากเงินตามโครงการเกษียณสุขใจ ดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการ

- 1.1 เป็นสมาชิกสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ติดต่อกันมาเป็นเวลา ไม่น้อยกว่า 15 ปี (นับจากวันจ่ายค่าหุ้นถึงวันเกษียณอายุการปฏิบัติงานการนับอายุสมาชิก เศษของปีตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไปนับเป็น 1 ปี)
- 1.2 เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ที่เกษียณอายุการปฏิบัติงาน ตามประกาศมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

2. การซื้อหุ้นและหรือการฝากเงิน

สมาชิกผู้เกษียณสามารถนำเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี มาซื้อหุ้น และหรือฝากเงินกับสภามหาวิทยาลัยโดยแสดงความประสงค์ตามแบบที่สภามหาวิทยาลัยกำหนด ได้เพียง 1 ครั้ง ภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่เกษียณอายุการปฏิบัติงาน หรือนับตั้งแต่วันที่ลาออกจากการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี โดยแนบเอกสารหลักฐานจำนวนเงินที่มาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัย เทคโนโลยีสุรนารี ตามเงื่อนไขดังนี้

- 2.1 ซื้อหุ้นได้ไม่เกินวงเงิน 800,000 บาท (แปดแสนบาท) เมื่อรวมกับจำนวนเงินค่าหุ้นที่มีอยู่เดิม ณ วันที่แจ้งความประสงค์
- 2.2 ฝากเงินออมทรัพย์พิเศษ 3 ได้ไม่เกินวงเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาท) โดยอัตราดอกเบี้ยการถอน การปิดบัญชีและวิธีการปฏิบัติอื่นให้เป็นไปตามระเบียบ สภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การรับเงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ พ.ศ. 2564 โดยอนุโลม
- 2.3 จำนวนเงินตามข้อ 2.1 และ ข้อ 2.2 รวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ได้รับ

3. ในกรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัย และให้ถือเป็นที่สุด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง รายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้เกษียณอายุ
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568

เพื่อให้การดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้กับสมาชิกผู้เกษียณอายุเป็นไปด้วยความเรียบร้อย และถูกต้อง อาศัยอำนาจตามความในข้อ 37 และข้อ 38 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย กองทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิกและสมาชิกสมทบ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุม ครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2568 จึงประกาศรายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้เกษียณอายุประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	เลขทะเบียน สมาชิก	ชื่อ - นามสกุล	หน่วยงาน	อายุ สมาชิก	จำนวนเงิน (บาท)
1	0044	นางมนทนา กาลอินทร์	ส่วนการเงินและบัญชี	30 ปี	5,000.00
2	0112	รองศาสตราจารย์ ดร.รัชฎาพร อุ่นศิริไฉย	สำนักวิชาเทคโนโลยีการเกษตร	30 ปี	5,000.00
3	0113	นายสุชาติ จรรยาศิริ	สถานกีฬาและสุขภาพ	30 ปี	5,000.00
4	0121	นางพรวิภา จรรยาศิริ	ส่วนกิจการนักศึกษา	30 ปี	5,000.00
5	0127	นายวารสาร เขตกระโทก	ส่วนกิจการนักศึกษา	30 ปี	5,000.00
6	0194	ศาสตราจารย์ ดร.หนึ่ง เตียอำรุง	สำนักวิชาเทคโนโลยีการเกษตร	30 ปี	5,000.00
7	0269	นายประสิทธิ์ พัยค์เดช	ศูนย์เครื่องมือวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	30 ปี	5,000.00
8	0332	นายศิริพงษ์ หิรัญเจริญสุข	ศูนย์คอมพิวเตอร์	30 ปี	5,000.00
9	0342	นางสาวศรีสุดา แก้วคุ้มภัย	ศูนย์เครื่องมือวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	30 ปี	5,000.00
10	0385	ว่าที่ร้อยตรี บัลลังก์ กลิ่นจันทร์แดง	สถานกีฬาและสุขภาพ	30 ปี	5,000.00
11	0391	นายยงยุทธ เฟื่องนอก	สถานกีฬาและสุขภาพ	30 ปี	5,000.00
12	0428	นายปยุตต์รัตน์ สุขุประการ	ศูนย์คอมพิวเตอร์	30 ปี	5,000.00
13	0461	นางจุฑามาศ พลทธิศาสตร์	ส่วนทรัพยากรบุคคล	29 ปี	5,000.00
14	0479	นายธนา เจนหัด	ส่วนอาคารสถานที่	29 ปี	5,000.00
15	0645	นายสมชาย เมืองแก้ว	ส่วนอาคารสถานที่	28 ปี	5,000.00
16	0663	นางสาววิษี หยูเย็น	ส่วนพัสดุ	28 ปี	5,000.00
17	0676	นายนิยม ประทุมมา	ศูนย์นวัตกรรมและเทคโนโลยีการศึกษา	28 ปี	5,000.00
18	0692	นายมานพ จรโคกกรวด	ศูนย์เครื่องมือวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	28 ปี	5,000.00
19	0815	นายเฉลย พลทามูล	ศูนย์บรรณสารและสื่อการศึกษา	27 ปี	5,000.00
20	0934	นายโกสินทร์ ธีรานนท์	ศูนย์บรรณสารและสื่อการศึกษา	26 ปี	5,000.00
21	1582	นางณัฐธานี แป้นศรี	โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี	14 ปี	5,000.00
22	1491	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศักดา ชำคม	สำนักวิชาพยาบาลศาสตร์	13 ปี	5,000.00

ลำดับ ที่	เลขทะเบียน สมาชิก	ชื่อ - นามสกุล	หน่วยงาน	อายุ สมาชิก	จำนวนเงิน (บาท)
23	1652	นายประเสริฐ ชวนงูเหลื่อม	ฟาร์มมหาวิทยาลัย	13 ปี	5,000.00
24	1666	นางนันทนา พลสระคู	โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี	13 ปี	5,000.00
25	1642	อาจารย์ทัศนวิญญู มธุรชน	สำนักวิชาพยาบาลศาสตร์	11 ปี	5,000.00
26	1843	นายสืบศักดิ์ มีพวงพินธุ์	ส่วนกิจการนักศึกษา	9 ปี	4,500.00
27	2189	นายมานพ จันทร์สนธิศรี	ศูนย์เครื่องมือวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	7 ปี	3,500.00

ทั้งนี้ สหกรณ์จะดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้สมาชิกผู้เกษียณตามปีที่ เป็นสมาชิก ปีละ 500 บาท รวมแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ซึ่งสมาชิกผู้เกษียณจะต้องมีอายุการเป็นสมาชิก ไม่น้อยกว่า 7 ปี โดยให้ผู้มีสิทธิได้รับเงินแจ้งเป็นหนังสือถึงคณะกรรมการกองทุน เพื่อขอรับเงินสวัสดิการภายในกำหนด 90 วัน นับถัดจากวันที่สมาชิกเกษียณอายุ หากพ้นกำหนดดังกล่าวถือว่าสละสิทธิ์

ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง การให้บริการสมาชิกในรูปแบบออนไลน์

โดยเป็นการสมควรปรับปรุงการให้บริการสมาชิกในรูปแบบออนไลน์ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกที่ไม่สามารถเดินทางมาใช้บริการ ณ สำนักงานสหกรณ์ ได้รับการบริการของสหกรณ์เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันยิ่งขึ้น คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2568 จึงให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง การให้บริการสมาชิกในรูปแบบออนไลน์ ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 และออกประกาศการให้บริการสมาชิกในรูปแบบออนไลน์ ดังต่อไปนี้

1. บริการฝากเงิน ชื้อหุ้น และชำระหนี้เงินกู้

โดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์ ชื้อบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ด้วยวิธีโอนผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร โอนผ่าน Application ธนาคาร และ QR Code ได้ 2 บัญชี ดังนี้

- 1.1 ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา มทส. เลขที่บัญชี 707-2-00007-0
- 1.2 ธนาคารกรุงไทย สาขา มทส. เลขที่บัญชี 980-3-24278-4

เมื่อดำเนินการโอนเงินแล้ว ให้สมาชิกแจ้งสหกรณ์โดยผ่านช่องทาง ดังนี้

1. โทรศัพท์ : 044-224096, 044-224101, 044-224102
2. E-mail : saving@sut.ac.th
3. Google Form
4. Line สหกรณ์ : @savingsut

2. บริการถอนเงินฝาก

ให้สมาชิกกรอกใบถอนเงินพร้อมใบคำขอโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคาร แล้วส่งให้สหกรณ์ผ่านช่องทาง Email หรือทาง Line โดยสมาชิกสามารถส่งเอกสารได้ ตั้งแต่เวลา 08.30 น. ถึงเวลา 15.00 น. ภายในวันทำการของสหกรณ์ (ยกเว้น 2 วันทำการแรกของเดือน) เมื่อสหกรณ์ได้รับเอกสาร และได้รับแจ้งจากสมาชิกพร้อมตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้วจะดำเนินการโอนเงินให้สมาชิกภายในเวลา 16.30 น.

3. บริการเงินกู้

3.1 การให้บริการเงินกู้ฉุกเฉินกรณีไม่ต้องมาที่สหกรณ์ ให้สมาชิกโทรสอบถามเจ้าหน้าที่สินเชื่อแล้วกรอกรายละเอียดในคำขอและสัญญากู้เงิน พร้อมคำขอให้โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคาร และใบแสดงการรับเงินเดือนล่าสุด แล้วส่งให้สหกรณ์ผ่านช่องทาง E-mail หรือทาง Line โดยสมาชิกสามารถส่งเอกสารได้ตั้งแต่เวลา 08.30 น. ถึงเวลา 15.00 น. ภายในวันทำการของสหกรณ์ (ยกเว้น 2 วันทำการแรกของเดือน) เมื่อสหกรณ์ได้รับเอกสารและได้รับแจ้งจากสมาชิกพร้อมตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้วจะดำเนินการโอนเงินให้สมาชิก ภายในเวลา 16.30 น.

3.2 การให้บริการเงินกู้สามัญ ให้สมาชิกโทรสอบถามเจ้าหน้าที่สินเชื่อแล้วส่งเอกสารทาง E-mail หรือทาง Line และนำส่งเอกสารฉบับจริงในวันทีนัดลงนามในสัญญาเงินกู้ยืม และสัญญาค้ำประกัน หรือนำส่งเอกสารฉบับจริงทางไปรษณีย์

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ “บ้านอุ่นใจ” (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรให้เปิดโครงการเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ “บ้านอุ่นใจ” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้สมาชิกที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ให้สมาชิกสามารถเข้าถึงสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม และเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของสมาชิกและของสหกรณ์ในระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2568 จึงออกประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ “บ้านอุ่นใจ” (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

1. **วัตถุประสงค์** สนับสนุนด้านเงินกู้เคหะสงเคราะห์แก่สมาชิกเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย หรือชำระหนี้ไถ่ถอนเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น โดยความต้องการเคหะสงเคราะห์นั้นจะต้องมีวัตถุประสงค์สำหรับการใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองหรือครอบครัว (สมาชิก คู่สมรสและบุตร) ตามควรแก่ฐานะ ที่ดินมีเอกสารสิทธิเป็นโฉนด หรือ น.ส.3ก จดจำนองเป็นประกันการกู้ยืม และตราใบที่ยังส่งคืนต้นเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่ครบ สมาชิกจะให้เช่าหรือโอนทรัพย์สินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ อีกทั้งมีที่ตั้งอยู่ในเขตจังหวัดตามที่สหกรณ์กำหนด

2. **คุณสมบัติของสมาชิกผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ** เป็นสมาชิกสามัญไม่น้อยกว่า 6 เดือน

3. **วงเงินกู้** ไม่เกิน 8,000,000.00 บาท (แปดล้านบาทถ้วน)

4. **อัตราดอกเบี้ย (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)**

(1) ร้อยละ 3.50 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือนที่รับเงินกู้ - ธันวาคม 2569)

(2) ร้อยละ 3.75 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือน มกราคม 2570 - ธันวาคม 2570)

(3) ร้อยละ 4.00 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือน มกราคม 2571 - ธันวาคม 2571)

(4) ร้อยละ 4.50 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือน มกราคม 2572 - เป็นต้นไป)

5. **หลักประกัน**

(1) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับอยู่อาศัยที่เป็นวัตถุประสงค์การขอเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ให้ใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของราคาหลักทรัพย์ซึ่งสหกรณ์เป็นผู้ประเมิน

(2) ทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากอันปลอดจากภาระการประกันเงินกู้อื่น ที่ผู้กู้มีต่อสหกรณ์ ขณะที่ขอใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า)

6. **งวดการชำระ** ชำระงวดรายเดือน จำนวนงวดชำระหนี้ต้องไม่เกินอายุผู้กู้ 65 ปี (นับตามปี พ.ศ. ปัจจุบันที่รับเรื่องขอกู้ ลบด้วย ปี พ.ศ. เกิดของผู้กู้)

7. ระยะเวลาการดำเนินโครงการ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 - วันที่ 31 ธันวาคม 2568
8. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์ และการส่งหลักฐานการใช้เงินกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมรายละเอียดเอกสารหลักฐาน และเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด
9. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ตามโครงการนี้
10. การประกันภัย ให้สมาชิกผู้กู้จัดทำประกันอัคคีภัยสิ่งปลูกสร้างที่ใช้เป็นหลักประกันไม่น้อยกว่าวงเงินที่กู้หรือราคาประเมินสิ่งปลูกสร้างไปจนกว่าจะหมดหนี้
11. เงื่อนไขโครงการ กรณีผู้กู้ชำระคืนเงินกู้ทั้งหมดก่อนครบกำหนดสัญญาให้แก่สหกรณ์ภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่ได้รับเงินกู้ สหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการชำระคืนก่อนกำหนดในอัตราร้อยละ 2.00 ของวงเงินกู้
12. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด
13. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ประกาศ ณ วันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิกที่ต้องรับผิดชอบหนี้แทนผู้กู้ในฐานะผู้ค้าประกัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 35 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2568 จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ พ.ศ. 2568”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 29 กันยายน 2566

ข้อ 4 ในประกาศนี้

“สหกรณ์”	หมายความว่า	สหกรณ์ ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
“คณะกรรมการดำเนินการ”	หมายความว่า	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
“ประธานกรรมการดำเนินการ”	หมายความว่า	ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
“หน่วยงาน”	หมายความว่า	หน่วยงานที่มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จัดตั้งขึ้น เช่น เทคโนโลยีธานี ฟาร์มมหาวิทยาลัย โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี โรงเรียนสุรวิวัฒน์ (สถานศึกษาค้นคว้าการเรียนรู้ วิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี และภาษา) สโมสรนิสิต และให้หมายความรวมถึงหน่วยงานที่เรียกชื่ออย่างอื่นที่มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จัดตั้งเพื่อปฏิบัติการกิจของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารีด้วย

“สมาชิก”	หมายความว่า	สมาชิกสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
“ผู้ค้าประกัน”	หมายความว่า	ผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ในกรณีที่ผู้กู้ตาย หรือถูกศาลสั่งให้เป็นคนสาบสูญ หรือต้องคำพิพากษาล้มละลาย หรือถูกปลดออก หรือถูกไล่ออกจากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี หรือหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิก หรือผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ที่เป็นลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ

ข้อ 5 ผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ในกรณีที่ผู้กู้ตาย ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาลดดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ คงเหลืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 1.00 บาทต่อปี

ข้อ 6 ผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ในกรณีที่ผู้กู้ถูกศาลสั่งให้เป็นคนสาบสูญ หรือต้องคำพิพากษาล้มละลาย หรือถูกปลดออก หรือถูกไล่ออกจากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี หรือหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิก หรือผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ที่เป็นลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา ลดดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ คงเหลืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 3.00 บาทต่อปี

ข้อ 7 ในกรณีที่ผู้ค้าประกันที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ตามข้อ 6 ขอกู้เงินสามัญในวงเงินตามสิทธิที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปชำระหนี้ที่ตนต้องชำระแทนผู้กู้ทั้งหมด ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาลดดอกเบี้ยตามข้อ 6 แล้วแต่กรณี ลดดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ คงเหลืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ 1.00 บาทต่อปี

ข้อ 8 ให้ประธานกรรมการดำเนินการรักษาการตามประกาศนี้ ในกรณีที่มีปัญหาจากการปฏิบัติตามประกาศนี้ หรือในกรณีที่ประกาศนี้ไม่ได้กำหนดไว้ ให้คณะกรรมการดำเนินการวินิจฉัยชี้ขาด คำวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการให้เป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง รายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้สูงอายุ
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (เพิ่มเติม)

เพื่อให้การดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้กับสมาชิกผู้สูงอายุเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและถูกต้อง
อาศัยอำนาจตามความในข้อ 46 และข้อ 47 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี
สุรนารี จำกัด ว่าด้วย กองทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิกและสมาชิกสมทบ พ.ศ. 2567 ประกอบกับมติคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 30 (พ.ศ. 2567) ในการประชุมครั้งที่
12/2567 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2567 จึงประกาศรายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้สูงอายุ
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (เพิ่มเติม) ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	เลขทะเบียน สมาชิก	ชื่อ - นามสกุล	ปี 2568 อายุครบ (ปี)	อายุสมาชิก	จำนวนเงิน (บาท)
1	1064	นางสาว มณฑาทิพย์ พันธุ์วงค์	65 ปี	23 ปี	1,000.00
2	1477	ผศ. วัลลภา บุญรอด	65 ปี	13 ปี	1,000.00
3	1550	นาง สุภาพร ชวงชิต	65 ปี	12 ปี	1,000.00

ทั้งนี้ สหกรณ์จะดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้สมาชิกผู้สูงอายุ ที่มีอายุการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า
10 ปี โดยให้ผู้มีสิทธิ์ได้รับเงินแจ้งเป็นหนังสือถึงคณะกรรมการกองทุน เพื่อขอรับเงินสวัสดิการภายใน
ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 หากพ้นกำหนดดังกล่าวถือว่าสละสิทธิ์

ประกาศ ณ วันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2568

(นายประพันธ์ พันธุ์อนุกุล)

รองประธานกรรมการดำเนินการคนที่ 1
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง กำหนดราคาประเมินสิ่งก่อสร้างและค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน
ที่ใช้เป็นประกันการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการประเมินราคาทรัพย์สินปี พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดราคาประเมินสิ่งก่อสร้างและค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เหมาะสม ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามข้อ 14 แห่งระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การประเมินทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันและการทำนิติกรรมจำนอง พ.ศ. 2565 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 9/2568 เมื่อวันที่ 29 กันยายน พ.ศ. 2568 จึงกำหนดราคาประเมินสิ่งก่อสร้างและค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นประกันการกู้ยืมเงินสหกรณ์เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการประเมินราคาทรัพย์สินระหว่างปี พ.ศ. 2569 ถึง พ.ศ. 2570 ดังต่อไปนี้

1. ราคาประเมินกลางสิ่งก่อสร้าง

ลำดับ	ประเภทอาคารที่กำหนดราคาประเมิน	ราคาประเมิน (บาท/ตรม.) ปี 2569 - 2570		
		ระดับราคาต่ำ	ระดับราคากลาง	ระดับราคาสูง
1	บ้านพักอาศัยเดี่ยวไม้ชั้นเดียว	11,500	13,300	14,900
2	บ้านพักอาศัยเดี่ยวไม้ 2 ชั้น	10,300	12,500	14,400
3	บ้านพักอาศัยเดี่ยวไม้ได้ถุนสูง (ประเมินเฉพาะชั้นบน)	13,800	14,400	15,900
4	บ้านพักอาศัยครึ่งตึกครึ่งไม้ 2 ชั้น	9,600	11,600	14,200
5	บ้านพักอาศัยเดี่ยวตึกชั้นเดียว	12,400	14,200	16,100
6	บ้านพักอาศัยตึก 2 (ทั่วไป)	11,500	13,400	15,400
7	บ้านพักอาศัยตึก 3 - 4 ชั้น (ทั่วไป)	12,600	14,700	17,900
8	บ้านพักอาศัยแฝด 1- 2 ชั้น	10,500	12,400	14,300
9	บ้านพักอาศัยแฝด 3 - 4 ชั้น	12,000	13,800	15,600
10	ทาวน์เฮ้าส์ชั้นเดียว	8,800	10,600	12,500
11	ทาวน์เฮ้าส์ 2 ชั้น	8,700	10,400	12,300
12	ทาวน์เฮ้าส์ 3 ชั้น	9,400	11,600	13,300
13	ทาวน์เฮ้าส์ 2 ชั้น กว้าง 5 - 6 เมตร ไม่มีเสากลาง	10,200	12,200	14,100
14	ทาวน์เฮ้าส์ 3 ชั้น กว้าง 5 - 6 เมตร ไม่มีเสากลาง	10,700	12,900	14,700
15	ห้องแถวไม้ชั้นเดียว	6,800	8,200	9,000
16	ห้องแถวไม้ 2 ชั้น	6,600	8,000	8,700
17	ห้องแถวครึ่งตึกครึ่งไม้ 2 ชั้น	7,000	8,700	9,100
18	อาคารพาณิชย์ชั้นเดียว	7,500	8,600	9,500
19	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น (มีชั้นลอย) , 2 ชั้นครึ่ง	8,400	9,800	11,200
20	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น (มีชั้นลอย) , 3 ชั้นครึ่ง	8,800	10,300	12,300
21	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น (มีชั้นลอย) , 4 ชั้นครึ่ง	9,600	10,900	13,100
22	อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัยไม่เกิน 5 ชั้น	13,600	15,600	18,000
23	อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัย 6 - 8 ชั้น	15,900	18,400	21,100

ลำดับ	ประเภทอาคารที่กำหนดราคาประเมิน	ราคาประเมิน (บาท/ตรม.) ปี 2569 - 2570		
		ระดับราคาต่ำ	ระดับราคากลาง	ระดับราคาสูง
24	อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัย 9 - 20 ชั้น	18,400	21,800	26,200
25	อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัย 21 - 30 ชั้น	21,800	25,100	27,600
26	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัยไม่เกิน 8 ชั้น	14,600	17,300	19,500
27	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัย 9 - 20 ชั้น	16,200	19,100	22,700
28	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัย 21 - 40 ชั้น	21,600	26,000	33,000
29	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัย 41 - 60 ชั้น	0.00	38,800	45,900

2. รายละเอียดการก่อสร้างของอาคารแต่ละประเภท ประกอบการพิจารณาราคากลาง

ลำดับ	ประเภทอาคารที่กำหนดราคาประเมิน	รายละเอียดการก่อสร้าง		
		ระดับราคาต่ำ	ระดับราคากลาง	ระดับราคาสูง
1	บ้านพักอาศัยเดี่ยวไม้ชั้นเดียว	1. โครงสร้างทั่วไปเป็นไม้	1. โครงสร้างทั่วไปเป็นไม้	1. โครงสร้างทั่วไปเป็นไม้
2	บ้านพักอาศัยเดี่ยวไม้ 2 ชั้น	2. หลังคามุงกระเบื้องลอน	2. หลังคามุงกระเบื้องลอน	2. หลังคามุงกระเบื้องลอน
3	บ้านพักอาศัยเดี่ยวไม้ได้ถุนสูง (ประเมินเฉพาะชั้นบน)	3. พื้นชั้นล่าง ไม่มีวัสดุบุผิวขัดมันเรียบพื้นชั้นบนเป็นไม้	3. ฝ้าเพดานยิบฉาบบอร์ด คร่า ห้อยแขวน หรือวัสดุอื่น ในระดับราคาเดียวกัน	3. ฝ้าเพดานยิบฉาบบอร์ด คร่า ห้อยแขวน หรือวัสดุอื่น ในระดับราคาเดียวกัน
		4. ห้องน้ำไม่มีวัสดุบุผิวขัดมันเรียบ	4. พื้นชั้นล่าง ปูกระเบื้องเคลือบ หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน	4. พื้นชั้นล่าง ปูกระเบื้องเคลือบ หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน
		5. ประตูเป็นไม้	5. ห้องน้ำปูพื้นด้วยกระเบื้องเคลือบ	5. ห้องน้ำปูพื้นด้วยกระเบื้องเคลือบ
		6. หน้าต่างกระจกกรอบไม้	6. ประตูเป็นไม้	6. ประตูเป็นไม้
			7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้	7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้
4	บ้านพักอาศัยครึ่งตึกครึ่งไม้ 2 ชั้น	1. โครงสร้างทั่วไปเป็นครึ่งตึกครึ่งไม้	1. โครงสร้างทั่วไปเป็นครึ่งตึกครึ่งไม้	1. โครงสร้างเป็นครึ่งตึกครึ่งไม้
		2. หลังคามุงกระเบื้องลอน	2. หลังคามุงกระเบื้องลอน	2. หลังคามุงกระเบื้องลอน
		3. พื้นชั้นล่าง ไม่มีวัสดุบุผิวขัดมันเรียบพื้นชั้นบนเป็นไม้	3. ฝ้าเพดานยิบฉาบบอร์ด คร่า ห้อยแขวน หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน	3. ฝ้าเพดานยิบฉาบบอร์ด คร่า ห้อยแขวน หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน
		4. ห้องน้ำไม่มีวัสดุบุผิวขัดมันเรียบ	4. พื้นชั้นล่าง ปูกระเบื้องเคลือบ หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน	4. พื้นชั้นล่าง ปูกระเบื้องเคลือบ หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน
		5. ประตูเป็นไม้	5. ห้องน้ำปูพื้นด้วยกระเบื้องเคลือบ	5. ห้องน้ำปูพื้นด้วยกระเบื้องเคลือบ
		6. หน้าต่างกระจก กรอบไม้	6. ประตูเป็นไม้	6. ประตูเป็นไม้
			7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้	7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้
5	บ้านพักอาศัยเดี่ยวตึกชั้นเดียว	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล.	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล.	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล.
6	บ้านพักอาศัยตึก 2 ชั้น (ทั่วไป)	2. หลังคามุงกระเบื้องลอน	2. หลังคามุงกระเบื้องโมเนีย เป็นส่วนใหญ่	2. หลังคามุงกระเบื้องโมเนีย เป็นส่วนใหญ่
7	บ้านพักอาศัยตึก 3 - 4 ชั้น (ทั่วไป)	3. พื้นไม่มีวัสดุบุผิวขัดมันเรียบ	3. ฝ้าเพดานยิบฉาบบอร์ด คร่า ห้อยแขวน หรือวัสดุอื่น ในระดับราคาเดียวกัน	3. ฝ้าเพดานยิบฉาบบอร์ดฉาบเรียบ
8	บ้านพักอาศัยแฝด 1 - 2 ชั้น	4. ห้องน้ำ บูพื้น/ผนังด้วย กระเบื้องขนาดเล็ก	4. พื้นปูกระเบื้องเคลือบหรือ วัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน	4. พื้น ปูปาร์เก้ชนิดเข้าลิ้นร่อง และมีขนาดต่อชิ้น ยาวไม่น้อยกว่า 8 นิ้ว หรือวัสดุอื่นในระดับราคา เดียวกัน
9	บ้านพักอาศัยแฝด 3 - 4 ชั้น	5. ประตูทางเข้าเป็นประตู กระจกกรอบไม้ประตูห้องทั่วไป เป็นไม้อัดยาง	5. ห้องน้ำปูพื้น/ผนังด้วย กระเบื้อง เคลือบและสุขภัณฑ์ ส้วมนั่งราบ อ่างอาบน้ำ	5. ห้องน้ำ บูพื้น/ผนัง ด้วยกระเบื้อง จรดเพดาน มีสุขภัณฑ์ครบถ้วน คุณภาพดี มีอ่างอาบน้ำ
		6. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม	6. ประตูทางเข้าเป็นประตูกระจก กรอบไม้ ประตูห้องเป็นไม้อัดยาง	6. ประตูทางเข้าเป็นประตูกระจก สีขาวกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม ส่วน ประตูห้องทั่วไปเป็นประตูไม้อัดสัก หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน

ลำดับ	ประเภทอาคารที่กำหนดราคาประเมิน	รายละเอียดการก่อสร้าง		
		ระดับราคาต่ำ	ระดับราคากลาง	ระดับราคาสูง
				7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้หรืออลูมิเนียม 8. ผนังบุวอลล์เปเปอร์บางส่วน ห้องครัวบุพื้น/ ผนังกระเบื้องเคลือบ
10 11 12 13 14	ทาวนเฮ้าส์ชั้นเดียว ทาวนเฮ้าส์ 2 ชั้น ทาวนเฮ้าส์ 3 ชั้น ทาวนเฮ้าส์ 2 ชั้น กว้าง 5 - 6 เมตร ไม่มีเสากลาง ทาวนเฮ้าส์ 3 ชั้น กว้าง 5 - 6 เมตร ไม่มีเสากลาง	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล. 2. หลังคามุงกระเบื้องลอนหรือโมเนียบางส่วน 3. ฝ้าเพดานยิบซั่มบอร์ด เคร่าห้อย แขนง หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน 4. พื้นไม่มีวัสดุบุผิว เป็นซีเมนต์เรียบ 5. ห้องน้ำบุพื้น/ผนัง ด้วยกระเบื้องขนาดเล็ก หรือไม้กระเบื้องสุกภัณฑ์ล้วนนึ่งยอง 6. ประตูทางเข้าเป็นประตูกระจกกรอบไม้ ประตูห้องทั่วไป เป็นไม้อัดยาง 7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้หรืออลูมิเนียม	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล. 2. หลังคามุงกระเบื้องลอนหรือโมเนียบางส่วน 3. ฝ้าเพดานยิบซั่มบอร์ดเคร่าห้อยแขวน หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน 4. พื้นชั้นล่าง ปูกระเบื้องเคลือบหรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน 5. ห้องน้ำบุพื้นผนังกระเบื้องเคลือบ อ่างอาบน้ำ 6. ประตูทางเข้าเป็นประตูกระจกกรอบไม้ ส่วนประตูห้องทั่วไปเป็นประตูไม้อัดยาง 7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้หรืออลูมิเนียม	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล. 2. หลังคามุงกระเบื้องโมเนียเป็นส่วนใหญ่ 3. ฝ้าเพดานยิบซั่มฉาบเรียบ 4. พื้น ปูพาร์เก้ชนิดเข้าลิ้นร่องและมีขนาดต่อชิ้น ยาวไม่น้อยกว่า 8 นิ้ว หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน 5. ห้องน้ำ บุปื้น/ผนังด้วยกระเบื้องจรดเพดาน มีสุขภัณฑ์ครบถ้วนคุณภาพดี มีอ่างอาบน้ำ 6. ประตูทางเข้าเป็นประตูกระจกกรอบไม้ ส่วนประตูห้องทั่วไปเป็นประตูไม้อัดยาง 7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม
15 16 17	ห้องแถวไม้ชั้นเดียว ห้องแถวไม้ 2 ชั้น ห้องแถวครึ่งตึกครึ่งไม้ 2 ชั้น	1. เสาเข็มไม้เบญจพรรณ/ เสาคอนกรีตหกเหลี่ยมกลวง ฐานราก ค.ส.ล. 2. เสา คาย พง พื้น ไม้เนื้อแข็ง เบญจพรรณทั่วไป 3. โครงหลังคาไม้เนื้อแข็ง มุงกระเบื้องลอน เชิงชายไม้เนื้อแข็ง ฝ้าใต้ชายคา คร่าไม้กรุวัสดุแผ่นเรียบ 4. คร่าไม้เนื้อแข็ง แผ่นฝ้าไม้ตีทับซ้อนหรือกรุกระเบื้องแผ่นเรียบ 5. ผิวพื้นไม้ชั้นบนขัดทาสีรักษาเนื้อไม้ เบล็ก แล็กเกอร์ น้ำมันวานิช คอนกรีตปูทับ ด้วยกระเบื้องเคลือบ 6. คร่าไม้เนื้อแข็ง ฝ้าไม้ยาง ไม้สำเร็จรูปตีทับซ้อนตามแนวตั้ง หรือแนวนอน ทาเซลแล็ก น้ำมันวานิช 7. วงกบไม้เนื้อแข็ง บานประตูไม้อัด ไม้เนื้อแข็งบานทึบ บาน PVC หน้าต่าง ไม้เนื้อแข็งบานทึบ หรือกรอบบานไม้ เนื้อแข็งลูกฟัก กระจก 8. ห้องน้ำผนังก่ออิฐฉาบปูนเรียบ กรุกระเบื้องเคลือบสูง 1.60 ม. โดยรอบพื้นที่ห้องน้ำ ค.ส.ล. ปูกระเบื้องเคลือบ โถส้วมนึ่งยอง ราดน้ำ ติดตั้งอุปกรณ์ ชนิดคุณภาพ และราคา (เกรดทั่วไป) 9. บันไดไม้เนื้อแข็ง ลูกกรงบันได ราวบันได ไม้เนื้อแข็ง	1. เสาเข็มคอนกรีตหกเหลี่ยม หรือเสา คอร. ฐานราก ค.ส.ล. 2. เสา คาย พง พื้น ไม้เนื้อแข็ง ไม้เต็ง ไม้ยาง 3. โครงหลังคาไม้เนื้อแข็ง มุงกระเบื้องลอน หรือเมทัลชีท เชิงชาย ฝ้าใต้ชายคาคร่าไม้ กรุวัสดุแผ่นเรียบ 4. คร่าไม้เนื้อแข็ง กรุทับด้วย หรือกรุกระเบื้องแผ่นเรียบฉาบ รอยต่อเรียบ ทาสี หรือโครงฝ้า อะลูมิเนียม T - Bar วางแผ่นยิบ ซั่มบอร์ดทาสี 5. ผิวพื้นไม้ชั้นบนขัดเรียบทาน้ำ ยาเคลือบแข็งยูรีเทน คอนกรีตปู ทับด้วยกระเบื้องเซรามิก 6. คร่าไม้เนื้อแข็ง ฝ้าไม้ยาง ไม้สำเร็จรูป ตีทับซ้อนตามแนว ตั้งหรือแนวนอน ทาสีรักษาเนื้อ ไม้ ด้านในกรุวัสดุแผ่นเรียบต่างๆ 7. วงกบไม้เนื้อแข็ง บานประตู ไม้อัดสัก บานทึบไม้เนื้อแข็งบาน หน้าต่างไม้เนื้อแข็งบานทึบ หรือ กรอบบานไม้เนื้อแข็งลูกฟักกระจก 8. ห้องน้ำผนังก่ออิฐฉาบปูน เรียบกรุกระเบื้องเคลือบสูงจรด ฝ้าเพดาน พื้นห้องน้ำ ค.ส.ล. ปูกระเบื้องเคลือบ โถชักโครก ติดตั้งอุปกรณ์ชนิดคุณภาพราคา (เกรดดี) 9. บันไดไม้เนื้อแข็ง ลูกกรงไม้เนื้อ	1. เสาเข็มคอนกรีตหกเหลี่ยม หรือเสา คอร. ฐานราก ค.ส.ล. 2. เสา คาย พง พื้น ไม้เนื้อแข็ง ไม้เต็ง ไม้ประดู่ 3. โครงหลังคาไม้เนื้อแข็ง มุงกระเบื้องลอน หรือเมทัลชีท เชิงชาย ฝ้าใต้ชายคาคร่าไม้ ติดไม้ระแนง 4. คร่าไม้เนื้อแข็ง กรุทับด้วย หรือกรุกระเบื้องแผ่นเรียบฉาบ รอยต่อเรียบ ทาสี หรือโครงฝ้า อะลูมิเนียม T - Bar วางแผ่นยิบ ซั่มบอร์ดทาสี 5. ผิวพื้นไม้ชั้นบนขัดเรียบทาน้ำ ยาเคลือบแข็งยูรีเทน คอนกรีตปู ทับด้วยกระเบื้องแกรนิตโต้ 6. คร่าไม้เนื้อแข็ง ฝ้าไม้แดง ตีทับซ้อนตามแนวตั้งหรือ แนวนอน ทาสีรักษาเนื้อไม้ ด้านในกรุวัสดุแผ่นเรียบต่างๆ 7. วงกบไม้เนื้อแข็งหรือไม้แดง ประตูบานไม้บานทึบไม้เนื้อแข็ง ลูกฟักหน้าต่างไม้เนื้อแข็งบานทึบ หรือกรอบบานไม้สักลูกฟักกระจก 8. ห้องน้ำผนังก่ออิฐฉาบปูนเรียบ กรุกระเบื้องเคลือบสูงจรดฝ้า เพดาน พื้นห้องน้ำ ค.ส.ล. ปูกระเบื้อง เซรามิก โถชักโครก ติดตั้งอุปกรณ์ชนิดคุณภาพราคา (เกรดอย่างดี) 9. บันได ราวบันได ไม้แดง มะค่า

ลำดับ	ประเภทอาคารที่กำหนดราคาประเมิน	รายละเอียดการก่อสร้าง		
		ระดับราคาต่ำ	ระดับราคากลาง	ระดับราคาสูง
		10. ท่อเมนประปา PVC เดินลอย ท่อน้ำระบายน้ำ/ ท่อโสโครก PVC บ่อเกรอะ - บ่อซีเมนต์ สำเร็จรูปห้องตลาด 11. โคมไฟฟลูออเรสเซนต์ครอบ พลาสติก ติดเพดาน สวิตช์ไฟฟ้า/ ใต้ฝ้ารับไฟฟ้า แบบกล่องติดลอย สายไฟเดินสายลอย ติดตั้ง Safety Switches 12. ทาสีรักษาเนื้อไม้ เซลแล็ก แล็กเกอร์ น้ำมันสนานิช เกรดมาตรฐาน	แข็งกึ่งลวดลาย ราวบันไดไม้ เนื้อแข็ง 10. ท่อเมนประปา PVC ฝังผนัง ท่อน้ำระบายน้ำ / ท่อโสโครก PVC ถังบำบัดน้ำเสีย 11. โคมไฟฟลูออเรสเซนต์ครอบ พลาสติกแบบกลมหรือสี่เหลี่ยม อัดนูน สวิตช์ไฟฟ้า / ใต้ฝ้า ใต้ฝ้ารับไฟฟ้า แบบกล่องติดลอย สายไฟ เดินสายลอย ติดตั้ง Safety Switches 12. ทาสีรักษาเนื้อไม้ หรือทาสี น้ำมันชนิดทาไม้ เกรดมาตรฐาน	ลูกกรงไม้สัก ไม้แดง กึ่งลวดลาย 10. ท่อเมนประปา PVC ฝังผนัง ท่อน้ำระบายน้ำ / ท่อโสโครก PVC ถังบำบัดน้ำเสีย 11. โคมไฟฟลูออเรสเซนต์ครอบ ครอบตะแกรงอะลูมิเนียม ฝังฝ้า ติดลอยสวิตช์ไฟฟ้า/ใต้ฝ้ารับไฟฟ้า แบบกล่องติดลอย สายไฟเดินลอย ติดตั้ง Safety Switches 12. ทาน้ำยาเคลือบแข็งยูรีเทน หรือวัสดุชนิดดีมีคุณภาพ เกรดมาตรฐาน
18 19 20 21	อาคารพาณิชย์ชั้นเดียว อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น (มีชั้นลอย), 2 ชั้นครึ่ง อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น (มีชั้นลอย), 3 ชั้นครึ่ง อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น (มีชั้นลอย), 4 ชั้นครึ่ง	1. โครงสร้างทั่วไปและ หลังคาเป็น คสล. 2. พื้นไม่มีวัสดุบุผิว เป็นขัดมันเรียบ 3. ห้องน้ำ บุปื้น/ผนัง ส่วนประตูห้อง ทั่วไปเป็นประตูไม้อัดยาง 4. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม	1. โครงสร้างทั่วไปและ หลังคาเป็น คสล. 2. พื้นเป็นหินขัด 3. ห้องน้ำ บุปื้น / ผนังด้วย กระเบื้อง สุขภัณฑ์ส่วนนั่งราบ 4. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม	1. โครงสร้างทั่วไปและ หลังคาเป็น คสล. 2. ฝ้าเพดานยิบฉั้มบอร์ด เคร่าห้อย แขนง หรือวัสดุอื่นในระดับราคา เดียวกัน มีห้องน้ำมากกว่า 1 ห้อง 3. ประตูทางเข้าเป็นเหล็กยึด ส่วน ประตูห้องทั่วไปเป็นประตูไม้อัดยาง 4. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม 5. วัสดุทั่วไปมีคุณภาพดี
22	อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัย ไม่เกิน 5 ชั้น	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล. 2. หลังคามุงกระเบื้องลอน 3. พื้นห้องพักไม่มีวัสดุ บุปผิว เป็นขัดมันเรียบ 4. ห้องน้ำ บุปื้น/ผนัง ด้วยกระเบื้อง 8 นิ้วขึ้นไป 5. ประตูกระจกกรอบไม้ 6. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียมหรือกระจกเกร็ด	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล. 2. หลังคาเป็นคอนกรีต หรือมุง หลังคาโมเนียบางส่วน 3. ฝ้าเพดานยิบฉั้มบอร์ด เคร่า ห้อยแขวน หรือวัสดุอื่นในระดับ ราคาเดียวกัน 4. พื้นห้องปูกระเบื้องเคลือบ หรือวัสดุอื่นในระดับราคา เดียวกัน พื้นทางเดินเป็นหินล้าง หินขัดหรือปูกระเบื้อง 5. ห้องน้ำ บุปื้น/ผนังด้วย กระเบื้อง 8 นิ้วขึ้นไป 6. ประตูกระจกกรอบไม้ 7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรือ อลูมิเนียม หรือกระจกเกร็ด	1. โครงสร้างทั่วไปเป็น คสล. 2. หลังคาเป็นคอนกรีต หรือมุง โมเนียบางส่วน 3. ฝ้าเพดานยิบฉั้มบอร์ดฉาบเรียบ 4. พื้นห้องพักปูปาร์เก้ ขนาด 8 นิ้ว ขึ้นไป พื้นทางเดินเป็นหินล้าง หินขัดหรือกระเบื้อง 5. ห้องน้ำ บุปื้น/ผนังด้วยกระเบื้อง 8 นิ้วขึ้นไป มีอ่างอาบน้ำ 6. ประตูกระจกกรอบไม้ 7. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม หรือกระจกเกร็ด
23 24 25	อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัย 6 - 8 ชั้น อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัย 9 - 20 ชั้น อพาร์ทเมนต์ - อาคารพักอาศัย 21 - 30 ชั้น	1. โครงสร้างทั่วไปและหลังคา เป็น คสล. 2. พื้นห้องพักปูปาร์เก้โมเสค พื้นทางเดินเป็นหินล้าง หินขัด หรือปูกระเบื้องยาง 3. ห้องน้ำ บุปื้น/ผนังด้วยกระเบื้อง 8 นิ้วขึ้นไป ห้องน้ำมีสุขภัณฑ์ ครบถ้วน 4. ประตูทางเข้าเป็นไม้อัดสัก หรือวัสดุอื่นในระดับราคา 5. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม	1. โครงสร้างทั่วไปและหลังคา เป็น คสล. 2. ฝ้าเพดานยิบฉั้มบอร์ด เคร่าห้อยแขวน หรือวัสดุอื่น ในระดับราคาเดียวกัน 3. พื้นห้องพักปูกระเบื้อง ขนาด ไม่น้อยกว่า 8 นิ้ว พื้นทางเดินปู กระเบื้องเคลือบ 4. ห้องน้ำ บุปื้น/ผนังด้วย กระเบื้อง 8 นิ้วขึ้นไป ห้องน้ำมี สุขภัณฑ์ครบถ้วน 5. ประตูทางเข้าเป็นไม้อัดสัก หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน 6. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออะลูมิเนียม หรือกระจกเกร็ด	1. โครงสร้างทั่วไปและหลังคา เป็น คสล. 2. ฝ้าเพดานยิบฉั้มบอร์ดเคร่า ห้อยแขวน หรือวัสดุอื่น ในระดับราคาเดียวกัน 3. พื้นห้องพักปูปาร์เก้ ชนิดเข้าลิ้น ล่องและมีขนาดต่อชิ้น ยาวไม่น้อย กว่า 8 นิ้ว หรือวัสดุอื่นในระดับ ราคาเดียวกันพื้นทางเดิน ปูกระเบื้องเซรามิกขึ้นไป 4. ห้องน้ำ บุปื้นอ่อน หรือแกรนิต ขนาดมาตรฐาน (ไม่น้อยกว่า 40 x 60 ซม.) มีสุขภัณฑ์ครบถ้วน คุณภาพดี มีอ่างอาบน้ำ

ลำดับ	ประเภทอาคารที่กำหนดราคาประเมิน	รายละเอียดการก่อสร้าง		
		ระดับราคาต่ำ	ระดับราคากลาง	ระดับราคาสูง
				5. ประตูทางเข้าเป็นไม้อัดสัก หรือวัสดุอื่นในระดับราคาเดียวกัน 6. หน้าต่างกระจกกรอบไม้ หรืออลูมิเนียม หรือกระจกเกร็ด 7. ผนังบุวอลล์เปเปอร์ 8. มีการตกแต่งทรัพย์ ส่วนกลาง
26	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัย ไม่เกิน 8 ชั้น	1.เสาเข็ม เสาคอนกรีตฐานราก ค.ส.ล.	1.เสาเข็ม เสาคอนกรีตฐานราก ค.ส.ล.	1.เสาเข็ม เสาคอนกรีตฐานราก ค.ส.ล.
27	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัย 9 - 20 ชั้น	2. โครงสร้างทั่วไปเป็น ค.ส.ล. หรือเหล็ก	2. โครงสร้างทั่วไปเป็น ค.ส.ล. หรือเหล็ก	2. โครงสร้างทั่วไปเป็น ค.ส.ล. หรือเหล็ก
28	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัย 21 - 40 ชั้น	3. โครงหลังคาเหล็กมุงกระเบื้องลอน หรือโมเนีย หรือหลังคา	3. โครงหลังคาเหล็กมุงกระเบื้องโมเนีย หรือเทียบเท่า	3. โครงหลังคาเหล็กมุงกระเบื้องโมเนีย ใช้วัสดุอย่างดี หรือ
29	คอนโดมิเนียม - อาคารชุดพักอาศัย 41 - 60 ชั้น	4. ยิปซัมบอร์ดที่บาร์หรือฉาบเรียบ 5. พื้นปูกระเบื้องเซรามิกหรือกระเบื้องยางลายไม้ หรือเทียบเท่า 6. ผนังก่อคอนกรีตบล็อก ฉาบปูนเรียบ ทาสี 7. วงกบไม้เนื้อแข็ง บานประตูไม้อัด/ ไม้เนื้อแข็งบานทึบ/ PVC หน้าต่างบานกระจกกรอบบานอลูมิเนียม 8. ห้องน้ำผนังก่ออิฐฉาบปูนเรียบ กรุผิวผนังบางส่วน วัสดุผิวพื้นปูเซรามิกหรือเทียบเท่า, โถชักโครก (เกรดทั่วไป) 9. บันได ค.ส.ล.ผิวปูกระเบื้อง ลูกกรงบันได/ ราวบันไดเหล็ก 10. ท่อเมนประปา PVC ท่อระบายน้ำ/ ท่อโสโครก PVC ถังบำบัดน้ำเสียสำเร็จรูป, มีบ่อดักขยะ/ไขมัน	4. ยิปซัมบอร์ดฉาบเรียบ 5. พื้นปูลามิเนตหนา 12 มม.หรือแกรนิตโต้ หรือเทียบเท่า พื้นส่วนกลางตกแต่งสวยงาม 6. ผนังฉาบปูนเรียบทาสีและหรือผนังกระจกกรอบอลูมิเนียม ขนาดใหญ่ 7. วงกบไม้เนื้อแข็ง บานประตูไม้อัดสัก / บานทึบไม้สังเคราะห์ หน้าต่างบานกระจกกรอบบานอลูมิเนียมอบสี 8. ห้องน้ำผนังก่ออิฐฉาบปูนเรียบ กรุกระเบื้องเคลือบสูงจรดฝ้า เพดานวัสดุผิวพื้นปูเซรามิก หรือเทียบเท่า โถชักโครก (เกรดอย่างดี) 9. บันได ค.ส.ล.ผิวปูกระเบื้อง ลูกกรงบันไดเหล็ก/ราวบันไดไม้ 10. ท่อเมนประปา PVC ฝังผนังท่อระบายน้ำ/ท่อโสโครก PVC มีบ่อดักขยะ/ไขมัน คุณภาพปานกลาง มีระบบบำบัดน้ำเสียตะกอนเร่ง (octivated sludge)	4. ยิปซัมบอร์ดฉาบเรียบ เล่นระดับหรือแต่งหลุม โครงสร้างอลูมิเนียม 5. พื้นปูด้วยแผ่นไม้ ปาร์เก้ไม้เซรามิกแผ่นใหญ่ หรือหินแกรนิตหรือเทียบเท่า พื้นที่ส่วนกลางตกแต่งหรูหรา 6. ผนังก่ออิฐฉาบปูนเรียบ ทาสี และ/หรือผนังกระจกกรอบอลูมิเนียม เป็นส่วนใหญ่ 7. วงกบไม้เนื้อแดง ประตูบานไม้สังเคราะห์ขนาดใหญ่/บานทึบไม้สักกลุ่กพักหน้าต่างบานกระจกกรอบอลูมิเนียมอบสีชนิดหนา 8. ห้องน้ำผนังก่ออิฐฉาบปูนเรียบ กรุกระเบื้องเคลือบสูงจรดฝ้าเพดาน วัสดุผิวพื้น ปูเซรามิกอย่างดี หรือแกรนิต หรือเทียบเท่า โถชักโครกพร้อมระบบฉีดน้ำอัดโนมิติ อ่างอาบน้ำ (เกรดดีมาก) 9. บันได ค.ส.ล.ผิวปูหินอ่อน/ หินแกรนิตในประเทศ, ลูกกรงบันไดเหล็ก/ ราวบันไดไม้ 10. ท่อเมนประปา PVC ฝังผนังท่อระบายน้ำ/ท่อโสโครก PVC มีบ่อดักขยะ/ไขมัน คุณภาพดี มีระบบบำบัดน้ำเสียตะกอนเร่ง (octivated sludge)

3. อัตราร้อยละของค่าเสื่อมอาคารและสิ่งปลูกสร้าง

สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
 ตารางกำหนดอัตราร้อยละของค่าเสื่อมราคาโรงเรือนสิ่งปลูกสร้าง

อายุอาคาร ประเภท	อายุของโรงเรือนสิ่งปลูกสร้างและอัตราร้อยละของค่าเสื่อม																																																					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50				
ประเภทตึก (คอนกรีตเสริมเหล็ก, โครงสร้างเหล็ก) ทึก	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	16	18	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42	44	46	48	50	52	54	56	58	60	62	64	66	68	70	72	74	76% ตลอดอายุการใช้งาน										
ประเภทครึ่งตึกครึ่งไม้/ทึบ ค่าเสื่อมร้อยละ	2	4	6	8	10	14	18	22	26	30	34	38	42	46	50	55	60	65	70	75	80	85% ตลอดอายุการใช้งาน																																
ประเภทไม้ ทึก	3	6	9	12	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90% ตลอดอายุการใช้งาน																																		
โรงงานและโกดังรูปแบบ เก่าหักค่าเสื่อมร้อยละ	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22.5	25	27.5	30	32.5	35	37.5	40	42.5	45	47.5	50	52.5	55	57.5	60	62.5	65	67.5	70	72.5	75	77.5	80% ตลอดอายุการใช้งาน																				
คลังสินค้า หักค่าเสื่อมร้อยละ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42	44	46	48	50	52	54	56	58	60	62	64	66	68	70	72	74	76% ตลอดอายุการใช้งาน											
ส่วนโล่งหลังคาคลุม ส่วนควบ ทึก	2	4	6	8	10	13	16	19	22	25	28	31	34	37	40	43	46	49	52	55	58	61	64	67	70	73	76	79	82	85% ตลอดอายุการใช้งาน																								

หมายเหตุ :

การนับอายุโรงเรือนสิ่งปลูกสร้าง

1. โรงเรือนสิ่งปลูกสร้างที่ได้รับอนุญาต ให้เริ่มนับตั้งแต่ปีที่ปลูกสร้างแล้วเสร็จเป็นปีหนึ่ง จนถึงปีที่มีการคิดคำนวณมูลค่าโรงเรือนสิ่งปลูกสร้างนั้น โดยนับตามปฏิทิน
2. โรงเรือนสิ่งปลูกสร้างที่ก่อสร้างโดยไม่ได้รับอนุญาต ให้นับตั้งแต่ปีตามหลักฐานที่ปรากฏหรือพิสูจน์พบว่ามีก่อสร้างมาตั้งแต่ปี พ.ศ.ใด ให้นับเป็นปีหนึ่ง จนถึงปีที่มีการคิดคำนวณมูลค่าโรงเรือนสิ่งปลูกสร้างนั้น โดยนับตามปฏิทิน
3. โรงเรือนสิ่งปลูกสร้างที่ก่อสร้างยังไม่แล้วเสร็จ ให้นับตั้งแต่ปีที่หยุดการก่อสร้างโดยอ้างจากใบอนุญาตก่อสร้างอาคาร (แบบ อ.1) ที่เจ้าพนักงานท้องถิ่นออกให้ และใช้ปีที่ใบอนุญาต อ.1 หมดอายุลงเป็นปีเริ่มนับหนึ่ง จนถึงปีที่มีการคิดคำนวณมูลค่าโรงเรือนสิ่งปลูกสร้างนั้น การนับจำนวนปีให้นับตามปฏิทิน
4. การหักค่าเสื่อมราคาสะสมจากราคาค่าก่อสร้างทดแทนใหม่ในการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน จะพิจารณาความสัมพันธ์ทางกายภาพ (Physical deterioration) ความล้าสมัยทางเทคนิค หรือจากการใช้งาน (Functional or Technical obsolescence) และปัจจัยแวดล้อมภายนอก (Economic or External obsolescence) ตารางกำหนดอัตราค่าเสื่อมราคาโรงเรือนสิ่งปลูกสร้างนี้ พิจารณาค่าเสื่อมทางกายภาพเป็นหลักสำหรับสิ่งปลูกสร้างที่มีการบำรุงรักษาอย่างมาก
5. คลังสินค้ามีอัตราค่าเสื่อมเหมือนกับอาคาร คสล. ใช้กับอาคาร Logistic รุ่นใหม่ โครงสร้างเป็นอาคาร คสล. ใช้เก็บสินค้ารับน้ำหนักได้มาก ไม่มีส่วนการผลิตในอาคาร และมีพื้นที่บางส่วนเป็นสำนักงานในการประเมินให้เทียบเคียงกับหมวด 501.2 และ 501.3

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2568

(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเสริมสภาพคล่องพลัส (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันยิ่งขึ้น

อาศัย อำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 10/2568 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเสริมสภาพคล่องพลัส (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

เป็นสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบ ที่มีอายุสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน

2. วงเงินกู้

2.1 สมาชิกสามัญ วงเงินกู้ 5 เท่าของรายได้คงเหลือ แต่ไม่เกิน 30,000 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน) และไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) แต่ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้ฉุกเฉินอื่น หากวงเงินกู้เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน โดยผู้ค้ำประกันต้องมีรายได้สอดคล้องกับเงินได้รายเดือนหรือมูลค่าหุ้นและความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน

2.2 สมาชิกสมทบ วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน) และไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของมูลค่าหุ้น ณ วันที่สมาชิกขอกู้ แต่ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้ฉุกเฉินอื่น

ทั้งนี้ จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก กรณีเกินกว่าร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก ต้องมีรายได้คงเหลือสุทธิตามใบแจ้งเงินเดือน เดือนล่าสุดไม่น้อยกว่าจำนวนที่ส่งต่องวด และไม่น้อยกว่า 1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน)

3. การส่งเงินชำระหนี้

กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด พร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 5 งวด นับตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

4. อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.99 บาทต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

5. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้ฉุกเฉิน

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการหรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

6. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์

ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ ตามที่สหกรณ์กำหนด และสหกรณ์อาจให้เงินกู้เมื่อสมาชิกผู้นั้นได้ส่งคืนเงินเป็นงวด ๆ ไปแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด

7. ระยะเวลาดำเนินโครงการ

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2569



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง รายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้สูงอายุ
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2569

เพื่อให้การดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้กับสมาชิกผู้สูงอายุเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและถูกต้อง อาศัยอำนาจตามความในข้อ 46 และข้อ 47 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย กองทุนเพื่อสวัสดิการสมาชิกและสมาชิกสมทบ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 10/2568 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2568 จึงประกาศรายชื่อสมาชิกที่มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการสมาชิกผู้สูงอายุ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	เลขทะเบียน สมาชิก	ชื่อ - นามสกุล	ปี 2569 อายุครบ (ปี)	อายุสมาชิก	จำนวนเงิน (บาท)
1	0020	นางสาววีณา กองวงศา	65 ปี	31 ปี	1,000.00
2	0061	ส.อ. อุดม บุญแย้ม	65 ปี	31 ปี	1,000.00
3	0210	น.ท. สราวุฒิ สุจิตจร	65 ปี	31 ปี	1,000.00
4	0380	นางสาวจิตตานันท์ ตีกุล	65 ปี	31 ปี	1,000.00
5	0470	นางนันทิตา อัครเวศน์	65 ปี	30 ปี	1,000.00
6	0670	ผู้ช่วยศาสตราจารย์เถกิงศักดิ์ ชัยชาญ	65 ปี	29 ปี	1,000.00
7	1549	นางนวลปราง แวแแก้ว	65 ปี	13 ปี	1,000.00
8	0010	นางชญานันันท์ จันทร์บดินทร์	70 ปี	31 ปี	2,000.00
9	0013	นายอุเทน เผื่อนทอง	70 ปี	31 ปี	2,000.00
10	0143	นางสาวกุลวดี รังษีพัฒนานันท์	70 ปี	31 ปี	2,000.00
11	0173	นายวิศิษฐ์พร วัฒนวาทีน	70 ปี	31 ปี	2,000.00
12	0354	นายราชัย อัครเวศน์	70 ปี	31 ปี	2,000.00
13	0504	นายศิริชัย บุญประสาธ	70 ปี	30 ปี	2,000.00
14	0879	นางสุดา นิลศิริ	70 ปี	27 ปี	2,000.00
15	2110	นางอรุณ บุญแนบ	70 ปี	14 ปี	2,000.00
16	0186	รองศาสตราจารย์ยวดี มานะเกษม	75 ปี	31 ปี	3,000.00
17	0441	รองศาสตราจารย์ น.อ. วรพจน์ ขำพิศ	75 ปี	31 ปี	3,000.00

ทั้งนี้ สหกรณ์จะดำเนินการจ่ายเงินสวัสดิการให้สมาชิกผู้สูงอายุ ที่มีอายุการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 10 ปี โดยให้ผู้มีสิทธิได้รับเงินแจ้งเป็นหนังสือถึงคณะกรรมการกองทุน เพื่อขอรับเงินสวัสดิการภายใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 หากพ้นกำหนดดังกล่าวถือว่าสละสิทธิ

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ได้กำหนดการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2568 และกำหนดให้ใช้รูปแบบการประชุมใหญ่สามัญผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 66 วรรค 2 และข้อ 75 (13) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 10/2568 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2568 จึงกำหนดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568 ในวันพุธที่ 11 กุมภาพันธ์ 2569 ตั้งแต่เวลา 13.00 น. ถึงเวลา 16.00 น. โดยกำหนดสถานที่ประชุมหลัก คือ ห้องสุรนารี อาคารสุรสัมมนาकार มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และสถานที่ประชุมแห่งอื่น จำนวน 2 แห่ง คือ ห้องประชุมวิจัยสาร หน่วยประสานงาน มทส. กทม. อาคารพญาไทพลาซ่า กรุงเทพมหานคร และ ณ บริเวณหน้าห้องประชุม 11B ชั้น 11 อาคารศูนย์ความเป็นเลิศทางการแพทย์ โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และดำเนินการเลือกตั้งคณะกรรมการ ตั้งแต่เวลา 09.30 น. ถึง เวลา 14.00 น. ณ หน่วยเลือกตั้ง จำนวน 7 หน่วยเลือกตั้ง ตามเอกสารแนบประกาศนี้

สมาชิกผู้มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ณ ห้องประชุมวิจัยสาร หน่วยประสานงาน มทส. กทม. อาคารพญาไทพลาซ่า กรุงเทพมหานคร โปรดแจ้งความประสงค์มายังสหกรณ์ ภายในวันที่ 20 มกราคม 2569 ตามแบบแจ้งความประสงค์ที่สหกรณ์กำหนด

จึงประกาศมาให้ทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568

(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)

เอกสารแนบประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

.....

รายชื่อหน่วยเลือกตั้งแบ่งตามหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิก จำนวน 7 หน่วยเลือกตั้ง ดังนี้

ลำดับที่	หน่วยงาน	จำนวนสมาชิกที่มีสิทธิ์เลือกตั้ง (คน)
หน่วยเลือกตั้งที่ 1 ห้องประชุม 5 ชั้น 2		
1	ศูนย์กิจการนานาชาติ	5
2	ศูนย์คอมพิวเตอร์	29
3	ศูนย์เครื่องมือวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	156
4	ศูนย์นวัตกรรมและเทคโนโลยีการศึกษา	34
5	ศูนย์บรรณสารและสื่อการศึกษา	53
6	ศูนย์บริการการศึกษา	30
7	ศูนย์สหกิจศึกษาและพัฒนาอาชีพ	15
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 1		322
หน่วยเลือกตั้งที่ 2 ห้องประชุม 5 ชั้น 2		
1	ส่วนการเงินและบัญชี	28
2	ส่วนกิจการนักศึกษา	58
3	ส่วนทรัพยากรบุคคล	22
4	ส่วนบริหารสินทรัพย์	4
5	ส่วนประชาสัมพันธ์	13
6	ส่วนแผนงาน	20
7	ส่วนพัสดุ	29
8	ส่วนส่งเสริมวิชาการ	10
9	ส่วนสารบรรณและนิติการ	27
10	ส่วนอาคารสถานที่	117
11	หน่วยตรวจสอบภายใน	9
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 2		337

ลำดับที่	หน่วยงาน	จำนวนสมาชิกที่มีสิทธิ์เลือกตั้ง (คน)
หน่วยเลือกตั้งที่ 3 หน้าห้องสุรนารี ชั้น 2		
1	สถาบันวิจัยและพัฒนา	17
2	สถานกีฬาและสุขภาพ	16
3	สถานพัฒนาคณาจารย์	5
4	สถานส่งเสริมและพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ	11
5	ศูนย์อนุรักษ์พันธุกรรมพืช (อพ.สธ. คลองไผ่)	11
6	ศูนย์ปฏิบัติการวิจัยรังสีรักษา	6
7	สำนักงานสภา มทส.	3
8	สหกรณ์ออมทรัพย์ มทส. จำกัด	5
9	สถานศึกษาค้นคว้าการเรียนรู้ (สุรวินิจฉัย)	48
10	โครงการจัดตั้งสถานพัฒนาความเป็นผู้ประกอบการ	1
11	เทคโนโลยี	83
12	ฟาร์มมหาวิทยาลัย	85
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 3		291
หน่วยเลือกตั้งที่ 4 หน้าห้องประชุม 1 ชั้น 2		
1	สำนักวิชาทันตแพทยศาสตร์	23
2	สำนักวิชาเทคโนโลยีการเกษตร	53
3	สำนักวิชาเทคโนโลยีสังคม	36
4	สำนักวิชาพยาบาลศาสตร์	33
5	สำนักวิชาแพทยศาสตร์	70
6	สำนักวิชาวิทยาศาสตร์	89
7	สำนักวิชาศาสตร์และศิลป์ดิจิทัล	28
8	สำนักวิชาสาธารณสุขศาสตร์	26
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 4		358
หน่วยเลือกตั้งที่ 5 ห้อง Co-learning Space ชั้น 1		
1	สำนักวิชาวิศวกรรมศาสตร์	179
2	เกษียณอายุ	125
3	ลาออกจาก มทส	175
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 5		479

ลำดับที่	หน่วยงาน	จำนวนสมาชิกที่มีสิทธิ์เลือกตั้ง (คน)
หน่วยเลือกตั้งที่ 6/1 (ก-ผ) บริเวณหน้าห้องประชุม 11B ชั้น 11 อาคารศูนย์ความเป็นเลิศทางการแพทย์ โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี		
1	โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี	295
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 6/1		295
หน่วยเลือกตั้งที่ 6/2 (พ-ฮ) บริเวณหน้าห้องประชุม 11B ชั้น 11 อาคารศูนย์ความเป็นเลิศทางการแพทย์ โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี		
1	โรงพยาบาลมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี	295
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 6/2		295
หน่วยเลือกตั้งที่ 7 ณ หน่วยประสานงาน มทส. กทม		
1	หน่วยประสานงาน มทส. กทม.	5
รวมหน่วยเลือกตั้งที่ 7		5
รวมทั้งสิ้น		2,382



ประกาศสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิก พ.ศ. 2568

เพื่อเป็นการกำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้แก่สมาชิกตามคุณสมบัติของสมาชิก และการมีหลักประกัน ซึ่งเป็นแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้ค้างชำระ และเพื่อเสริมความมั่นคงให้แก่สภรณ์

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 4 และข้อ 17 วรรคสอง ของระเบียบสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการ สภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 จึงออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิก พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 วงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสภรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) และเงินได้รายเดือน สำหรับสมาชิก เกษียณอายุ หรือลาออกจากการเป็นพนักงาน หรือลูกจ้างประจำมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่ ทั้งนี้ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินดังกล่าวข้างต้นรวมกับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอื่นตาม โครงการที่สภรณ์กำหนด ต้องไม่เกิน 350,000 บาท (สามแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) โดยกำหนดวงเงินกู้แต่ละประเภท ดังนี้

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ต้องไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)
- (2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหักปันผลเป็นไปตามประกาศที่สภรณ์กำหนด รวมกับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามโครงการที่สภรณ์กำหนด แต่ไม่เกิน 200,000 บาท (สองแสนบาทถ้วน)
- (3) กรณีวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามโครงการ รวมกับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมีวงเงินกู้ เกินกว่า 150,000 บาท และสมาชิกผู้กู้มีรายได้รายเดือนคงเหลือต่ำกว่าร้อยละ 20 ให้สมาชิกผู้กู้นำส่งรายงานข้อมูลเครดิตบูโร (อายุไม่เกิน 30 วัน นับจากวันที่ระบุในรายงานข้อมูลเครดิตบูโรถึงวันที่ยื่นคำขอกู้)

ข้อ 2 รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สภรณ์กำหนด

ข้อ 3 กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568

(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง โครงการเงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาสำหรับสมาชิกและครอบครัว
(ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้มีหลักเกณฑ์การกู้เงินสามัญเพื่อการศึกษาให้กับสมาชิกและครอบครัวสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 จึงประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาสำหรับสมาชิกและครอบครัว (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์

- (1) เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกและครอบครัวที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา
- (2) เพื่อเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกและครอบครัว ได้รับโอกาสทางการศึกษาอย่างต่อเนื่อง

2. คุณสมบัติสมาชิกผู้กู้

- (1) ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- (2) ต้องมีหลักฐาน ดังนี้
 1. ใบเสร็จรับเงินค่าเล่าเรียน หรือใบแสดงค่าเล่าเรียน หรือใบลงทะเบียนเรียนของสถานศึกษา
 2. ใบแสดงรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา
 3. ใบเสร็จค่าอุปกรณ์การศึกษา หรือใบเสนอราคาค่าอุปกรณ์การศึกษา
- (3) ต้องนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาสำหรับตนเองหรือครอบครัวเท่านั้น

3. หลักเกณฑ์การกู้

- (1) การกู้เงินเพื่อการศึกษาของตนเอง ต้องเป็นการศึกษาตั้งแต่ระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง หรือเทียบเท่าขึ้นไปจนถึงระดับปริญญาเอก
- (2) การกู้เงินเพื่อการศึกษาของคู่สมรส ต้องเป็นการศึกษาตั้งแต่ระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง หรือเทียบเท่าขึ้นไปจนถึงระดับปริญญาเอก
- (3) การกู้เงินเพื่อการศึกษาของบุตรให้กู้ได้ไม่เกิน 3 คน ต้องเป็นการศึกษาตั้งแต่ระดับอนุบาลขึ้นไปจนถึงระดับปริญญาโท

4. วงเงินกู้ ตามหลักฐานที่แสดงตามข้อ 2 (2) ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) การพิจารณาวงเงินกู้ให้นำทุนเรือนหุ้นมาพิจารณาประกอบด้วย โดยผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (ยี่สิบ) หรือมีทุนเรือนหุ้นรวมกับเงินฝากออมทรัพย์ของตนเองที่มีอยู่ในสหกรณ์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (ยี่สิบ) ของวงเงินที่ขอกู้ และวงเงินกู้จะต้องไม่เกินสิทธิการกู้เงินสามัญเมื่อรวมกับยอดเงินกู้สามัญเดิม

ทั้งนี้ ผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้นอันปลอดจากภาระค้ำประกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินที่ขอกู้ จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระ ตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยี สุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก กรณีเกินกว่าร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก ต้องมีรายได้คงเหลือสุทธิตามใบแจ้งเงินเดือน เดือนล่าสุดไม่น้อยกว่าจำนวนที่ส่งต่องวด และไม่น้อยกว่า 1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน)

5. อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 บาทต่อปี (ไม่มีเฉลี่ยคืน)

6. งวดการชำระ ให้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวดพร้อมดอกเบี้ย หรือส่งเป็นต้นเงินและ ดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 24 งวด

7. หลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันถ้าเงินกู้ สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันดังต่อไปนี้

(1) ต้องมีสมาชิกเป็นลูกค้าประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันคนหนึ่ง สามารถค้ำประกันเงินกู้สามัญของผู้กู้หนึ่งคนไม่เกิน 2 สัญญา

(2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันโดยต้องเป็นที่พอใจ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ซึ่งสหกรณ์ เป็นผู้ประเมิน ในกรณีที่บิดาหรือมารดาของสมาชิก เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้ใช้เป็น หลักประกัน ได้ต่ำกว่าที่กล่าวไว้ข้างต้น ร้อยละ 10 แต่ในกรณีที่ ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือ ห้องชุดที่ใช้เป็น หลักประกันเป็นของสามีหรือภริยาสมาชิกก็ไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามวรรคนี้มาบังคับใช้

นอกจากที่กล่าวไว้ตามข้อ (1) และ (2) ข้างต้น ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์

8. ระยะเวลาดำเนินโครงการ ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

9. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์ และการส่งหลักฐานการใช้เงินกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงินตาม โครงการนี้ ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมรายละเอียดเอกสารหลักฐาน และเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด

10. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ตาม โครงการนี้ และสหกรณ์อาจให้เงินกู้ เมื่อสมาชิกผู้นั้นได้ชำระหนี้เดิมทั้งสิ้น หรือได้ส่งคืนเงินเป็นงวด ๆ ไปแล้ว ไม่น้อยกว่า 3 งวด

11. วิธีการจ่ายเงินกู้ โอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีสุรนารี หรือธนาคารกรุงไทย สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

12. ค่าเดือนสำหรับสมาชิกผู้กู้

(1) การแจ้งข้อมูลเงินเดือนอันเป็นเท็จ หรือแจ้งสภาพอันเป็นเท็จ (โสด สมรส) มีความผิด ฐานฉ้อโกง ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 341 ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

(2) การปลอมเอกสารสิทธิ์และหรือใช้เอกสารปลอม (สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส หรือหนังสือรับรองรายได้รายเดือน สำเนาใบสำคัญ การสมรส หรือหย่า หรือ มรณบัตร หรือหนังสือสำคัญการเปลี่ยนชื่อสกุล หรือเอกสารอื่น ๆ) มีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 265 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 6 เดือนถึง 5 ปี และปรับตั้งแต่ 1,000 บาท ถึง 10,000 บาท

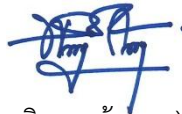
(3) การปลอมลายมือชื่อผู้อื่นลงในเอกสารมีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 264 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ในกรณีที่สหกรณ์ตรวจพบว่าสมาชิกมีความผิดฐานฉ้อโกง ปลอม และหรือใช้เอกสารปลอม ตามที่กล่าวข้างต้น หรือไม่ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ตกลงไว้กับสหกรณ์แล้ว สหกรณ์จะเรียกเงินคืนทั้งหมดและตัดสิทธิ์การกู้ การค้าประกัน และยื่นเรื่องต่อมหาวิทยาลัยเพื่อดำเนินการทางวินัยต่อไป

13. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด
14. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง กำหนดวันหยุดงานประจำปีและวันหยุดชดเชย ประจำปี พ.ศ. 2569

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดวันหยุดงานประจำปีและวันหยุดชดเชยให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และสอดคล้องกับประกาศวันหยุดของธนาคารนอกเหนือจากวันหยุดปกติประจำสัปดาห์ และมติคณะรัฐมนตรี ประกอบกับประกาศมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เรื่อง กำหนดวันหยุดงานประจำปีและวันหยุดชดเชย ประจำปี พ.ศ. 2569 ลงวันที่ 7 พฤศจิกายน 2568 ประกาศมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เรื่อง กำหนดวันหยุดทำการเพิ่มเป็นกรณีพิเศษ ประจำปี 2568 และ 2569 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2567 และระเบียบสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย เจ้าหน้าที่และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของ เจ้าหน้าที่ พ.ศ. 2563

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 ของข้อบังคับสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 จึงออกประกาศกำหนดวันหยุดงานประจำปีและวันหยุดชดเชย ประจำปี พ.ศ. 2569 ไว้ดังนี้

- | | | | | |
|-----|----------------|----|----------|--|
| 1. | วันพฤหัสบดีที่ | 1 | มกราคม | วันขึ้นปีใหม่ |
| 2. | วันศุกร์ที่ | 2 | มกราคม | วันหยุดทำการเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ |
| 3. | วันอังคารที่ | 3 | มีนาคม | วันมาฆบูชา |
| 4. | วันจันทร์ที่ | 6 | เมษายน | วันพระบาทสมเด็จพระพุทธยอดฟ้าจุฬาโลกมหาราช
และวันที่ระลึกมหาจักรีบรมราชวงศ์ |
| 5. | วันจันทร์ที่ | 13 | เมษายน | วันสงกรานต์ |
| 6. | วันอังคารที่ | 14 | เมษายน | วันสงกรานต์ |
| 7. | วันพุธที่ | 15 | เมษายน | วันสงกรานต์ |
| 8. | วันศุกร์ที่ | 1 | พฤษภาคม | วันแรงงานแห่งชาติ |
| 9. | วันจันทร์ที่ | 4 | พฤษภาคม | วันฉัตรมงคล |
| 10. | วันพุธที่ | 13 | พฤษภาคม | วันพระราชพิธีพืชมงคลจรดพระนังคัลแรกนาขวัญ |
| 11. | วันจันทร์ที่ | 1 | มิถุนายน | ชดเชยวันวิสาขบูชา (วันอาทิตย์ที่ 31 พฤษภาคม 2569) |
| 12. | วันพุธที่ | 3 | มิถุนายน | วันเฉลิมชนมพรรษาสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินี |
| 13. | วันอังคารที่ | 28 | กรกฎาคม | วันเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดี ศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว |
| 14. | วันพุธที่ | 29 | กรกฎาคม | วันอาสาฬหบูชา |
| 15. | วันพฤหัสบดีที่ | 30 | กรกฎาคม | วันเข้าพรรษา |

- | | | | | |
|-----|----------------|----|---------|--|
| 16. | วันพุธที่ | 12 | สิงหาคม | วันเฉลิมพระชนมพรรษาสมเด็จพระบรมราชชนนีพันปีหลวง
และวันแม่แห่งชาติ |
| 17. | วันอังคารที่ | 13 | ตุลาคม | วันนวมินทรมหาราช |
| 18. | วันศุกร์ที่ | 23 | ตุลาคม | วันปิยมหาราช |
| 19. | วันจันทร์ที่ | 7 | ธันวาคม | ชดเชยวันคล้ายวันพระบรมราชสมภพของพระบาทสมเด็จพระ
พระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช
บรมนาถบพิตร วันชาติ และวันพ่อแห่งชาติ
(วันเสาร์ที่ 5 ธันวาคม 2569) |
| 20. | วันพฤหัสบดีที่ | 10 | ธันวาคม | วันพระราชทานรัฐธรรมนูญ |
| 21. | วันพฤหัสบดีที่ | 31 | ธันวาคม | วันสิ้นปี |

จึงประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพร้อมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันยิ่งขึ้น

อาศัย อำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพร้อมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ลงวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพร้อมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้

เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินหมุนเวียนเร่งด่วน

2. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

เป็นสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบ ที่มีอายุสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน

3. วงเงินกู้

3.1 สมาชิกสามัญ วงเงินกู้ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอื่น และไม่เกินร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) และเงินได้รายเดือน หากวงเงินกู้เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นของตนเองที่มีอยู่กับสหกรณ์ร่วมกับเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) ต้องมีสมาชิกเป็นค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันต้องมีรายได้สอดคล้องกับเงินได้รายเดือนหรือมูลค่าหุ้นและความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน (สามารถกู้เพิ่มเติมได้ และสามารถหักกลบหนี้เดิมได้)

3.2 สมาชิกสมทบ วงเงินกู้ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) เมื่อรวมกับยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอื่น และไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของมูลค่าหุ้น ณ วันที่สมาชิกขอกู้ (สามารถกู้เพิ่มเติมได้ และสามารถหักกลบหนี้เดิมได้)

ทั้งนี้ จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

4. การส่งเงินชำระหนี้

กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด พร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 24 งวด นับตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

5. อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 บาทต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

6. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้ฉุกเฉิน

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการหรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

7. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์

ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ ตามที่สหกรณ์กำหนด

8. ระยะเวลาดำเนินโครงการ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง โครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเกษียณเปี่ยมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้มีโครงการเงินกู้ฉุกเฉิน เพื่อให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้เกษียณของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด และครอบครัว ด้วยประเทศไทยกำลัง ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ประกอบกับบุคลากรของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เมื่อเกษียณอายุแล้ว ไม่มีเงินรายได้ประจำเดือนต้องบริหารเงินที่รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จนตลอดชีพ ดังนั้น เพื่อช่วยเหลือให้สมาชิกผู้เกษียณดำรงชีวิตประจำวันได้อย่างมีคุณภาพ สหกรณ์จึงได้จัดทำโครงการเงินกู้ฉุกเฉิน กำหนดวงดุขำระปีละ 1 ครั้ง

อาศัย อำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่องโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเกษียณเปี่ยมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ลงวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศโครงการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเกษียณเปี่ยมสุข (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของสมาชิกผู้ขอกู้

- (1) เป็นสมาชิกสามัญที่เกษียณอายุการปฏิบัติงาน
- (2) ผู้กู้ต้องไม่ถูกบังคับคดี และถูกอายัดหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน
- (3) ณ วันที่ขอกู้เงินต่อสหกรณ์ ต้องไม่มีหนี้สินใดๆ กับสหกรณ์เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงิน

ค่าหุ้นที่มีอยู่

2. วงเงินกู้

ไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์แต่ไม่เกิน 150,000 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)

3. การส่งเงินชำระหนี้

กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินพร้อมดอกเบีย 1 วงดุข โดยต้องชำระภายในวันสุดท้ายของปีบัญชีที่สมาชิกกู้

4. อัตราดอกเบีย

อัตราร้อยละ 5.00 บาทต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

5. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้เงินกู้

ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

6. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์
ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ ยื่นคำขอกู้ ตามที่สหกรณ์กำหนด
7. ระยะเวลาดำเนินโครงการ
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้สามัญเพิ่มศักยภาพ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

เพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ซึ่งสมาชิกจะได้ปรับปรุงระบบการเงินของตนเองและครอบครัว และให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้สามัญเพิ่มศักยภาพ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

1. ประเภทเงินกู้ เงินกู้สามัญ

2. คุณสมบัติของสมาชิกและสิทธิผู้ร่วมโครงการ

2.1 ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

2.2 จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

2.3 สมาชิกที่ได้กู้เงินสามัญคนใดประสงค์จะกู้เงินตามโครงการนี้ ในกรณีที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่หมด สามารถกระทำได้หากสมาชิกผู้นั้นได้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวด ๆ ไปแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด

3. วงเงินกู้

3.1 ไม่เกิน 200,000 บาท (สองแสนบาทถ้วน) และไม่เกินสิทธิการกู้เงินสามัญเมื่อรวมกับยอดเงินกู้สามัญเดิม

3.2 วงเงินตามข้อ 3.1 ผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้นอันปลอดจากภาระค้ำประกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินที่ขอกู้

4. อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 บาทต่อปี (ไม่มีเฉลี่ยคืน)

5. **งวดการชำระ** ให้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวดพร้อมดอกเบี้ย หรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 72 งวด

6. หลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันดังต่อไปนี้

(1) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันคนหนึ่ง สามารถค้ำประกันเงินกู้สามัญของผู้กู้หนึ่งคนไม่เกิน 2 สัญญา

(2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันโดยต้องเป็นที่พอใจ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ซึ่งสหกรณ์ เป็นผู้ประเมิน

ในกรณีที่บิดา หรือมารดาของสมาชิก เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้ใช้เป็นหลักประกันได้ต่ำกว่าที่กล่าวไว้ข้างต้นร้อยละ 10 แต่ในกรณี ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือ ห้องชุดที่ใช้ เป็นหลักประกันเป็นของสามีหรือภริยาสมาชิกก็ไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามวรรคนี้มาบังคับใช้

นอกจากที่กล่าวไว้ตามข้อ (1) และ (2) ข้างต้น ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์

7. ระยะเวลาดำเนินโครงการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

8. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์ และการส่งหลักฐานการใช้เงินกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงิน ตามโครงการนี้ ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมรายละเอียดเอกสารหลักฐาน และเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด

9. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ ตามโครงการนี้

10. วิธีการจ่ายเงินกู้ โอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี หรือธนาคารกรุงไทย สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

11. ค่าเดือนสำหรับสมาชิกผู้กู้

11.1 การแจ้งข้อมูลเงินเดือนอันเป็นเท็จ หรือแจ้งสภาพอันเป็นเท็จ (โสด สมรส) มีความผิดฐานฉ้อโกงตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 341 ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

11.2 การปลอมเอกสารสิทธิ์และหรือใช้เอกสารปลอม (สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส หรือหนังสือรับรองรายได้รายเดือน สำเนาใบสำคัญการสมรส หรือ หย่า หรือมรณบัตรหรือหนังสือสำคัญการเปลี่ยนชื่อสกุล หรือเอกสารอื่น ๆ) มีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 265 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 6 เดือนถึง 5 ปี และปรับตั้งแต่ 1,000 บาท ถึง 10,000 บาท

11.3 การปลอมลายมือชื่อผู้อื่นลงในเอกสารมีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 264 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ในกรณีที่สหกรณ์ตรวจพบว่าสมาชิกมีความผิดฐานฉ้อโกง ปลอม และหรือใช้เอกสารปลอม ตามที่กล่าวข้างต้น หรือไม่ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ตกลงไว้กับสหกรณ์แล้ว สหกรณ์จะเรียกเงินคืนทั้งหมดและตัดสิทธิ์การกู้ การค้าประกัน และยื่นเรื่องต่อมหาวิทยาลัยเพื่อดำเนินการทางวินัยต่อไป

12. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

13. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้สามัญดอกเบียพิเศษ พ.ศ. 2568

เพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิกผู้มีความประสงค์สร้างรายได้เพิ่มจากอาชีพเสริมแต่ยังขาดแคลนทุนทรัพย์ที่จะนำไปเสริมสร้างองค์ความรู้ในอาชีพที่สนใจและสมาชิกที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายในครอบครัว เพื่อชำระหนี้และเพื่อวัตถุประสงค์อื่นตามความจำเป็น

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้สามัญดอกเบียพิเศษ พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้มีความประสงค์สร้างรายได้เพิ่มจากอาชีพเสริมแต่ยังขาดแคลนทุนทรัพย์ที่จะนำไปเสริมสร้างองค์ความรู้ในอาชีพที่สนใจ และสมาชิกที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายในครอบครัวเพื่อชำระหนี้ และเพื่อวัตถุประสงค์อื่นตามความจำเป็น

2. ประเภทเงินกู้ เงินกู้สามัญ

3. คุณสมบัติของสมาชิกและสิทธิผู้ร่วมโครงการ

3.1 ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

3.2 จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

3.3 สมาชิกที่ได้กู้เงินสามัญคนใดประสงค์จะกู้เงินตามโครงการนี้ ในกรณีที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่หมด สามารถกระทำได้หากสมาชิกผู้นั้นได้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวด ๆ ไปแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด

4. วงเงินกู้

4.1 ไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) และไม่เกินสิทธิการกู้เงินสามัญเมื่อรวมกับยอดเงินกู้สามัญเดิม

4.2 วงเงินตามข้อ 4.1 ผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้น และหรือเงินฝากออมทรัพย์ (สินทรัพย์มั่นคง) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินที่ขอกู้

5. อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.75 บาทต่อปี

6. **งวดการชำระ** ให้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวดพร้อมดอกเบี้ย หรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 72 งวด

7. หลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันดังต่อไปนี้

(1) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันตามจำนวนของวงเงินกู้ โดยให้ใช้อัตราส่วน จำนวนวงเงินกู้ 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อผู้ค้ำประกัน 1 คน แต่ผู้ค้ำประกันต้องมีไม่น้อยกว่า 1 คน และผู้ค้ำประกันต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ดังนี้

ก. กรณีวงเงินกู้ไม่เกิน 200,000 บาท (สองแสนบาทถ้วน) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ข. กรณีวงเงินกู้เกินกว่า 200,000 บาท (สองแสนบาทถ้วน) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน

(2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันโดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ซึ่งสหกรณ์เป็นผู้ประเมิน

ในกรณีที่บิดา หรือมารดาของสมาชิก เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ให้ใช้เป็นหลักประกันได้ต่ำกว่าที่กล่าวไว้ข้างต้นร้อยละ 10 แต่ในกรณี ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือห้องชุดที่ใช้เป็นหลักประกันเป็นของสามีหรือภริยาสมาชิกก็ไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามวรรคนี้มาบังคับใช้

นอกจากที่กล่าวไว้ตามข้อ 7 (1) และ (2) ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้

8. ระยะเวลาดำเนินโครงการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

9. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์ และการส่งหลักฐานการใช้เงินกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมรายละเอียดเอกสารหลักฐาน และเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด

10. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ตามโครงการนี้

11. สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้อยู่ก่อนไม่หมดก็ได้ เมื่อสมาชิกผู้นั้นได้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวด ๆ ไปแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด หรือไม่น้อยกว่า 1 ใน 4 ของจำนวนงวดชำระหนี้แล้วแต่กรณี

12. วิธีการจ่ายเงินกู้ โอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่กับ ธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี หรือธนาคารกรุงไทย สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

13. ค่าเดือนสำหรับสมาชิกผู้กู้

13.1 การแจ้งข้อมูลเงินเดือนอันเป็นเท็จ หรือแจ้งสภาพอันเป็นเท็จ (โสด สมรส) มีความผิดฐานฉ้อโกงตามประมวลกฎหมายอาญามาตรา 341 ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท (หกพันบาทถ้วน) หรือทั้งจำทั้งปรับ

13.2 การปลอมเอกสารสิทธิ์และหรือใช้เอกสารปลอม (สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส สำเนาหนังสือรับรองรายได้รายเดือน สำเนาใบสำคัญการสมรส หรือสำเนาใบสำคัญการหย่า หรือสำเนาใบมรณบัตร หรือสำเนาหนังสือสำคัญการเปลี่ยนชื่อสกุล หรือเอกสารอื่น ๆ) มีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญามาตรา 265 ต้องระวางโทษจำคุก ตั้งแต่ 6 เดือนถึง 5 ปี และปรับตั้งแต่ 1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน) ถึง 10,000 บาท (หนึ่งหมื่นบาทถ้วน)

13.3 การปลอมลายมือชื่อผู้อื่นลงในเอกสารมีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 264 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท (หกพันบาทถ้วน) หรือทั้งจำทั้งปรับ

ในกรณีที่สหกรณ์ตรวจพบว่าสมาชิกมีความผิดฐานฉ้อโกง ปลอม และหรือใช้เอกสารปลอมตามที่กล่าวข้างต้น หรือไม่ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ตกลงไว้กับสหกรณ์แล้ว สหกรณ์จะเรียกเงินคืนทั้งหมดและตัดสิทธิ์การกู้ หรือการค้ำประกัน และยื่นเรื่องต่อมหาวิทยาลัยเพื่อดำเนินการทางวินัยต่อไป

14. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

15. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้สามัญเพิ่มสุขก่อนเกษียณ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้มีโครงการเงินกู้สามัญเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ และเพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ซึ่งสมาชิกจะได้ปรับปรุงระบบการเงินของตนเองและครอบครัว และให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้สามัญเพิ่มสุขก่อนเกษียณ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

1. ประเภทเงินกู้ เงินกู้สามัญ

2. คุณสมบัติของสมาชิกและสิทธิผู้ร่วมโครงการ

- (1) ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- (2) ต้องเป็นพนักงานมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารีที่ปฏิบัติงานติดต่อกันครบ 15 ปีขึ้นไป
- (3) เป็นสมาชิกสามัญที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป (นับตามปีบัญชีสหกรณ์)
- (4) จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

3. วงเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์ (ซึ่งทุนเรือนหุ้นต้องปลอดจากภาระค้ำประกัน) รวมกับ 5 เท่าของเงินรายได้รายเดือน แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) เมื่อรวมกับเงินกู้สามัญอื่นไม่เกิน 3,000,000 (สามล้านบาทถ้วน)

4. อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 บาทต่อปี (ไม่มีเฉลี่ยคืน)

5. งวดการชำระ ให้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวดพร้อมดอกเบี้ย หรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 120 งวด และต้องไม่เกินเกษียณอายุงาน

6. หลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกัน

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันดังต่อไปนี้

- (1) ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

ทั้งนี้ ผู้ค้ำประกันคนหนึ่ง สามารถค้ำประกันเงินกู้สามัญของผู้กู้หนึ่งคนไม่เกิน 2 สัญญา

- (2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันโดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 ของราคาอสังหาริมทรัพย์ซึ่งสหกรณ์เป็นผู้ประเมิน

ในกรณีที่บิดา หรือมารดาของสมาชิก เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้ใช้เป็นหลักประกันได้ต่ำกว่าที่กล่าวไว้ข้างต้นร้อยละ 10 แต่ในกรณี ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือห้องชุดที่ใช้เป็นหลักประกันเป็นของสามีหรือภริยาสมาชิกก็ไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามวรรคนี้มาบังคับใช้

นอกจากที่กล่าวไว้ตามข้อ (1) และ (2) ข้างต้น ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและ ดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์

7. ระยะเวลาดำเนินโครงการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569
8. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์ และการส่งหลักฐานการใช้เงินกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงิน ตามโครงการนี้ ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมรายละเอียดเอกสารหลักฐาน และเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด
9. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ ตามโครงการนี้
10. วิธีการจ่ายเงินกู้ โอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี หรือธนาคารกรุงไทย สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
11. ค่าเดือนสำหรับสมาชิกผู้กู้
 - (1) การแจ้งข้อมูลเงินเดือนอันเป็นเท็จ หรือแจ้งสภาพอันเป็นเท็จ (โสด สมรส) มีความผิดฐานฉ้อโกง ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 341 ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
 - (2) การปลอมเอกสารสิทธิ์และหรือใช้เอกสารปลอม (สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส หรือหนังสือรับรองรายได้รายเดือน สำเนาใบสำคัญการสมรส หรือหย่า หรือ มรณบัตรหรือหนังสือสำคัญการเปลี่ยนชื่อสกุล หรือเอกสารอื่น ๆ) มีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 265 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 6 เดือนถึง 5 ปี และปรับตั้งแต่ 1,000 บาท ถึง 10,000 บาท
 - (3) การปลอมลายมือชื่อผู้อื่นลงในเอกสารมีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 264 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 6,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
12. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด
13. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ
(ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้มีโครงการเงินกู้พิเศษเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ เพื่อช่วยเหลือสมาชิกผู้ใกล้เกษียณได้เตรียมความพร้อม ให้มีรายได้ดำรงชีวิตประจำวันได้อย่างมีคุณภาพ สหกรณ์จึงได้จัดทำโครงการเงินกู้พิเศษจ่ายชำระเฉพาะดอกเบี้ยโดยหักจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ชำระเงินต้นทั้งสิ้นเมื่อเกษียณอายุงานหรือพ้นสมาชิกภาพ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศ ดังนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568”

ข้อ 2 ประเภทเงินกู้ เงินกู้พิเศษ

ข้อ 3 คุณสมบัติของผู้กู้

(1) เป็นสมาชิกสามัญที่มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป (นับตามปีบัญชีสหกรณ์)
(2) ผู้กู้ต้องไม่ถูกบังคับคดี และถูกอายัดหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน
(3) จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี และเงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

ข้อ 4 วงเงินกู้ กู้ได้ร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์แต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 95 ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์ เมื่อรวมเงินกู้ผูกเงินหักปันผล และเงินกู้ทุกประเภท (หลังหักกลบหนี้เดิม)

ข้อ 5 อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 บาทต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

ข้อ 6 ระยะเวลาการครบกำหนดชำระคืนเงินกู้

- (1) ชำระคืนเงินกู้ทั้งจำนวนตามสัญญาระยะเวลาการกู้ แต่ไม่เกิน 3 เดือน หลังเกษียณอายุงาน
- (2) ขาดสมาชิกภาพตามข้อบังคับสหกรณ์
- (3) เมื่อผู้กู้ถูกหมายบังคับคดีอายัดหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนให้ถือว่าหนี้เงินกู้ถึงกำหนดชำระโดยสิ้นเชิง
- (4) ให้ผู้กู้ชำระเฉพาะดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักดอกเบี้ยจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกที่มีสิทธิได้รับทั้งจำนวนให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 (ห้า) วันทำการหลังจากประชุมใหญ่สามัญประจำปีอนุมัติเรียบร้อยแล้ว ส่วนเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่เหลือ (ถ้ามี) สหกรณ์จะคืนให้สมาชิก

ข้อ 7 **หลักประกัน** ถ้าเงินกู้พิเศษของผู้กู้มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้น และเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ อันปลอดจากภาระค้ำประกันเงินกู้อื่นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ขณะที่ขอกู้ ก็ไม่ต้องมีหลักประกัน

ข้อ 8 **การยื่นคำขอกู้** ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 9 **การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้** ให้อยู่ในดุลพินิจของประธานกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ กรณีมีเอกสารหลักฐานตามที่สหกรณ์กำหนดครบถ้วน ให้มีการอนุมัติจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก หรือสมาชิกสมทบภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ยื่นคำขอกู้เงิน

ข้อ 10 **วิธีการจ่ายเงินกู้** จ่ายครั้งเดียว

- (1) โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ หรือ
- (2) จ่ายโดยวิธีการโอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ หรือธนาคารกรุงไทย สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

ข้อ 11 **ระยะเวลาดำเนินโครงการ** ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

ข้อ 12 **รายละเอียดอื่น ๆ** นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 13 **กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้** ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเกษียณสำราญ พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้มีโครงการเงินกู้พิเศษเกษียณสำราญ เพื่อให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้เกษียณของสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด และครอบครัว ด้วยประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ประกอบกับบุคลากรของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เมื่อเกษียณอายุแล้วไม่มีเงินรายได้ประจำเดือน ต้องบริหารเงินที่รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อนำไปใช้จ่ายในชีวิตประจำวันจนตลอดชีพ ดังนั้น เพื่อช่วยเหลือให้สมาชิกผู้เกษียณดำรงชีวิตประจำวันได้อย่างมีคุณภาพ สภรณ์จึงได้จัดทำโครงการเงินกู้พิเศษ จ่ายชำระเฉพาะดอกเบี้ยโดยหักจากเงินปันผล ชำระเงินต้นทั้งสิ้นเมื่อลาออกจากสมาชิกหรือพ้นสมาชิกภาพ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสภรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเกษียณสำราญ พ.ศ. 2568”

ข้อ 2 ประเภทเงินกู้ เงินกู้พิเศษ

ข้อ 3 คุณสมบัติของผู้กู้

- (1) เป็นสมาชิกสามัญที่เกษียณอายุการปฏิบัติงาน
- (2) ผู้กู้ต้องไม่ถูกบังคับคดี และถูกอายัดหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน
- (3) ณ วันที่ขอกู้เงินต่อสภรณ์ ต้องไม่มีหนี้สินใดๆ กับสภรณ์เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้นที่มีอยู่

ข้อ 4 วงเงินกู้ กู้ได้ร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสภรณ์แต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 95 ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสภรณ์เมื่อรวมเงินกู้ผูกเงินหักปันผลและเงินกู้ทุกประเภท

ข้อ 5 อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 บาทต่อปี (ไม่มีเฉลี่ยคืน)

ข้อ 6 ระยะเวลาการครบกำหนดชำระคืนเงินกู้

- (1) ชำระคืนเงินกู้ทั้งจำนวนตามสัญญาระยะเวลาการกู้ไม่ต่ำกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี
- (2) ขาดสมาชิกภาพตามข้อบังคับสหกรณ์
- (3) เมื่อผู้กู้ถูกหมายบังคับคดีอายัดหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนให้ถือว่าหนี้เงินกู้ถึงกำหนดชำระโดยสิ้นเชิง
- (4) กรณีผู้กู้ยกเลิกสัญญาหรือชำระหนี้ก่อนกำหนดสมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้ ณ วันที่ยกเลิกสัญญาหรือวันที่ชำระหนี้ ยกเว้นกรณีชำระคืนเงินกู้ตาม ข้อ 6 (1) (2) (3)
- (5) ให้ผู้กู้ชำระเฉพาะดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักดอกเบี้ยจากเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกที่มีสิทธิได้รับทั้งจำนวนให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 (ห้า) วันทำการหลังจากประชุมใหญ่สามัญประจำปีอนุมัติเรียบร้อยแล้ว ส่วนเงินปันผลที่เหลือ (ถ้ามี) สหกรณ์จะคืนให้สมาชิก

ข้อ 7 หลักประกัน ถ้าเงินกู้พิเศษของผู้กู้มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ อันปลอดจากภาระค้ำประกันเงินกู้อื่นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ขณะที่ขอกู้ก็ไม่ต้องมีหลักประกัน

ข้อ 8 การยื่นคำขอกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 9 การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้อยู่ในดุลพินิจของประธานกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ กรณีมีเอกสารหลักฐานตามที่สหกรณ์กำหนดครบถ้วนให้มีการอนุมัติจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก หรือสมาชิกสมทบภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ยื่นคำขอกู้เงิน

ข้อ 10 วิธีการจ่ายเงินกู้ จ่ายครั้งเดียว หรือจ่ายเป็นงวดราย 6 เดือน หรืองวดรายปี

- (1) โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ หรือ
- (2) จ่ายโดยวิธีการโอนเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ หรือธนาคารกรุงไทย สาขา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี

ข้อ 11 ระยะเวลาดำเนินโครงการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

ข้อ 12 รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 13 กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด

ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมการสร้างรายได้ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงโครงการสินเชื่อ เพื่อให้ความช่วยเหลือสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด และครอบครัว โดยการสร้างรายได้เสริม ศึกษาต่อ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตสมาชิกและครอบครัวให้ดียิ่งขึ้น และเพื่อให้งานด้านการบริการสินเชื่อของสหกรณ์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 16 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมการสร้างรายได้ (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ดังนี้

1. **วัตถุประสงค์** เพื่อให้สมาชิกของสหกรณ์ที่มีความต้องการใช้เงินเพื่อใช้จ่ายในครอบครัว เพื่อสร้างรายได้เสริม ศึกษาต่อ เพื่อพัฒนาคุณภาพและครอบครัวให้ดียิ่งขึ้น ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินอื่น และเพื่อจูงใจให้สมาชิกมาใช้บริการด้านสินเชื่อกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น

2. **ประเภทเงินกู้** เงินกู้พิเศษ

3. **คุณสมบัติของสมาชิกและสิทธิผู้ร่วมโครงการ**

(1) ต้องเป็นสมาชิกที่มีอายุสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป รวมถึงสมาชิกที่เกษียณอายุการทำงาน
(2) จำนวนเงินที่กู้ได้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก ย้อนหลัง 3 เดือนก่อนเดือนที่กู้

4. **วงเงินกู้** วงเงินกู้ไม่เกิน 3,000,000 บาท (สามล้านบาทถ้วน)

5. **อัตราดอกเบี้ย** อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)

6. **งวดการชำระ** ให้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวดพร้อมดอกเบี้ย หรือส่งเป็นต้นเงินและดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด ไม่เกิน 144 งวด

7. **หลักประกัน**

(1) วงเงินกู้พิเศษของผู้กู้ไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) และไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ขณะที่ขอกู้ ไม่ต้องมีหลักประกัน

(2) วงเงินกู้พิเศษของผู้กู้เกินกว่า 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) และไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า) ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์ขณะที่ขอกู้ ไม่ต้องมีหลักประกัน

8. การยื่นคำขอกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมเอกสารอื่น ๆ ตามที่ สหกรณ์กำหนด

9. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ ตามโครงการนี้

10. วิธีการจ่ายเงินกู้

(1) จ่ายเป็นเงินสดกรณีวงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) กรณีวงเงินกู้เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) จ่ายเป็นเช็คของธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี หรือ

(2) โอนเงินกู้เข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ สาขามหาวิทยาลัย เทคโนโลยีสุรนารี หรือธนาคารกรุงไทย สาขามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ภายหลังสมาชิกผู้กู้ลงนามในสัญญา เงินกู้ 1 วันทำการ

11. ระยะเวลาดำเนินโครงการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

12. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

13. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ “บ้านอุ่นใจ” (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568

โดยที่เป็นการสมควรให้เปิดโครงการเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ “บ้านอุ่นใจ” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้สมาชิกที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ให้สมาชิกสามารถเข้าถึงสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม และเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของสมาชิกและของสหกรณ์ในระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 จึงออกประกาศหลักเกณฑ์โครงการเงินกู้โครงการเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ “บ้านอุ่นใจ” (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน) พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

1. **วัตถุประสงค์** สนับสนุนด้านเงินกู้เคหะสงเคราะห์แก่สมาชิกเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย หรือชำระหนี้ไถ่ถอนเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น โดยความต้องการเคหะสงเคราะห์นั้นจะต้องมีวัตถุประสงค์สำหรับการใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองหรือครอบครัว (สมาชิก คู่สมรสและบุตร) ตามควรแก่ฐานะ ที่ดินมีเอกสารสิทธิเป็นโฉนด หรือ น.ส.3ก จดจำนองเป็นประกันการกู้ยืม และทราบไต่ที่ยังส่งคืนต้นเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่ครบ สมาชิกจะให้เช่าหรือโอนทรัพย์สินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ อีกทั้งมีที่ตั้งอยู่ในเขตจังหวัดตามที่สหกรณ์กำหนด

2. **คุณสมบัติของสมาชิกผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ** เป็นสมาชิกสามัญไม่น้อยกว่า 6 เดือน

3. **วงเงินกู้** ไม่เกิน 8,000,000.00 บาท (แปดล้านบาทถ้วน)

4. **อัตราดอกเบี้ย (ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน)**

(1) ร้อยละ 3.50 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือนที่รับเงินกู้ - ธันวาคม 2569)

(2) ร้อยละ 3.75 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือน มกราคม 2570 - ธันวาคม 2570)

(3) ร้อยละ 4.00 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือน มกราคม 2571 - ธันวาคม 2571)

(4) ร้อยละ 4.50 บาทต่อปี (ตั้งแต่เดือน มกราคม 2572 - เป็นต้นไป)

5. **หลักประกัน**

(1) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับอยู่อาศัยที่เป็นวัตถุประสงค์การขอเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ให้ใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 (เก้าสิบ) ของราคาหลักทรัพย์ซึ่งสหกรณ์เป็นผู้ประเมิน

(2) ทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากอันปลอดจากภาระการประกันเงินกู้อื่น ที่ผู้กู้มีต่อสหกรณ์ ขณะที่ขอใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกินกว่าร้อยละ 95 (เก้าสิบห้า)

6. **งวดการชำระ** ชำระงวดรายเดือน จำนวนงวดชำระหนี้ต้องไม่เกินอายุผู้กู้ 65 ปี (นับตามปี พ.ศ. ปัจจุบันที่รับเรื่องขอกู้ ลบด้วย ปี พ.ศ. เกิดของผู้กู้)

7. ระยะเวลาการดำเนินโครงการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 - วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569
 8. การยื่นคำขอกู้ หลักฐานแห่งวัตถุประสงค์ และการส่งหลักฐานการใช้เงินกู้ ให้สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการนี้ยื่นคำขอกู้ตามแบบพร้อมรายละเอียดเอกสารหลักฐาน และเอกสารอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์กำหนด
 9. การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ตามโครงการนี้
 10. การประกันภัย ให้สมาชิกผู้กู้จัดทำประกันอัคคีภัยสิ่งปลูกสร้างที่ใช้เป็นหลักประกันไม่น้อยกว่าวงเงินที่กู้หรือราคาประเมินสิ่งปลูกสร้างไปจนกว่าจะหมดหนี้
 11. เงื่อนไขโครงการ กรณีผู้กู้ชำระคืนเงินกู้ทั้งหมดก่อนครบกำหนดสัญญาให้แก่สหกรณ์ภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่ได้รับเงินกู้ สหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการชำระคืนก่อนกำหนดในอัตราร้อยละ 2.00 ของวงเงินกู้
 12. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด
 13. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด
- ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2568

เพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ซึ่งสมาชิกจะได้ปรับปรุงระบบการเงินของตนเองและครอบครัว และให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 83 (2) ของข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. 2560 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จึงออกประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการผ่อนผันภาระหนี้สินตาม “โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2568” ดังต่อไปนี้

1. ชื่อโครงการ “โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2568”

2. วัตถุประสงค์ เพื่อให้ความช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้สินในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ซึ่งสมาชิกจะได้ปรับปรุงระบบการเงินของตนเองและครอบครัว และให้สามารถใช้ชีวิตเหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

3. คุณสมบัติของสมาชิกและสิทธิผู้ร่วมโครงการ เป็นสมาชิกที่มีเงินกู้ประเภทเงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษ

4. เงื่อนไขและการดำเนินการตามโครงการ

4.1 สมาชิกยื่นคำขอตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

4.2 จำนวนเงินที่ขอลดยอดการชำระรายเดือนได้ไม่เกินร้อยละ 40 ของเงินต้นที่ชำระรายเดือน แต่ไม่เกิน 5,000 บาท และจำนวนเงินชำระต่องวดต้องสูงกว่าดอกเบี้ยที่จะต้องชำระต่อเดือน โดยสมาชิก 1 ราย สามารถเข้าร่วมโครงการได้เพียง 1 สัญญา และสหกรณ์จะนำเงินที่ลดโอนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่มีอยู่กับสหกรณ์

4.3 สมาชิกที่เข้าโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2566 ฉบับลงวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 ที่ไม่เคยเข้าร่วมโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาก่อน ต้องมีเงินได้รายเดือนเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินที่กู้รวมกับภาระ การผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นของสหกรณ์ เงินกู้สวัสดิการของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี เงินกู้สถาบันการเงินอื่น และการซื้อหุ้นรายเดือน ต้องไม่เกินร้อยละ 80 (แปดสิบ) ของเงินได้รายเดือน ทั้งก่อนเข้าร่วมโครงการ และหลังสิ้นสุดโครงการ

4.4 ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องทำข้อตกลงต่อทำสัญญาเงินกู้ไว้กับสหกรณ์แนบไว้กับสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเดิมที่ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยต้องให้ผู้ค้ำประกันในสัญญาที่ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยินยอมตามแบบฟอร์มที่สหกรณ์กำหนด

5. ระยะเวลาดำเนินโครงการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569 โดยให้งวดสุดท้ายสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2569

6. รายละเอียดอื่น ๆ นอกเหนือจากประกาศนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

7. กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568



(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
เรื่อง การให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ใช้ทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากเป็นหลักประกัน พ.ศ. 2568

เพื่อให้การจ่ายเงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษแก่สมาชิกที่ใช้ทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เป็นหลักประกันเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 แห่งระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด พ.ศ. พ.ศ. 2560 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568) ในการประชุมครั้งที่ 12/2568 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2568 ให้ยกเลิกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง การให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ใช้ทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากเป็นหลักประกัน พ.ศ. 2562 ลงวันที่ที่ 6 ธันวาคม 2562 จึงออกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด เรื่อง การให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ใช้ทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากเป็นหลักประกัน พ.ศ. 2568 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 วิธีการจ่ายเงินกู้ สมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบที่ใช้ทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์เป็นหลักประกัน ประเภทเงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ และมีเอกสารหลักฐานตามที่สหกรณ์กำหนดครบถ้วน ให้มีการอนุมัติจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก หรือสมาชิกสมทบภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ยื่นคำขอกู้เงิน

ข้อ 2 การให้เงินกู้จากส่วนเกินของมูลค่าทุนเรือนหุ้น และหรือเงินฝาก ที่ปลอดภาระค้ำประกัน กรณีที่สมาชิกหรือสมาชิกสมทบประสงค์จะขอกู้เงินประเภทอื่น โดยใช้ส่วนเกินของมูลค่าทุนเรือนหุ้น และหรือเงินฝากที่ปลอดภาระค้ำประกันเป็นหลักประกัน ให้สามารถดำเนินการได้ ทั้งนี้ สมาชิกผู้กู้จะต้องชำระคืนเงินกู้เดิมที่ใช้ทุนเรือนหุ้น และหรือเงินฝากค้ำประกันไปแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของวงเงินกู้เดิมที่ใช้ส่วนต่างของมูลค่าทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากที่ค้ำประกัน

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2568

(นายพิรุณ กล้าหาญ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จำกัด
ชุดที่ 31 (พ.ศ. 2568)