



อบรม

“เรียนรู้กฎหมาย ปปง. สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานฯ”

รุ่นที่ 6

วันอาทิตย์ที่ 6 ตุลาคม 2567

บรรยายโดย

คุณวิลาวัลย์ ลิ้มปนะวรรณกุล

ผู้อำนวยการส่วนงานวิชาการการกำกับ สำนักงาน ปปง.

หมวดที่ 4

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

๑) กฎกระทรวง กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒ และ

๒) ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

๑. กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม
มาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒

(ยกเลิกกฎกระทรวงฉบับเดิม)

มีผลบังคับเมื่อวันที่ ๒๕ กรกฎาคม ๒๕๖๒

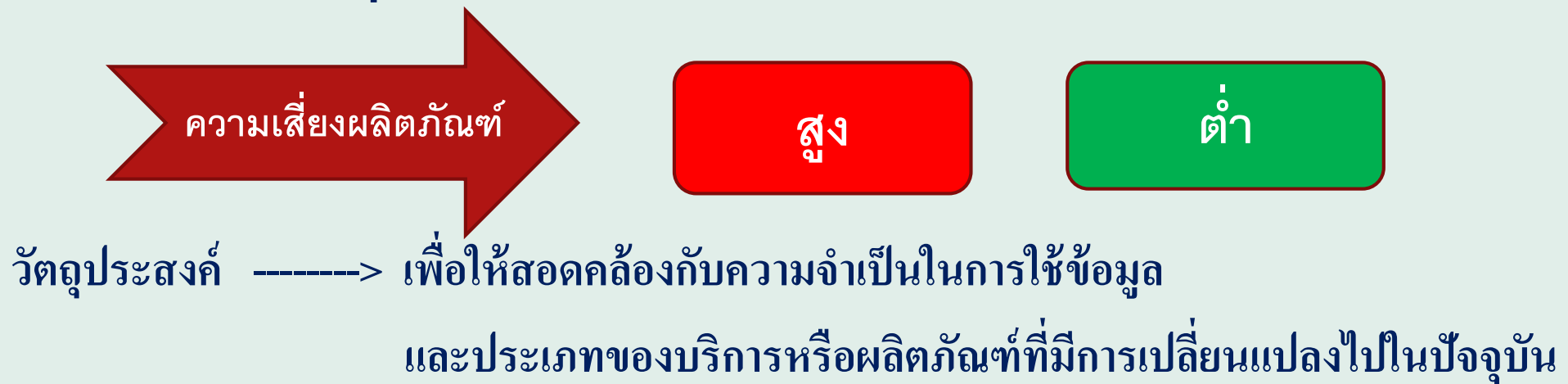
ประเด็นหลักที่มีการเปลี่ยนแปลง

- ๑) ยกเลิกคำว่า “ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว” และกำหนดแยกลูกค้าตามลักษณะการทำธุรกรรม ได้แก่
 - (๑) ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และ (๒) ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- ๒) ขยายขอบเขตการทำธุรกรรมเป็นการใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพ เพื่อรองรับผู้ประกอบการที่อาจเพิ่มขึ้น
- ๓) การกำหนดวงเงินในการแสดงตน
 - ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้มีการแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว (คงหลักการเดิม)
 - กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
 - ๑) บริการรับชำระเงินแทนโดยกำหนดให้แสดงตนเมื่อมีมูลค่า ๕ แสนบาทขึ้นไป
 - ๒) บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ๕ หมื่นบาทขึ้นไป

(2) ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ยกเลิกฉบับเดิม)

ประเด็นหลักที่มีการเปลี่ยนแปลง

- ยกเลิกคำว่า “ผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว” เพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรม
- แยกการแสดงตนของบุคคลธรรมดา



- ลูกค้าต่างด้าว -----> แสดงเพียงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในไทย
- กำหนดให้การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าใช้หลักการเดียวกับการแสดงตน

ต่อหน้า ข้อ 4 5 6 หรือ 7

วิธีการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(๔) ที่อยู่ตามบัตรประชาชน / ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

(๕) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

กรณีที่ไม่ใช่ผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

ให้ขอข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- ▶ (๑) หลักฐานบัตรประชาชน Passport หรือหลักฐานแสดงอื่นตามข้อ ๔(๓)
- ▶ (๒) ข้อมูลอาชีพ รวมทั้ง ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน
- ▶ (๓) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

วิธีการแสดงตนของลูกค้านิติบุคคล



- (๑) ชื่อนิติบุคคล
- (๒) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ
- (๓) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
- (๔) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- (๕) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- (๖) ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย ให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้.....
- (๗) ลายมือชื่อผู้ที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

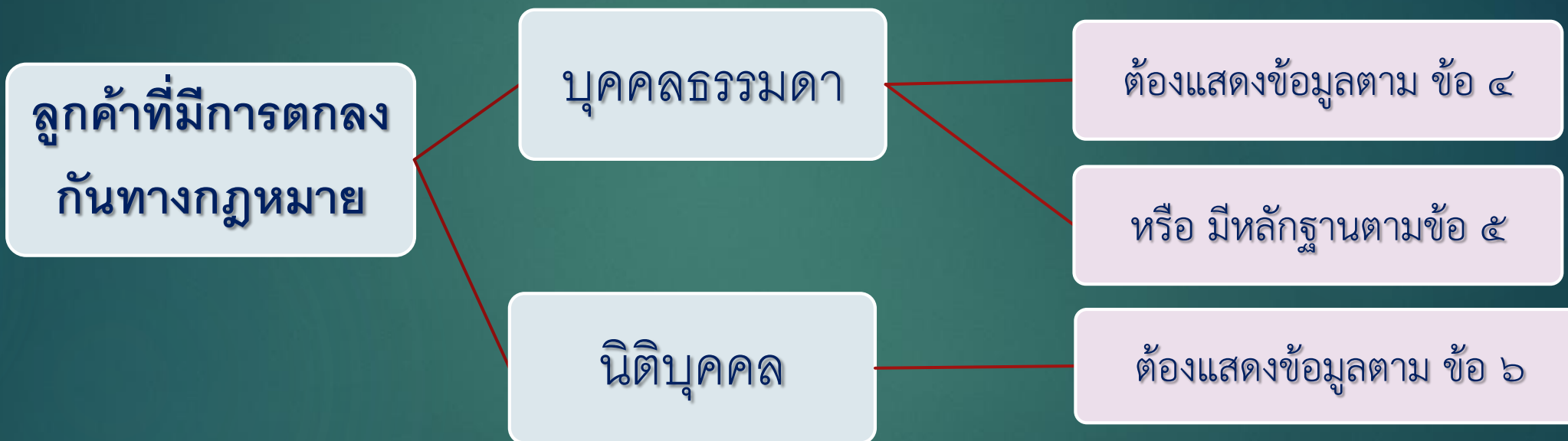
- (ก) ชื่อเต็ม
- (ข) วัน เดือน ปีเกิด
- (ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
- (ง) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน / ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

วิธีการแสดงตนของลูกค้ายุติบุคคล

นอกจากแสดงตนแล้ว นิติบุคคลให้ขอหลักฐานเพิ่มเติมในกรณีดังต่อไปนี้

- (๑) **ลูกค้ายุติบุคคลทั่วไป** ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๖ เดือน ส่วนที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน ๖ เดือน
- (๒) **ลูกค้ายุติบุคคลที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล** ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
- (๓) **ลูกค้ายุติบุคคลที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน** ให้ขอ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือ หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

ลูกค้ำที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย



ทั้งนี้ ให้ขอสำเนาหนังสือ / เอกสารที่แสดงว่ามีการตกลงกันให้เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

การได้ข้อมูลแสดงตนผ่านแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

- ▶ ภายใต้บทบัญญัติแต่กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับอิเล็กทรอนิกส์
- ▶ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนตามประกาศนี้ ที่ได้มาจากลูกค้า หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ถือว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนตามประกาศนี้

ทั้งนี้ ให้กำหนดและดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานเกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้ โดยไม่จำเป็นต้องขอจากลูกค้าอีก



การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า Identify and verify customers

verify the accuracy and truthfulness of such information/evidence and identity of customer.



Natural Person



Legal Person





วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (ไทย) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแสดงตน

	F2F Face to Face				NON F2F Non Face to Face			
	ข้อมูลและหลักฐาน		ตัวตนลูกค้า		ข้อมูลและหลักฐาน		ตัวตนลูกค้า	
L	1	Dip chip + Online DOPA	+ Staff Verify	+ เปรียบเทียบข้อมูลกับบัตร	1	Dip chip + Online DOPA	+ Selfie Face Compare (Staff/Biometrics)	
	2	Dip chip +			2	Dip chip +		
	3	ตรวจสอบฐานข้อมูลภาครัฐ			3	ตรวจสอบฐานข้อมูลภาครัฐ		
	4	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล			4	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล		
M	1	Dip chip + Online DOPA	+ Staff Verify Biometrics	+ เปรียบเทียบข้อมูลกับบัตร	1	Dip chip + Online DOPA	+ Selfie Liveness Staff Compare Selfie Liveness Biometrics	
	2	Dip chip +			1	Dip chip + Online DOPA		
	3	Laser หลังบัตร + Online DOPA			2	Laser หลังบัตร + Online DOPA		
	4	ตรวจสอบฐานข้อมูลภาครัฐ			2	Laser หลังบัตร + Online DOPA		
H	1	Dip chip + Online DOPA	+ Staff Verify Biometrics		1	Dip chip + Online DOPA	+ Selfie Liveness Biometrics	




วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (ต่างด้าว) กรณีใช้หนังสือเดินทางแสดงตน

	F2F Face to Face		NON F2F Non Face to Face	
	ข้อมูลและหลักฐาน	ตัวตนลูกค้า	ข้อมูลและหลักฐาน	ตัวตนลูกค้า
L	1 NFC + เทียบข้อมูล Passport	+ Staff Verify	1 NFC + เทียบข้อมูล Passport	+ Selfie Face Compare (Staff/Biometrics)
	2 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล		2 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล	
M	1 NFC + เทียบข้อมูล Passport	+ Staff Verify	1 NFC + เทียบข้อมูล Passport	+ Selfie Liveness Staff Compare
	กรณี Option 1 ตรวจสอบไม่ได้ 2 ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยรัฐ		2 Biometrics	
H	1 NFC + เทียบข้อมูล Passport + ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยรัฐ	+ Staff Verify	1 NFC + เทียบข้อมูล Passport + ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยรัฐ	+ Selfie Liveness Biometrics
	2 วิธีการอื่นใดที่น่าเชื่อถือ		2 Biometrics	



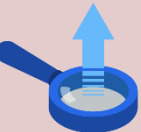


วิธีการระบุด่วนและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้านิติบุคคล

ประเภทนิติบุคคล		หลักฐานแสดงตน		
	นิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทย	 หนังสือรับรองการจดทะเบียน ไม่เกิน 6 เดือน		
	ไม่ใช่นิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทย	 หลักฐานการเป็นนิติบุคคลจากหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ ไม่เกิน 6 เดือน		
	ส่วนราชการ องค์กรรัฐ รัฐวิสาหกิจ หน่วยงานรัฐที่เป็นนิติบุคคล	 หนังสือแสดงความประสงค์ ในการทำธุรกรรม	 หนังสือแต่งตั้ง หรือ หนังสือมอบอำนาจ	
	สหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน	 หนังสือแสดงความประสงค์ ในการทำธุรกรรม	 หนังสือแสดงการจดทะเบียน จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	 หนังสือแต่งตั้ง หรือ หนังสือมอบอำนาจ



แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ายุติบุคคล

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน
 ต่ำ	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดง
 กลาง	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดงและอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ
 สูง	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดงและต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ



ข้อมูลและหลักฐานเพิ่มเติมในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้านิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ให้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้าตลอดจนโครงสร้าง การบริหารจัดการหรือ การเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลหรือหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (1) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริง ของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- (2) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุมกำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง โดยให้ดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย
- (3) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่



หมวดวิชาที่ 5

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ การเก็บรักษาข้อมูล
และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง



หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ

กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 20/1 ที่กำหนดให้

“สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้ำ การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้ำและต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรกโดยต้องตรวจสอบเป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามวรรคหนึ่งจะมีขอบเขตเพียงใดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงเกี่ยวกับการแสดงตนและการพิสูจน์ทราบลูกค้ำ การตรวจทานบัญชีลูกค้ำ และการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้ำที่ได้รับการแจ้งจากสำนักงาน

ให้นำความในวรรคหนึ่งและวรรคสองมาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) และ (10) ด้วยโดยอนุโลม แต่จะใช้กับผู้ประกอบอาชีพที่มีลักษณะอย่างใดให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ทั้งนี้ ต้องมิให้มีลักษณะเป็นการก่อความเดือดร้อนแก่ผู้ประกอบอาชีพรายย่อยและประชาชนที่เกี่ยวข้องจนเกินสมควร และต้องดำเนินการเพื่อประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเท่านั้น



หลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กำหนดไว้ใน

- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และ
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ออกตามความในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563





ขอบเขต

ใช้บังคับกับผู้มีหน้าที่รายงาน 2 กลุ่ม ดังนี้

1



สถาบันการเงิน

2



ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16



บทนิยามที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



“ลูกค้า”



“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”



“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”



“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง”



“สมาชิกในครอบครัว”



“ผู้ใกล้ชิด”



“ผู้บริหารระดับสูง”



“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ”



“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว”



“ความเสี่ยง”



“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ”



“ลูกค้า”

ลูกค้า (Customer) หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการกำกับดูแล โดยแบ่งลูกค้าออกเป็น 2 ประเภท คือ

- 1) ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- 2) ลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ซึ่งสอดคล้องกับหลักการว่าต้องเริ่มทำการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง

(Customer Due Diligence : CDD) ลูกค้าเมื่อ

- (1) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- (2) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

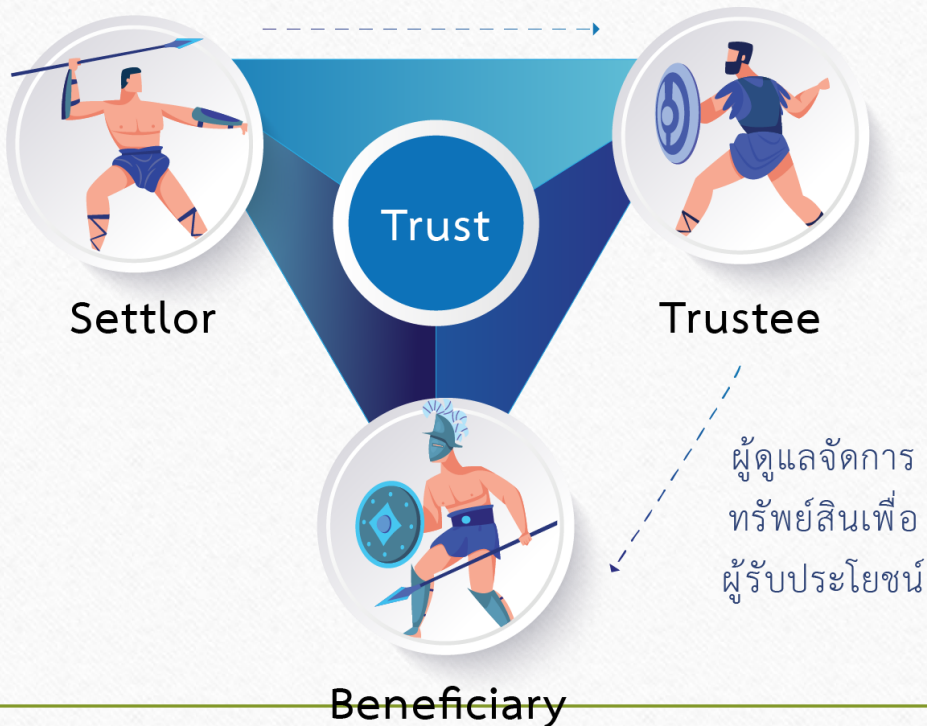




“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”

โครงสร้างพื้นฐานของทรัสต์

โอนทรัพย์สิน+แสดงเจตนาตั้งทรัสต์



“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง



“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย



Beneficial Owner (BO)



“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” (PEPs)



ในประเทศ

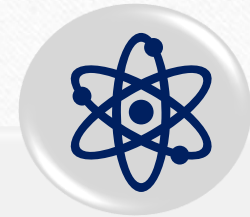
ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ หรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าว ได้แก่

- ประมุขแห่งรัฐ หรือรัฐบาล
- รัฐมนตรี
- เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร
- ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง
- ผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว



ในต่างประเทศ

ผู้ดำรงตำแหน่งหรือเคยดำรงตำแหน่งทำนองเดียวกันหรือเทียบเท่ากับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศไทย



ในองค์การระหว่างประเทศ

ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ



“สมาชิกในครอบครัว PEPs”

1

- บิดา มารดา
- บุตร
- ผู้รับบุตรบุญธรรม
- บุตรบุญธรรม ของ PEPs



1/2

- คู่สมรส
- ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรส ของ PEPs
- คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

2

- พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน
- พี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน ของ PEPs



“ผู้ใกล้ชิด PEPs”

1

ผู้ครอบครอง หรือดูแลทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ของ PEPs

2

บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้าง หรือดำเนิน
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ของ PEPs





“ผู้บริหารระดับสูง”

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน การกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16





“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ”

การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้า
ฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือ
ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16
อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์
เพื่อใช้บริการทางการเงิน
ทางธุรกิจ



ธุรกรรมเป็นครั้งคราว

การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้า
ฝ่ายหนึ่งกับผู้มีหน้าที่รายงาน
อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์
เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ
ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของผู้มี
หน้าที่รายงานเป็นรายครั้ง โดยไม่ได้
มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจ



ความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
หรือการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่
ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย
ล้างสูง



แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูล
หรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล
มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง
เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจ
สามารถตรวจสอบ หรือทราบข้อมูล
ต่างๆ ได้



หมวด 1 บททั่วไป



กรณีห้ามสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม

ห้ามผู้มีหน้าที่รายงาน สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง



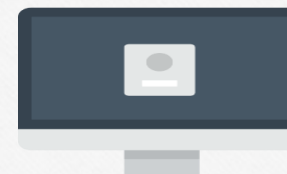
การปรับปรุงข้อมูล

ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ปรับปรุงข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน
และนำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน
และต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



การตรวจสอบธุรกรรม

ให้ผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง
ในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน
หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง ให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.



การใช้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ
ลูกค้า ที่ผู้มีหน้าที่รายงานได้มาตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือ
กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ถือว่าเป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



หมวด 2 การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ความรู้ในหมวดนี้เป็นเรื่องเดียวกันกับที่ผู้เข้ารับการฝึกอบรมได้ศึกษามาแล้วใน หมวดวิชาที่ 2 การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง





ภาพรวมของกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



KYC + verification

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer : KYC)

- ขอสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ/ทำธุรกรรม
- ขอข้อมูลและหลักฐาน ประกอบการ
แสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริง
จริง ของข้อมูลและหลักฐาน
ประกอบการแสดงตนดังกล่าว



การตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)

เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันที
หลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว ดังนี้





ภาพรวมของกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)

เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว ดังนี้



1. การระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตน

เพื่อระบุตัวตนลูกค้า (หากไม่เพียงพอต้องขอข้อมูลเพิ่มเติม) และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น



2. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า



3. การตรวจสอบรายชื่อ

บุคคลที่ถูกกำหนด และ บุคคลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด



ภาพรวมของกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)

เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว ดังนี้



4. ขอข้อมูลวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า

เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า



5. ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจตลอดเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่

หมายเหตุ ขั้นตอนที่ 1-3 ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า หากไม่สามารถดำเนินการก่อนได้เนื่องจากจะเป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจ ให้มีมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(1) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม (2) จำกัดประเภทของธุรกรรม (3) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้



เมื่อไหร่ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



1

เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

2

เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป

(ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไป หรือ

(ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป

3

เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4

เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า



วิธีการ/ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า
2. ระบุและพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
3. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
4. ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า



วิธีการ/ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

5. ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่

หมายเหตุ ขั้นตอนที่ 1-3 ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า โดยมีข้อยกเว้น สำหรับขั้นตอนที่ 1 และ 2 ว่าหากไม่สามารถดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าได้ เนื่องจากจะเป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจก็อาจดำเนินการในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจากที่มีการอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าได้ แต่ต้องมีมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้ (1) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม (2) จำกัดประเภทของธุรกรรม (3) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

- กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง ตามข้อ 1 – 4
- กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง ตามข้อ 1 – 5





ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

กรณีลูกค้ารายที่มีความเสี่ยงต่ำ

อาจพิจารณาระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ในขั้นตอนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่) ว่ายังสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่) ก็ได้



* เว้นแต่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าดังกล่าวมีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทุจริตกรรม หรือมีการดำเนินการใดๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น*



ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

กรณีลูกค้ารายที่มีความเสี่ยงสูง

ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าเสี่ยงสูง คือ ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

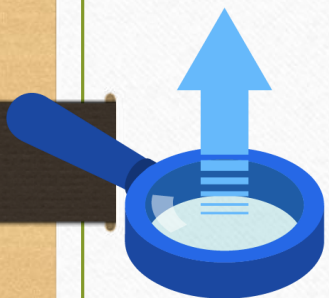
1. หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับ

1.1 แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่นคง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง

1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรมซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

2. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

3. เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

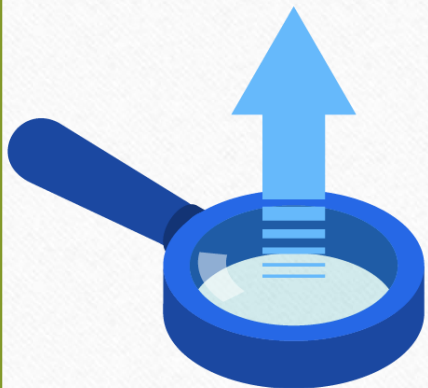




ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

4. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า โดยพิจารณา

- 4.1 เพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และ
- 4.2 เพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า



**ถ้าปรากฏในภายหลังว่า มีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงลดลง อาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงได้ แต่ต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว



กรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า

ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริง และ ต้องดำเนินการระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตน และตรวจสอบข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย





การระบุ/พิสูจน์ทราบ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

1. กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา

- ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอ ที่จะพิสูจน์ได้ว่า เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่ง
- และมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า ซึ่งควรคำนึงถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่าบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าแม้จะไม่มี ความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้องทางเครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธมิตรสัญญาอื่นใด เป็นต้น
- ทั้งนี้ ข้อมูลการระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงในข้อนี้ต้องเพียงพอที่จะสามารถนำไปใช้ในการดำเนินการตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้





การระบุดำเนินการ/พิสูจน์ทราบ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

2. กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล

(ก) ระบุดำเนินการธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ

(ข) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล ตาม (ก) หรือในกรณีที่ไม่พบบุคคลธรรมดาตาม (ก) ให้ระบุดำเนินการธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น

(ค) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุดำเนินการธรรมดาตาม (ข) ได้ ให้ใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น





การระบุ/พิสูจน์ทราบ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

2. กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

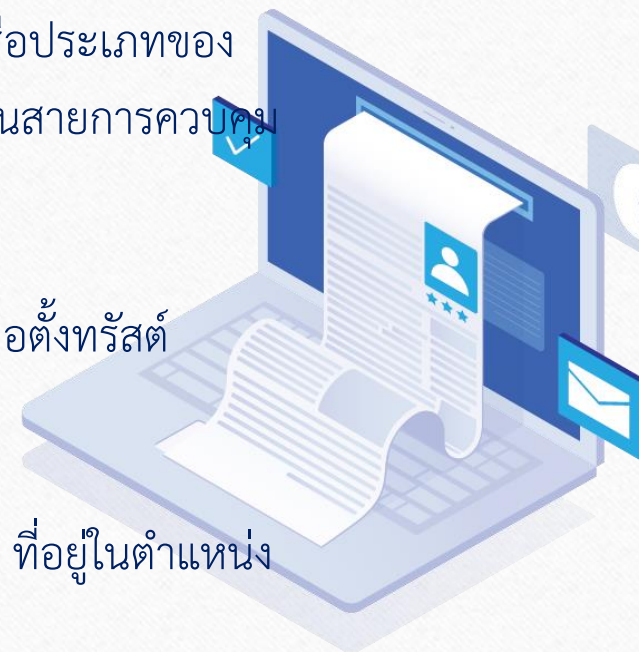
กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(ก) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย

(ข) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรม ในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์

(ค) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่นให้ระบุตัวตนของบุคคล ที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากับบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายให้จัดให้ทรัสต์หรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทรัสต์เปิดเผยสถานะของตนตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า





การระบุดำเนินการ/พิสูจน์ทราบ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ

3. ลูกค้ำที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องระบุดำเนินการ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

- (1) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- (2) มูลนิธิพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หรือมูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- (3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (4) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (5) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (6) กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (7) กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ



การระบุ/พิสูจน์ทราบ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

3. ลูกค้าที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(8) ลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ ป.ปง. ประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ป.ปง. (ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง ลูกค้าที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ไม่ต้องระบุ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง) ดังนี้

- รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ
- บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขาย ในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ในต่างประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่เลขาธิการ ป.ปง. ประกาศกำหนด (ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น และใช้มาตรการตอบโต้)

******ในกรณีที่สงสัยว่าการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยดำเนินการเช่นเดียวกับกรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายด้วย



ข้อควรทราบอื่นๆ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1

ในกรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ให้ปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว กับลูกค้าดังกล่าว และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

2

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งต่อไปหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือการทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราวไว้ก่อนแล้ว อาจใช้ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่ได้ จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ารายเดียวกันนั้นก็ได้ ในกรณีที่สงสัยในความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว ให้ระบุ ตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านั้นใหม่



ข้อควรทราบอื่นๆ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

3

เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีลูกค้าซึ่งมีข้อมูลไม่ครบถ้วน ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(2) กรณีลูกค้าซึ่งไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับผู้มีหน้าที่รายงานในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังกล่าวต่อไป

4

ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ระมัดระวังในการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นพิเศษ หากมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะเป็นการทำให้ลูกค้าหรือ ผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการดังกล่าวอาจไม่ดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.



การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน การพึ่งพาบุคคลที่สาม
การควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ





การพึ่งพาบุคคลที่สาม

โดยสรุปแล้วเป็นเรื่องของการพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
นั่นเอง ดังนี้

1. “การพึ่งพาบุคคลที่สาม” หมายความว่า การที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16
พึ่งพาสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งเป็นบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์
ในลักษณะตัวแทน





การพึ่งพาบุคคลที่สาม

2. สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 จะพึ่งพาบุคคลที่สามได้ต่อเมื่อสามารถรับรองได้ว่า

2.1 บุคคลที่สามจะส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง ได้แก่ (1) ข้อมูลการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า (2) การระบุและพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (3) การตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (4) ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และ (5) ข้อมูลการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าและข้อมูลการระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตน และตรวจสอบข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด รวมถึงจะสามารถส่งเอกสาร หลักฐาน หรือข้อมูลอื่นของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าวไว้ในทันทีเมื่อมีการร้องขอ

2.2 บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแล ตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจอย่างเหมาะสม

2.3 บุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบดังกล่าวไว้แล้ว

2.4 บุคคลที่สามที่ตั้งและดำเนินการอยู่ในต่างประเทศ ให้นำระดับความเสี่ยงของประเทศนั้นมาประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือของบุคคลที่สามดังกล่าวด้วย

การพึ่งพาบุคคลที่สาม

3. ในกรณีที่บุคคลที่สามอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และบุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐาน และปฏิบัติตามนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือแล้ว และการปฏิบัติดังกล่าวได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจให้ถือว่าสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ได้รับรองการดำเนินการตามข้อ 2.2 ข้อ 2.3 และข้อ 2.4 แล้ว

4. สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 จะต้องรับผิดชอบ ในกรณีที่บุคคลที่สามไม่สามารถปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐาน หรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ครบถ้วน





มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

ในส่วนนี้

“**บริษัทในเครือ**” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อม

“**กลุ่มธุรกิจเดียวกัน**” หมายความว่า กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัท ในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือ ธุรกิจอื่นตามมาตรา 16 และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ดังกล่าว ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการ ปปง. ประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ปปง.

(ได้แก่ ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน)



มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ประกอบด้วยธุรกิจดังต่อไปนี้

(1) ธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (ก) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (ข) ธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (ค) ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (ง) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (จ) ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
- (ฉ) ธุรกิจสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนองหรือรับจํานำทรัพย์สิน หรือจัดให้
ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ



มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

- (ข) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- (ค) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- (ฅ) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
- (ฎ) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (ฎ) ธุรกิจเกี่ยวกับการดำเนินการการให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา 13
- (ฏ) ธุรกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์
- (ฐ) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (฿) ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีไม่ใช่สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (ณ) ธุรกิจเกี่ยวกับบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- (ด) ธุรกิจเกี่ยวกับระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน



มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

(2) ธุรกิจอื่น ได้แก่

- (ก) ธุรกิจค้าอัญมณีเพชรพลอย ทองคำหรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ
- (ข) ธุรกิจคาร์ถยนต์
- (ค) ธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
- (ง) ธุรกิจค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า





มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

มาตรการควบคุมภายใน

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการนั้นต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายฯ และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้น ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานควรจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว

(2) การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกบุคคล เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด





มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

(3) จัดให้มีการอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ให้มีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎหมายตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

(4) กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ จากการศึกษาปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบนั้นอาจเป็นบุคลากรภายใน หรือภายนอกองค์กรก็ได้ และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อพนักงานระดับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย

***ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 อย่างสม่ำเสมอ





มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

ข้อปฏิบัติของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 เกี่ยวกับสาขาหรือบริษัทในเครือ

1. การจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง : ห้ามจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามทีเลขาธิการ ปปง.ประกาศกำหนด (ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้) /ในกรณีที่ได้จัดตั้งอยู่ก่อนแล้ว ให้กำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ และอาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงนั้นตามความเหมาะสม





มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

2. การบริหารความเสี่ยงและการร่วมใช้ข้อมูลกับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน :

- (1) ให้ปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง และนโยบายและระเบียบวิธีการ เกี่ยวกับการควบคุมภายในอย่างเคร่งครัด
- (2) ให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างกัน
- (3) ให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนด เกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

(ข้อมูลที่สามารถใช้ได้ ได้แก่ ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยง การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง)



มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

3. การปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ :

ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่มีความเข้มงวดมากกว่า/ให้กำหนดมาตรการในการกำกับดูแลรวมทั้งใช้มาตรการอื่นที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมและแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศไทยได้ และอาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นตามความเหมาะสม





การเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

หน้าที่ตามกฎหมายในการเก็บรักษาข้อมูล (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 22/1)



- เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็น เวลา 10 ปี นับแต่ วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า (ก่อนพ้นกำหนดเวลา 10 ปีดังกล่าว หากมีเหตุจำเป็นและสมควรเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 สำหรับลูกค้ารายใด เลขานุการ ปปปง. จะแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้มีหน้าที่รายงานดังกล่าวเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้ารายนั้นต่อไปอีกไม่เกิน 5 ปี นับแต่ พ้นเวลา 10 ปี ก็ได้)
- หลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษาเป็นไปตามที่คณะกรรมการ ปปปง. กำหนด ได้แก่ ระเบียบคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559



การเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ

ข้อยกเว้นสำหรับการเก็บรักษาความลับของข้อมูล (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 21/1)



ห้ามมิให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลใดเปิดเผยข้อมูลหรือกระทำด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้ำหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ เว้นแต่

- เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งศาล
- เป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาของผู้มีหน้าที่รายงานที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศเพื่อดำเนินการอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542





แนวทางการเก็บรักษาข้อมูล

ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559 ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการไว้ ดังนี้

“รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า ข้อมูล เอกสาร หรือพยานหลักฐานอื่นใดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



1 ต้องเก็บรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 1.1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 1.2) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 1.3) หลักเกณฑ์ภายในองค์กร และมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่



แนวทางการเก็บรักษาข้อมูล



1 ต้องเก็บรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1.4) การทำธุรกรรมของลูกค้าและการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับ การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1.5) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้แสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

1.6) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

1.7) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่

(1.7.1) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ที่ได้รับผลประโยชน์แท้จริง

(1.7.2) การตรวจสอบข้อมูลลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ที่ได้รับผลประโยชน์แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง

(1.7.3) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(1.7.4) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการ สร้างความสัมพันธ์ของลูกค้า



แนวทางการเก็บรักษาข้อมูล



1 ต้องเก็บรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1.8) การตรวจสอบการมอบอำนาจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าหรือทำธุรกรรม
ในนามลูกค้า

1.9) ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน

1.10) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

1.11) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
(ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

1.12) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่
เลขาธิการ ปปง. ประกาศกำหนด





แนวทางการเก็บรักษาข้อมูล



2. วิธีเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อาจจัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

หลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษาข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์

1. การจัดเก็บต้องสามารถ เข้าถึงหรือนำกลับมาใช้ได้ โดยข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง
2. การจัดเก็บต้องเก็บรักษารายละเอียด ไว้ในรูปแบบหรือสภาพเดิมที่ได้รับรายละเอียด ข้อมูลนั้น หรือสามารถแสดงรายละเอียดให้ปรากฏข้อมูลได้อย่างถูกต้อง
3. สามารถถ่ายโอนรายละเอียดดังกล่าวลงในสื่อบันทึกข้อมูลหรือส่งผ่านระบบ สารสนเทศอื่นให้สำนักงาน ปปง. ได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
4. การจัดเก็บต้องมีวิธีการที่ **ปลอดภัย** น่าเชื่อถือ และสามารถเรียกดูหรือ ส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด





บทกำหนดโทษกรณีผู้มีหน้าที่รายงานฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

ตารางสรุปอัตราโทษ

ฐานความผิด (มาตรา) ลักษณะการฝ่าฝืน	บทกำหนดโทษ
<ul style="list-style-type: none">- กรณีฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 20/1)- กรณีไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำได้และไม่ระงับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามคำสั่งสำนักงาน ปปง. ไว้ก่อนไม่เกิน 10 วันทำการ (ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 21/2 วรรคสอง)- กรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายในการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 22/1)	ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 62 : เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)
กรณีเปิดเผยข้อมูลหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้ำหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 21/1)	ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 1 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 66 (1))



แหล่งข้อมูลอ้างอิง

- สื่อประกอบการบรรยายของวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- รวมกฎหมาย ข้อมูล และเอกสารราชการของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ANTI-MONEY LAUNDERING OFFICE

THANK YOU

การตรวจรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การระงับการดำเนินการกับ
ทรัพย์สิน และการรายงานสำนักงาน และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคล
ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด

(AMLO Person Screening System: APS)

ระบบ APS

ระบบ APS เป็นระบบสารสนเทศที่
สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานและเจ้าหน้าที่ เพื่อใช้ประโยชน์ในก
ค้นหาจากมาตรา กลุ่ม สถานะ ชื่อ-นามสกุล เลขปร

แนะนำการเข้าสู่ระบบ APS

1 เข้าเว็บไซต์: <https://aps.amlo.go.th>

← → ↻



การเข้าใช้งานระบบ APS

ขั้นตอนที่ 1 ลงทะเบียนเข้าใช้ระบบ APS



ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มี
ความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและ
รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

(AMLO Person Screening System: APS)



เข้าสู่ระบบ

อีเมล

รหัสผ่าน

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีลูกค้าใหม่

■ แสดงตน



■ ระบุตัวตน ตรวจสอบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่



เป็น

ปฏิเสธการสร้าง
ความสัมพันธ์

ไม่เป็น

อนุมัติการสร้าง
ความสัมพันธ์



กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราว

■ ขอข้อมูล



■ ตรวจสอบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ ก่อนธุรกรรมเสร็จสิ้น

เป็น

ปฏิเสธการ
ทำธุรกรรม

ไม่เป็น

รับทำ
ธุรกรรม



หน้าที่ในการตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด



ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการกับลูกค้า



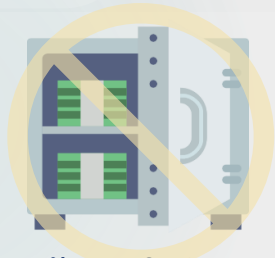
วันที่ประกาศรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนดรอบล่าสุด



ตรวจสอบลูกค้าทุกราย
กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



ตรวจพบลูกค้า
ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด



ระงับการดำเนินการ
กับทรัพย์สินของลูกค้า



ยุติ / สิ้นสุดความสัมพันธ์



ปกร 03 ปกร 04

ภายใน 10 วันทำการ
นับแต่ได้ระงับทรัพย์สิน

ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการกับผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด



วันที่ประกาศรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนดรอบล่าสุด



ตรวจพบอดีตลูกค้า
ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด



ตรวจสอบผู้ที่เคยทำธุรกรรม
กับบุคคลที่ถูกกำหนด
ย้อนหลัง 2 ปี



รายงาน STR

แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (แบบ ปกร. 03)



แบบ ปกร ๐๓



ฉบับที่.....๒๕.....
แจ้งเพิ่มเติม ครั้งที่.....

**แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการตามมาตรา ๖(๒)
แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
พ.ศ. ๒๕๕๖**

วันเดือนปีที่เกิดข้อมูล :

ชื่อผู้แจ้ง (๑) ผู้มีหน้าที่รายงาน :

(๒) บุคคลที่ถูกกำหนด :

หมายเลขประจำตัว (ประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือ หมายเลขจดทะเบียน).....

(๓) ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด :

หมายเลขประจำตัว (ประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือ หมายเลขจดทะเบียน).....

(๔) เจ้าของทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (เลือก)

บุคคลที่ถูกกำหนด

ผู้กระทำการแสวงหาผลประโยชน์ทางสิ่งของบุคคลที่ถูกกำหนด

กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด

บุคคลอื่น ระบุ.....

ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน:

หมายเลขโทรศัพท์ :

หมายเลขโทรสาร :

E-mail :

ลงชื่อ.....ผู้แจ้ง
(.....)

- สืบ -

สรุปรายการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

ประเภททรัพย์สิน	จำนวน/มูลค่า ณ วันที่ระงับการดำเนินการ	วันที่จะรับการดำเนินการ

รวมรายการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทั้งสิ้น.....รายการ มูลค่ารวม.....บาท

- สืบ -

แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (แบบ ปกร. 03)

- สับ -

บัญชีแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

ลำดับ ที่	ประเภททรัพย์สิน	รายละเอียดของทรัพย์สิน	มูลค่าของทรัพย์สิน

หมายเหตุ

(๑) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งข้อมูลครั้งแรก ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุ (ลำดับ) ฉบับที่ .../๑๕๕๕ และแจ้งข้อมูลตามช่องที่ให้กรอก และหากมีเอกสารที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการตามที่ระบุในแบบแจ้งข้อมูลนี้ ให้กรอกชื่อเอกสาร ชื่อ/ประเภททรัพย์สิน ปริมาณ และราคา ให้ครบถ้วน และระบุในเอกสารแนบว่าใช้ประกอบแบบแจ้งข้อมูลฉบับที่.../๑๕... (ซึ่งไม่ใช้ใบกรณีที่มีหน้าที่รายงานต้องกรอกรับหรือระบุข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ โดยอัตโนมัติ)

(๒) ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งเพิ่มเติม ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุหมายเลขฉบับเดิมที่เคยแจ้งมาแล้ว ที่ของข้อมูล ฉบับที่.../๑๕... (ดูจำนวนชุด) และระบุครั้งที่ สำหรับการแจ้งเพิ่มเติม กับ ปีพุทธศักราชตามปฏิทิน (ดูจำนวน ใบบรรทัดที่สอง)

(๓) **ทรัพย์สิน** หมายความว่า เงิน หรือทรัพย์สินใด ๆ หนึ่งซึ่งอาจมีราคาและอาจถือเอาได้ รวมทั้งดอกเบี้ยของเงิน ทรัพย์สิน หรือวัตถุต่าง ๆ เอกสารทางกฎหมาย หรือเอกสารในรูปแบบใด ๆ ทั้งที่ปรากฏในสื่อสิ่งใด กระดาษ หรือรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ สิทธิครอบครอง สิทธิเรียกร้อง หรือประโยชน์อื่นใดในทรัพย์สินนั้น

(๔) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานระบุ **ประเภททรัพย์สิน** ให้ชัดเจนว่า ทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการเป็นทรัพย์สินประเภทใด เช่น เงินสด เงินฝาก เงินลงทุน ที่ดิน โรงเรือนและสิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ สิทธิเรียกร้องทรัพย์สินอื่น เป็นต้น

- สับ -

- สับ -

(๕) ระงับการดำเนินการกับ**ทรัพย์สิน** หมายความว่า การห้ามโอน ขาย ยักย้าย หรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สินหรือเปลี่ยนแปลงไปรษณีย์หรือระงับการใดๆ ต่อทรัพย์สินซึ่งส่งมอบเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ หน้าที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น

(๖) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปรึกษากฎหมายและแจ้งนี้เพื่อประโยชน์การกำกับและตรวจสอบของสำนักงาน

- สับ -

แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร. 04)



แบบ ปกร ๐๔

ฉบับที่ _____/๒๕____

แจ้งขึ้น ณ วันที่ _____



แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา ๖(๑) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๕๖

วันเดือนปีที่แจ้งข้อมูล : _____

ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน : _____

ที่อยู่ผู้มีหน้าที่รายงาน : _____

หมายเลขโทรศัพท์ : _____

หมายเลขโทรสาร : _____

E-mail : _____

ลงชื่อ _____ ผู้แจ้ง
(_____)

ส่วนที่ ๑ ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

๑. ผู้ที่เป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม

๒. ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัว ประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้า เมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่า ธุรกรรม	วันที่ยุติ ความสัมพันธ์ กับลูกค้า

แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร. 04)

- อับ -

ส่วนที่ ๒ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งมิได้เป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงาน

๑. ผู้ที่ทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียดธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม

๒. ผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัว ประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้า เมื่อใด	ประเภท ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม	วันที่ยุติ ความสัมพันธ์ กับลูกค้า

- อับ -

หมายเหตุ

(๑) กรณีที่มีหน้าที่รายงาน แจ้งข้อมูลครั้งแรก ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุ (ตัวอย่าง) ฉบับที่ ๑๔/๒๕๕๘ และแจ้งข้อมูลตามช่องที่ให้กรอก และหากมีเอกสารที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ระบุในการดำเนินการตามที่เป็นแบบ แจ้งข้อมูลนี้ ให้กรอกข้อมูลโดยระบุ ชื่อ/ประเภททรัพย์สิน ปริมาณ และราคา ให้ความเห็น และระบุเอกสารแนบว่า ใช้ระบบแบบแจ้งข้อมูลฉบับที่ ๑๔/๒๕๕๘ (ข้อนี้ ให้ใช้ใบแจ้งผู้มีหน้าที่รายงานต่อการซื้อขายหรือมูลค่าสูง ซึ่งได้เกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ โดยอัตโนมัติ)

(๒) ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งเพิ่มเติม ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุหมายเลขบัญชีโดยละเอียด ที่ข้อข้อมูล ฉบับที่ ๑๔/๒๕๕๘ (ดูจำนวนสูง) และระบุวันที่ สำหรับการแจ้งเพิ่มเติม กับ วัตถุประสงค์ตามปฏิทิน (ดูจำนวน ในบรรทัดข้อ ๒)

(๓) ธุรกรรม หมายความว่า ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทางเงิน หากสูงถึง หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(๔) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องเก็บรักษาสำเนาแบบแจ้งนี้เพื่อประโยชน์ในการกำกับและตรวจสอบของสำนักงาน ป.ป.ช.

บทลงโทษกรณีฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย



ประเภทของผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

ตารางสรุปอัตราโทษ

1. ไม่ระงับการดำเนินการ กับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด
2. ไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน ของบุคคลที่ถูกกำหนด
3. ไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้นั้น
4. จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงิน หรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วย ประการใดๆ **เพื่อการก่อการร้าย**
บุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูก นำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย
5. ผู้สนับสนุน หรือสมคบตาม (4)

ประเภทของผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

กฎหมายได้มีการกำหนดอัตราโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เป็น



อัตราโทษแตกต่างกัน แม้จะเป็นฐานความผิดเดียวกัน

โดยยึดหลักการความรับผิดชอบขององค์กร ที่มีการกำหนดให้การกระทำหรือการละเว้นการกระทำของ กรรมการ ผู้บริหาร หรือกำกับดูแลการดำเนินการนั้นเป็นความผิดขององค์กร และ ผู้กระทำหรือละเว้น การกระทำนั้นต้องได้รับโทษอันแตกต่างจากการกระทำผิดส่วนบุคคล



บทลงโทษกรณีฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย



ตารางสรุปอัตราโทษ



ฐานความผิด (มาตรา) ลักษณะการฝ่าฝืน	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
กรณีไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ของบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับต่อสำนักงาน (มาตรา 23)	ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝ่าฝืนจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง	ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือโทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
กรณีไม่แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (มาตรา 24)	ระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ 5,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝ่าฝืนจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง	ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือโทษปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ตัวการ) (มาตรา 25)	ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ถึง 10 ปี หรือโทษปรับตั้งแต่ 40,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ	ระวางโทษปรับตั้งแต่ 500,000 ถึง 2,000,000 บาท
พยายาม (กรณีพยายามกำหนดโทษไว้เฉพาะนิติบุคคล)/สมคบ/เป็นผู้สนับสนุนการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (มาตรา 25)	ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ถึง 10 ปี หรือโทษปรับตั้งแต่ 40,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ	ระวางโทษปรับตั้งแต่ 500,000 ถึง 2,000,000 บาท



Thank you