



กฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

โดย

น.ส.วิลาวัลย์ ลิ้มปนะวรรณกุล
นิติกรชำนาญการพิเศษ
กองกำกับและตรวจสอบ ปปง.

ขอบเขต

แบ่งเป็น ๕ หมวด ๕๕ ข้อ ดังนี้

- นิยามศัพท์ (ข้อ ๓)
- หมวด ๑: บททั่วไป (ข้อ ๔ – ข้อ ๙)
- หมวด ๒: การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข้อ ๑๐ – ข้อ ๑๗)
- หมวด ๓: การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ข้อ ๑๘ – ข้อ ๔๑)
- หมวด ๔: การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ การพึงพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า การกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ (ข้อ ๔๒ – ข้อ ๕๑)
- หมวด ๕: การกำกับและตรวจสอบ (ข้อ ๕๒ – ข้อ ๕๕)

ต้องทำ CDD เมื่อ...

(๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกัน มีมูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป หรือ

(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้ง มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

(๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๙ (๑) และ (๒)

นิยามศัพท์ (ข้อ ๓)

ลูกค้า

ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ข้อมูลสาธารณะ

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง



ลูกค้า

- บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙)



ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว คือ



บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพ
ตามมาตรา 16 โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการ
ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล
หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน

บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง
- เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สิน
ไม่ว่าด้วยวิธีใดๆ
- เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

- บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ำกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙)
- บุคคลที่ลูกค้ำทำธุรกรรมแทน
- บุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ข้อมูลสาธารณะ

- ➡ ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงได้
อย่างเสรีและเปิดเผย หรือข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้
จากแหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป
- ➡ และผู้เข้าถึงหรือผู้แสวงหาข้อมูลนั้น อาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่าย
ค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว
- ➡ รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชน หรือ
กลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือ
ทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

- ➡ บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในหรือต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรีหรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์การตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของ รัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด
- ➡ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รองกรรมการบริหาร และสมาชิกของ คณะกรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเท่าเทียมกับระดับดังกล่าว
- ➡ ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการ ปปง.กำหนด



หมวด 1

บททั่วไป

(ข้อ ๔ – ข้อ ๙)

นโยบาย/มาตรการ

- ต้องกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการเป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับ ประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ตามแนวทางที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด (ข้อ ๔)
- ต้องกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT ที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด (ข้อ ๕)

ข้อห้าม/ข้อบังคับ

- ➡ ห้ามสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง (ข้อ ๖)
- ➡ ห้ามให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือ รายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องของลูกค้าไปยังสำนักงาน ปปง. (ข้อ ๗)
- ➡ ธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการทำ CDD (ข้อ ๘)

ข้อห้าม/ข้อบังคับ (ต่อ)

- การสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - ต้องระบุ/พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า , ระบุ/ พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง, ตรวจสอบรายชื่อกับ Thai List/Un List
 - โดยไม่มีข้อยกเว้น
 - รายงานเป็น STR ต่อสำนักงาน ปปง. (ข้อ ๙)



หมวด ๒

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย
(ข้อ ๑๐ – ข้อ ๑๗)

หลักทั่วไปในการบริหารความเสี่ยง

- ▶ ให้ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้รายงานเป็น STR หลังจากที่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว (ข้อ ๑๐)
- ▶ ให้ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT กับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ข้อ ๑๑)

หลักทั่วไปในการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ให้กำหนดระดับความเข้มข้นในการทำ CDD สำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้าน AML/CFT

- ลูกค้าความเสี่ยงสูง ต้องทำ CDD ในระดับที่เข้มข้นที่สุด
- ลูกค้าความเสี่ยงต่ำ อาจพิจารณาลดความเข้มข้นในการทำ CDD ลงได้ (ข้อ ๑๒)

ให้ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า

- ที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT
- ให้เป็นข้อมูลปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า (ข้อ ๑๓)

ลูกค้าความเสี่ยงสูง

ปัจจัยความเสี่ยงสูง (ข้อ ๑๔)

(๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า ได้แก่

(ก) กรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติ

๒) สนน. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือ

๕) ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูง

(ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ

ปัจจัยความเสี่ยงสูง (ข้อ ๑๔) ต่อ

(๒) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงิน ได้แก่ กรณีที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการ ปปง. กำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้าน AML/CFT

***ต้องนำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มาพิจารณาบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเคร่งครัด

***อาจพิจารณาปัจจัยอื่นๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้

ต้องทำ CDD ในระดับที่เข้มข้นที่สุด โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้
การทำ CDD ลูกค้ำความเสี่ยงสูง (ข้อ ๑๕)

(๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ำ

(๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและอนุมัติ
ผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการ CDD

- ในกรณีที่ลูกค้ำมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและ
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่
ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจและรายงานเป็น STR

(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำที่มี
ความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด ฯลฯ

ลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

การทำ CDD ลูกค้าความเสี่ยงต่ำ (ข้อ ๑๖)

- (๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมจากประเภทของลูกค้า ประเภทของธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของธุรกรรม และความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - (๒) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า
 - (๓) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า
- ***ปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการ ปปง.กำหนด

การปรับสถานะจากลูกค้าเสี่ยงต่ำเป็นเสี่ยงสูง (ข้อ ๑๗)

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ต้องปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- ทำ CDD ในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที



หมวด ๓

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(ข้อ ๑๘ – ข้อ ๔๑)

ขั้นตอนการทำ CDD (ข้อ ๑๙)

- (๑) ระบุดัตตน/พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
- (๒) ระบุด/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- (๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อ Un List/Thai List
- (๔) ขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ
- (๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่

*** อาจดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ แต่ต้องอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ที่มีประสิทธิภาพ และไม่กระทบกระเทือนถึงการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมาย ปก.

การทำ CDD ลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคล หรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- ➡ ให้ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า โครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุม (ข้อ ๒๑)
- ➡ วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ใช้ข้อมูล ดังนี้ (ข้อ ๒๒)
 - (๑) ลูกค้า ได้แก่ ชื่อและประเภทตามกฎหมาย ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุมสถานที่ตั้ง ฯลฯ
 - (๒) ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
 - สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ให้ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล
 - สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
 - ๑) ทรัสต์ ให้ระบุ ผู้ก่อตั้ง ผู้รับผลประโยชน์ และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทรัสต์ ฯลฯ
 - ๒) ประเภทอื่นนอกจากทรัสต์ ให้ระบุ ตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งที่เท่าเทียมหรือคล้ายกัน

การทำ CDD ลูกค้ายปัจจุบัน (ข้อ ๒๖)

- (๑) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบ ข้อมูลให้ครบถ้วน
- (๒) ลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานานให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป
- (๓) ลูกค้าที่ไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว

***ตามแนวทางที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

การมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์/การใช้ข้อมูล จัดทำไว้แล้ว

- การมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม
 - ให้ตรวจสอบว่าได้มีการมอบอำนาจกันจริง
 - ตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจโดยการระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตน,ระบุ/ พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง,ตรวจสอบรายชื่อกับ Un List/Thai List (ข้อ ๒๐)
- การใช้ข้อมูลที่ทำไว้แล้ว
 - ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งต่อไป
 - ใช้ข้อมูลการระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า,ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง,ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ที่ได้ จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ารายเดียวกันได้
 - เว้นแต่ มีความสงสัยในความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว (ข้อ ๒๓)

กรณีที่ทำ CDD ไม่ได้/การเก็บรักษาข้อมูล CDD

- กรณีที่ทำ CDD ไม่ได้ (ข้อ ๒๓)
 - ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
 - พิจารณารายงานเป็น STR ต่อสำนักงาน ปปง.
- การเก็บรักษาข้อมูล CDD (ข้อ ๒๕)
 - ให้เก็บรักษาตามแนวทางปฏิบัติเลขาธิการ ปปง.กำหนด

ผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัย

- ให้ระบุชื่อบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่เป็นผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัย (ข้อ ๒๗)
- พิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของผู้รับประกันภัยในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (ข้อ ๒๘)
- กำหนดให้การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า (ข้อ ๒๙)
- หากดำเนินการข้างต้นไม่ได้ ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ไม่ทำธุรกรรม/ ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และพิจารณารายงานเป็น STR (ข้อ ๓๐)
- กำหนดให้การประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกิน 50,000 บาทต่อปี หรือ ชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวไม่เกิน 100,000 บาท หรือ มีสิทธิได้รับคืนเงิน/ผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์เมื่อเสียชีวิต พิกัดหรือทุนผลประโยชน์เชิงถาวรเท่านั้นและไม่มีการสะสมเงินหรือให้ปันผลหรือดอกเบี้ยยควบคู่กับการประกันชีวิต เป็นลูกค้าเสี่ยงต่ำ (ข้อ ๓๑)

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

➤ การให้บริการโอนเงินข้ามประเทศตั้งแต่ ๕๐,๐๐๐ บาท ขึ้นไป คำสั่งโอน/รับโอนเงิน ต้องมีข้อมูลลูกค้า ดังนี้ (ข้อ ๓๓)

(๑) ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน

(๒) หมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิง ลูกค้าผู้ส่งโอน

(๓) ที่อยู่ของลูกค้าผู้ส่งโอน

(๔) ชื่อเต็มของผู้รับเงิน

(๕) หมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิง ผู้รับเงิน

*** การส่งคำสั่งโอนเงินเป็นคำสั่งรวมจากลูกค้าผู้ส่งโอนรายเดียวไปยังผู้รับเงินหลายราย ไม่ต้องส่งหรือรับข้อมูลข้างต้น แต่ต้องมีหมายเลขบัญชี/หมายเลขอ้างอิง และข้อมูลผู้ส่งคำสั่งโอนและผู้รับเงินทั้งหมดในคำสั่งรวมเพื่อให้สามารถติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินนั้นได้

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

- ➡ ต้องตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน (ข้อ ๓๔)
- ➡ การให้บริการโอนเงินในประเทศตั้งแต่ ๕๐,๐๐๐ บาท ขึ้นไป คำสั่งโอน/รับโอนเงิน มีข้อมูลลูกค้าเช่นเดียวกับการให้บริการโอนเงินข้ามประเทศ เว้นแต่ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง สามารถได้รับข้อมูลดังกล่าวโดยวิธีอื่น ก็ให้ส่งเฉพาะหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงลูกค้าผู้สั่งโอน (ข้อ ๓๕)
- ➡ ตัวกลางในสายการโอนเงิน ต้องส่งข้อมูลผู้โอนพร้อมคำสั่งโอนเงินไปยังผู้รับโอนให้ครบถ้วน ในกรณีที่ส่งไม่ได้ต้องเก็บรักษาข้อมูลไว้ห้าปีนับจากวันที่ได้รับคำสั่งโอนเงิน และต้องมีแนวปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม (ข้อ ๓๖)

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

- ➡ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินข้ามประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ส่งคำสั่งโอนและลูกค้าผู้รับเงินไม่ครบถ้วน (ข้อ ๓๗)
- ➡ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าผู้รับเงินก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอนในกรณีที่ไม่เคยมีการตรวจสอบมาก่อน (ข้อ ๓๘)
- ➡ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องมีแนวปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม (ข้อ ๓๙)

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

ให้นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดมาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) โดยอนุโลมด้วย (ข้อ ๔๐ (๑))

➡ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ที่ให้บริการโอนมูลค่าเงินที่เป็นทั้งผู้ส่งคำสั่งและรับคำสั่งในการให้บริการรายเดียวกันต้องระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า, ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , ตรวจสอบกับรายชื่อ Un List/Thai List และดำเนินการดังต่อไปนี้ (ข้อ ๔๐ ว.๒)

- ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของผู้ส่งคำสั่งโอนและผู้รับเงินว่าเป็น STR และต้องพิจารณารายงานต่อสำนักงาน ปปง.หรือไม่
- ในการให้บริการโอนมูลค่าเงินข้ามประเทศ ให้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่อาจมีผลกระทบหรือความเสียหายเกิดขึ้นในประเทศต่อสำนักงาน ปปง.



ข้อยกเว้น.... อาจพิจารณาไม่ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินและไม่ตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็น
ฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ หากได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทาง
อิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการ
ชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้

- การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต
- การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต
- การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์
- การชำระค่าสินค้าหรือบริการตามใบแจ้งหนี้ที่มีข้อมูลอ้างอิงในการใช้บริการ



หมวด ๔

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ การพึ่งพา

บุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า

การกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือ

บริษัทในเครือ

(ข้อ ๔๒ - ๕๑)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

▶ ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ (ข้อ ๔๒)

(๑) ที่จัดตั้งโดยได้รับอนุญาตแต่ไม่มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงในประเทศที่ได้รับอนุญาต หรือ มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงแต่ไม่ได้ดำเนินการในประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งและไม่อยู่ในสถานะที่ได้รับการกำกับดูแล

(๒) ที่สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตาม (๑)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ (ต่อ)

- ➡ ต้องระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตน, ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , ตรวจสอบกับรายชื่อ Un List/Thai List, ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนและความน่าเชื่อถือของหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้าน AML/CFT ของสถาบันการเงินตัวแทนด้วย (ข้อ ๔๓)
- ➡ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนประเภทการชำระเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง ต้องบริหารความเสี่ยงและทำ CDD ลูกค้ำของสถาบันการเงินตัวแทน และต้องรับรองได้ว่าจะได้รับข้อมูลการบริหารความเสี่ยงการทำ CDD ลูกค้ำจากสถาบันการเงินตัวแทนตามที่ร้องขอ (ข้อ ๔๔)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ (ต่อ)

สถาบันการเงินตัวแทนที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT

- ควรพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหากสถาบันการเงินตัวแทนไม่มีนโยบายหรือมาตรการด้าน AML/CFT ที่มีประสิทธิภาพ หรือ สถาบันการเงินตัวแทนหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข้อ ๔๕)
- ต้องใช้ความระมัดระวังในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และควรพิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจทันทีที่ตรวจสอบพบว่า สถาบันการเงินตัวแทนมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข้อ ๔๖)

การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า

➡ พึ่งพาได้ในกรณี ดังต่อไปนี้ (ข้อ ๔๗)

- การระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า, การระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , การตรวจสอบรายชื่อ Un List/Thai List, การขอข้อมูลจากลูกค้า
- ตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า
- การระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- แนะนำธุรกิจ
- การเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย

การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า (ต่อ)

➡ การพึ่งพาต้องรับรองได้ว่า

- จะได้รับข้อมูลจากบุคคลที่สาม
- บุคคลที่สามจะส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลได้ในทันที
- บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการ CDD และมีการเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย

➡ การพึ่งพาบุคคลที่สาม ไม่ใช่การจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

➡ ต้องรับผิดชอบ ในกรณีที่บุคคลที่สามไม่ดำเนินการตามกระบวนการ CDD หรือการเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐานหรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวไม่ครบถ้วน

มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับ

สำนักงาน สาขา หรือ บริษัทในเครือ

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ กำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง และต้องกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ข้อ ๔๘)

ต้องกำหนดให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตนถือหุ้นใหญ่ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT และการทำ CDD ลูกค้าย่างเคร่งครัด อาจกำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลหรือส่งข้อมูลให้แก่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ รวมถึงมีมาตรการในการรักษาความลับจากการส่งหรือรับข้อมูลดังกล่าวอย่างเข้มงวด (ข้อ ๔๙)

มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับ สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ (ต่อ)

ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศถือปฏิบัติตามกฎหมาย
ฟอกเงินของประเทศที่ตั้งอยู่ที่เข้มงวดกว่า หากไม่สามารถปฏิบัติได้ให้พิจารณาเพื่อยุติการดำเนิน
กิจการของสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือดังกล่าว (ข้อ ๕๐)

ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT ให้ดำเนินการ ดังนี้

(๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม การทำกิจกรรม การลงทุน การร่วมทุนกับคู่ค้า
ตัวแทน หรือการพึ่งพาบุคคลที่สาม ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงดังกล่าว

(๒) ไม่จัดตั้งสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือ หากมีการจัดตั้งแล้วให้ปฏิบัติตามนโยบายและ
มาตรการทางกฎหมายของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด

(๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงของพื้นที่หรือ
ประเทศที่ตั้งอยู่ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือทราบอย่างสม่ำเสมอ (ข้อ ๕๑)

สรุปขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

5. การตรวจสอบ/ตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ
การทำธุรกรรมของลูกค้า: เป็นขั้นตอนที่จะทำให้ทราบว่า

รูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้ามีความ
ผิดปกติหรือไม่

ข้อมูลของลูกค้าที่มีอยู่เป็นปัจจุบันหรือไม่

มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำธุรกรรมที่
สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่

ควรมีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า
หรือไม่

การทำธุรกรรมของลูกค้ามีวัตถุประสงค์แอบ
แฝงอื่นหรือไม่

ควรมีการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ
ลูกค้าต่อไปหรือไม่



เริ่มสร้างความสัมพันธ์

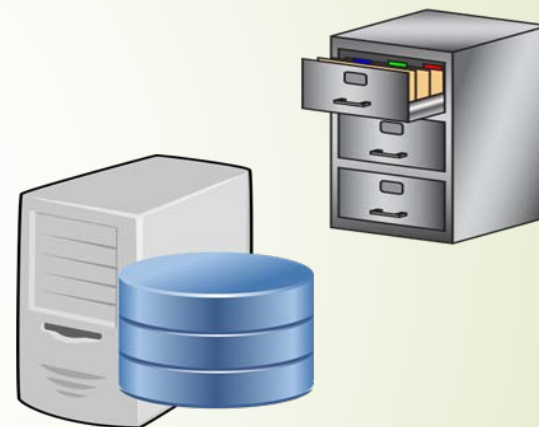
ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

ยุติ
ความสัมพันธ์

6. การเก็บรักษาข้อมูล

รายละเอียด เกี่ยวกับ

-การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า



ต้องเก็บไว้เป็นเวลา 10 ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับ
ลูกค้า

เริ่มสร้างความสัมพันธ์

ยุติ
ความสัมพันธ์

10 ปี





จบการนำเสนอ