

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

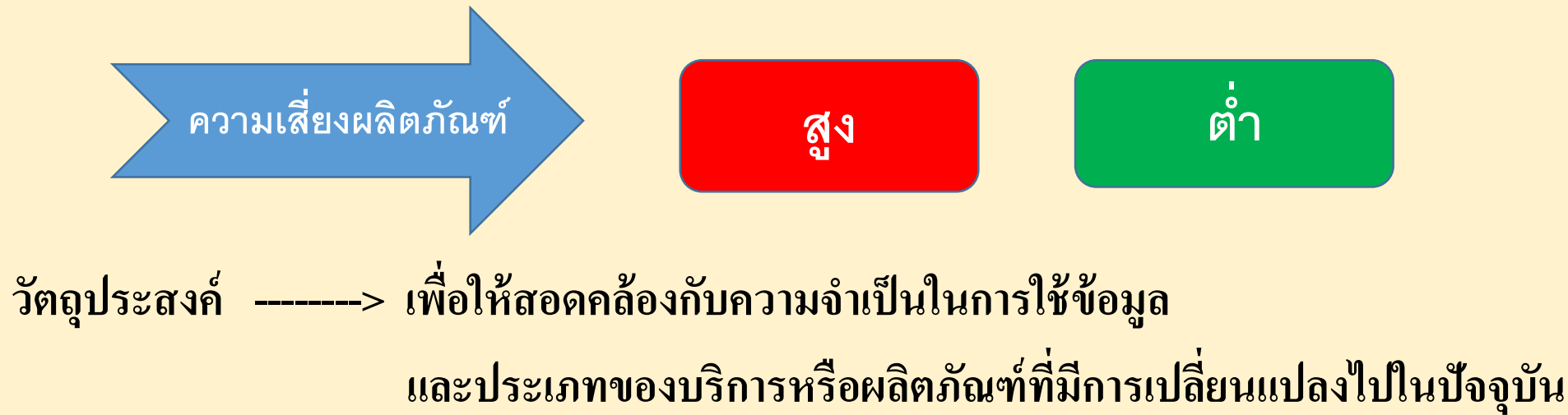
ประเด็นหลักที่มีการเปลี่ยนแปลง

- ๑) ยกเลิกคำว่า “ผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว” 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

นิยามศัพท์

- “**ลูกค้า**” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ อาชีพตามมาตรา ๑๖
- “**บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง
- “**ลายมือชื่อ**” หมายถึง ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ตัวอย่างลักษณะลูกค้าของแต่ละธุรกิจ

ธุรกิจ	ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์	ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
ที่ปรึกษาทางการเงิน	ผู้มาทำสัญญาใช้บริการ	
คำอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ	ลูกค้าที่ซื้อทองแบบออมทอง	ลูกค้าที่ซื้อสินค้า หรือขายสินค้า
คาร์ถยนต์	-	ผู้ซื้อหรือขายรถโดยจ่ายเป็นเงินสดครั้งเดียว
ให้เช่าซื้อรถยนต์	ผู้ทำสัญญาเช่าซื้อ	
นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์	ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำข้อตกลงหรือสัญญาเกี่ยวกับการซื้อ ขาย อสังหาริมทรัพย์กับตัวแทน / นายหน้า ในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง อาทิ มีการตกลงให้ตัวแทน/นายหน้า ดำเนินการเป็นตัวแทนขาย อสังหาริมทรัพย์ให้ตลอดทั้งปี ซึ่งหมายความว่า การทำหน้าที่ตัวแทน/นายหน้า ยังคงมีผลตลอดระยะเวลาที่ต่อเนื่อง ตามสัญญาตัวแทน/นายหน้านั้น	ลูกค้าที่ขาย หรือซื้อ โดยตกลงให้นายหน้าหรือตัวแทน ทำหน้าที่เป็นคราวๆ ไป โดยไม่มีสัญญาต่อเนื่องระยะยาว ซึ่งในการเป็นตัวแทนหรือนายหน้านั้น เพียงทำหน้าที่ให้เกิดการซื้อขาย หรือเช่า ในครั้งนั้นๆ โดยไม่คำนึงว่าผู้ซื้อและผู้ขาย หรือผู้และผู้ให้เช่าจะชำระเงินตามสัญญาแบบเสร็จเด็ดขาด หรือผ่อนชำระต่อเนื่อง

ตัวอย่างลักษณะลูกค้ำของแต่ละธุรกิจ (ต่อ)

ธุรกิจ	ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์	ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
ค้ำของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้ำของเก่า	ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำข้อตกลงหรือสัญญาเกี่ยวกับการซื้อหรือขายสินค้าในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง อาทิ มีการตกลงซื้อสินค้าตลอดทั้งปี และกำหนดปริมาณ ราคา ไว้ในสัญญาอย่างชัดเจน หรือการซื้อสินค้าที่มีการผ่อนชำระในระยะเวลาที่ต่อเนื่อง เป็นต้น	ลูกค้ำที่ซื้อสินค้า หรือขายสินค้า ให้กับผู้ประกอบการอาชีพเป็นครั้งคราว โดยมีได้มีข้อตกลงหรือสัญญา การซื้อ หรือขายสินค้า ในลักษณะที่ต่อเนื่องอย่าง “ลูกค้ำ” (ลูกค้ำส่วนใหญ่ของผู้ประกอบการอาชีพนี้ มักจะเป็น ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)
ค้ำของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้ำของเก่า	ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำข้อตกลงหรือสัญญาเกี่ยวกับการซื้อหรือขายสินค้าในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง อาทิ มีการตกลงซื้อสินค้าตลอดทั้งปี และกำหนดปริมาณ ราคา ไว้ในสัญญาอย่างชัดเจน หรือการซื้อสินค้าที่มีการผ่อนชำระในระยะเวลาที่ต่อเนื่อง เป็นต้น	ลูกค้ำที่ซื้อสินค้า หรือขายสินค้า ให้กับผู้ประกอบการอาชีพเป็นครั้งคราว โดยมีได้มีข้อตกลงหรือสัญญา การซื้อ หรือขายสินค้า ในลักษณะที่ต่อเนื่องอย่าง “ลูกค้ำ” (ลูกค้ำส่วนใหญ่ของผู้ประกอบการอาชีพนี้ มักจะเป็น ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)
สินเชื่อส่วนบุคคล	ลูกค้ำที่ขอสินเชื่อ	

วิธีการแสดงตน

พบหน้า

ไม่พบหน้า

จัดให้แสดงตนตาม ข้อ 3 ข้อ
4 ข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 และ ข้อ 8
แล้วแต่กรณี



จำนวนวงเงินการแสดงตน

ลูกค้า
สร้างความสัมพันธ์ต่อเนื่อง

แสดงตนทุกครั้งก่อนสร้างความสัมพันธ์
เว้นแต่ได้แสดงตนไว้แล้ว



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

- (1) หลักฐานบัตรประชาชน **Passport** หรือหลักฐานแสดงอื่นตามข้อ 4(3)
- (2) ข้อมูลอาชีพ รวมทั้ง ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน
- (3) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

วิธีการแสดงตนของลูกค้านิติบุคคล



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

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

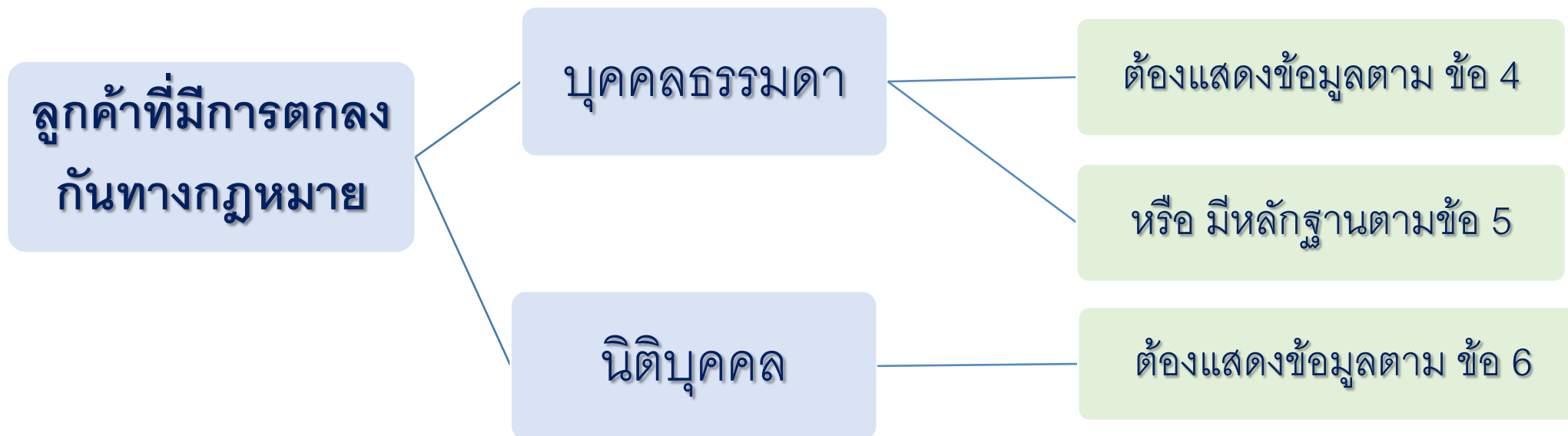


วิธีการแสดงตนของลูกค้านิติบุคคล

นอกจากแสดงตนแล้ว นิติบุคคลให้ขอหลักฐานเพิ่มเติมในกรณีดังต่อไปนี้

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

ลูกคำที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย



ทั้งนี้ ให้ขอสำเนาหนังสือ / เอกสารที่แสดงว่ามีการตกลงกันให้เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

การได้ข้อมูลแสดงตนผ่านแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

- ภายใต้บทบัญญัติแต่กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวกับอิเล็กทรอนิกส์
- บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้ ที่ได้มาจากลูกค้า หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ถือว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้
- ทั้งนี้ ให้กำหนดและดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานเกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้ โดยไม่จำเป็นต้องขอจากลูกค้าอีก

**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
(Customer Due Diligence)**



หมายถึง กระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยง ก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า เพื่อ ป้องกันการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

กระบวนการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายัง

ช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่าง มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

ข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ถูกนำมาใช้เป็น ข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวน เส้นทางการเงินของผู้กระทำผิด

หลักเกณฑ์สำหรับการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



1.

เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

2.

มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- (ก) แบบครั้งคราว ครั้งเดียว หรือหลายครั้ง ต่อเนื่องรวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป
- (ข) เป็นครั้งคราว ที่เป็นการชำระเงินแทนในแต่ละครั้ง 500,000 บาท
- (ค) บริการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

3.

มีข้อสงสัยว่าเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.

มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กฎกระทรวงการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
มีผลใช้บังคับในวันที่ 12 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

FATF



INTERNATIONAL STANDARDS
ON COMBATING MONEY LAUNDERING
AND THE FINANCING OF
TERRORISM & PROLIFERATION

The FATF Recommendations

February 2012



customer



FIs / DNFBPs

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

หลักการ

1. ยกเลิกกฎกระทรวง จำนวน 3 ฉบับ คือ

- 1) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556
- 2) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559
- 3) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) และ (10) พ.ศ. 2559

เหตุผล

เพื่อความเป็นเอกภาพ

(ยกเลิกประกาศภายใต้กฎกระทรวง ฯ

จากเดิม จำนวน 20 ฉบับ

เหลือเพียง 9 ฉบับ)

ประกาศฯ ออกตามความในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓

กฎกระทรวง พ.ศ. ๒๕๖๓	ร่างประกาศฯ	ประกาศฯ ออกตามความใน กฎกระทรวงฯ พ.ศ. ๒๕๕๖	ประกาศฯ ออกตามความในกฎกระทรวงฯ ผู้ประกอบการอาชีพ พ.ศ. ๒๕๕๙
ข้อ ๓	<p>๑. ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่อง ตำแหน่งของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดย ความเห็นชอบของคณะกรรมการ)</p>	<p>ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่อง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง</p>	<p>ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่อง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง</p>
ข้อ ๘	<p>๒. ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบ วิธีการสำหรับการประเมิน การบริหาร และการ บรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดย ความเห็นชอบของคณะกรรมการ)</p>	<p>๑) ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่องแนวทางในการกำหนดนโยบายและ ระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย</p> <p>๒) ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและ ระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย ภายในสถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)</p>	<p>๑) ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่องแนวทางในการกำหนดนโยบายและ ระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย</p> <p>๒) ประกาศสำนักงาน ปปง.ฯ เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและ ระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย ภายในสำหรับผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐)</p>

<p>ข้อ ๙</p>	<p>๓. ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง ปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอก เงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดย ความเห็นชอบของคณะกรรมการ)</p>	<p>๑) ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยเพื่อ พิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับ อาชีฟ ๒) ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยเพื่อ พิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับ พื้นที่หรือประเทศ ๓) ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยหรือ ลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความ เสี่ยงต่ำ</p>	<p>๑) ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยเพื่อ พิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับ อาชีฟ ๒) ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยเพื่อ พิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับ พื้นที่หรือประเทศ ๓) ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยหรือ ลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความ เสี่ยงต่ำ</p>
<p>ข้อ ๑๔</p>	<p>๔. ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและต้องดำเนิน มาตรการตอบโต้ (FATF Public Statement) (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด)</p>	<p>-</p>	<p>-</p>
<p>ข้อ ๑๕</p>	<p>๕. ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการในการบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือ การใช้เทคโนโลยีใหม่ (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดย ความเห็นชอบของคณะกรรมการ)</p>	<p>ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการในการ บรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้ เทคโนโลยีใหม่</p>	<p>ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการในการ บรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้ เทคโนโลยีใหม่</p>

<p>ข้อ ๑๗</p>	<p>๖. ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการระบุดัตตนของลูกค้าและการระบุดูได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด)</p>	<p>ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการระบุดัตตนของลูกค้าและการระบุดูได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า</p>	<p>ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางในการระบุดัตตนของลูกค้าและการระบุดูได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า</p>
<p>ข้อ ๓๐ (๑)</p>	<p>๗. ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางการกำหนดประเภทการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ)</p>	<p>ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน</p>	<p>-</p>
<p>ข้อ ๔๘</p>	<p>๘. ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ)</p>	<p>-</p>	<p>-</p>
<p>ข้อ ๔๙</p>	<p>๙. ประกาศสำนักงาน ปปง.๗ เรื่อง แนวทางการกำหนดและการดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด)</p>	<p>-</p>	<p>-</p>

บทนิยามศัพท์

“ลูกค้า”

หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตาม มาตรา 16

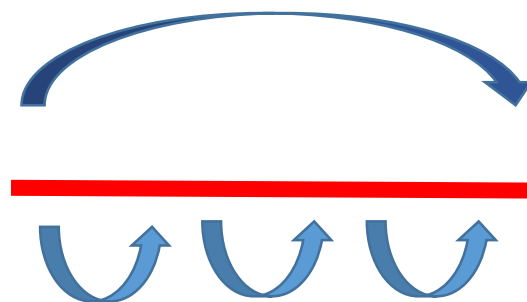
เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการกำกับดูแล โดยแบ่งลูกค้า ออกเป็น

2 ประเภท คือ

- 1) ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- 2) ลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ซึ่ง สอดคล้องกับหลักการว่า ต้องเริ่มทำ CDD ลูกค้าเมื่อ

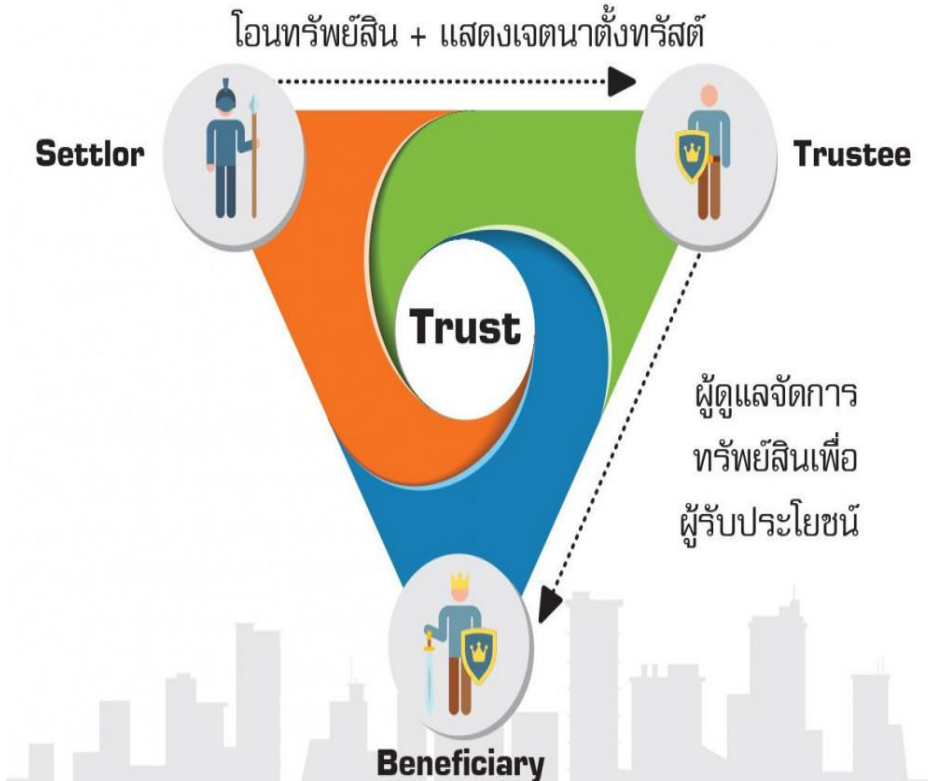
- (1) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- (2) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



FIs / DNFBPs

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”

โครงสร้างพื้นฐานของทรัสต์



หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”

หมายความว่า บุคคลธรรมดา ผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ อาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

Beneficial Owner (BO)



“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” (PEPs)



ในประเทศ

ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวได้แก่

- ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล
- รัฐมนตรี
- เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐศาล องค์การอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร
- ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง
- ผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว



ในต่างประเทศ

ผู้ดำรงตำแหน่งหรือเคยดำรงตำแหน่งทำนองเดียวกันหรือเทียบเท่ากับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศไทย



ในองค์การระหว่างประเทศ

- ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ

“สมาชิกในครอบครัว”

PEPs
(1)

- บิดา มารดา
- บุตร
- ผู้รับบุตรบุญธรรม
- บุตรบุญธรรมของ **PEPs**

PEPs
(2)

- พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน
- พี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน ของ **PEPs**

PEPs/
(1)/(2)

- คู่สมรส
- ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรส ของ **PEPs**
- คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรส ของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

“ผู้ใกล้ชิด”

PEPs

(1)

- ผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ของ PEPs

PEPs

(2)

- บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิด อันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจ ของ PEPs

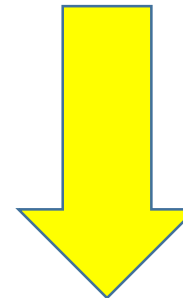
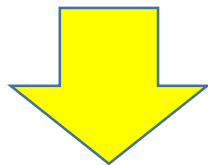
“ผู้บริหารระดับสูง”

หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและ
ความรับผิดชอบในการวางแผน การกำกับ หรือ
การควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและ
การบริหารงานของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพ
ตามมาตรา ๑๖



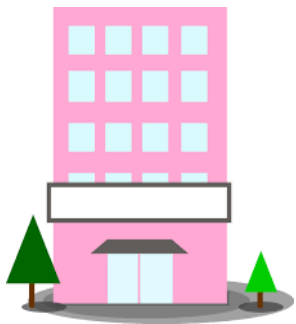


การทำธุรกรรม



สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ยุติความสัมพันธ์

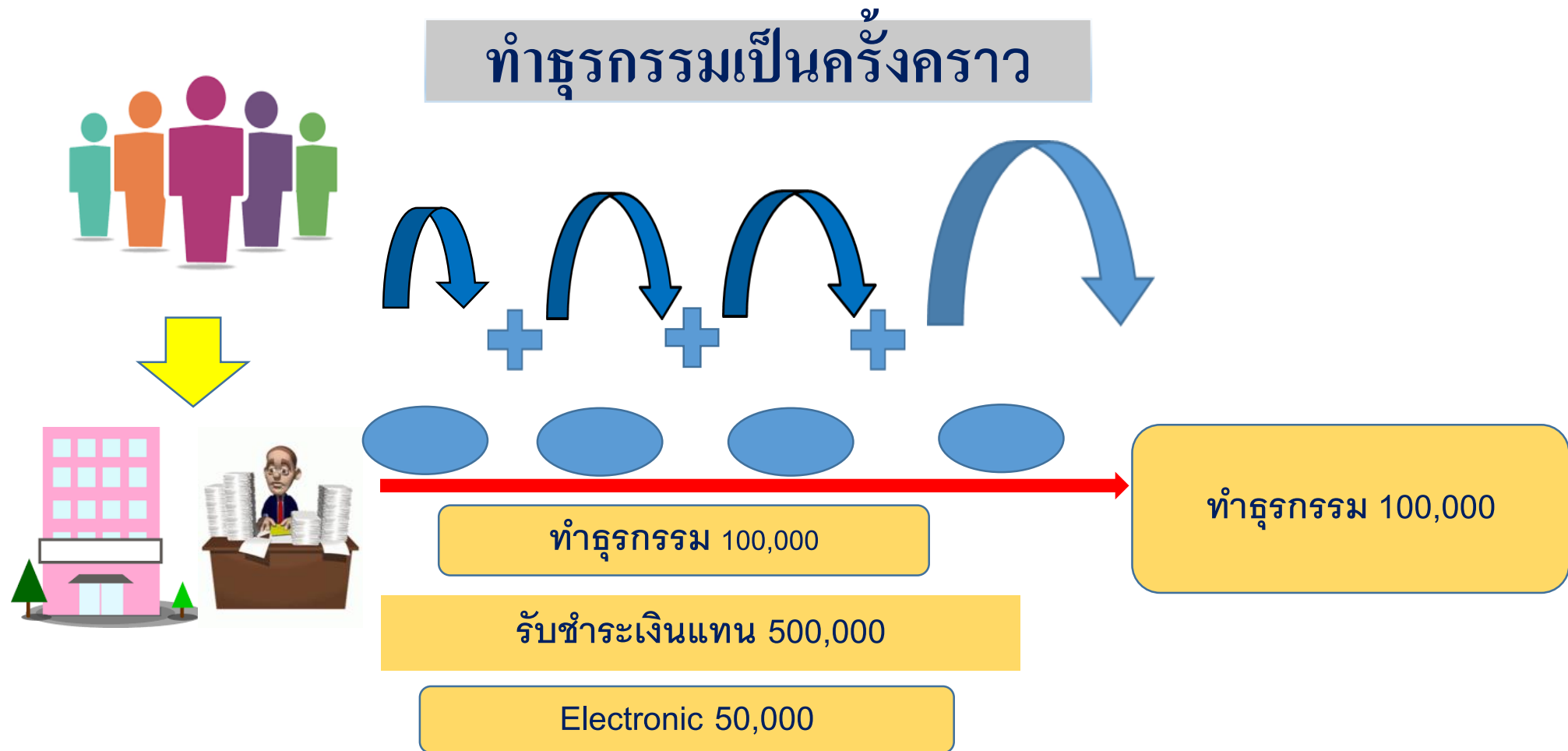


FIs / DNFBPs



“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทาง ธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ เป็น รายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ



1

สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

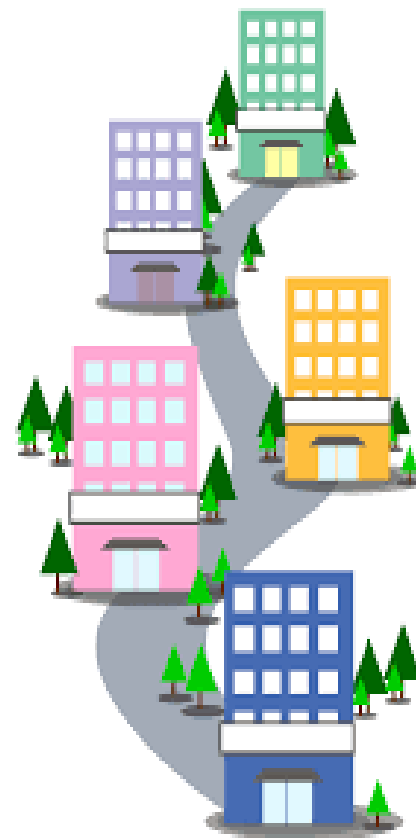


customer



2

ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



FIs / DNFBPs



“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ”

หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบ หรือทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้

- หน่วยงานของรัฐ
- สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) หรือ **EDDA**
- กรมการปกครอง (**DOPA**)
- กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (**DBD**)
- ผู้ให้บริการระบบข้อมูล (เอกชน) ที่น่าเชื่อถือ เช่น **World-Check**
- **Website** ที่น่าเชื่อถือ



2. ข้อมูลการระบุตัวตนที่เป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ (ข้อ 7)

- กำหนดให้ข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับจากการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นข้อมูลตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์



การดำเนินการเชิงนโยบาย

ให้กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน
บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

อย่างน้อยต้องมี
ลักษณะ

จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์
อักษร

มีความสำคัญสูงสุด ซึ่ง
ต้องออกโดย ผบ.
ระดับสูง

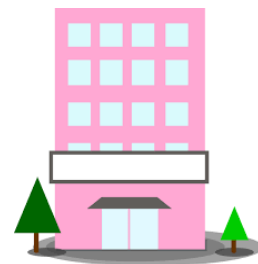
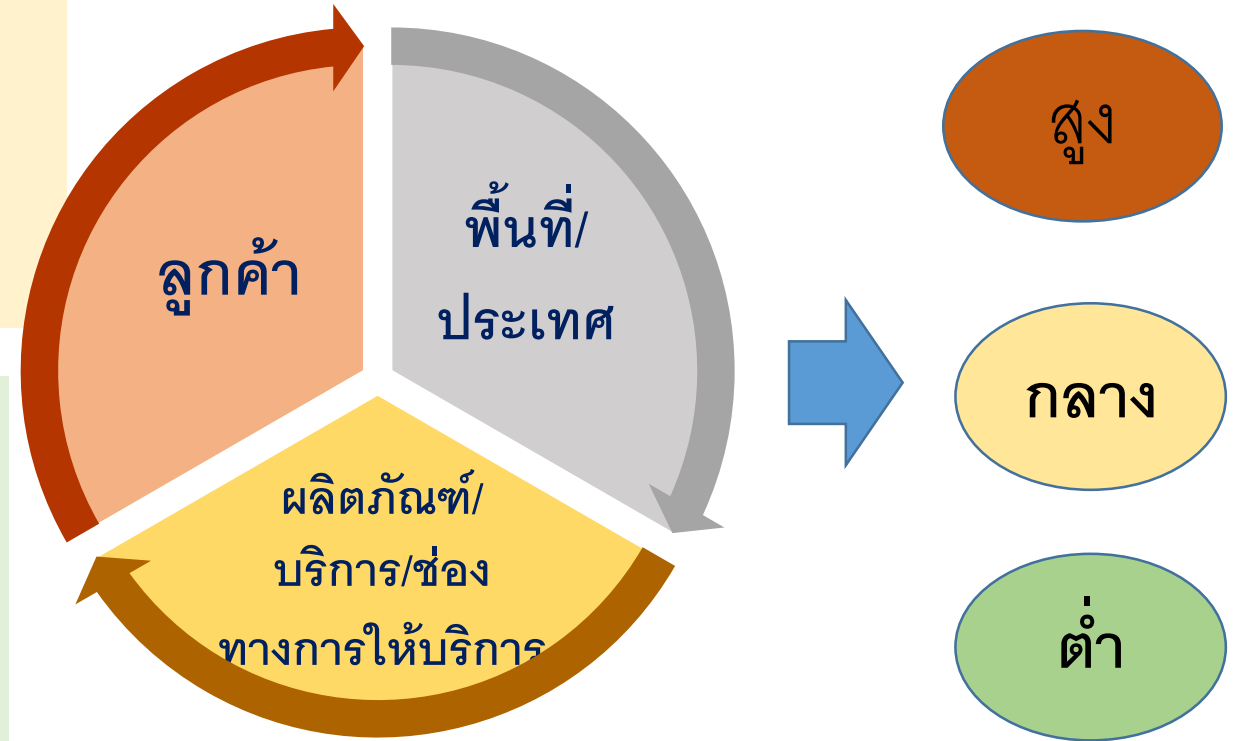
ได้รับการทบทวนเป็น
ระยะๆ และปรับปรุงให้
ทันสมัยเสมอ

3. การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร และลูกค้า (ข้อ 9 – ข้อ 12)

- ให้กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการประเมินความเสี่ยง
ภายในองค์กร (ข้อ 9)

- ให้ประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกราย
ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า (ข้อ 10)

- 1. นำปัจจัยความเสี่ยงทั้งหมด มาประกอบการ
พิจารณาประเมินความเสี่ยง
 - ลูกค้า
 - พื้นที่หรือประเทศ
 - ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทาง
ในการให้บริการ
- 2. จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง
- 3. ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน



บริหารความเสี่ยงให้
สอดคล้องกับระดับ
ความเสี่ยง และรายงาน
NRA

การบริหารและ บรรเทาความเสี่ยงฯ



เสี่ยงสูง

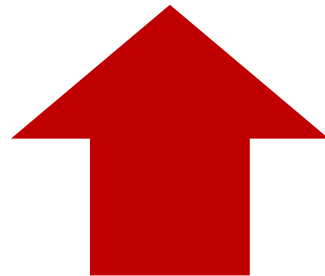
EDD

ข้อ 17 + ข้อ 12



CDD

ข้อ 17



เสี่ยงต่ำ

๑. หาข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เช่น

- แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน
- แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือ
- วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง
- ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า
- อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือ
- ลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม เป็นต้น

๒. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและพิจารณาผลการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า

๓. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

- เพิ่มความถี่ ขึ้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

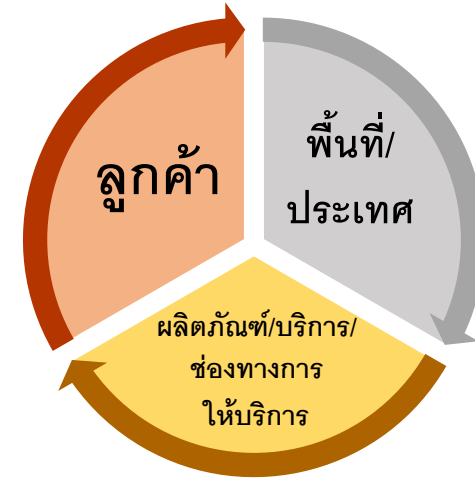
การประเมินและบริหารความเสี่ยงกรณีเฉพาะ

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” (PEPs)
(ข้อ 13)

- ให้พิจารณาว่าลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว หรือไม่



EDD
ข้อ 17 + ข้อ 12



ประเมินเพื่อกำหนด
ระดับความเสี่ยง

การประเมินและบริหารความเสี่ยงกรณีเฉพาะ (ต่อ)

พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงๆ (ข้อ ๑๔)

หมายถึง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตาม
แถลงการณ์ของ FATF หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศ
สมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการตรวจสอบในระดับเข้มข้น
และใช้มาตรการตอบโต้ (countermeasures) เพื่อป้องกันระบบ
การเงินระหว่างประเทศ จากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ML/TF) ที่อาจเกิดจาก
ประเทศดังกล่าว

(ปัจจุบัน มี ๒ ประเทศ คือ สาธารณรัฐประชาธิปไตย
ประชาชนเกาหลี และ สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน)

- ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า
มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ให้ตรวจสอบเพื่อ
ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น โดย
เลขาธิการอาจกำหนดให้ ดำเนินการตามมาตรการตอบโต้
กับลูกค้าได้



EDD
ข้อ 17 + ข้อ 12

มาตรการตอบโต้

(countermeasures)

- ๑) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ
การทำธุรกรรม
- ๒) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ๓) มาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด



รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF และประเทศที่อยู่ระหว่างการแก้ไขข้อบกพร่อง

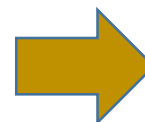
รหัสประเทศ	ชื่อประเทศ	ระดับ
KP	สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี	1
IR	สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน	1
AL	สาธารณรัฐแอลเบเนีย	3
BS	เครือรัฐบาฮามาส	3
BB	บาร์เบโดส	3
BW	สาธารณรัฐบอตสวานา	3
KH	ราชอาณาจักรกัมพูชา	3
GH	สาธารณรัฐกินานา	3
IS	สาธารณรัฐไอซ์แลนด์	3
JM	จาเมกา	3
MU	สาธารณรัฐมอริเชียส	3
MN	ประเทศมองโกเลีย	3
MM	สหภาพพม่า	3
NI	สาธารณรัฐนิการากัว	3
PK	สาธารณรัฐอิสลามปากีสถาน	3
PA	สาธารณรัฐปานามา	3
SY	สาธารณรัฐอาหรับซีเรีย	3
UG	สาธารณรัฐยูกันดา	3
YE	สาธารณรัฐเยเมน	3
ZW	สาธารณรัฐซิมบับเว	3

หมายเหตุ

- 1 = ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่นๆ ใช้มาตรการต่อต้านเพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศ จากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ML/TF) ที่อาจเกิดจากประเทศดังกล่าว
- 2 = ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่นๆ ใช้มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า อย่างเข้มข้นตามความเสี่ยงที่เกิดจากประเทศดังกล่าว
- 3 = ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการตามแผนดำเนินการให้สมบูรณ์โดยเร็วตามแผนที่กำหนดไว้ และ FATF จะติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด



ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการตอบโต้ (countermeasures)



เลขานุการประกาศ

(ร่าง) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

“ข้อ ๒ ให้พื้นที่หรือประเทศตามแถลงการณ์ของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนิน
มาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (**Financial Action Task Force : FATF**)
ที่ **FATF** เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการตรวจสอบในระดับเข้มข้น
และใช้มาตรการตอบโต้ (**Countermeasures**) เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศ
จากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่
ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดจากประเทศดังกล่าว ดังต่อไปนี้ เป็นพื้นที่หรือ
ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

- (๑) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี
- (๒) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน”

4. การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงก่อนที่จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ (ข้อ 15)

ให้ระบุและประเมินความเสี่ยง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ในกรณี ดังต่อไปนี้

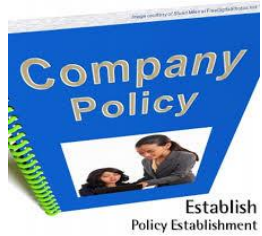
(1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

(2) การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่



การตรวจสอบการ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า:CDD

(ข้อ 17)



1. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า

2. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของ BO

3. ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

4. ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
ของลูกค้า

5. ตรวจสอบหรือตรวจทานความเคลื่อนไหวใน
การสร้างความสัมพันธ์



กรณีการมอบอำนาจ

(ข้อ 18)

- ให้ตรวจสอบเพื่อว่ามี การมอบอำนาจในนามของลูกค้ำจริง และ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบ โดย.....
 - การระบุ และพิสูจน์ทราบตัวตน และ
 - ตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับบุคคลที่ถูกกำหนด

การตรวจสอบการ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นิติบุคคล/ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ดำเนินการ

ทำความเข้าใจกับธุรกิจของลูกค้า โครงสร้างการบริหาร
หรือความเป็นเจ้าของ และอำนาจการควบคุม

- ระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน
- หา BO และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบ BO
- ตรวจสอบลูกค้า และ BO กับ บุคคลที่ถูกกำหนด
- ขอวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์
- ตรวจสอบการมอบอำนาจ และตรวจสอบผู้รับมอบเพื่อระบุตัวตนและตรวจ บุคคลที่ถูกกำหนด

ใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้.....

- 1) ชื่อ ประเภท ข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ทราบสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- 2) ข้อมูลเกี่ยวกับการมีอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคล และบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ผู้บริหารระดับสูง และนำมาตรวจกับบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย
- 3) สถานที่ตั้ง ที่จดทะเบียน และที่ตั้ง สนน. ใหญ่

5. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (BO)

ข้อยกเว้น กรณีดังต่อไปนี้ ไม่ต้องระบุ BO (ข้อ 21)

1. รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
2. มูลนิธิพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ ในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หรือมูลนิธิสหายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
3. สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
4. บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
6. กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
7. กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ
8. ลูกค้านั้นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ปปง. เช่น ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือรัฐบาลหรือส่วนราชการของรัฐต่างประเทศ

เว้นแต่ กรณีสงสัยว่าลูกค้าเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับ
กับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง

9. การควบคุมภายในและนโยบายเกี่ยวกับสาขาหรือบริษัทในเครือ

1. กำหนดนิยาม (ข้อ 48)

“**บริษัทในเครือ**” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

“**กลุ่มธุรกิจเดียวกัน**” หมายความว่า กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา ๑๖ และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ

2. การควบคุมภายใน (ข้อ 49)

ให้กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้**เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ** โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- (๑) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย
- (๒) กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน
- (๓) กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- (๔) กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

10. นโยบายด้าน AML/CFT ในระดับกลุ่ม (ข้อ 51)

1. กำหนดให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงตามข้อ 8 และนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในตามข้อ 49 อย่างเคร่งครัด

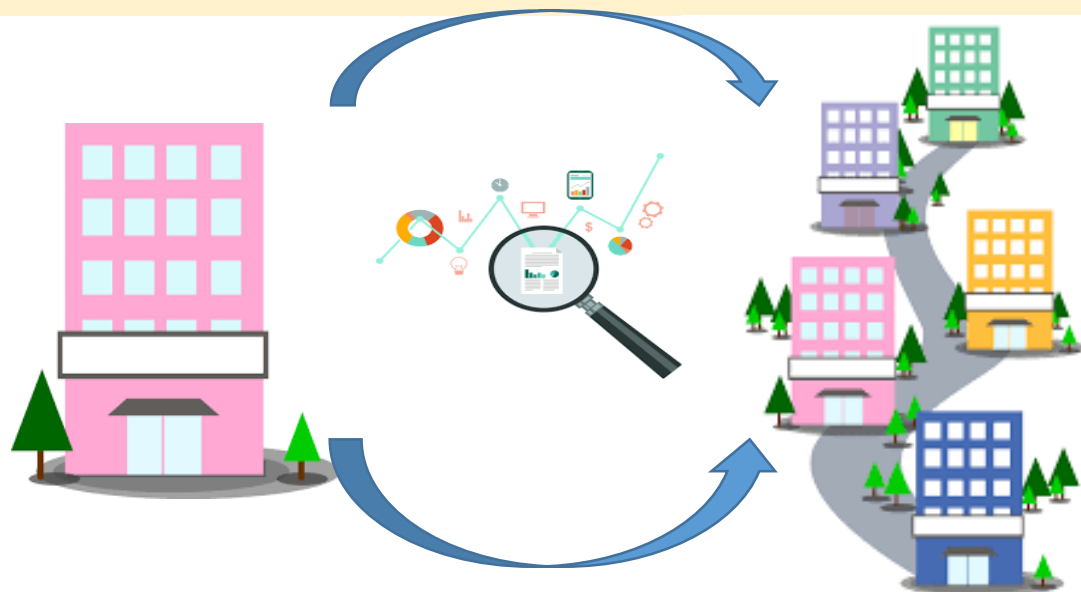
โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าว ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย
- (2) กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน
- (3) กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- (4) กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

๒. กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับ การร่วมใช้ข้อมูล ระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT

(ข้อยกเว้นตามมาตรา ๔ (๒) พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒)



ประเภทของข้อมูลที่ใช้

- ข้อมูลบัญชี
- ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า
- ข้อมูลผลการวิเคราะห์
- การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้าน **AML/CFT**

- กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด
 - ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว
- ทั้งนี้ เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้ว ก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

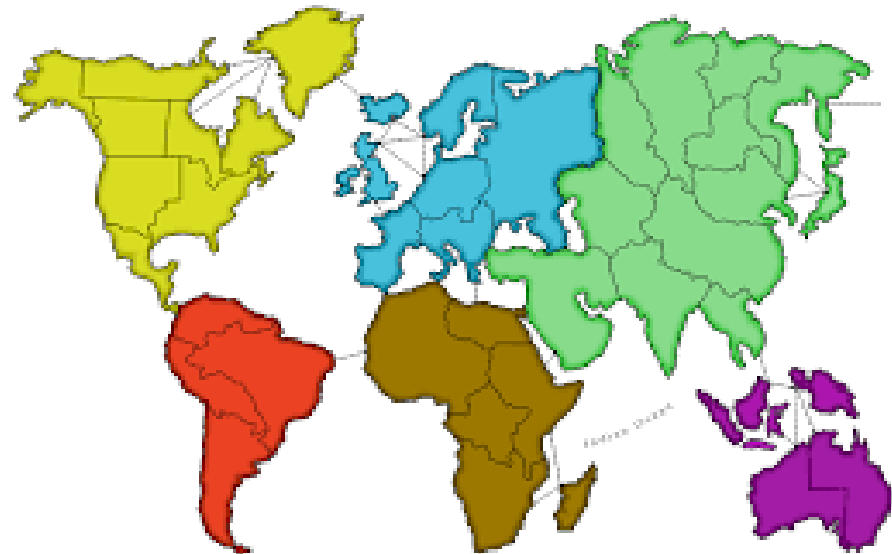
3. การจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ (ข้อ 50)

- ห้ามจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔ คือ

พื้นที่หรือประเทศที่ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการตอบโต้ (countermeasures) เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศจากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ML/TF) ที่อาจเกิดจากประเทศดังกล่าว

- (ปัจจุบัน มี ๒ ประเทศ คือ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และ สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน)

- ในกรณีที่จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงอยู่ก่อนแล้ว ให้กำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงานทราบ



สรุปมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

มาตรการเชิงนโยบาย

- การประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร
- การประเมินและบรรเทาความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่
- การควบคุมภายในและนโยบายสำหรับกลุ่ม/บริษัทในเครือ

มาตรการในการปฏิบัติ

- การประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้า
- การระบุ และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
- การตรวจสอบลูกค้ากับบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
- การทบทวน ปรับปรุงข้อมูลการแสดงผล และระบุตัวตนให้เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาในการประเมินและบริหารความเสี่ยงจนยุติความสัมพันธ์