

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓๐ (๑) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

ข้อ ๓ สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนไม่ต้องตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลในคำสั่งโอนเงิน ถ้าเป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นผลมาจากธุรกรรมเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้

- (๑) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต
- (๒) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต
- (๓) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์

ประกาศ ณ วันที่ ๘ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

โดยที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้กับประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามเอกสารเผยแพร่ของ FATF เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศจากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดจากพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้พื้นที่หรือประเทศ ดังต่อไปนี้ เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

(๑) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี

(๒) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

ข้อ ๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินมาตรการตอบโต้กับลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ ๑ หรือลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว โดยให้ดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

(๒) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(๓) ปฏิเสธไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของสถาบันการเงินจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๔) ห้ามไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๕) ห้ามไม่ให้พึงพาบุคคลที่สามที่เป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(๖) กำหนดให้มีการทบทวน แก้ไข หรือกรณีหากจำเป็นให้ยกเลิกความสัมพันธ์ในลักษณะสถาบันการเงินตัวแทนกับสถาบันการเงินในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๗) กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในในระดับเข้มข้นสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง ลูกค้ำที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒๑ (๘) แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ลูกค้ำดังต่อไปนี้ เป็นลูกค้ำที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๒๑ (๘) แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓

(๑) รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ

(๒) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ ที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔ แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๓

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

โดยที่ข้อ ๑๗ (๑) และ (๒) แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ และข้อ ๙ ของประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูล และหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้า

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๗ วรรคสอง แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

(๒) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

ข้อ ๓ กรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา เมื่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้ดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แล้วให้ดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรและผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วน และดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลการแสดงตนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลหรือหลักฐานดังกล่าวจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า ให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใด ดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

๑) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ

๒) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้ำ

๓) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของรัฐ

๔) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้ำนั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

(ข) กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใด ดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

๑) นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง

๒) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้ำนั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

ในกรณีการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำแบบไม่พบเห็นลูกค้ำต่อหน้าต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้ำเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ำกับภาพของลูกค้ำจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ำรายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้ำต่อหน้า

(๒) กรณีที่ลูกค้ำใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำแบบพบเห็นลูกค้ำต่อหน้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากการแสดงตนหรือการระบุตัวตนของลูกค้ำจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือรวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้ำเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง

๑) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เป็นหลักฐานการแสดงตนให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

๒) กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

๓) วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกันหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า มาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าก็ได้

(ข) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง

๑) กรณีที่ใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์เป็นหลักฐานการแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

๒) กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานการแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) เทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

ในการดำเนินการตาม ๑) และ ๒) ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(๓) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยอย่างน้อยต้องมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากการแสดงตนหรือการระบุตัวตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง

๑) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด ดังต่อไปนี้

๑.๑) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

๑.๒) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้ำ

๑.๓) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

๑.๔) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ

๒) กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานการแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทย หรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้

๓) วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกันหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ำมาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้ำได้

(ข) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้ำแบบไม่พบเห็นลูกค้ำต่อหน้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูล และหลักฐานแสดงตนของลูกค้ำจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้ำเป็นเจ้าของข้อมูล และหลักฐานดังกล่าวจริง

๑) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เป็นหลักฐานแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด ดังต่อไปนี้

๑.๑) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ เทียบกับข้อมูลของลูกค้ำบนบัตรประจำตัวประชาชน

๑.๒) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนและตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

๒) กรณีใช้หลักฐานหนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication : NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทางโดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทย หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้

ในการดำเนินการตาม ๑) และ ๒) ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง แทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

ข้อ ๔ กรณีที่ลูกค้าเป็นนิติบุคคล เมื่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้ดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แล้ว ให้ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วน และจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(๒) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วน และจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ และต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(๓) กรณีที่ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ระดับความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า จากข้อมูลการแสดงผลที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐาน กับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐ โดยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียน ที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐาน การเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ข้อ ๕ เมื่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าตามข้อ ๓ และข้อ ๔ แล้ว ให้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย โดยพิจารณาใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกรณีที่พบ ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าอยู่ในระดับที่มีความเสี่ยงสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ก็ได้ เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานที่ประกอบการ สำเนาสัญญา หรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินกิจการของลูกค้า หรือข้อมูลที่อ้างอิงได้ว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

ข้อ ๖ ในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำตามข้อ ๒๐ (๒) ของกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ให้เพียงพอ ที่จะพิสูจน์ได้ว่า เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่งและ มีความเกี่ยวข้องข้อกับลูกค้ำ ซึ่งสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ควรคำนึงถึง ความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่าบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำแม้จะไม่มี ความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้อง ทางเครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธสัญญาอื่นใด เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลการระบุตัวผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงในข้อนี้ ต้องเพียงพอที่จะสามารถนำไปใช้ดำเนินการตามข้อ ๑๗ (๓) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้

ข้อ ๗ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องปฏิบัติ ตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำและการระบุและพิสูจน์ทราบ ตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ ที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากประกาศฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมาย ที่มีความเข้มงวดมากกว่า

ข้อ ๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปรับปรุงนโยบายและระเบียบ วิธีการรวมถึงดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศฉบับนี้ให้แล้วเสร็จภายใน ๒๔๐ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้ ใช้บังคับ

ประกาศ ณ วันที่ ๒๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘ วรรคสอง แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

(๒) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ลงวันที่ ๑๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

(๓) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

(๔) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดให้มีมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยกำหนดเป็นนโยบายและจัดให้มีระเบียบวิธีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร โดยให้เจ้าหน้าที่ภายในองค์กรปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรโดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง โดยมีแนวทางในการพิจารณา ดังต่อไปนี้

(๑) ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า ให้พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๒) ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ให้พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร ซึ่งอยู่ในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศในข้อใดข้อหนึ่งที่น่าจะทำให้เกิดความเสียหายสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ อาจส่งผลให้องค์กรมีความเสี่ยงสูงขึ้น

(๓) ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ ให้พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

(๔) ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ โดยให้คำนึงถึงการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face-to-face)

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องนำผลของการประเมินตาม (๑) (๒) (๓) และ (๔) มาพิจารณากำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้เหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว

ข้อ ๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้มีระเบียบวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรตามข้อ ๔ และให้นำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงานจัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

(๑) ในการรับลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

(ก) เพื่อให้บรรลุนโยบายและระเบียบวิธีการรับลูกค้าให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้มีแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ

(ข) การรับลูกค้าเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า และการระบุตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การหาผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม นับแต่เมื่อได้รับแจ้งความประสงค์จากลูกค้า

(๒) การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด โดยต้องพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด และต้องดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ดังนี้

(ก) สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้บรรลุนโยบายและระเบียบวิธีการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งต้องจัดทำแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ

(ข) การบริหารความเสี่ยง เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

(๓) การรายงานธุรกรรมมายังสำนักงานให้กำหนดประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานธุรกรรมให้ชัดเจน

(๔) มีมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กร และขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยรายละเอียดของนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

(๕) มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

(๖) มีมาตรการเกี่ยวกับวิธีการ ขั้นตอน และรายละเอียดในการเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม

ข้อ ๖ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการตามประกาศนี้ โดยต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ข้อ ๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจกำหนดนโยบายเรื่องอื่น ๆ นอกจากนโยบายตามประกาศนี้ เพื่อรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วยก็ได้

ข้อ ๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดนโยบายสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่กำหนดตามประกาศนี้ และดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน ๙๐ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงแนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่ หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการ เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และเพื่อนำมาพิจารณาก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๙ วรรคสาม แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชีพ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

(๒) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

(๓) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชีพ ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

(๔) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

(๕) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๖๓

ข้อ ๓ การพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ให้คำนึงถึงกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงระบุว่า เป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงซึ่งมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

๑) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์กรระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

๒) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด

- ๓) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ
- ๔) ลูกค้ำประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก
- ๕) ลูกค้ำได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน
- ๖) ลูกค้ำที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน
- ๗) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนดในข้อ ๓ (๒)
- ๘) ลูกค้ำไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ
- ๙) ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกไปหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ
- (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ
- (ค) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้ำอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน
- (ง) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้ำเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders)
- (๒) ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
- ๑) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่า เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ
- ๒) พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด
- (๓) ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ
- (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง
- (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- (ง) ธุรกิจธนาคารลูกค้ำบุคคลรายใหญ่ (Private banking) หรือการบริการสำหรับลูกค้ำที่มีสินทรัพย์สูง

(๔) ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non-face-to-face)

ข้อ ๔ นอกจากพื้นที่หรือประเทศตามที่กำหนดในข้อ ๓ (๒) แล้ว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสำหรับปัจจัยพื้นที่หรือประเทศอีกด้วยก็ได้

(๑) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การระหว่างประเทศ

(๒) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรง ในระดับสูงมาก

(๓) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณากำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังต่อไปนี้ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

(๑) การประกันวินาศภัย

(๒) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกินห้าหมื่นบาทในแต่ละปี หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวในจำนวนไม่เกินหนึ่งแสนบาท

(๓) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้น และไม่มีการสะสมเงินหรือปันผลหรือดอกเบี้ยควบคู่กับการประกันชีวิตนั้น

(๔) การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกค้าจ้างหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย

(๕) ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยากไร้ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำกัดวงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย

(๖) ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๗) การให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๘) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท ต่อเดือน

ข้อ ๖ การพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงนอกจากกรณีตามที่กำหนดในประกาศนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจนำข้อมูลอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงภายในองค์กรมาใช้เพื่อประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงร่วมด้วยก็ได้

ข้อ ๗ การพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศนี้ให้นำมาใช้ในการพิจารณาเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามข้อ ๑๐ แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ด้วย

การดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ต้องดำเนินการทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน โดยในกรณีลูกค้าปัจจุบันให้ดำเนินการเมื่อมีการทบทวนข้อมูลความเสี่ยงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามรอบระยะเวลาที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงลูกค้าที่กำหนดไว้

ข้อ ๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ นำแนวทางในการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศนี้ มาพิจารณาประกอบการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้แล้วเสร็จภายใน ๙๐ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

อาศัยอำนาจตามความในบทนิยามคำว่า “กลุ่มธุรกิจเดียวกัน” ในข้อ ๔๘ แห่งกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ประกอบด้วยธุรกิจ ดังต่อไปนี้

(๑) ธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

(ก) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วย ธุรกิจสถาบันการเงิน

(ข) ธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ค) ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(จ) ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(ฉ) ธุรกิจสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจํานองหรือรับจํานาทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ

(ช) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(ซ) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม การแลกเปลี่ยนเงิน

(ฅ) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(ญ) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ฎ) ธุรกิจเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรม ที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา ๑๓

(ฏ) ธุรกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์

(ฐ) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีไซ่สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(ฑ) ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีไซ่สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(ณ) ธุรกิจเกี่ยวกับบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(ด) ธุรกิจเกี่ยวกับระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๒) ธุรกิจอื่น ได้แก่

(ก) ธุรกิจค้าอัญมณีเพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ

(ข) ธุรกิจค้ารถยนต์

(ค) ธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

(ง) ธุรกิจค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน
ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔๙ วรรคสอง แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดและดำเนินการ
ตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กร
และขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยนโยบายและระเบียบ
วิธีการนั้นต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลโดยให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่
ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล
การปฏิบัติงานนั้น ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ควรจัดสรรทรัพยากร
อย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว

(๒) การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูง
ในการคัดเลือกบุคคล เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

(๓) จัดให้มีการอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่
ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา
ที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

(๔) กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
จากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร
เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบนั้นอาจเป็นบุคลากรภายในหรือภายนอกองค์กรก็ได้ และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อพนักงานระดับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย

ข้อ ๓ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อย่างสม่ำเสมอ

ข้อ ๔ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กำหนดตามประกาศนี้ ภายใน ๙๐ วัน นับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๕ วรรคสอง แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม ๒๕๕๖

(๒) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ลงวันที่ ๓ มีนาคม ๒๕๖๐

ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นหากมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

(๒) นำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิม และที่จะมีขึ้นใหม่

การระบุและประเมินความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

ข้อ ๔ มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่ระบุได้ตามข้อ ๓ ให้คำนึงถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของเทคโนโลยี โดยอาจปรับใช้แนวทางอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

(๒) กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนในการรับลูกค้าหรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า

(๓) กำหนดวิธีการหรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้

ข้อ ๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามข้อ ๓ เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

ข้อ ๖ ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมได้ตามประกาศนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน