

# การจัดการองค์ความรู้ (KNOWLEDGE MANAGEMENT)

แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมสำหรับสหกรณ์  
ตามกฎหมายการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงิน



กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาการบริหารจัดการสหกรณ์  
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่  
กรกฎาคม 2566





## การจัดการความรู้ (Knowledge Management)

เรื่อง แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมสำหรับสหกรณ์ตามกฎหมายการป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน

กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาการบริหารการจัดการสหกรณ์  
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่  
กรกฎาคม ๒๕๖๖

## คำนำ

การจัดการความรู้ เรื่อง แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมสำหรับสหกรณ์ตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นการรวบรวมแนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมสำหรับสหกรณ์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ต้องรายงานธุรกรรม ๓ ประเภท ได้แก่ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่ ในฐานะหน่วยงานภายใต้กรมส่งเสริมสหกรณ์ที่มีหน้าที่กำกับ แนะนำส่งเสริมสหกรณ์ให้ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง จึงได้จัดทำแนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมสำหรับสหกรณ์ตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเพื่อให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์และสหกรณ์สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติงานของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กลุ่มส่งเสริมและพัฒนาการบริหารจัดการสหกรณ์  
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่  
กรกฎาคม ๒๕๖๖

## สารบัญ

	หน้า
<b>คำนำ</b>	ก
<b>สารบัญ</b>	ข
ที่มาและความสำคัญ	๑
คำนิยาม	๑
หลักการในการพิจารณาธุรกรรมที่ต้องรายงาน	๒
ประเภทธุรกรรมที่ต้องรายงาน	๒
ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน	๔
แบบรายงานและวิธีส่งรายงานธุรกรรม	๕
ระยะเวลาและขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	๖
การเก็บรักษาข้อมูลการรายงานธุรกรรม	๗
ตัวอย่างการพิจารณาการรายงานธุรกรรม	๘
<b>บรรณานุกรม</b>	
<b>ภาคผนวก</b>	
แบบรายงาน ปปง ๑-๐๑	
แบบรายงาน ปปง ๑-๐๒	
แบบรายงาน ปปง ๑-๐๓	
รายชื่อสหกรณ์ที่ต้องรายงานธุรกรรม	

## ๑. ที่มาและความสำคัญ

สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (กฎหมาย ปปง.) มาตรา ๓ กำหนดให้สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินงานซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่ สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนองหรือ รับจำหน่ายทรัพย์สินหรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ เป็นสถาบันการเงินและมาตรา ๑๓ กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ทั้งนี้ กรมส่งเสริมและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้ร่วมมือกันและได้เปลี่ยนเรียนรู้ ข้อมูลและให้ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ตามบันทึกความเข้าใจว่าด้วยการประสานความร่วมมือในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินผ่านกิจการสหกรณ์ (MOU) โดยได้รับการประสานงานจากกลุ่มกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในการเข้าตรวจแนะนำสหกรณ์ ซึ่งในปัจจุบันพบว่าสหกรณ์ ส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจซึ่งสหกรณ์อาจมีความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืน

ปัจจุบันสหกรณ์ในจังหวัดเชียงใหม่ที่มีทุนดำเนินงานที่มีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป มีจำนวน ๑๔๒ แห่ง จะต้องดำเนินการตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่ในฐานะหน่วยงานภายใต้กรมส่งเสริมสหกรณ์ที่มีหน้าที่กำกับ แนะนำ ส่งเสริมสหกรณ์ให้ปฏิบัติตามกฎหมายสหกรณ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง จึงได้จัดทำแนวปฏิบัติกรรณการรายงาน ธุรกรรมสำหรับสหกรณ์ตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเพื่อให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ และสหกรณ์สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติงานของสำนักงาน ป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน

## ๒. คำนิยาม

๒.๑ ลูกค้ำ หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสหกรณ์กรณีนี้ก็คือ สมาชิกสหกรณ์ทุกประเภทไม่ว่า ความเป็นสมาชิกรันั้น จะมีกำหนดระยะเวลาอันจำกัดหรือไม่สหกรณ์อื่นมากู้ยืมหรือเปิดบัญชีกับสหกรณ์หรือ บุคคลใด ๆ ที่มีการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์

๒.๒ ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มี การตกลงกันทางกฎหมายที่มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์โดยไม่มีสถานภาพความเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ เช่น ผู้ได้ผลประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม กรณีมาทำธุรกรรมแทนสมาชิกโดยไม่ได้มีการมอบฉันทะหรือ มอบอำนาจอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร ผู้ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกมาซื้อสินค้า (ปุ๋ย น้ำมัน ผลิตภัณฑ์ของสหกรณ์) จากสหกรณ์ เป็นต้น

๒.๓ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด หมายถึง ธุรกรรมที่สมาชิกถือเงินสดมาทำธุรกรรมดำเนินการ ต่อสหกรณ์หรือธุรกรรมที่ลูกค้ำได้รับเงินสดจากสหกรณ์อันเป็นผลจากการดำเนินกิจกรรมที่เกิดมูลค่าต่าง ๆ อาทิการนำเงินสดมาซื้อหุ้น สหกรณ์การรับเงินสดอันเป็นเงินปันผลจากการถือหุ้น การรับเงินกู้ยืมจากสหกรณ์ เป็นต้น

๒.๔ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้ำดำเนินการกับสหกรณ์โดยมีการนำ อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าเป็นวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้นๆ ซึ่งหากปราศจากทรัพย์สิน ดังกล่าวธุรกรรมที่ลูกค้ำประสงค์จะดำเนินการกับสหกรณ์ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้

๒.๕ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อ หลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติฉบับนี้หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ การกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึง การพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย

### ๓. หลักการพิจารณาธุรกรรมที่ต้องรายงาน

สหกรณ์ที่มีหน้าที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ รวมถึงกฎกระทรวงและประกาศที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

*“สหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ใน การดำเนิน กิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ให้สินเชื่อ รับจำนอง จำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินหรือ ทรัพย์สินด้วย วิธีการอย่างหนึ่งอย่างใด”*

สหกรณ์ที่มีทุนจดทะเบียนตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป มีหน้าที่รายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ตามมาตรา ๑๓ ธุรกรรมที่สหกรณ์มีหน้าที่ต้องรายงานต่อสำนักงานฯ หมายถึงธุรกรรมที่มีหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

๓.๑ ธุรกรรมของลูกค้ำ กล่าวคือ เป็นธุรกรรมที่ลูกค้ำประสงค์ที่จะดำเนินการเพื่อประโยชน์ ของลูกค้ำ โดยตรง ซึ่งเป็นผลมาจากการสร้างความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินหรือการทำธุรกรรมกับสถาบัน การเงิน

๓.๒ ธุรกรรมที่ไม่เข้าหลักเกณฑ์การยกเว้น ตามกฎกระทรวงฉบับที่ ๕ กล่าวคือ เป็นธุรกรรม ที่ไม่อยู่ในกลุ่ม *“ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน”* ตามกฎกระทรวงฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) และที่แก้ไข เพิ่มเติม ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

ทั้งนี้ หากธุรกรรมที่เกิดขึ้น ตรงกับหลักเกณฑ์ทั้งสองประการข้างต้นสหกรณ์จะต้องรายงาน ธุรกรรมดังกล่าวตามวงเงินหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

### ๔. ประเภทธุรกรรมที่ต้องรายงาน

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีการแบ่งประเภทธุรกรรม ออกเป็น ๓ ประเภท ได้แก่ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สำหรับ การทำธุรกรรมระหว่างสหกรณ์กับลูกค้ำซึ่งได้แก่สมาชิกทุกประเภทรวมถึงผู้ที่ไม่ใช่สมาชิกแต่มีการทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวกับสหกรณ์อาจพิจารณาลักษณะของธุรกรรมแต่ละประเภทได้ ดังนี้

ประเภทธุรกรรม	รายละเอียด
๑. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	การที่ลูกค้าถือเงินสดมาชำระค่าหุ้น มาฝากเข้าบัญชีออมเงินที่ตนเปิดไว้กับสหกรณ์ มาชำระหนี้เงินกู้ยืม โฉนดอสังหาริมทรัพย์จํานองหรือจํานำ หรือในทางกลับกัน ลูกค้าเป็นฝ่ายมารับเงินสด จากสหกรณ์อาจเป็นเงินที่สหกรณ์อนุมัติปล่อยกู้เงินปันผล หรือเงินที่ลูกค้าขอถอนจากบัญชีการออม เงินค่าหุ้น ที่ลูกค้ามาขายคืน เป็นต้น
๒. ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน	การทำนิติกรรมสัญญา ที่มีทรัพย์สินประเภท อสังหาริมทรัพย์ (เช่น ที่ดิน อาคาร บ้าน) หรือสังหาริมทรัพย์ (เฉพาะ เรือ รถ เครื่องจักรกลที่มีการจดทะเบียน) เป็นหลักประกัน ในการกู้ยืม รวมถึงการโฉนดอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว หรือการปลดหนี้เหนือทรัพย์สินดังกล่าว หรือการทำนิติกรรมสัญญาที่มี ผลให้เกิดการเปลี่ยนมือของทรัพย์สิน หรือการเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินหรือการทำธุรกรรมใดๆที่ทำให้ทรัพย์สินนั้นมีมูลค่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง
๓. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	<p>๑. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับ แห่งพระราชบัญญัติฉบับนี้เช่น การทำธุรกรรมที่มีเจตนาแยกยอด รายละเอียดตามภาคผนวก</p> <p>๒. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>๓. ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้ง เดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความผิดดังกล่าวด้วย</p>

**คำอธิบาย “ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** กรณีที่สหกรณ์ พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้าและ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หากสหกรณ์พบเหตุดังต่อไปนี้สหกรณ์จําเป็นจะต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมหรือได้ทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

๑. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่พนักงานใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่าลูกค้าเจตนาแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงินที่กฎหมายกำหนดเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้สหกรณ์ต้อง รายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้อื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เป็นต้น

๒. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ขอทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องข้องกับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินหรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินหรือลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

๓. ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่สหกรณ์ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่า เป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องข้องกับความผิดมูลฐาน



## ๕. ธุรกิจที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน

๕.๑ ธุรกิจที่กระทำโดยบุคคลหรือองค์กรที่ได้รับยกเว้น กล่าวคือ ธุรกิจที่ลูกค้า ได้แก่ บุคคลหรือองค์กรต่อไปนี้ เป็นธุรกิจที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน

๑) พระมหากษัตริย์พระบรมราชินีนาถ พระราชทายาท หรือพระบรมวงศ์ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไปจนถึงชั้นเจ้าฟ้า

๒) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

๓) มูลนิธิดังต่อไปนี้ มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย

๕.๒ ธุรกิจเกี่ยวกับทรัพย์สิน ประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรม ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการได้มาโดยการครอบครองตามมาตรา ๑๓๘๒ (การครอบครองปรปักษ์) หรือ มาตรา ๑๔๐๑ (การจำยอม) แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

๕.๓ ธุรกิจเกี่ยวกับทรัพย์สินประเภท อสังหาริมทรัพย์อื่น ที่ไม่ใช่ เรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่หกตัน ขึ้นไป เรือกลไฟ หรือรถยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป แพ ยานพาหนะ เครื่องมือหรือเครื่องจักรกล และ ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น เชื้อ คริปโตตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน และตราสารทางการเงิน

**หมายเหตุ** ธุรกิจที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน หมายถึง ธุรกิจที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานในประเภท ธุรกิจเงินสด ธุรกิจเกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาได้ ธุรกิจเกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ธุรกิจเงินสดที่มี วัตถุประสงค์เพื่อการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เท่านั้นแต่ไม่รวมถึงธุรกิจที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น สหกรณ์ยังคงมีหน้าที่รายงาน “ธุรกิจที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน” หากพบว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็น “ธุรกิจที่มีเหตุอันควรสงสัย”

## ๖. แบบรายงานและวิธีส่งรายงานธุรกรรม

### ๖.๑ แบบรายงาน

ตารางแสดงรายละเอียดแบบรายงาน

แบบรายงาน	ระยะเวลาส่งรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน	ผู้ส่งรายงาน
ปง ๑-๐๑	ภายใน ๗ วันนับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์โดยให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อและเขียนชื่อและนามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้พร้อมกับระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง แบบฟอร์ม	สหกรณ์ที่รับทำธุรกรรม
ปง ๑-๐๒	ภายใน ๗ วันนับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรม		
ปง ๑-๐๓	ภายใน ๗ วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย		

ตารางแสดงประเภทธุรกรรม จำนวนเงินสด/มูลค่าธุรกรรม และแบบรายงาน

ประเภทธุรกรรม	จำนวนเงินสด/มูลค่าธุรกรรม	แบบรายงาน
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ธุรกรรมที่ใช้เงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป	ปง ๑-๐๑
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (เฉพาะอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์พิเศษ เช่น ยานพาหนะ เครื่องมือ เครื่องจักรกล และสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ ๕)	ทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (ไม่ต้องพิจารณาถึงมูลค่าของการทำธุรกรรม)	ปง ๑-๐๒
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่จำกัดจำนวนครั้งจำนวนเงินสด หรือมูลค่าธุรกรรม	ปง ๑-๐๓

### ๖.๒ วิธีส่งรายงานธุรกรรม และระยะเวลาในการส่งรายงานธุรกรรม

สหกรณ์สามารถส่งรายงานธุรกรรมทุกประเภทได้โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

๖.๒.๑ ยื่นรายงานธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน

๖.๒.๒ ส่งรายงานธุรกรรมตามแบบรายงานทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับโดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจนหรือส่งทางไปรษณีย์ด่วนพิเศษ (EMS) หรือไปรษณีย์เอกชนซึ่งสามารถตรวจสอบผู้รับปลายทางได้

๖.๒.๓ ส่งรายงานธุรกรรมเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับและส่งด้วยวิธีที่สำนักงานประกาศกำหนด

## ๗. ระยะเวลาและขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

### ๗.๑ ระยะเวลาในการรายงาน

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามมาตรา ๑๓ (๓) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ประกอบข้อ ๒ (๒) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ กำหนดว่า เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินและพบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๓) ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. **ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย**

“วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สถาบันการเงินทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งคือวันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ( ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสถาบันการเงิน ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา ๗๐ วรรคสอง๑๑ รวมตลอดถึงบุคคลผู้ได้รับมอบหมายจากผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสถาบันการเงินด้วย) สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนหรือกระบวนการพิจารณา ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและทำความเข้าใจเสนอผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาอนุมัติการ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามมาตรา ๑๓ (๓) แบ่งเป็น ๒ กรณีดังนี้

๑) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อผู้มีหน้าที่รายงานพบเหตุอันควรสงสัยเอง กล่าวคือ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินและพบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้สถาบันการเงินรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สถาบันการเงินทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา ๗ วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.

๒) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน ซึ่งแบ่งเป็น ๒ กรณีดังนี้

๒.๑) กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. สำนักงานตำรวจ หรือสถานีตำรวจ สถาบันการเงินสามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ารายที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าวโดยใช้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้ารวมถึงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่ง ยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนหน้านั้นหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอัน ควรสงสัย ให้สถาบันการเงินพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยัง สำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สถาบันการเงินทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา ๗ วัน ให้เริ่ม

นับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุ อันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.

๒.๒) กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน ป.ป.ส ให้สถาบันการเงินพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

“วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่สถาบันการเงินทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุ อันควรสงสัย สำหรับกรณีนี้วันที่สถาบันการเงินทราบ หมายถึง วันที่ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐ ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา ๗ วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงหรือ ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐ ทั้งนี้การตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติควรต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จโดยไม่ชักช้าอย่างไรก็ดีสถาบันการเงิน ต้องกำหนดนโยบายและ แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนหรือกระบวนการพิจารณาตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและทำความเข้าใจเห็นเสนอผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้แล้วเสร็จโดยเร็ว (ทั้งนี้ไม่ควรเกิน ๗ วัน)

### ๗.๒ ขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์มีหน้าที่ในการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละรายเพื่อพิจารณาว่าในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งหรือแต่ละกลุ่มธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงานหรือไม่ โดยกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ควรกำหนดเป็นขั้นตอนที่สอดคล้องกับบทบัญญัติในกฎกระทรวงว่าด้วยการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังนี้

ขั้นตอนที่ ๑ เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ ๒ ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนฐานะทาง เศรษฐกิจ หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่นๆของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่พบว่ามีผิดปกติ (ในกรณี que ตรวจสอบได้)

ขั้นตอนที่ ๓ รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ให้แก่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ ๔ กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจดังกล่าวลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

### ๘. การเก็บรักษาข้อมูลการรายงานธุรกรรม

ผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมต้องเก็บรักษาสำเนารายงานธุรกรรม (กรณีรายงานด้วยวิธีการส่งทางไปรษณีย์หรืออื่น ณ สำนักงาน) ที่ได้รายงานต่อสำนักงานหรือเก็บรายงานธุรกรรมในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (กรณีรายงานโดยส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์) ไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย ๕ ปีนับแต่วันที่ลูกค้าทำธุรกรรม ทั้งนี้ เนื่องจากในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจำเป็นต้องใช้ข้อมูลการ

รายงานธุรกรรม มาใช้ในกระบวนการดังกล่าวด้วย จึงแนะนำให้เก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเท่ากับการเก็บข้อมูลของการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## ๙. ตัวอย่างการพิจารณาการรายงานธุรกรรม

### ๙.๑ การรายงานธุรกรรมเงินสด

๑. สหกรณ์ต้องรายงานเฉพาะธุรกรรมที่สมาชิกนำเงินสดที่เป็นธนบัตรหรือเหรียญกษาปณ์ มาทำธุรกรรม เช่น การฝากการถอน ชื้อหุ้น ชำระหนี้หรือสหกรณ์ส่งมอบเงินกู้ให้แก่สมาชิกที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่รวมถึงการทำธุรกรรมการโอนผ่านธนาคาร หรือการใช้เช็คในการฝาก/ถอน หรือสหกรณ์ส่งมอบเงินให้สมาชิกเป็นเช็ค

๒. การโอนมูลค่าเงินระหว่างบัญชีเงินฝากของสมาชิกที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป ต้องถือว่าเป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด เนื่องจากตามหลักแล้วเป็นการถอนเงินสดจากบัญชีหนึ่งไปฝากในอีกบัญชีหนึ่ง เพราะสหกรณ์ไม่มีผลิตภัณฑ์การโอนเงินซึ่งผู้ให้บริการต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นธุรกรรมนี้ จึงต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด เว้นแต่เป็นกรณีการดำเนินการของบัญชีของสมาชิกเพียงรายเดียวที่โอนมูลค่าเงินระหว่างบัญชีของตนเอง หรือการโอนเงินกู้ของสหกรณ์เข้าบัญชีของสมาชิกเช่นนี้ ไม่ต้องรายงาน

๓. การส่งมอบเงินกู้ที่เป็นเงินสดหากมีการหักกลบก่อนส่งมอบเงินกู้ให้ใช้มูลค่าเงินสดที่จะส่งมอบ ให้แก่สมาชิกที่เป็นยอดหลังจากหักกลบหนี้แล้ว มาพิจารณา หากยอดที่ส่งมอบหลังหักกลบหนี้แล้วยังมี มูลค่าตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป ค่อยรายงานมายังสำนักงาน

### ๙.๒ การรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

๑. กรณีธุรกรรมหนึ่ง เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินหนึ่งตัวทรัพย์สิน ให้รายงานเมื่อทรัพย์สินนั้นมีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไปอาทิกรณีมีการจดจำนองที่ดินหลายแปลง และแต่ละแปลงมีมูลค่าตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไปทั้งสิ้น สหกรณ์ก็สามารถรายงานรวมกันใน ๑ ฉบับ

๒. กรณีธุรกรรมหนึ่ง เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินหลายตัวทรัพย์สินร่วมกันให้รายงานเมื่อทรัพย์สินทุกตัวทรัพย์สินมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป อาทิกรณีที่มีการจดจำนองที่ดินหลายแปลง แต่ละแปลงมีมูลค่าต่ำกว่าห้าล้านบาท แต่เมื่อรวมกันแล้ว มีมูลค่ารวมทั้งสิ้นห้าล้านบาทขึ้นไป สหกรณ์มีหน้าที่ต้องรายงานต่อสำนักงาน โดยรายงานรวมกันใน ๑ ฉบับ

๓. กรณีธุรกรรมหนึ่ง เกี่ยวข้องกับที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างในอนาคต ให้พิจารณารายงานเฉพาะ กรณีที่ ที่ดินเปล่า (ไม่รวมมูลค่าสิ่งปลูกสร้างในอนาคต) มีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป

๔. กรณีธุรกรรมหนึ่งเป็นการเพิ่มวงเงินในการกู้ยืม ซึ่งเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินค้ำประกันซึ่งได้เคยรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ในสัญญากู้ยืมฉบับแรก (ก่อนเพิ่มวงเงิน) มาแล้วไม่ต้องรายงานอีก เนื่องจากสำนักงานพิจารณาถึงมูลค่าทรัพย์สินเป็นหลักมิใช่มูลค่าการกู้ยืมในสัญญา

๕. กรณีธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินหนึ่งสหกรณ์เคยรายงานต่อสำนักงานแล้วต่อมามีการเปลี่ยนแปลง สิทธิในทรัพย์สิน (เปลี่ยนชื่อเจ้าของทรัพย์สิน) สหกรณ์ต้องรายงานต่อสำนักงานแต่หากเป็นการเปลี่ยนชื่อผู้กู้ยืมในสัญญาซึ่งมิได้กระทบต่อสิทธิในทรัพย์สิน สหกรณ์ไม่ต้องรายงาน)

๖. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป โดยสหกรณ์สลับหลัง มอบให้ลูกค้าไปดำเนินการโอนที่สำนักงานที่ดินเอง โดยไม่มีเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไปด้วย สหกรณ์ยังคงมีหน้าที่รายงานธุรกรรมดังกล่าวอยู่

๗. กรณีธุรกรรมการไถ่ถอนหลักประกันอันเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป เนื่องจากมี การปิดบัญชีชำระหนี้สหกรณ์ต้องรายงานต่อสำนักงาน

๘. กรณีที่เป็นธุรกรรมการจำนองที่ดินจำนวนหลายแปลง และมีการไถ่ถอนแต่ละแปลงไม่พร้อมกันในคราวเดียวให้สหกรณ์รายงานธุรกรรมเมื่อการไถ่ถอนแต่ละครั้งเป็นการไถ่ถอนทรัพย์สินที่มีมูลค่าถึงห้าล้านบาทขึ้นไป

๙. กรณีที่มีธุรกรรมเกี่ยวกับการไถ่ถอนจำนองและสหกรณ์มีการสลับหลังไถ่ถอนจำนองไว้แม้ลูกค้าจะมารับโฉนดหรือเอกสารสิทธิ์คืนในภายหลังก็ให้ถือว่าวันที่สหกรณ์สลับหลังไถ่ถอนเป็นวันที่ทำธุรกรรม เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงสิทธิเหนือทรัพย์สินตามกฎหมายเกิดขึ้นในวันที่สหกรณ์สลับหลังปลดจำนอง

อย่างไรก็ดีสำหรับธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินประเภท การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินประเภทสหกรณ์หรือสถาบันการเงินประเภทที่เป็นผู้ให้บริการในเครือข่ายบาทเน็ต เครือข่ายบัตรเครดิต เครือข่ายการส่งมูลค่าเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งได้รับอนุญาตตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์พ.ศ. ๒๕๕๑ ซึ่งสหกรณ์มีได้อยู่ในขอบเขตดังกล่าว จึงไม่มีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับการโอนเงิน หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

### ๙.๓ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์มีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อพบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมหรือขอทำธุรกรรมที่มีความผิดปกติไปจากแนวทางในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของสมาชิกสหกรณ์ พฤติกรรมที่สหกรณ์อาจพิจารณาตรวจสอบ เพื่อรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ได้แก่

๑. กรณีที่สมาชิกขอซื้อหุ้นสหกรณ์จำนวนมากซึ่งไม่สอดคล้องกับฐานะของสมาชิก

๒. กรณีที่สมาชิกมีการฝากเงิน (ไม่ว่าจะเป็นเงินสดหรือโอนเงินจากสถาบันการเงินหรือเช็ค) จำนวนมากซึ่งไม่แจ้งที่มาของเงินหรือแจ้งที่มาอย่างไม่สมเหตุสมผลหรือไม่สอดคล้องกับฐานะของสมาชิก

๓. กรณีที่สมาชิกขอสินเชื่อหรือจำนอง จำนำ ทรัพย์สินในมูลค่าสูง และสามารถนำเงินมาไถ่ถอนหรือชำระหนี้คืนได้ทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ในระยะเวลาอันรวดเร็ว ซึ่งพิจารณาได้ว่าไม่สอดคล้องกับรายได้หรือฐานะของสมาชิก

๔. กรณีที่สหกรณ์มีการเปิดเผยตัวสัญญาใช้เงินหรือตราสารระดมทุนอื่น ๆ เพื่อการระดมทุน และลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวรายหนึ่งรายใด ชื่อตราสารดังกล่าวในมูลค่าสูงผิดปกติและหลีกเลี่ยงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะหรือรายได้หรือรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม

๕. กรณีที่สหกรณ์ตรวจสอบพบว่า ลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายหรือการกระทำ ความผิดที่หน่วยงานของรัฐแจ้งรายชื่อไว้หรืออยู่ในระหว่างกระบวนการยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

## บรรณานุกรม

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. (๒๕๖๒). แนวปฏิบัติเรื่อง การรายงานธุรกรรมสำหรับสถาบันการเงินประเภทสหกรณ์

ภาคผนวก





# การจัดการความรู้ (Knowledge Management)

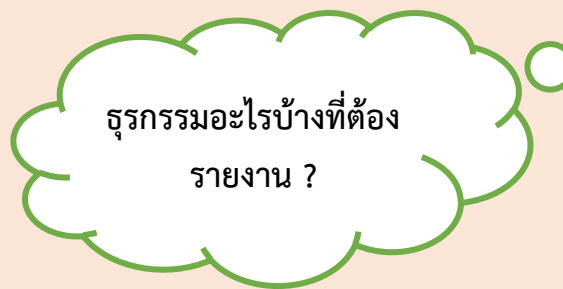
## “แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมสำหรับสหกรณ์ตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน”



สหกรณ์ที่มีหน้าที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ “**สหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ยืมเงินเชื่อ รับจำนอง จำนำทรัพย์สินหรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินด้วย วิธีการอย่างหนึ่งอย่างใด**”



“ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมายปง. ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืน”



ประเภทธุรกรรม	จำนวนเงินสด/มูลค่าธุรกรรม	แบบ
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ธุรกรรมที่ใช้เงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป	ปง ๑-๐๑
ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน	ทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (ไม่ต้องพิจารณาถึงมูลค่าของการทำธุรกรรม)	ปง ๑-๐๒
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่จำกัดจำนวนครั้งจำนวนเงินสดหรือมูลค่าธุรกรรม	ปง ๑-๐๓

**วิธีการส่งรายงาน**

- ยื่นรายงานธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน
- EMS
- E-mail

แบบ	ระยะเวลาส่งรายงาน	ผู้กรอกแบบรายงาน	ผู้ส่งรายงาน
ปง ๑-๐๑	ภายใน ๗ วันนับแต่วันถัดจาก วันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของ เดือนที่มี การทำธุรกรรม	เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์โดยให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ	สหกรณ์ที่รับทำธุรกรรม
ปง ๑-๐๒	ภายใน ๗ วันนับแต่วันถัดจาก วันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของ เดือนที่มี การทำธุรกรรม	และนามสกุล ด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้พร้อมกับระบุวัน เดือน ปีที่ บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง แบบฟอร์ม	
ปง ๑-๐๓	ภายใน ๗ วันนับแต่วันที่มีเหตุ อันควรสงสัย		

รายชื่อสหกรณ์ที่มีทุนการดำเนินงานที่มูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเชียงใหม่

ที่	รหัสสหกรณ์	ชื่อสหกรณ์	วันสิ้นปีบัญชี ปีล่าสุดของแต่ละแห่ง	มูลค่าหุ้น สองล้านบาทขึ้นไป
1	9502	สหกรณ์ผู้ปลูกกระเทียมฝาง จำกัด	30-ก.ย.-58	2,509,910.00
2	6143	สหกรณ์การเกษตรพัฒนา จำกัด	31-ธ.ค.-57	2,154,820.00
3	8340	สหกรณ์ผู้ปลูกหอมหัวใหญ่สันป่าตอง จำกัด	31-ม.ค.-53	4,076,900.00
4	16958	สหกรณ์การเกษตรโครงการหลวงแม่เฒ่า จำกัด	31-มี.ค.-64	4,223,670.00
5	1347	สหกรณ์โคนมเชียงใหม่ จำกัด	30-พ.ย.-64	51,874,100.00
6	5535	สหกรณ์การเกษตรรอยเต่า จำกัด	30-ก.ย.-64	37,291,940.00
7	4613	สหกรณ์การเกษตรเชียงดาว จำกัด	31-มี.ค.-65	28,129,150.00
8	293	สหกรณ์การเกษตรสันกำแพง จำกัด	31-มี.ค.-65	154,692,530.00
9	5125	สหกรณ์การเกษตรโครงการหลวงแม่แฮ จำกัด	30-เม.ย.-65	3,526,440.00
10	5901	สหกรณ์การเกษตรโครงการหลวงดอยอ่างขาง จำกัด	31-มี.ค.-65	4,106,060.00
11	7705	สหกรณ์การเกษตรหมู่บ้านสหกรณ์สันกำแพง จำกัด	31-มี.ค.-65	9,207,500.00
12	9251	สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส.เชียงใหม่ จำกัด	31-มี.ค.-65	59,679,810.00
13	3684	สหกรณ์การเกษตรสันทราย จำกัด	30-มิ.ย.-65	29,869,160.00
14	5103	สหกรณ์การเกษตรแม่แจ่ม จำกัด	31-มี.ค.-65	31,647,400.00
15	6827	สหกรณ์การเกษตรห้วยมะนาว จำกัด	30-มิ.ย.-65	13,840,640.00
16	8678	ชุมนุมสหกรณ์ผู้ปลูกหอมหัวใหญ่แห่งประเทศไทย จำกัด	30-มิ.ย.-65	4,605,900.00
17	6749	สหกรณ์ผู้ปลูกหอมหัวใหญ่พร้าว จำกัด	30-มิ.ย.-65	2,301,120.00
18	305	สหกรณ์การเกษตรหางดง จำกัด	30-มิ.ย.-65	311,380,800.00
19	8544	สหกรณ์การเกษตรเวียงแหง จำกัด	31-มี.ค.-65	3,414,280.00
20	303	สหกรณ์การเกษตรรอยสะเก็ด จำกัด	30-มิ.ย.-65	138,919,820.00
21	292	สหกรณ์การเกษตรแม่แตง จำกัด	30-มิ.ย.-65	20,445,740.00
22	4116	สหกรณ์ผู้ปลูกหอมหัวใหญ่แม่วาง จำกัด	30-มิ.ย.-65	12,913,330.00
23	1983	สหกรณ์การเกษตรรอยสะเก็ดพัฒนา จำกัด	30-มิ.ย.-65	41,320,450.00
24	5204	สหกรณ์การเกษตรพร้าว จำกัด	31-มี.ค.-65	84,055,770.00
25	11635	สหกรณ์การเกษตรม่อนจองนันทบุรี จำกัด	30-มิ.ย.-65	2,064,210.00
26	8590	สหกรณ์ผู้ปลูกมันฝรั่งเชียงใหม่ จำกัด	30-มิ.ย.-65	15,355,110.00
27	5514	สหกรณ์การเกษตรสะเมิง จำกัด	30-มิ.ย.-65	57,794,140.00
28	18867	สหกรณ์การเกษตร ศขพ.ห้วยบงพัฒนา จำกัด	30-ก.ย.-65	7,977,080.00
29	17920	สหกรณ์ผู้ปลูกหอมหัวใหญ่บ้านกาดพัฒนา จำกัด	30-ก.ย.-65	16,792,620.00
30	9494	สหกรณ์ผู้ปลูกกระเทียมเชียงดาว จำกัด	30-ก.ย.-65	2,887,750.00
31	3728	สหกรณ์การเกษตรฝาง จำกัด	30-ก.ย.-65	62,094,380.00
32	8339	สหกรณ์ผู้ปลูกหอมหัวใหญ่ฝาง จำกัด	30-ก.ย.-65	27,387,810.00

ที่	รหัส สหกรณ์	ชื่อสหกรณ์	วันสิ้นปีบัญชี ปีล่าสุดของแต่ละแห่ง	มูลค่าหุ้น สองล้านบาทขึ้นไป
33	12516	สหกรณ์ผู้เลี้ยงไก่ไข่เชียงใหม่ - ลำพูน จำกัด	30-ก.ย.-65	12,759,190.00
34	3564	สหกรณ์การเกษตรโครงการหลวงดอยอินทนนท์ จำกัด	30-ก.ย.-65	15,278,380.00
35	14965	สหกรณ์การเกษตรบ้านโรงวัว จำกัด	30-ก.ย.-65	2,178,550.00
36	9977	สหกรณ์โคนมสันกำแพง(ป่าตึงห้วยหม้อ) จำกัด	30-ก.ย.-65	21,667,420.00
37	3833	สหกรณ์การเกษตรจอมทอง จำกัด	30-ก.ย.-65	9,825,770.00
38	1941	สหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด	30-ก.ย.-65	317,419,040.00
39	4886	สหกรณ์การเกษตรนิคมเขื่อนภูมิพลดอยเต่า จำกัด	30-ก.ย.-65	10,434,560.00
40	5056	สหกรณ์การเกษตรฮอด จำกัด	30-ก.ย.-65	20,625,520.00
41	15260	สหกรณ์การเกษตรศุภนิมิตบ้านแปะ จำกัด	30-ก.ย.-65	8,228,640.00
42	9045	สหกรณ์โคนมการเกษตรไชยปราการ จำกัด	30-ก.ย.-65	114,365,140.00
43	357	สหกรณ์การเกษตรป่าแป๋ จำกัด	31-ธ.ค.-65	3,518,150.00
44	3577	สหกรณ์โคนมแม่ใจ จำกัด	31-ธ.ค.-65	7,997,160.00
45	3685	สหกรณ์การเกษตรสารภี จำกัด	31-ธ.ค.-65	84,101,620.00
46	15375	สหกรณ์การเกษตรศุภนิมิตยางคราม จำกัด	31-ธ.ค.-65	3,647,360.00
47	7152	สหกรณ์โคนมแม่อน จำกัด	31-ธ.ค.-65	23,923,740.00
48	3727	สหกรณ์การเกษตรเมืองเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	6,205,670.00
49	12595	สหกรณ์โคนมแม่วาง จำกัด	31-ธ.ค.-65	17,656,110.00
50	15310	สหกรณ์การเกษตรศุภนิมิตบ้านช้าง จำกัด	31-ธ.ค.-65	3,448,760.00
51	18730	สหกรณ์โคนมศรีดงเย็น จำกัด	31-ธ.ค.-65	5,562,560.00
52	304	สหกรณ์การเกษตรแม่ริม จำกัด	31-ธ.ค.-65	80,964,960.00
53	7128	สหกรณ์มันฝรั่งไชยปราการ - ผาง จำกัด	31-ธ.ค.-65	5,011,780.00
54	12699	สหกรณ์การเกษตรรั้งยืนแม่ทา จำกัด	31-ธ.ค.-65	17,087,480.00
55	62	ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	4,052,800.00
56	17569	สหกรณ์โคนมผาตั้ง จำกัด	31-ธ.ค.-65	7,933,230.00
57	15021	ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรภาคเหนือ จำกัด	30-ก.ย.-65	3,016,500.00
58	19127	สหกรณ์การเกษตรกัลยาณีวัฒนา จำกัด	31-ธ.ค.-65	11,261,220.00
59	7975	สหกรณ์นิคมนาคอเรือ จำกัด	31-มี.ค.-65	7,001,400.00
60	818	สหกรณ์นิคมสันทราย จำกัด	30-มิ.ย.-65	29,318,690.00
61	1208	สหกรณ์นิคมแม่แตง จำกัด	30-ก.ย.-65	13,127,240.00
62	5054	สหกรณ์นิคมพร้าว จำกัด	31-ธ.ค.-65	29,216,360.00
63	4735	สหกรณ์นิคมแม่แจ่ม จำกัด	31-ธ.ค.-65	7,642,480.00
64	470	ร้านสหกรณ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด	31-มี.ค.-65	5,939,480.00
65	7861	ร้านสหกรณ์วิทยาลัยเทคนิคเชียงใหม่ จำกัด	30-ก.ย.-64	4,266,900.00
66	3882	สหกรณ์นครเชียงใหม่เดินรถ จำกัด	31-ธ.ค.-65	10,440,180.00

ที่	รหัส สหกรณ์	ชื่อสหกรณ์	วันสิ้นปีบัญชี ปีล่าสุดของแต่ละแห่ง	มูลค่าหุ้น สองล้านบาทขึ้นไป
67	5963	สหกรณ์เคหสถานสันติธรรม จำกัด	31-ธ.ค.-57	2,789,300.00
68	6262	สหกรณ์นครลานนาเดินรถ จำกัด	31-ธ.ค.-64	16,067,950.00
69	7861	สหกรณ์บริการวิทยาลัยเทคนิคเชียงใหม่ จำกัด	30-ก.ย.-65	4,118,200.00
70	9327	สหกรณ์รถยนต์บริการสนามบินเชียงใหม่ จำกัด	30-มิ.ย.-65	64,660,060.00
71	15147	สหกรณ์ผู้จำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาลเชียงใหม่ จำกัด	30-พ.ย.-65	7,320,700.00
72	18383	สหกรณ์สามล้อเครื่องลานนา จำกัด	31-ธ.ค.-65	2,686,500.00
73	20207	สหกรณ์มุสลิมเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	2,306,400.00
74	117	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	10,438,882,940.00
75	381	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 33 จำกัด	30-ก.ย.-65	770,305,070.00
76	3742	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	4,493,881,390.00
77	4346	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเชียงใหม่ จำกัด	30-ก.ย.-65	4,328,253,860.00
78	4997	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด	31-ธ.ค.-65	5,885,170.00
79	5339	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	1,592,174,630.00
80	5394	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสวนปรุง จำกัด	31-ธ.ค.-65	253,703,800.00
81	5630	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด	30-พ.ย.-65	3,111,304,000.00
82	5719	สหกรณ์ออมทรัพย์ศึกษาศาสตร์ จำกัด	31-ธ.ค.-65	27,185,200.00
83	7911	สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 41 จำกัด	31-ก.ค.-65	255,205,160.00
84	8042	สหกรณ์ออมทรัพย์มณฑลทหารบกที่ 33 จำกัด	31-ธ.ค.-65	464,254,090.00
85	8126	สหกรณ์ออมทรัพย์ป่าไม้ภาคเหนือ จำกัด	31-ธ.ค.-65	66,100,830.00
86	8282	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	38,975,860.00
87	8902	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบแม่ใจ จำกัด	30-ก.ย.-65	9,182,270.00
88	9361	สหกรณ์ออมทรัพย์แม่สาเกิดผลพัฒนา จำกัด	31-ธ.ค.-64	21,528,580.00
89	9510	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยแม่ใจ จำกัด	31-ธ.ค.-65	629,776,020.00
90	9707	สหกรณ์ออมทรัพย์กองกำกับการ 5 กองบังคับการฝึกพิเศษ จำกัด	30-ก.ย.-65	20,482,950.00
91	12547	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	105,211,890.00
92	13391	สหกรณ์ออมทรัพย์องค์การสวนพฤกษศาสตร์ จำกัด	31-ธ.ค.-65	39,694,580.00
93	15146	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด	30-ก.ย.-65	2,427,199,080.00
94	16166	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานมูลนิธิโครงการหลวง จำกัด	31-ธ.ค.-65	321,586,320.00
95	16271	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลลานนา จำกัด	31-ก.ค.-65	69,990,400.00
96	16917	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในเครือโรงแรมสุริวงส์เชียงใหม่ จำกัด	30-ก.ย.-63	4,101,150.00
97	17648	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเจอราร์ดกรุ๊ป จำกัด	31-ธ.ค.-60	3,377,690.00
98	19353	สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเชียงใหม่ราม จำกัด	30-มิ.ย.-65	72,112,250.00
99	19408	สหกรณ์ออมทรัพย์จอร์จเจเนซ(ประเทศไทย) จำกัด	30-พ.ย.-65	12,080,790.00
100	8931	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	8,300,250.00

ที่	รหัส สหกรณ์	ชื่อสหกรณ์	วันสิ้นปีบัญชี ปีล่าสุดของแต่ละแห่ง	มูลค่าหุ้น สองล้านบาทขึ้นไป
101	5412	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเจดีย์ จำกัด	30-ก.ย.-59	5,526,914.00
102	6548	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-64	101,346,950.00
103	10714	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	31-ธ.ค.-64	59,992,550.00
104	12182	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	30-มิ.ย.-65	112,453,250.00
105	6549	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	30-ก.ย.-64	78,390,130.00
106	8510	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	31-ธ.ค.-65	308,989,080.00
107	5785	สหกรณ์เครดิตยูเนียนหิรัญญาวาสพัฒนา จำกัด	30-มิ.ย.-65	5,307,420.00
108	9622	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	30-ก.ย.-65	45,420,360.00
109	13791	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	31-ก.ค.-65	133,853,190.00
110	8373	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากออล์ฟ จำกัด	31-ธ.ค.-65	37,966,310.00
111	17542	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเวียงเชียงดาว จำกัด	30-ก.ย.-65	30,022,040.00
112	9686	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	30-ก.ย.-65	12,083,920.00
113	7064	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามฝาง จำกัด	30-ก.ย.-65	18,655,100.00
114	8929	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	30-ก.ย.-65	433,551,030.00
115	14102	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด	30-ก.ย.-65	69,879,920.00
116	12155	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	31-ธ.ค.-65	84,302,790.00
117	5266	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	31-ธ.ค.-65	71,073,390.00
118	5572	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมิดกาพัฒนา จำกัด	31-ธ.ค.-65	20,770,900.00
119	14784	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	31-ธ.ค.-65	29,811,870.00
120	5543	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	31-ธ.ค.-65	62,070,370.00
121	7702	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	31-ธ.ค.-65	69,773,030.00
122	14935	สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด	31-ธ.ค.-65	26,663,560.00
123	20093	สหกรณ์เครดิตยูเนียนห้วยแก้วพัฒนา จำกัด	31-ธ.ค.-65	13,404,800.00
124	20092	สหกรณ์เครดิตยูเนียนต้นโชคสามัคคี จำกัด	31-ธ.ค.-65	3,698,250.00
125	6065	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	31-ธ.ค.-65	10,545,110.00
126	8283	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	68,241,490.00
127	9437	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอมืองเชียงใหม่ จำกัด	31-ธ.ค.-65	199,147,630.00
128	19126	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพร้าว จำกัด	31-ธ.ค.-65	17,651,700.00
129	19989	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไตรมิตร จำกัด	31-ธ.ค.-65	12,367,540.00
130	17951	สหกรณ์เครดิตยูเนียนดอยหล่อ จำกัด	31-ธ.ค.-65	20,733,500.00
131	19711	สหกรณ์เครดิตยูเนียนต้นรุ่งก้าวหน้า จำกัด	31-ธ.ค.-65	12,123,850.00
132	17589	สหกรณ์เครดิตยูเนียน ๙๙๙ สารภี จำกัด	31-ธ.ค.-65	17,520,830.00
133	16728	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงามแจ่ม จำกัด	31-ธ.ค.-65	8,723,740.00
134	18512	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมิตรภาพ จำกัด	31-ธ.ค.-65	26,353,300.00

ที่	รหัส สหกรณ์	ชื่อสหกรณ์	วันสิ้นปีบัญชี ปีล่าสุดของแต่ละแห่ง	มูลค่าหุ้น สองล้านบาทขึ้นไป
135	11027	สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด	31-ธ.ค.-65	18,655,100.00
136	11634	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	31-ธ.ค.-65	25,769,680.00
137	7154	สหกรณ์เครดิตยูเนียนดอยปุย จำกัด	31-ธ.ค.-65	7,238,600.00
138	15560	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	31-ธ.ค.-65	11,071,520.00
139	7703	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยั้งเมิน จำกัด	31-ธ.ค.-65	38,285,590.00
140	7603	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด	31-ธ.ค.-65	6,713,940.00
141	17228	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด	31-ธ.ค.-65	31,502,860.00
142	5034	สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด	31-มี.ค.-66	12,262,670.00

## แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(โปรดกาเครื่องหมาย  หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)

เลขที่

--	--	--	--	--	--	--	--

สถาบันการเงิน

สาขา

ปี พ.ศ.

เลขลำดับรายงาน

(ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)

 รายงานฉบับหลัก รายงานแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ \_\_\_\_\_ ลงวันที่ \_\_\_\_\_

รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น

## ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_

 ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_

สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม

 บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ หนังสือเดินทาง ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

เลขที่ \_\_\_\_\_

ออกให้โดย \_\_\_\_\_

เมื่อ \_\_\_\_\_

หมดอายุ \_\_\_\_\_

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน

หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

## ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

๒.๑ ชื่อ \_\_\_\_\_

๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_

สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

กรณีเป็นนิติบุคคลให้ระบุลักษณะการประกอบกิจการ \_\_\_\_\_

๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม

 บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ หนังสือเดินทาง ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

เลขที่ \_\_\_\_\_

ออกให้โดย \_\_\_\_\_

เมื่อ \_\_\_\_\_

หมดอายุ \_\_\_\_\_

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน

หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

## ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_

๓.๑ มูลค่าของธุรกรรม \_\_\_\_\_ บาท

(หากเป็นเงินตราต่างประเทศ

โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน \_\_\_\_\_)

(จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร)

๓.๒ ประเภทธุรกรรม  ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (โปรดระบุประเภทธุรกรรม) ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (โปรดระบุประเภททรัพย์สิน)

๓.๓ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_

ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_

๓.๔ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_

ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_

เกี่ยวข้องกับ \_\_\_\_\_

๓.๕ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) \_\_\_\_\_

๓.๖ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม \_\_\_\_\_

## ส่วนที่ ๔

(วันเดือนปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง)

ลายมือชื่อผู้บันทึกข้อเท็จจริง

(หากได้รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลัก และให้กรอกรายงานฉบับนี้ เฉพาะส่วนที่ ๕ เหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น โดยไม่ต้องกรอกรายละเอียดในหน้าแรกนี้)

ประกอบรายงานเลขที่

--	--	--	--	--	--	--	--

สถาบันการเงิน

สาขา

ปี พ.ศ.

เลขลำดับรายงาน

(ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)

### ส่วนที่ ๕. เหตุอันควรสงสัย

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### ส่วนที่ ๖.

(วัน/ เดือน/ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้รายงาน

### คำอธิบาย

๑. รุกรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า รุกรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำรุกรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ รุกรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ รุกรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ หรือรุกรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำรุกรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
๒. ผู้ทำรุกรกรรม หมายความว่า ผู้ที่ทำรุกรกรรมกับสถาบันการเงิน
๓. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำรุกรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมิหนังสือมอบอำนาจหรือไม่ก็ตาม
๔. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำรุกรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่เป็นนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๕. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำรุกรกรรม
๖. หากมีผู้ร่วมทำรุกรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำรุกรกรรมแทน ต้องระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำรุกรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
๗. ในส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับรุกรกรรม (ให้ระบุวันที่ทำรุกรกรรมไว้ด้านขวาในช่องที่กำหนดไว้)
  - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุมูลค่าของรุกรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยระบุจำนวนเงินเป็นตัวอักษรไว้ในช่องด้านขวา
  - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุประเภทรุกรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุรายละเอียดว่าเป็นการทำรุกรกรรมประเภทใด
  - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ทำรุกรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (หากไม่เคยมีบัญชีกับสถาบันการเงิน ไม่ต้องกรอก)
  - ข้อ ๓.๔ ให้ระบุเลขที่บัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องในการทำรุกรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุว่าเกี่ยวข้องกับการทำรุกรกรรมนั้นอย่างไร (หากไม่มีบัญชีที่เกี่ยวข้อง ไม่ต้องกรอก)
  - ข้อ ๓.๕ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำรุกรกรรม (ถ้ามี) กล่าวคือ เป็นการทำรุกรกรรมเงินสด หรือรุกรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินให้ผู้ใดเป็นผู้รับประโยชน์ให้ระบุชื่อนั้น เป็นต้น
  - ข้อ ๓.๖ ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการทำรุกรกรรม เช่น เป็นการนำเงินไปจ่ายค่าสินค้ำ การนำเงินฝากเข้าบัญชี เป็นต้น
๘. ในส่วนที่ ๔ ให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง
๙. ในกรณีที่รุกรกรรมนั้นได้รายงานเมื่อเป็นรุกรกรรมที่ใช้เงินสด หรือรุกรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลักไว้ในช่องที่กำหนด และให้ใช้รายงานฉบับนี้ประกอบ โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลในหน้าแรก (ส่วนที่ ๑- ส่วนที่ ๔) แต่ให้ระบุเพียงเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น
๑๐. ในส่วนที่ ๕ ให้ระบุเหตุอันควรสงสัยอย่างละเอียด
๑๑. ในส่วนที่ ๖ ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับทำรุกรกรรมซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง
๑๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบ การรายงานทั้งหมดในช่อง "รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น"

### หมายเหตุ

๑. การกำหนดให้ผู้ทำรุกรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๗ และมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๒. การรายงานการทำรุกรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดตามมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



## แบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

เลขที่

สถาบันการเงิน	สาขา	ปี พ.ศ. (ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)	เลขลำดับรายงาน
---------------	------	-----------------------------	----------------

(โปรดกาเครื่องหมาย  หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)
 รายงานฉบับหลัก  รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ \_\_\_\_\_ ลงวันที่ \_\_\_\_\_ รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น

## ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_

- ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)
- ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม  บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ  หนังสือเดินทาง  ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ หมดยุอายุ \_\_\_\_\_

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน  
หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่  
เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

## ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

 ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย ผู้มอบอำนาจ

๒.๑ ชื่อ \_\_\_\_\_

๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

ในกรณีเป็นนิติบุคคล ให้ระบุประเภทการประกอบการ \_\_\_\_\_

๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม  บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ  หนังสือเดินทาง ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว  หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน  อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ หมดยุอายุ \_\_\_\_\_

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน  
หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร  
หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่  
เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

## ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_

๓.๑ ประเภทและมูลค่าธุรกรรม

	จำนวน (บาท)
<input type="checkbox"/> ฝากเงิน เข้าบัญชีเลขที่ _____ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) _____	
<input type="checkbox"/> ช้อตตราสารการเงิน <input type="checkbox"/> เช็ค <input type="checkbox"/> ตราพดี <input type="checkbox"/> อื่นๆ _____	
<input type="checkbox"/> ช้อตเงินตราต่างประเทศ (โปรดระบุสกุลเงิน)	
<input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ) _____	
<b>รวมเงิน</b>	
(จำนวนเงินเป็นตัวอักษร)	

	จำนวน (บาท)
<input type="checkbox"/> ถอนเงิน จากบัญชีเลขที่ _____ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) _____	
<input type="checkbox"/> ขายตราสารการเงิน <input type="checkbox"/> เช็ค <input type="checkbox"/> ตราพดี <input type="checkbox"/> อื่นๆ _____	
<input type="checkbox"/> ขายเงินตราต่างประเทศ (โปรดระบุสกุลเงิน)	
<input type="checkbox"/> อื่นๆ (ระบุ) _____	
<b>รวมเงิน</b>	
(จำนวนเงินเป็นตัวอักษร)	

๓.๒ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) \_\_\_\_\_

๓.๓ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม \_\_\_\_\_

## ส่วนที่ ๔.

 สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง (วัน/เดือน/ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง) ลูกค้าไม่ลงลายมือชื่อ

(วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้บันทึกข้อเท็จจริง

ลายมือชื่อผู้รายงาน

## คำอธิบาย

๑. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับสถาบันการเงินที่กระทำโดยใช้เงินสด
๒. เงินสด หมายความว่า ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย
๓. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า บุคคลที่มาทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน
๔. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมียศมอบฉันทะหรือไม่ก็ตาม
๕. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่เป็นนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๖. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำธุรกรรม

## วิธีการออกแบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

๑. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด "ตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป" ผู้ทำธุรกรรมต้องกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยให้เลือกช่อง "รายงานฉบับหลัก" ทั้งนี้ ในกรณีที่เคยรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อมูลใดๆ ให้เลือกช่อง "รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม" ซึ่งต้องระบุครั้งที่แก้ไข/เพิ่มเติม พร้อมลงวันที่ที่รายงาน
  ๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูลหรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมดในช่อง "รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น"
  ๓. ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม ให้กรอกรายละเอียดของผู้ทำธุรกรรม ดังนี้
    ๑. ชื่อ-นามสกุลของผู้ทำธุรกรรม หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนไว้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ  
- กรณีที่ผู้ทำธุรกรรมมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง ให้เลือกช่อง "ทำธุรกรรมด้วยตนเอง" และหากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย  
- กรณีที่ได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนบุคคลอื่น ให้เลือกช่อง "ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น" และให้ระบุรายละเอียดของผู้มอบหมายหรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
    ๒. ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ทำธุรกรรม หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
    ๓. ให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ทำธุรกรรม
    ๔. ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่ใช่สถานที่ตาม ข้อ ๑.๒ และข้อ ๑.๓)
    ๕. ให้ระบุประเภทหลักฐานที่ผู้ทำธุรกรรมใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
  ๔. ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้
    ๑. ชื่อของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน (โดยให้เลือกช่องที่กำหนดท้ายชื่อ) ซึ่งอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนไว้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่น ๆ
    ๒. ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (หรือสถานที่ตั้งของนิติบุคคล) และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
    ๓. หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเฉพาะประเภทการประกอบการ เช่น ค้าขาย วัสดุก่อสร้าง บริษัทตรวจสอบบัญชี เป็นต้น
    ๔. ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่ใช่สถานที่ตาม ข้อ ๒.๒ และ ข้อ ๒.๓)
    ๕. ให้ระบุประเภทหลักฐานของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจที่ใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๕. ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้ (โดยให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวา)
๑. ให้ระบุประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่รายงานไว้ในตารางที่กำหนดไว้ โดยแยกเป็นธุรกรรมด้านขาเข้า (สถาบันการเงินเป็นผู้รับเงินสด) เช่น การฝากเงิน (ให้ระบุเลขที่บัญชีที่เงินเข้า และให้ระบุเลขบัญชีที่เกี่ยวข้องในกรณีที่เงินเข้ามากกว่า ๑ บัญชี) การซื้อตราสารการเงินด้วยเงินสด เช่น นำเงินสดมาซื้อเช็ค ดราฟต์ เป็นต้น และธุรกรรมด้านขาออก (สถาบันการเงินเป็นผู้จ่ายเงินให้ผู้ทำธุรกรรม) เช่น การถอนเงิน (ให้ระบุเลขที่บัญชีที่เงินออก และให้ระบุเลขบัญชีที่เกี่ยวข้องในกรณีที่เงินออกมากกว่า ๑ บัญชี) หรือเมื่อมีการซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศ ให้ระบุสกุลเงินของประเทศนั้นๆ ด้วย
  ๒. ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) เช่น นำเงินสดเข้าบัญชีชื่อของคู่ใด หรือซื้อตราสารการเงินให้กับคู่ใดเป็นผู้รับประโยชน์ก็ให้ระบุชื่อผู้รับ เป็นต้น
  ๓. ให้ระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม เช่น ฝากเงินเพื่อได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน ถอนเงินเพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ซื้อเช็คเพื่อนำไปจ่ายค่าสินค้า เป็นต้น
๖. ส่วนที่ ๔. ช่องที่ ๑ ให้ผู้ทำธุรกรรมลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ หรือในกรณีที่ผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานไม่ใช่ผู้ทำธุรกรรม ให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง
- ช่องที่ ๒ ให้ผู้รับทำธุรกรรมซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง

## หมายเหตุ

๑. การกำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๗ และมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒
๒. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒
๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

# แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

แบบ ปง. ๑-๐๒

เลขที่

--	--	--	--	--	--	--	--

สถาบันการเงิน

สาขา

ปี พ.ศ.  
(ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)

เลขลำดับรายงาน

(โปรดกาเครื่องหมาย  หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)

รายงานฉบับหลัก  รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ \_\_\_\_\_ ลงวันที่ \_\_\_\_\_

รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น

## ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_

- ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)  
 ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม  บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ  หนังสือเดินทาง  ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว

อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ หมุดอายุ \_\_\_\_\_

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน  
หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

## ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

๒.๑ ชื่อ \_\_\_\_\_

๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
ในกรณีที่เป็นนิติบุคคล ให้ระบุประเภทการประกอบธุรกิจ \_\_\_\_\_

๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม  บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ  หนังสือเดินทาง  ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว

หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน  อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ หมุดอายุ \_\_\_\_\_

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน  
หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร  
หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขขีดด้านซ้ายเป็นหลัก

## ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_

๓.๑ ประเภทธุรกรรม  จำนอง  ขายฝาก  โอนเงิน  อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

๓.๒ ประเภททรัพย์สินที่ใช้ทำธุรกรรม  ที่ดิน  ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง  สิ่งปลูกสร้าง  อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

โปรดระบุรายละเอียดของทรัพย์สิน \_\_\_\_\_

๓.๓ มูลค่าทรัพย์สินที่ทำธุรกรรมรวมทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ บาท  
(หากมูลค่าทรัพย์สินเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน \_\_\_\_\_)

(จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร)

๓.๔ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_ ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_ ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_

๓.๕ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) \_\_\_\_\_ ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_ ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_  
เกี่ยวข้องกับ \_\_\_\_\_

๓.๖ ชื่อผู้รับประกันในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) \_\_\_\_\_

๓.๗ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม \_\_\_\_\_

## ส่วนที่ ๔.

- สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง (วัน/เดือน/ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง)  
 ลูกค้าไม่ลงลายมือชื่อ

(วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้บันทึกข้อเท็จจริง

ลายมือชื่อผู้รายงาน

**คำอธิบาย**

- ๑. ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับสถาบันการเงิน ซึ่งใช้ทรัพย์สินประกอบการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการนั้น
- ๒. ทรัพย์สิน หมายความว่า สงหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ (ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์)
- ๓. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า บุคคลที่มาทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน
- ๔. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะหนังสือมอบฉันทะหรือไม่ก็ตาม
- ๕. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่เป็นนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มอบอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
- ๖. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำธุรกรรม

**วิธีการออกแบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน**

- ๑. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินมูลค่า “ตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป” ผู้ทำธุรกรรมต้องกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยให้เลือกช่อง “รายงานฉบับหลัก” ทั้งนี้ ในกรณีที่เคยรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อมูลใดๆ ให้เลือกช่อง “รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม” ซึ่งต้องระบุครั้งที่แก้ไข/เพิ่มเติม พร้อมลงวันที่ที่รายงาน
- ๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมดในช่อง “รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น”
- ๓. ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม ให้กรอกรายละเอียดของผู้ทำธุรกรรม ดังนี้
  - ข้อ ๑.๑ ชื่อ-นามสกุลของผู้ทำธุรกรรม หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนไว้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ
    - กรณีที่ผู้ทำธุรกรรมมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมด้วยตนเอง” และหากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย
    - กรณีที่ได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนบุคคลอื่น ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น” และให้ระบุรายละเอียดของผู้มอบหมายหรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
  - ข้อ ๑.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ทำธุรกรรม หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
  - ข้อ ๑.๓ ให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ทำธุรกรรม
  - ข้อ ๑.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่ใช่สถานที่ตาม ข้อ ๑.๒ และข้อ ๑.๓)
  - ข้อ ๑.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานที่ผู้ทำธุรกรรมใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
- ๔. ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ให้ระบุ รายละเอียด ดังนี้
  - ข้อ ๒.๑ ชื่อของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน (โดยให้เลือกช่องที่กำหนดท้ายข้อ) ซึ่งอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนไว้ที่ช่องด้านขวา หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าวให้ระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ
  - ข้อ ๒.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (หรือสถานที่ตั้งของนิติบุคคล) และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
  - ข้อ ๒.๓ หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเฉพาะประเภทการประกอบการ เช่น ค้าขายวัสดุก่อสร้าง บริษัทตรวจสอบบัญชี เป็นต้น
  - ข้อ ๒.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร (ในกรณีที่ไม่ใช่สถานที่ตาม ข้อ ๒.๒ และ ข้อ ๒.๓)
  - ข้อ ๒.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมที่ใช้ประกอบการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
- ๕. ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้ (โดยให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวา)
  - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุประเภทธุรกรรมที่ทำกับสถาบันการเงินนั้น โดยให้เลือกช่องที่กำหนด หากนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ให้ระบุไว้ในช่อง “อื่นๆ \_\_\_\_\_”
  - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุประเภททรัพย์สินที่นำมาใช้ทำธุรกรรม โดยให้เลือกช่องที่กำหนด หากนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ให้ระบุไว้ในช่อง “อื่นๆ \_\_\_\_\_”
  - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุมูลค่าของทรัพย์สินที่ทำธุรกรรม หากเป็นเงินตราต่างประเทศให้ระบุจำนวนและสกุลเงิน และระบุเป็นตัวอักษรไว้ในช่องด้านขวา
  - ข้อ ๓.๔ หากมีบัญชีของสถาบันการเงินนั้นเกี่ยวข้อง ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรมนั้น
  - ข้อ ๓.๕ หากมีบัญชีอื่นของสถาบันการเงินนั้นเกี่ยวข้อง ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรมนั้น
  - ข้อ ๓.๖ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) เช่น จำนวนทรัพย์สินเพื่อประโยชน์ผู้ใด หรือโอนเงินให้กับผู้ใดเป็นผู้รับประโยชน์ก็ให้ระบุชื่อผู้รับนั้น เป็นต้น
  - ข้อ ๓.๗ ให้ระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม เช่น ใช้ที่ดินเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ เป็นต้น
- ๖. ส่วนที่ ๔. ข้อที่ ๑ ให้ผู้ทำธุรกรรมลงลายมือชื่อ และระบุชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ หรือในกรณีที่ผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานไม่ใช่ผู้ทำธุรกรรม ให้ผู้บันทึกข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และระบุชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนขวาของช่อง
- ข้อที่ ๒ ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับทำธุรกรรมซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และระบุชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง

**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

