**บริษัท/หจก..................................................................**

**แนวทางปฏิบัติ**

**ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

|  |  |
| --- | --- |
| **จัดทำครั้งที่ (Version)** | ครั้งที่....... |
| **วันที่มีผลบังคับใช้** | วันที่..........เดือน...........ปี พ.ศ. ............... |
| **อนุมัติโดย** | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท/หจก............................... ครั้งที่...........เมื่อวันที่...... |

**สารบัญ**

 **หน้า**

**คำจำกัดความ** 3

**หมวดที่ 1** แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร5

**หมวดที่ 2**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า10

**หมวดที่ 3**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน 16
 แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า

**หมวดที่ 4**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน 19

 แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์

 บริการ และช่องทางบริการ

**หมวดที่ 5**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การรายงานการทำธุรกรรม 22

**หมวดที่ 6**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การเก็บรักษาเอกสาร 24

**หมวดที่ 7**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การตรวจสอบภายใน 25

**หมวดที่ 8**  แนวปฏิบัติในเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย 26

**หมวดที่ 9** แนวปฏิบัติในเรื่อง การจัดจ้างและการฝึกอบรม 26

**หมวดที่ 10** แนวปฏิบัติในเรื่อง การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัท/หจก.ในเครือ

 ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

**หมวดที่ 1**1 แนวปฏิบัติในเรื่อง การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้าย 27

 และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**แนวทางปฏิบัติ
ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**คำจำกัดความ**

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

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

**“การฟอกเงิน”** หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดย
ไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”** หมายความว่า การจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการ
ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใดๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล
คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”** หมายความว่า
การจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใดๆเพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุน
การดำเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้อง
กับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**“ลูกค้า”** หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัท/หจก.

“**ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ**” หมายความว่า ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มี
การตกลงกันทางกฎหมายฝ่ายหนึ่งกับบริษัท/หจก. อีกฝ่ายหนึ่ง ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน
ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัท/หจก. อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

**“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว”** หมายความว่า ธุรกรรมที่ทําขึ้นระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคล
ที่มีการตกลงกันทางกฎหมายกับบริษัท/หจก. เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัท/หจก. โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน

**“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”** หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกัน
ทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์
ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

**“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”** หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับบริษัท/หจก. หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

**“ธุรกรรม”** หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทํานิติกรรม สัญญาหรือการดําเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดําเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์และ
การทําธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทําในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทําธุรกรรม
เป็นครั้งคราว

**“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

 **“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า”** หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่ม
มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเมื่อมีการทำธุรกรรม
ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และตรวจสอบ
ความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้
เพื่อป้องกันมิให้บริษัท/หจก.ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน”** หมายความว่า การดําเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดําเนินการ
เพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสํานักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตน
ของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

**“บุคคลที่ถูกกำหนด”** หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล
คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

**“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ”** หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทําข้อมูลอย่างมีเหตุผล
มีหลักเกณฑ์หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ เช่น แหล่งข้อมูลที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีอํานาจหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผยข้อมูล รวมตลอดถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นหน่วยงานหรือองค์กรของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น

**“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง”** หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าว
ในหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร**

**1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร**

บริษัท/หจก. จะดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของบริษัท/หจก. อย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบว่า บริษัท/หจก. มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในส่วนใดบ้าง และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทา
ความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ บริษัท/หจก.จะดำเนินการพิจารณาหลักการและปัจจัยความเสี่ยง ดังนี้

1. พิจารณาจากผลจากการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยง
ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)

2. พิจารณาจากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของบริษัท/หจก. โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

2.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมด
ของบริษัท/หจก. ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทาง
การกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของบริษัท/หจก. ซึ่งอยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศในข้อใดข้อหนึ่งที่อาจทำให้เกิด
ความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น
และใช้มาตรการตอบโต้ อาจส่งผลให้บริษัท/หจก.มีความเสี่ยงสูงขึ้น

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.4 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ โดยให้คำนึงถึงการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face-to-face)

**ปัจจัยความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)**

หลักเกณฑ์ในการพิจารณา

1) หากมีข้อมูลปรากฏว่า ภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่าง ๆ และจุดผ่านแดน เป็นช่องทางที่เผชิญความเสี่ยง
ตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ
ถือว่ามีปัจจัย ที่มีความเสี่ยงสูง

2) หากมีข้อมูลปรากฏว่า ภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่าง ๆ และจุดผ่านแดน ไม่เป็นช่องทางที่เผชิญความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ
ถือว่ามีปัจจัย ที่มีความเสี่ยงต่ำ

**ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า**

 หลักเกณฑ์การพิจารณา

 1) หากบริษัท/หจก. มีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) **อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ** จำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ดังนั้น จึงพิจารณาได้ว่า ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัท/หจก. **มีความเสี่ยงต่ำ**

**ตัวอย่าง** กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัท/หจก. มีความเสี่ยงต่ำ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | **สรุปผลความเสี่ยง** |
| **จำนวนทั้งหมด (คน)(ร้อยละ)** | **สูง** | **ต่ำ** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  | 50(100 %) | 11(22%) | 39(78%) | ต่ำ |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว | 100(100 %) | 10(10%) | 90(90%) | ต่ำ |
| **รวมทั้งสิ้น** | **150(100 %)** | **21****(14%)** | **129****(86%)** | **ต่ำ** |

2) หากบริษัท/หจก. มีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF **อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง** จำนวนมากกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ดังนั้น
จึงพิจารณาได้ว่า ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัท/หจก. **มีความเสี่ยงสูง**

**ตัวอย่าง** กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของบริษัท/หจก. มีความเสี่ยงสูง

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ประเภท** | **ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF** | **สรุปผลความเสี่ยง** |
| **จำนวนทั้งหมด (คน)(ร้อยละ)** | **สูง** | **ต่ำ** |
| 1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ  | 50(100 %) | 15(30%) | 35(70%) | ต่ำ |
| 2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว | 100(100 %) | 30(30%) | 70(70%) | ต่ำ |
| **รวมทั้งสิ้น** | **150(100 %)** | **45****(30%)** | **105****(70%)** | **สูง** |

**ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากบริษัท/หจก. มีสถานประกอบการ สาขา พื้นที่ให้บริการ ตั้งอยู่ในพื้นที่ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง

- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนราธิวาส (ยกเว้น อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอสุคิริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน)

***หมายเหตุ****: พื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้ (ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2561)*

- พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือ
ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่า
เป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

**ตัวอย่าง**

1) กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการ
สาขา หรือพื้นที่ให้บริการของบริษัท/หจก. มีความเสี่ยงต่ำ

- บริษัท/หจก. A มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ กรุงเทพมหานคร (ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน) จึงพิจารณาได้ว่า บริษัท/หจก. A มีความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่ำ

2) กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการ
สาขา หรือพื้นที่ให้บริการของบริษัท/หจก. มีความเสี่ยงสูง

- บริษัท/หจก. B มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอบันนังสตา จังหวัดยะลา (ซึ่งสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้) จึงถือว่าบริษัท/หจก. B มีความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

**ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

หลักเกณฑ์การพิจารณา

ในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ให้พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

 (1) ปัจจัยเรื่องการให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

 (2) ปัจจัยเรื่องการโอนหรือเปลี่ยนมือ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

 (3) ปัจจัยเรื่องการใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

**ตัวอย่างเช่น**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์****และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้**ใ**น**การประเมินความเสี่ยงฯ | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมิน/ระดับ****ความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง****(กรณีความเสี่ยงสูง)** |
| การให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด | การโอน หรือเปลี่ยนมือ  | การใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ |
| 1. ขยะรีไซเคิล |  |  |  |  |  | - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมและปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด- KYC/CDD ตามที่กฎหมายกำหนด- จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรม - ไม่รับค่าสินค้าเป็นเงินสด - จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรมเป็นต้น |
|  1.1 เหล็ก | 1 | 3 | 1 | 5 |  |
|  1.2 พลาสติก | 1 | 3 | 1 | 5 |  |
| 2. จักรยานยนต์มือสอง |  |  |  |  |  |
|  2.1 ขาย | 2 | 2 | 1 | 5 |  |
|  2.2 เช่าซื้อ | 2 | 2 | 1 | 5 |  |
| 3. พระเครื่อง | 3 | 3 | 3 | 9 |  |

หมายเหตุ เกณฑ์การให้คะแนน 1 - 3 คะแนน = ความเสี่ยงระดับต่ำ

 4 - 6 คะแนน = ความเสี่ยงระดับกลาง

 7 – 9 คะแนน = ความเสี่ยงระดับสูง

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท/หจก. ทำให้ทราบว่า บริษัท/หจก. มีผลิตภัณฑ์และบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงกลางและความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการ

**ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ**

หลักเกณฑ์การพิจารณา

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่บริษัท/หจก.จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้า ได้แก่

- ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัท/หจก. ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอพพลิเคชั่น LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

**ตัวอย่างเช่น**

|  |  |
| --- | --- |
| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง** |
|
| 1. แบบพบหน้า (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัท/หจก. ณ สถานประกอบการของบริษัท/หจก.) | **ต่ำ** |
| 2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัท/หจก.ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/LINE/Facebook/Applications เป็นต้น) | **สูง** |

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของบริษัท/หจก. ทำให้ทราบว่า บริษัท/หจก.มีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

**ตัวอย่าง สรุปผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ในภาพรวม**

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ  | **ผลการประเมิน/ระดับ****ความเสี่ยง** |
|
| 1. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ระดับชาติ (NRA) | **สูง** |
| 2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า | **ต่ำ** |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ | **ต่ำ** |
| 4.ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ  | **สูง** |
| 5. ปัจจัยความความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ | **ต่ำ** |
| **สรุปผลประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม** | **ปานกลาง** |

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง บริษัท/หจก.จะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผล
การประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว บริษัท/หจก.จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอผล
การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของบริษัท/หจก. บริษัท/หจก.จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การรับลูกค้า**

**1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

ในขั้นตอนแรกของกระบวนการรับลูกค้า บริษัท/หจก.จะนำข้อมูลชื่อเต็มและเลขประจำตัวประชาชนของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อป้องกันไม่ให้บริษัท/หจก.ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่บริษัท/หจก.ห้ามรับเป็นลูกค้าหรือห้ามทำธุรกรรมด้วย โดยหากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัท/หจก.จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นลูกค้า หรือไม่รับทำธุรกรรม พร้อมกับพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) ให้กับสำนักงาน ปปง. ต่อไป

**2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**

เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวประสงค์จะขอทำธุรกรรมในวงเงินที่กำหนด บริษัท/หจก.จะจัดให้ลูกค้าที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่จะทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แสดงตนด้วยการแจ้งข้อมูลและหลักฐานเบื้องต้นตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 บริษัท/หจก.จะดําเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้ไม่ว่าจะเป็นกรณีพบหน้าหรือไม่พบหน้า โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ
ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทําธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่กําหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัท/หจก.จะจัดให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป โดยในการทําธุรกรรมที่มีความต่อเนื่องดังกล่าว บริษัท/หจก.กําหนดระยะเวลาของการทําธุรกรรมที่ต่อเนื่องไว้อย่างน้อย 1 วันทําการทั้งนี้ กําหนดระยะเวลาอาจยาวนานกว่านี้ได้ขึ้นอยู่กับลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้า

2.1 กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

บริษัท/หจก.จะจัดให้ลูกค้าที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน
ทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นลูกค้า หรือก่อนการทำธุรกรรม โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

| **บุคคลธรรมดา** | **นิติบุคคล** |
| --- | --- |
| 1. ชื่อเต็ม2. วัน เดือน ปีเกิด3. เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (พร้อมทั้งหลักฐาน)4. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์6. ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม | 1. ชื่อนิติบุคคล2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล6. ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัท/หจก.เป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้(ก) ชื่อเต็ม(ข) วัน เดือน ปีเกิด(ค) เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้(ง) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน(จ) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย7. หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ (ก) ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน(ข) ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ (ค) ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอํานาจ |

2.2 กรณีลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(1) กรณีเป็นการตกลงกันระหว่างบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลเช่นเดียวกับบุคคลธรรมดาแล้วแต่กรณี โดยจัดให้ผู้ที่ได้รับมอบอํานาจมาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน

(2) กรณีเป็นการตกลงกันระหว่างนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลตามที่เช่นเดียวกับนิติบุคคล
โดยจัดให้นิติบุคคลที่ได้รับมอบอํานาจมาสร้างความสัมพันธ์หรือทําธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน

ในการนี้ บริษัท/หจก. ต้องขอสําเนาหนังสือหรือเอกสารสําคัญที่แสดงว่าได้มีการตกลงกันให้บุคคลนั้น
เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายด้วย

2.3 กรณีที่ลูกค้ามอบอํานาจให้บุคคลอื่นมาสร้างความสัมพันธ์แทน หรือทําธุรกรรมแทน บริษัท/หจก.จะพิจารณาถึงหลักการต่อไปนี้

(1) บริษัท/หจก.ต้องรู้จักลูกค้าของตนเสมอ

(2) บริษัท/หจก.ต้องรู้จักบุคคลที่ลูกค้ามอบอํานาจให้สร้างความสัมพันธ์กับบริษัท/หจก.
แต่ไม่จําต้องรู้จักผู้รับมอบอํานาจมากเท่ากับลูกค้าก็ได้

**3. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า**

3.1 ข้อมูลการระบุตัวตน

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บริษัท/หจก.ต้องมีข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตนให้ครบถ้วนเพียงพอเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ว่าลูกค้ามีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายแล้ว ให้ดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรและผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

| **ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์** | **ช่องทาง** | **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** | **พิสูจน์ทราบตัวตน****ของลูกค้า** |
| --- | --- | --- | --- |
| ต่ำ | พบหน้า | กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน 3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ 4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน1) นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง 2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง **\*\* สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังกล่าวข้างต้น หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน** | ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ |
| ไม่พบหน้า | ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า |
| กลาง | พบหน้า | กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน3) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA 4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้**\*\* อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังกล่าวข้างต้น**กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตนนำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้**\*\* หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน** | ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรือ หรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้  |
| ไม่พบหน้า | กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)2) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA **\*\* อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังกล่าวข้างต้น**กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตนนำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้**\*\* หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน** | ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน |
| สูง | พบหน้า | กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)**\*\* หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน**กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตนให้นำข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ **\*\* หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน** | ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรือ หรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า มาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าก็ได้ |
| ไม่พบหน้า | กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนการใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)**\*\* หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน**กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตนนำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้**\*\* หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน** | ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน |

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล

| **ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์** | **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** |
| --- | --- |
| ต่ำ | 1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |
| กลาง |
| สูง |

3.2 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่บริษัท/หจก.จะพิจารณา
ขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน มีดังนี้

3.2.1 สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ให้ระบุว่าลูกค้าแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3.2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามลำดับขั้นตอน ดังนี้

1) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ เช่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร้อยละ 25 ขึ้นไปของนิติบุคคลนั้น เป็นต้น โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 2)

2) ระบุบุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจครอบงำกิจการหรือผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของนิติบุคคล โดยหากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ให้พิจารณาดำเนินการตามข้อ 3)

3) ระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงหรือมีอำนาจในการบริหาร
ของนิติบุคคลนั้น เช่น ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ รายชื่อคณะกรรมการของนิติบุคคล เป็นต้น

โดยหลังจากที่ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว บริษัท/หจก.จะขอข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อเต็ม และเลขประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นข้อมูลจำเป็นที่บริษัท/หจก.จะต้องได้รับ นอกจากนี้ บริษัท/หจก.อาจพิจารณาให้มีการระบุข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมได้ เช่น ข้อมูลที่อยู่ ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ เป็นต้น

 3.3 พิสูจน์ทราบตัวตนและตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล หมายถึง พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ว่าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานจริง เช่น ตรวจสอบว่าหน้าตาของลูกค้าตรงกับรูปบนบัตรประจําตัวประชาชนหรือไม่ และตรวจสอบเพื่อให้ทราบว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลการแสดงตนครบถ้วน ทั้งนี้ บริษัท/หจก.จะขอข้อมูลลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

**4. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า**

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บริษัท/หจก.จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัท/หจก.

**5. การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม**

เมื่อบริษัท/หจก.จัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน ตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตน และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแล้วในขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

 5.1 กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่รับทำธุรกรรม

ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม และให้พิจารณารายงานเป็นธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) หากพบข้อเท็จเท็จจริงอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

5.1.1 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

5.1.2 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง

5.1.3 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานเท็จ

5.1.4 บริษัท/หจก.ได้รับข้อมูลการแสดงตนไม่ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงตนและการระบุตัวตนไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

5.1.5 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้บริษัท/หจก.ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5.2 กรณีอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

หากลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่รับทำธุรกรรม ให้บริษัท/หจก.พิจารณาอนุมัติ
สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือรับทำธุรกรรม โดยพนักงานที่ได้รับมอบหมาย ยกเว้นในกรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงสูง
ให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท/หจก. หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรืออนุมัติรับทำธุรกรรมเท่านั้น

**ขั้นตอนการรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**

ไม่รับเป็นลูกค้า/ไม่รับทำธุรกรรมและรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
ต่อสำนักงาน ปปง. (ตามแบบ ปปง 1-05-10)

**กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ** ต้องจัดให้แสดงตนทุกราย โดยขอข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกฯ และต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล โดยตรวจสอบ
จากบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงเท่านั้น พร้อมเก็บเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงตน

ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/
ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง

**กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว** หากมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป

ต้องจัดให้แสดงตนก่อนการทำธุรกรรม โดยขอข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกฯ และต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล พร้อมเก็บเอกสารที่ใช้ในการแสดงตน

ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
**ในระดับเข้มข้นที่สุด** โดยขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประกอบกิจการ/ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้/
ข้อมูลวัตถุประสงค์ในสร้างความสัมพันธ์
หรือทำธุรกรรม

ความ**เสี่ยงสูง**

ความ**เสี่ยงต่ำ**

รับเป็นลูกค้า/รับทำธุรกรรม

รับเป็นลูกค้า/รับทำธุรกรรม

โดยให้ผู้บริหารระดับสูงหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูง เป็นผู้อนุมัติ

หากพิจารณาว่าการทำธุรกรรม**สอดคล้อง**กับวัตถุประสงค์

ในการทำธุรกรรม/รายได้ของลูกค้า/

ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

หากพิจารณาว่าการทำธุรกรรม**ไม่สอดคล้องฯ** และบริษัท/หจก.อาจถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ไม่รับเป็นลูกค้า/ไม่รับทำธุรกรรม
และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

กรณีที่**ไม่สามารถ**ตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงได้

ไม่รับเป็นลูกค้า/ไม่รับทำธุรกรรม และพิจารณา
รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กรณีพบว่า
**ไม่เป็น** บุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีพบว่า

**เป็น** บุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีที่**สามารถ**ตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงได้

**แนวปฏิบัติในเรื่อง บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ชยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า**

**1. การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ**

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บริษัท/หจก.จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัท/หจก. โดยจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าไว้ 2 ระดับ ดังนี้

1.1 **ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง** ได้แก่ ลูกค้าที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้\*\*

1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือ
ผู้ใกล้ชิด

2) ลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

3) ลูกค้ามีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังโดยตรวจสอบข้อมูลผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)

4) ลูกค้าที่มีลักษณะส่วนใหญ่ ดังต่อไปนี้

4.1) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมากจากลูกค้าในการขายสินค้าหรือให้บริการบ่อยครั้ง โดยไม่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจตามปกติ

4.2) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวกับการใช้เงินสดหรือรับเงินสด โดยมักจะไม่มีกระบวนการใดผ่านธนาคารหรือสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือได้

4.3) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจกรรมที่มีการซื้อ-ขาย ที่มักไม่มีแหล่งอ้างอิงที่มา
ของสินค้าอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นสินค้าที่หายากและมีราคาสูง

4.4) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มี
ความเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินอย่างรวดเร็วโดยเฉพาะในกรณีที่ความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมนั้น
เป็นธุรกรรมข้ามประเทศที่ไม่มีการกำกับดูแลตามกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.5) ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจการค้าที่มีลักษณะข้ามประเทศ และมีการทำธุรกรรมมูลค่าสูง

4.6) ลูกค้านิติบุคคลที่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่า
การดำเนินธุรกิจปกติ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของลูกค้ากับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามี
ความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดานั้น ต้องดำเนินการหาเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป ถึงหาบุคคลธรรมดาที่เป็น
ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้

5) ลูกค้าที่ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะ
ว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

6) ลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้าเคยถูกบริษัท/หจก.รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)

\*\* ถ้าลูกค้าหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่า
เป็น**ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง** และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุด

1.2 **ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ** ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้ง
ตามกฎหมายไทยที่ไม่ใช่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

**ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับเข้มข้น**

เมื่อบริษัท/หจก.ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ แล้วพบว่า ลูกค้า ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความเสี่ยงสูง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท/หจก.หรือพนักงานผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรืออนุมัติรับทำธุรกรรม เท่านั้น ส่วนกรณีที่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัท/หจก.ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท/หจก.จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับทำธุรกรรม และจะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

**2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ** (กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

บริษัท/หจก.ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
กับลูกค้ารายนั้น ๆ โดยการทบทวนข้อมูลลูกค้า ทบทวนการประเมินความเสี่ยง และตรวจทานความเคลื่อนไหว
ในการทำธุรกรรม ดังนี้

2.1 การทบทวนข้อมูลลูกค้า ให้บริษัท/หจก.ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน และ
การพิสูจน์ทราบตัวตนให้เป็นปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือ
ทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) ว่ายังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่

2.2 รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลและระดับความเสี่ยงของลูกค้า มีดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| **ระดับความเสี่ยงของลูกค้า** | **รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า** |
| **ความเสี่ยงสูง** | 1 ปี |
| **ความเสี่ยงต่ำ** | 3 ปี |

**หมายเหตุ**

1. ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท/หจก.จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที
2. ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัท/หจก.ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท/หจก.จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ
ไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

**3. การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน** (กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

บริษัท/หจก.ต้องดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้หรือไม่ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่มีอยู่ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.1 ตรวจทานข้อมูลการแสดงตนหรือข้อมูลการระบุตัวตน เพื่อให้ทราบว่าลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญ
ต่อการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าหรือไม่ เช่น ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ ข้อมูลรายได้ ข้อมูลสถานภาพทางการเมือง เป็นต้น

3.2 ตรวจทานข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในระยะเวลาสร้างความสัมพันธ์จนถึงในขณะที่ดำเนินการตรวจทาน
โดยสรุปมูลค่าหรือสถิติการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยของลูกค้าในรอบระยะเวลาหนึ่ง (เช่น รอบระยะเวลา 6 เดือน หรือรอบระยะเวลา 1 ปี เป็นต้น) เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม ดังนี้

3.2.1 พิจารณาความสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรม
ของลูกค้าตามข้อ 3.2 ว่าสอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ของลูกค้าตามข้อ 3.1 หรือไม่ เช่น กรณีลูกค้าแจ้งข้อมูลว่ามีอาชีพรับจ้างทั่วไป และจากข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในรอบ 1 ปี ที่ผ่านมา มีค่าเฉลี่ยการทำธุรกรรมประมาณเดือนละ 10,000 – 15,000 บาท และมีบางเดือนที่มีการทำธุรกรรมเป็นจำนวนมากประมาณ 200,000 บาท หรือกรณีลูกค้ามีการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาปัจจุบันที่ตรวจทานสูงกว่ารอบระยะเวลาที่ผ่านมา เช่น ในรอบระยะเวลา 1 ปี ที่ผ่านมา ลูกค้ารายหนึ่งมีมูลค่าการทำธุรกรรมโดยรวม 100,000 บาท แต่มีมูลค่าการทำธุรกรรมในรอบปีปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็น 500,000 บาท โดยที่ลูกค้ารายดังกล่าวไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ เป็นต้น
ซึ่งหากพิจารณาตามตัวอย่างดังกล่าวข้างต้นแล้วจะพบว่าการทำธุรกรรมของลูกค้ารายดังกล่าว ไม่สอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า

3.2.2 พิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อ 3.2
ว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้หรือไม่

3.3 เมื่อพนักงานบริษัท/หจก.ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3.1
และข้อ 3.2 แล้ว จะต้องดำเนินการปรับปรุงหรือทบทวนข้อมูลของลูกค้า เนื่องจากลูกค้าอาจมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไป และข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

3.4 กรณีที่พนักงานบริษัท/หจก.ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 3.1 และข้อ 3.2 แล้วพบว่า มีลูกค้ารายใดที่มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติที่ไม่สามารถชี้แจงเหตุผลได้และพิจารณาประกอบข้อมูลต่าง ๆ แล้วพบว่ามีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) ไปยังสำนักงาน ปปง. และปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ

**1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของบริษัท/หจก.**

1.1 ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ที่บริษัท/หจก.ให้บริการแก่ลูกค้า หรือในกรณีที่บริษัท/หจก.มีการออกผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่

1.2 ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท/หจก. ตามข้อ 1.1

1.3 ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท/หจก.

1.4 ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบระบบการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อบริษัท/หจก. มีผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการทางการเงินใหม่ หรือช่องทางบริการใหม่

**2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ**

ในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ให้พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) ปัจจัยเรื่องการให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

(2) ปัจจัยเรื่องการโอนหรือเปลี่ยนมือ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(3) ปัจจัยเรื่องการใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

**3. การประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท/หจก.**

บริษัท/หจก. จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท/หจก. โดยรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท/หจก. ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และพิจารณาประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 2.

**3.1 ผลิตภัณฑ์/บริการ**

ตัวอย่างเช่น

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ผลิตภัณฑ์****และบริการ** | **ปัจจัยที่ใช้**ใ**น**การประเมินความเสี่ยงฯ | **คะแนนรวม** | **ผลการประเมิน/ระดับ****ความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง****(กรณีความเสี่ยงสูง)** |
| การให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด | การโอน หรือเปลี่ยนมือ  | การใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศ |
| 1. ขยะรีไซเคิล |  |  |  |  |  | - ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรมและปฏิเสธการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด- KYC/CDD ตามที่กฎหมายกำหนด- จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรม - ไม่รับค่าสินค้าเป็นเงินสด - จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม |
|  1.1 เหล็ก | 1 | 3 | 1 | 5 |  |
|  1.2 พลาสติก | 1 | 3 | 1 | 5 |  |
| 2. จักรยานยนต์มือสอง |  |  |  |  |  |
|  2.1 ขาย | 2 | 2 | 1 | 5 |  |
|  2.2 เช่าซื้อ | 2 | 2 | 1 | 5 |  |
| 3. พระเครื่อง | 3 | 3 | 3 | 9 |  |

**เกณฑ์การให้คะแนนในการประเมินความเสี่ยงฯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **ปัจจัยที่ใช้ใน**การประเมินความเสี่ยงฯ | **เกณฑ์การให้คะแนน** |
| **ใช่** | **ไม่ใช่** |
| 1.ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ | 3 | 1 |
| 2.ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ | 3 | 1 |
| 3.ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ | 3 | 1 |

**หมายเหตุ:**

- ถ้า “ใช่” ให้คะแนนเท่ากับ 3 คะแนน

- ถ้า “ไม่ใช่” ให้คะแนนเท่ากับ 1 คะแนน

* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง **7 -** 9 คะแนน
* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงกลาง 4 – 6 คะแนน
* ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ 1 - 3 คะแนน

**3.2 ช่องทางบริการ**

 **3.2 ช่องทางการให้บริการ** หมายถึง วิธีการหรือช่องทาง ที่บริษัท/หจก.จะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้า

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัท/หจก. ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอพพลิเคชั่น LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

ตัวอย่างเช่น

| **ช่องทางบริการ** | **ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง** | **มาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง** |
| --- | --- | --- |
|
| 1. แบบพบหน้า(การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องติดต่อพนักงานบริษัท/หจก. ณ สถานประกอบการของบริษัท/หจก.) | **ต่ำ** | กรณีที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการมีความเสี่ยงสูง - การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมต้องดำเนินการผ่านพนักงานของบริษัท/หจก. ณ สถานประกอบการของบริษัท/หจก. เท่านั้น- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม |
| 2. แบบไม่พบหน้า(ทำธุรกรรมโดยติดต่อพนักงานบริษัท/หจก. ผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/LINE/Facebook เป็นต้น) | **สูง** | - กำหนดให้การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ทำได้เฉพาะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ- การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า ลูกค้าต้องเคยแสดงตนกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท/หจก.แบบพบหน้า ณ สถานประกอบการมาก่อนแล้ว- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางบริการแบบไม่พบหน้า ไม่เกิน .................. บาท ต่อครั้ง และไม่เกิน ................ บาท ต่อเดือน เป็นต้น- ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนที่จะรับทำธุรกรรม |

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางบริการของบริษัท/หจก. ทำให้ทราบว่า บริษัท/หจก.มีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ
ของแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

**4. กำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ**

หลังจากที่บริษัท/หจก.ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท/หจก. พบว่า บริษัท/หจก.มีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การรายงานการทำธุรกรรม

บริษัท/หจก.มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**1. การรายงานการทำธุรกรรม**

**“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด”** หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าถือเงินสดมาดําเนินการต่อบริษัท/หจก. หรือ ธุรกรรมที่ลูกค้า ได้รับเงินสดจากบริษัท/หจก. อันเป็นผลจากการดําเนินธุรกรรม

**“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยง
มิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรม
ที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามทำธุรกรรมด้วย

 **“ความผิดมูลฐาน”** หมายถึง ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ เป็นต้น

**2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (ระยะเวลา แบบรายงาน**

| **ธุรกรรมที่ต้องรายงาน** | **แบบรายงาน** | **ระยะเวลาในส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม** | **ผู้กรอกแบบรายงาน/****ผู้ส่งรายงาน** |
| --- | --- | --- | --- |
| **1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสด**ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป | แบบ ปปง. 1- 05-5 | ภายในเดือนถัดไป | **1)** **ผู้กรอกแบบรายงาน** พนักงานบริษัท/หจก. **2) ผู้ส่งรายงาน** บริษัท/หจก. |
| **2) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** (ไม่จำกัดมูลค่าในการทำธุรกรรม) | แบบ ปปง. 1- 05-10 | ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย |

**หมายเหตุ**: “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่บริษัท/หจก.ทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.

**ข้อควรระวังและข้อห้าม**

1) พนักงานผู้รับผิดชอบของบริษัท/หจก. ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงาน
การทำธุรกรรมด้วยตนเอง ห้ามให้ลูกค้าเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม

2) ห้ามพนักงานของบริษัท/หจก.เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบว่าตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

**3. วิธีการส่งแบบรายงาน**

บริษัท/หจก.สามารถส่งรายงานธุรกรรมทุกประเภทได้โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

1) ยื่นแบบรายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน

2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน

3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ ผ่านระบบ ERS

**4. การบริหารความเสี่ยงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**

**4.1 กระบวนการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**

บริษัท/หจก.ดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง หรือแต่ละกลุ่มธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติอันเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่ โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนฐานะ
ทางเศรษฐกิจ (รายได้และอาชีพ) หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่น ๆ ของลูกค้า เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องของวัตถุประสงค์และฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าในการทำธุรกรรม

ขั้นตอนที่ 3 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ จากขั้นตอนที่ 2 ให้แก่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารพิจารณาและมีความเห็นว่าควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ให้ผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริหารที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุ
อันควรสงสัยต่อไป

**4.2 การพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในเบื้องต้น**

กรณีที่บริษัท/หจก.พิจารณาอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้า
หากบริษัท/หจก.พบเหตุดังต่อไปนี้ บริษัท/หจก.จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบหรือสืบสวนเบื้องต้น เมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือขอทำธุรกรรมที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น กรณีที่พนักงานบริษัท/หจก.ใช้ดุลยพินิจพิจารณาได้ว่า ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเจตนาทำธุรกรรมในวงเงินที่ใกล้เคียงกับวงเงิน
ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้บริษัท/หจก.ต้องรายงานธุรกรรมของตน หรือการแอบอ้างเป็นผู้อื่นเพื่อมาทำธุรกรรมกับบริษัท/หจก. เป็นต้น

- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น กรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้อง
กับบุคคลอื่นที่อยู่ในรายชื่อผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าเป็นบุคคลที่อยู่ในฐานรายชื่อผู้ที่กระทำความผิดหรือมีประวัติกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าที่มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้อง
กับความผิดมูลฐาน

- ธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ธุรกรรมที่บริษัท/หจก.ใช้ดุลยพินิจแล้วเห็นว่าเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน

- ตรวจสอบพบว่าลูกค้าขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมกับบริษัท/หจก. มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- จำนวนเงินที่ลูกค้าทำธุรกรรมกับบริษัท/หจก. ไม่สอดคล้องหรือไม่เหมาะสมกับอาชีพและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลต่อบริษัท/หจก.

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การเก็บรักษาเอกสาร

**1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา**

บริษัท/หจก.ต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและหลักฐานของลูกค้า เกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงานการทำธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

(1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตนต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(2) เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

(3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่

(3.1) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(3.2) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็น
ครั้งคราว ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

(3.3) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3.4) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ ปปง. ประกาศกำหนด

**เว้นแต่** จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

**2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน**

วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม
และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัท/หจก.จัดเก็บเป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กําหนด

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การตรวจสอบภายใน

บริษัท/หจก.มีหน้าที่ตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระและรายงานผล
การตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัท/หจก. โดยกำหนดให้ ......(บุคคล/ส่วนงาน)...... ทำหน้าที่
ในการตรวจสอบภายในดังกล่าว (กรณีที่บริษัท/หจก.มีส่วนงานตรวจสอบภายในอยู่แล้ว ก็ให้กำหนดหน้าที่ของส่วนตรวจสอบภายในเพิ่มเติม โดยให้มีการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย)

การตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

2) การจัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของบริษัท/หจก.
โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากร

3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของบริษัท/หจก. โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากร

4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัท/หจก.ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบการรายงานว่า บริษัท/หจก. รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในปีนั้น

5) การเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน ให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของบริษัท/หจก. โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากร

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัท/หจก.กำหนดให้พนักงานผู้รับผิดชอบภายในทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท/หจก. ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วย
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ ......(บุคคล/ส่วนงาน)...... ทำหน้าที่ดังกล่าว และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบ
ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัท/หจก.จะจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และเหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ

**แนวปฏิบัติในเรื่อง** การจัดจ้างและการฝึกอบรม

**1. การจัดจ้างพนักงาน**

บริษัท/หจก.กำหนดกระบวนการในการจัดจ้างพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยต้องตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นพนักงานบริษัท/หจก.กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของบริษัท/หจก.ทุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**2. การฝึกอบรมพนักงาน**

2.1 บริษัท/หจก.จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

2.2 บริษัท/หจก.จัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมแล้วเข้าปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงานหรือควบคุม
การรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2.3 บริษัท/หจก.จัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัท/หจก.
ในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน**

บริษัท/หจก.ฯ กำหนดมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัท/หจก.
ในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ได้แก่ ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

 ทั้งนี้ บริษัท/หจก.ฯ กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าวข้างต้น
อย่างเคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูล เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

**แนวปฏิบัติในเรื่อง การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

บริษัท/หจก.ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติ
อย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. บริษัท/หจก.มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ตามแนวปฏิบัติ ในเรื่องการรับลูกค้า

2. บริษัท/หจก.มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
โดยการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. และมีการนำมาปรับปรุงในฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบัน เพื่อทำการตรวจสอบกับรายชื่อลูกค้าต่อไป

3. บริษัท/หจก.มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้าทุกราย

4. เมื่อบริษัท/หจก.ตรวจสอบพบว่าลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท/หจก.จะทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5. ในกรณีที่บริษัท/หจก.พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัท/หจก.จะทำการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามรูปแบบรายงานที่กฎหมายกำหนด

6. หากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัท/หจก.จะต้องดำเนินการ ดังนี้

6.1 ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น แล้วแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน
ที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

6.2 ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลดังกล่าว ตามแบบ ปกร 04 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

6.3 วิธีการรายงานตามข้อ 6.1 และ 6.2 มายังสำนักงาน ปปง. มี 3 วิธี ดังนี้

(1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ

(3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

แนวทางปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ …………………………………………………

 ลงชื่อ + ตราประทับ

 ลงชื่อ...................................................

 (........................................................)

 ตำแหน่ง.....(ผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด).