



แนวทางปฏิบัติตามมาตรการด้านการป้องกันการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด

ความเป็นมา

เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติตามมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย ขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายของสหกรณ์

ลักษณะของการฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่มีเจตนาเพื่อผลประโยชน์ที่ได้มาจากการกระทำผิดกฎหมาย/อาชญากรรม มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยกระบวนการการฟอกเงิน ประกอบด้วย

ขั้นตอนที่ 1 การนำเงินจากการกระทำผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบสถาบันการเงิน โดยมีเป้าหมาย เพื่อแปลงเงินสดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถเคลื่อนย้ายและจัดการได้ง่าย

ขั้นตอนที่ 2 การย้ายเงิน การแบ่งเงิน การโอนเงิน ให้ยากต่อการตรวจสอบ เพื่อตัดความเชื่อมโยงระหว่างแหล่งที่มาของรายได้ที่ผิดกฎหมาย โดยการสร้างขั้นตอนการทำธุรกรรมทางการเงินที่ซับซ้อน

ขั้นตอนที่ 3 การนำเงินกลับเข้าสู่เศรษฐกิจที่ถูกกฎหมาย โดยทำให้เงินที่ได้มาจากการกระทำผิดกฎหมายเป็นเงินที่ได้มาโดยถูกกฎหมาย และผู้ฟอกเงินสามารถชี้แจงถึงแหล่งที่มาของเงินได้



**ส่วนที่1 นโยบายสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด โดยมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 46 ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ.2565 กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มี 5 ประการ ดังนี้

1. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยถือเป็นนโยบายที่มีความสำคัญสูงสุด ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของประเทศชาติ

2. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด มีความแน่วแน่ที่จะให้สหกรณ์เป็นสถาบันการเงินที่ปฏิบัติตามหลักการ อุดมการณ์สหกรณ์ โดยยึดถือตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และจะป้องกันมิให้บุคคลใดอาศัยสหกรณ์เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด จะกำหนดให้มีมาตรการ กระบวนการหรือวิธีการในการตรวจสอบเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของสมาชิก สมาชิกสมทบ และบุคคลที่เกี่ยวข้องเกี่ยวข้องกับสหกรณ์ เพื่อป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจัดให้มีการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้กำหนดไว้

4. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด จะเร่งจัดทำวิธีปฏิบัติหรือคู่มือปฏิบัติงานเพื่อรองรับนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้บุคลากรของสหกรณ์สามารถปฏิบัติงานให้บรรลุตามนโยบายดังกล่าว

5. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด จะมุ่งมั่นในการกำกับดูแลให้บุคลากรภายในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนที่ 2 การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับลูกค้า

“ลูกค้า” หมายความว่า สมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด กำหนดนโยบายในการรับลูกค้า โดยการกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยมีข้อมูลลูกค้าที่เป็นมาตรฐานในการช่วยลดความเสี่ยงของสหกรณ์ ที่สามารถดำเนินการพิสูจน์และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามกฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Customer Identification : CID)

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรม ในครั้งแรกต้องให้ลูกค้าแสดงตน ดังนี้

1.1 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

- 1.1.1 ชื่อและนามสกุล
- 1.1.2 วัน เดือน ปีเกิด
- 1.1.3 เลขประจำตัวประชาชน
- 1.1.4 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
- 1.1.5 อาชีพ สถานที่ทำงาน
- 1.1.6 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- 1.1.7 ลายมือชื่อลูกค้า

1.2 การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.2.1 ชื่อนิติบุคคล
 1.2.2 เลขที่ประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
 1.2.3 หลักฐานสำคัญที่แสดงตนสำหรับสมาคม หรือนิติบุคคลอื่น ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

1.2.4 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
 1.2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
 1.2.6 ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เช่น ชื่อเต็ม วัน เดือน ปีเกิด เลขที่ประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

1.2.7 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
 1.2.8 ตราประทับ (ถ้ามี)
 1.2.9 ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

1.3 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน

1.3.1 เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

- 1.3.2 ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
- 1.3.3 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

1.4 การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ 1.1 หรือข้อ 1.2 แล้วแต่กรณี ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าในข้อ 1 แล้วต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการประกอบการแสดงตน โดยตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูล “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคลคณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติ หรือประกาศภายใต้มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ตามรายชื่อที่ศาล ได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่กำหนด

ในกรณีที่ไม่มีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ได้ดุลยพินิจในการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงข้อมูลที่ควรสอดคล้องกับตัวตนของลูกค้า ประเภทบริการที่ลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม และความแท้จริงของเอกสารหลักฐาน

3. การระบุตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC)

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ได้ดำเนินการการพิสูจน์ทราบข้อมูล การแสดงตนของลูกค้าแล้ว ต้องดำเนินการให้ได้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ดังนี้

3.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

3.1.1 แหล่งที่มาของรายได้หรือเงินของลูกค้าที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.1.2 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2 กรณีที่ผู้ติดต่อทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล

3.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร/ความเป็นเจ้าขององค์กร

3.2.2 ข้อมูลของผู้บริหาร

3.2.3 วัตถุประสงค์ในการดำเนินการของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

3.2.4 แหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร

3.2.5 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.6 ข้อมูลด้านอื่นๆ ขององค์กร อันแสดงถึงความน่าเชื่อถือ ฐานะทางเศรษฐกิจ หรือข้อมูลอื่นที่สามารถนำมาพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของนิติบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมายนั้น

3.2.7 วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด และประเภทบริการที่ลูกค้าประสงค์จะขอใช้บริการ

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ต้องพิจารณาว่าจะอนุมัติรับผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ขอใช้บริการ เป็นลูกค้าหรือไม่ หากพบว่า

4.1 ลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้า เป็นสมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

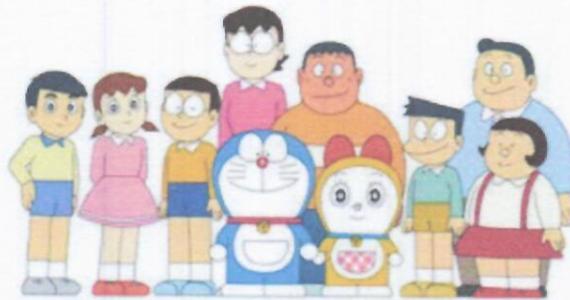
4.2 ไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้าและจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4.3 ลูกค้า ใช้ชื่อปลอม นามแฝง หรือลูกค้าแจ้งเท็จในข้อมูลหรือแสดงหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ

4.4 การรับลูกค้ารายนั้นๆ จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างร้ายแรง

ในการปฏิเสธการรับลูกค้าหรือปฏิเสธการรับทำธุรกรรม สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด จะพิจารณางานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกรณีปฏิเสธเนื่องจากเหตุผลตามข้อ 4.1 และข้อ 4.3 หรือกรณีที่พิจารณาได้ว่ามีโอกาสความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นจากการขอสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนการดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556



จัดให้ลูกค้าแสดงตน + ระบุตัวตนของลูกค้า (Identification)



พิสูจน์ทราบข้อลูกค้า (Verification)



การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้า



ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



ส่วนที่ 3 การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ดำเนินกระบวนการรับลูกค้า จนถึงขั้นตอนที่ได้ข้อมูลลูกค้าเพื่อระบุตัวตนแล้ว ต้องดำเนินการมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริการต่างๆ ช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรม เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมแต่ละประเภท มาพิจารณาพร้อมกับปัจจัยความอื่นๆ เสี่ยงของลูกค้า เพื่อพิจารณาประกอบกับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงของบริการ และช่องทางการใช้บริการทำธุรกรรมของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด

3.1.1 บริการ การให้กู้ยืม สินเชื่อ จำนอง มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับต่ำ

3.1.2 บริการ การออม มีความเสี่ยงที่สูงกว่าข้อ 3.1.1

3.1.3 ช่องทางการทำธุรกรรม ต่อหน้าเจ้าหน้าที่ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

3.1.4 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า มีความเสี่ยงในระดับสูง

3.1.5 ช่องทางการสร้างความสัมพันธ์แบบไม่พบหน้า สำหรับบริการที่มีการจำกัดวงเงิน(ต่ำ) หรือ จำกัดช่องทางการใช้บริการ มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

3.1.6 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านาเครื่องอัตโนมัติ มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทาง ข้อ 3.1.5

3.1.7 ช่องทางการทำธุรกรรม ผ่านเครื่องข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้อุปกรณ์ของลูกค้า

(โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์) มีความเสี่ยงที่สูงกว่าช่องทางข้อ 3.1.5 และ 3.1.6

3.2 การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

3.2.1 ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สมาชิก และสมาชิกสมทบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สมาชิกและสมาชิกสมทบได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงต่ำ

3.2.2 ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง ได้แก่

3.2.2.1 ลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีรายชื่ออยู่ใน UN Sanction List

3.2.2.2 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3.2.2.3 ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน

3.2.2.4 ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

3.2.2.5 ลูกค้าที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินตามที่เลขาธิการ ป.ง.

ประกาศกำหนด

3.2.2.6 เป็นผู้ที่อยู่ในรายชื่อที่เลขาธิการ ป.ง. แจ้งให้ทราบ

3.3 การดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าโดยมีความเข้มข้นตามระดับความเสี่ยงต่อการฟอกเงินของลูกค้า

3.3.1 การตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ดังนี้

3.3.1.1 ติดตามและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

3.3.1.2 ติดตามและตรวจสอบการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกรรมเพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขณะสร้างความสัมพันธ์ หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

3.3.1.3 ตรวจทางบัญชีหรือความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อประเมินว่าสอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจของลูกค้าตามข้อมูลการประกอบอาชีพและรายได้ รวมถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่ลูกค้าแจ้งไว้ในขั้นตอนการแสดงความสัมพันธ์หรือแจ้งไว้ในครั้งต่อมา หรือไม่

3.3.1.4 ตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า แสดงตน ข้อมูลการประกอบอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลที่ใช้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเสมอ

3.3.2 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้ทำธุรกรรมในทรัพย์สินที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท สหกรณ์อาจลดระดับความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจทางบัญชีของลูกค้าและการติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าได้ โดยไม่ต้องดำเนินการระบุตัวตนลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

3.3.3 กรณีที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าอย่างเข้มข้น โดยดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติม เพื่อให้ทราบถึงข้อเท็จจริง ดังต่อไปนี้

3.3.3.1 ตรวจสอบเพื่อทราบถึงที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม

3.3.3.2 ตรวจสอบและติดตามความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

3.3.3.3 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ได้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้าย เพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ส่วนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หมายถึงขั้นตอนในการทบทวนข้อมูล ตรวจสอบและเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด พิจารณาความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงเป็นสำคัญ

4.1 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

4.1.1 ตรวจสอบลักษณะและประเภทธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในวิธีที่ปกติ และทำธุรกรรมในประเภทที่เคยแจ้งหรือทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

4.1.2 ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินในการทำธุรกรรม เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในมูลค่าเงินที่เป็นปกติ หรือไม่ (อาจพิจารณาจากข้อมูลรายได้/ฐานะทางการเงินของลูกค้า) ข้อมูลการลงทุน ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งก่อนๆ

4.1.3 ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เพื่อทราบว่า ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลง และส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง การกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง หรือความสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือไม่ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ต้องดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงข้างต้นอย่างต่อเนื่อง จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กันลูกค้า

4.2 การกำหนดผลลัพธ์ของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

4.2.1 ลูกค้ายังคงดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ในประเภทความสัมพันธ์ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

4.2.2 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมในการทำธุรกรรม ในรูปแบบที่เคยแจ้งไว้ หรือที่เคยทำอยู่เป็นปกติหรือไม่

4.2.3 ลูกค้ายังคงมีพฤติกรรมการทำธุรกรรม ที่สอดคล้องกับข้อมูลฐานะทางเศรษฐกิจ ที่สถาบันการเงินได้วิเคราะห์หรือประเมินไว้หรือไม่ หรือที่ลูกค้าเคยแจ้งไว้หรือไม่

4.2.4 ลูกค้าควรอยู่ในระดับความเสี่ยงเดิมที่สหกรณ์ได้ประเมินไว้หรือไม่

4.2.5 ลูกค้ามีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงหรือไม่ โดยเฉพาะข้อมูลถิ่นที่อยู่ ข้อมูลอาชีพ แหล่งที่มาของเงินรายได้ และข้อมูลการติดต่อลูกค้า

4.2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด จะพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

กรณีที่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด พบว่า ลูกค้าควรได้รับการปรับความเสี่ยงไปสู่ระดับความเสี่ยงสูง ให้คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติในขั้นตอนการปรับความเสี่ยงสูง ดังกล่าว

4.3 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

4.3.1 ตรวจสอบเพื่อให้ทราบที่มาของเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมหรือดำเนินการความสัมพันธ์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด

4.3.2 ทบทวนและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

4.3.3 ทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อย่างเข้มข้นสม่ำเสมอ

4.4 การกำหนดวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยคำนึงถึงหลักการ ดังนี้

4.4.1 ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ต้องตรวจสอบสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ตนรับคำสั่งโอนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับรองได้ว่าสถาบันการเงินที่ตนสร้างความสัมพันธ์ด้วยนั้น มีมาตรฐานในการดำเนินการกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตนการระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่มีมาตรฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอน สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด ต้องส่งหรือรับ พร้อมข้อมูลต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ส่งโอน	ข้อมูลผู้รับโอน
ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน	ชื่อเต็มของลูกค้าผู้รับโอน
หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน	หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้รับโอน
ชื่อ/สาขาของธนาคารที่ส่งคำสั่งโอน	ชื่อ/สาขาของธนาคารที่รับคำสั่งโอนปลายทาง
จำนวนเงิน	จำนวนเงิน

ส่วนที่ 5 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัยจากระบบการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการบวนการตรวจทานบัญชีของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวในทางบัญชีของลูกค้าต่อสำนักงาน ปง. โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ

5.1 ประเภทของรายงาน

5.1.1 รายงานธุรกรรมเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ต้องรายงานธุรกรรมที่เป็นการฝากเงิน หรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการฝากเงินระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ และสัญญาเงินกู้ระหว่างลูกค้ากับสหกรณ์ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปง. 1-01 (แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

5.1.2 รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด ต้องรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินเมื่อมีการพิจารณาจ่ายหุ้นเรื่องหุ้น เงินฝาก ซึ่งมีมูลค่าที่อนุมัติจ่ายตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- รายงานโดยใช้แบบ ปง. 1-02 (แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน)
- ส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

5.1.3 รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.1.3.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

5.1.3.2 ต้องตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่นๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณาความเหมาะสมในการรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

5.1.3.3 รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-03 (แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย)

5.1.3.4 รายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่

เหตุอันควรสงสัย

5.2 การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. สหกรณ์อาจทำได้ด้วยวิธีใด วิธีหนึ่ง ดังนี้

5.2.1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

5.2.2 ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

5.2.3 ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ส่วนที่ 6 ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

6.1 ลูกค้าหน่วยเหี้ยมมิให้การแสดงตนลวงได้โดยสะดวก

6.2 การชำระหนี้จำนวนมากโดยผิดสังเกต

6.3 ลูกค้าเพิ่มทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากจำนวนมาก

6.4 ธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่เปิดเผยตัวตน

6.5 ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสดจำนวนมาก แทนการโอนเงินหรือจ่ายด้วยเช็คตามวิธีปฏิบัติทั่วไป

6.6 ลูกค้าขอชำระเงินด้วยเงินสดจำนวนมากหรือชำระด้วยเงินโอนจากต่างประเทศในสกุลเงินตรา

ต่างประเทศ

6.7 ลูกค้าสังเกตเห็นจะให้ข้อมูลพื้นฐานในขั้นตอนการสมัคร หรือให้ข้อมูลน้อยที่สุดเท่าที่จำเป็น หรือให้ข้อมูลที่ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

พระราชบัญญัติป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วย พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 มีบทบัญญัติหน้าที่และบทลงโทษสำหรับสถาบันการเงิน ซึ่งหมายรวมถึงสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ ให้สินเชื่อ รับจํานอง หรือรับจํานาทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ และตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 กำหนดบทบาทสหกรณ์เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน

หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
1.	หมวด 2 มาตรา 13 เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงาน การทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงาน เมื่อปรากฏธุรกรรม ดังกล่าว	ต้องรายงานการทำธุรกรรมเมื่อ (1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (2) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
2.	หมวด 2 มาตรา 14	ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า ธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้ว โดยมีได้มีการรายงานตาม มาตรา 13 เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงาน ทราบโดยไม่ชักช้า
3.	หมวด 2 มาตรา 20 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง	การแสดงตนให้เป็นไปตามวิธีการที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด
4.	หมวด 2 มาตรา 20/1	สถาบันการเงินต้อง -กำหนดนโยบายการรับลูกค้า (คุณสมบัติสมาชิก และวิธีการรับสมาชิกในข้อบังคับ) - การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า - การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน
5.	หมวด 2 มาตรา 21	<p>การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรมดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริงเอง แล้วแจ้งให้สำนักงานทราบทันที</p>
6.	หมวด 2 มาตรา 22	<p>สถาบันการเงินต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 5 ปี เว้นแต่รับแจ้งเป็นหนังสือให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - เกี่ยวกับการแสดงตนตาม มาตรา 20 - เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 21

หน้าที่สหกรณ์ในฐานะสถาบันการเงิน

ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

ลำดับ	พ.ร.บ.	หน้าที่สหกรณ์ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงาน (สถาบันการเงินตาม ก.ม. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
1.	พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 มาตรา 6	ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดต้องดำเนินการ (1) ระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้ที่กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือ ของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น (2) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ทราบ (3) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางการปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติเป็นไปตาม พ.ร.บ. นี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตาม ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ณ 29 เมษายน 2565 เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่ได้ประกาศไว้ จึงเห็นควรกำหนดวิธีการปฏิบัติงานสำหรับการทำธุรกรรมการเงินกับสมาชิกสหกรณ์ฯ ในกรณีที่พบข้อบ่งชี้ที่เกี่ยวข้องพัน หรือมีเหตุอันควร สงสัยว่ามีการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ประกาศ ณ วันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

พันตำรวจเอก



(เศกสรรค์ บัวเรือง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด