



ร่างแนวทางปฏิบัติเรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตาม
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำหรับสถาบันการเงินและ
ผู้ประกอบการอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๙)

เมษายน ๒๕๖๐

ข้อชี้แจง

แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้านี้ เป็นร่างแนวทางปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (1) และ (9) โดยในแต่ละประเภท จะมีหลักการที่ตรงกัน สืบเนื่องมาจากข้อบัญญัติตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (1) และ (9) พ.ศ. 2556 และ ที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2559 มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ. 2012 (FATF RECOMMENDATIONS 2012)

แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับทุกประเภทธุรกิจ จะใช้คำว่า ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม แทนการเจาะจงระบุชื่อประเภทของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (1) และ (9) ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ หลักการในการจัดทำแนวทางปฏิบัติฯ เป็นการขยายความ ดีความ และอธิบายความ ประกอบข้อบัญญัติในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (1) และ (9) และประกาศเลขที่การที่เกี่ยวข้อง โดยได้นำแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามตรา 16 (1) และ (9) ประกาศเมื่อ 19 กุมภาพันธ์ 2557 มาทบทวนเพื่อแก้ไขและปรับปรุงเพิ่มเติมให้เป็นไปตามกฎหมายโดยได้อธิบายเพิ่มเติมในประเด็นหรือส่วนที่จำเป็นต้องได้รับการตีความ รวมถึงระบุตัวอย่างประกอบคำอธิบายในบางกระบวนการเพื่อให้ผู้ปฏิบัติสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนพัฒนานโยบายด้านการกำกับ

กองกำกับและตรวจสอบ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สารบัญ

หน้า

สรุปหลักการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	1
ส่วนที่ 1 เรื่อง การกำหนดนโยบายภายในองค์กร	10
ส่วนที่ 2 เรื่อง การจัดให้ลูกค้าแสดงตน	20
ส่วนที่ 3 เรื่อง การอนุมัติรับลูกค้าหรือการรับทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	29
ส่วนที่ 4 เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	41
ส่วนที่ 5 เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า (การตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า)	59
ส่วนที่ 6 เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง	67
ส่วนที่ 7 เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ	76
ส่วนที่ 8 เรื่อง การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	80
ส่วนที่ 9 เรื่อง การเก็บรักษาข้อมูล	84
ส่วนที่ 10 เรื่อง การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	86
ส่วนที่ 11 เรื่อง ความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินตัวแทนและการพึ่งพาบุคคลที่สาม	91
ส่วนที่ 12 เรื่อง สำนักงานสาขาและบริษัทในเครือ	100

.....