



กฎกระทรวง
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖

โดย

พ.ต.อ.ดร.สีหนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กฎกระทรวง
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
พ.ศ. ๒๕๕๖

- ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ๑๗ ก.ค. ๕๖
- มีผลใช้บังคับ ๑๘ ก.ค. ๕๖

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)

นิตยาคัพพ์ (ข้อ ๓)

ลูกค้ำ

บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ข้อมูลสาธารณะ

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

ลูกค้า

- บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม กับ
- สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๗)

บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง
- เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สิน
ไม่ว่าด้วยวิธีใดๆ
- เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

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

ข้อมูลสาธารณะ

- ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงได้
อย่างเสมอภาค หรือข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จาก
แหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป
- และผู้เข้าถึงหรือผู้แสวงหาข้อมูลนั้น อาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่าย
ค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว
- รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่ม
ธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึง
ข้อมูลต่าง ๆ

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

- บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในหรือต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรีหรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์กรตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด
- และบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รองกรรมการบริหาร และสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเท่าเทียมกับระดับดังกล่าว
- ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการ ปปง.กำหนด

หมวด 1
บททั่วไป
(ข้อ ๔ – ข้อ ๙)

นโยบาย/มาตรการ

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

ข้อห้าม/ข้อบังคับ

- ห้ามสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง (ข้อ ๖)
- ห้ามให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือรายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องของลูกค้าไปยังสำนักงาน ปปง. (ข้อ ๗)
- ธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการทำ CDD (ข้อ ๘)

ข้อห้าม/ข้อบังคับ (ต่อ)

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

หมวด ๒

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ข้อ ๑๐ – ข้อ ๑๗)

หลักทั่วไปในการบริหารความเสี่ยง

- ให้ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้รายงานเป็น STR หลังจากที่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว (ข้อ ๑๐)
- ให้ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน 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) กรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติ

๒) สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือ

๕) ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูง

(ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ

ปัจจัยความเสี่ยงสูง (ข้อ ๑๔) ต่อ

(๒) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงิน
ได้แก่ กรณีที่ลูกค้ายมีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ
มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่ง
เลขาธิการ ปปง. กำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านAML/CFT

***ต้องนำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มาพิจารณาบริหารความเสี่ยงของ
ลูกค้ายอย่างเคร่งครัด

***อาจพิจารณาปัจจัยอื่นๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม
ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น
เป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้

การทำ CDD ลูกค้าความเสี่ยงสูง (ข้อ ๑๕)

- ต้องทำ CDD ในระดับที่เข้มข้นที่สุด โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้
 - (๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ฯลฯ
 - (๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการ CDD
 - ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจและรายงานเป็น STR
 - (๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด ฯลฯ

ลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

การทำ CDD ลูกค้าความเสี่ยงต่ำ (ข้อ ๑๖)

- (๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมจากประเภทของลูกค้า ประเภทของธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของธุรกรรม และความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (๒) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า
- (๓) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า

******* ปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ เป็นไปตามแนวทางที่
เลขาธิการ ปปง.กำหนด

การปรับสถานะจากลูกค้าเสี่ยงต่ำเป็นเสี่ยงสูง (ข้อ ๑๗)

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ต้องปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- ทำ CDD ในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที

หมวด ๓

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(ข้อ ๑๘ - ข้อ ๔๑)

ต้องทำ CDD เมื่อ...(ข้อ ๑๘)

- (๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- (๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
 - (ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกัน มีมูลค่าตั้งแต่ เจ็ดแสนบาทขึ้นไป หรือ
 - (ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้ง มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป
- (๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๘ (๑) และ (๒)

ขั้นตอนการทำ CDD (ข้อ ๑๙)

- (๑) ระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 - (๒) ระบุ/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 ปกร.
- *** การดำเนินการตาม (๑) และ (๒) เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

การทำ CDD ลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- ให้ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้ำ โครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุม (ข้อ ๒๑)
- วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ใช้ข้อมูล ดังนี้ (ข้อ ๒๒)
 - (๑) ลูกค้ำ ได้แก่ ชื่อและประเภทตามกฎหมาย ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุมสถานที่ตั้ง ฯลฯ
 - (๒) ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
 - สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคล ให้ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล
 - สำหรับลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
 - ๑) ทริสต์ ให้ระบุ ผู้ก่อตั้ง ผู้รับผลประโยชน์ และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทริสต์ ฯลฯ
 - ๒) ประเภทอื่นนอกจากทริสต์ ให้ระบุ ตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งที่เท่าเทียมหรือคล้ายกัน

การทำ CDD ลูกค้ำปัจจุบัน (ข้อ ๒๖)

- (๑) ลูกค้ำที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน
- (๒) ลูกค้ำที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานานให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้ำต้องติดต่อในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป
- (๓) ลูกค้ำที่ไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำดังกล่าว

***ตามแนวทางที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

การมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์/การใช้ข้อมูลที่ จัดทำไว้แล้ว

- การมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม
 - ให้ตรวจสอบว่าได้มีการมอบอำนาจกันจริง
 - ตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจโดยการระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตน,ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง,ตรวจสอบรายชื่อกับ Un List/Thai List (ข้อ ๒๐)
- การใช้ข้อมูลที่จัดทำไว้แล้ว
 - ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งต่อไป
 - ใช้ข้อมูลการระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า,ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง,ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ารายเดียวกันได้
 - 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

ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย

- ให้ระบุชื่อบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่เป็นผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย (ข้อ ๒๗)
- พิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของผู้รับประโยชน์ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย (ข้อ ๒๘)
- กำหนดให้การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า (ข้อ ๒๙)
- หากดำเนินการข้างต้นไม่ได้ ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ไม่ทำธุรกรรม/ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และพิจารณารายงานเป็น STR (ข้อ ๓๐)
- กำหนดให้การประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกินห้าหมื่นบาทต่อปี หรือ ชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือ มีสิทธิได้รับคืนเงิน/ผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้นและไม่มีการสะสมเงินหรือให้ปันผลหรือดอกเบียควบคู่กับการประกันชีวิต เป็นลูกค้าเสี่ยงต่ำ (ข้อ ๓๑)

การทำ CDD ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ข้อ ๓๒)

(๑) เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกัน มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป หรือ

(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้ง มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

(๒) โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและทำ CDD บุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายมาก่อน

(๓) ให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- ระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว , ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , ตรวจสอบกับรายชื่อ Un List/Thai List
- ตรวจสอบการทำธุรกรรม หากสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้รายงานเป็น STR

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- การให้บริการโอนเงินข้ามประเทศตั้งแต่ ๕๐,๐๐๐ บาท ขึ้นไป คำสั่งโอน/รับโอนเงิน ต้องมีข้อมูลลูกค้า ดังนี้ (ข้อ ๓๓)
 - (๑) ชื่อเต็มของลูกค้าผู้สั่งโอน
 - (๒) หมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิง ลูกค้าผู้สั่งโอน
 - (๓) ที่อยู่ของลูกค้าผู้สั่งโอน
 - (๔) ชื่อเต็มของผู้รับเงิน
 - (๕) หมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิง ผู้รับเงิน
- *** การส่งคำสั่งโอนเงินเป็นคำสั่งรวมจากลูกค้าผู้สั่งโอนรายเดียวไปยังผู้รับเงินหลายราย ไม่ต้องส่งหรือรับข้อมูลข้างต้น แต่ต้องมีหมายเลขบัญชี/หมายเลขอ้างอิง และข้อมูลผู้ส่งคำสั่งโอนและผู้รับเงินทั้งหมดในคำสั่งรวมเพื่อให้สามารถติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้อกับการโอนเงินนั้นได้

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

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

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

- สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินข้ามประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ส่งคำสั่งโอนและลูกค้าผู้รับเงินไม่ครบถ้วน (ข้อ ๓๗)
- สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าผู้รับเงินก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอน ในกรณีที่ไม่เคยมีการตรวจสอบมาก่อน (ข้อ ๓๘)
- สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องมีแนวปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม (ข้อ ๓๙)

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

- ให้นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดมาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) โดยอนุโลมด้วย (ข้อ ๔๐ ว.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.

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

- ข้อยกเว้น ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ข้อ ๔๑)
 - (๑) การใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ทั้งนี้ ตามแนวทางที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด
 - (๒) การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๗) หรือระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๗) ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๗)

หมวด ๔

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า

การกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือ

บริษัทในเครือ

(ข้อ ๔๒ -๕๑)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

- ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ (ข้อ ๔๒)

(๑) ที่จัดตั้งโดยได้รับอนุญาตแต่ไม่มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริง ในประเทศที่ได้รับอนุญาต หรือ มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงแต่ มิได้ดำเนินการในประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งและไม่อยู่ในสถานะที่ ได้รับการกำกับดูแล

(๒) ที่สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตาม (๑)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ (ต่อ)

- ต้องระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตน, ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , ตรวจสอบกับรายชื่อ Un List/Thai List, ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนและความน่าเชื่อถือของหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้าน AML/CFT ของสถาบันการเงินตัวแทนด้วย (ข้อ ๔๓)
- การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนประเภทการ ชำระเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง ต้องบริหารความเสี่ยงและทำ CDD ลูกค้าของสถาบันการเงินตัวแทน และต้องรับรองได้ว่าจะได้รับข้อมูลการบริหารความเสี่ยงการทำ CDD ลูกค้าจากสถาบันการเงินตัวแทนตามที่ร้องขอ (ข้อ ๔๔)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ (ต่อ)

- สถาบันการเงินตัวแทนที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT
 - ควรพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหากสถาบันการเงินตัวแทนไม่มีนโยบายหรือมาตรการด้าน AML/CFT ที่มีประสิทธิภาพ หรือ สถาบันการเงินตัวแทนหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข้อ ๔๕)
 - ต้องใช้ความระมัดระวังในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และควรพิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจทันทีที่ตรวจสอบพบว่า สถาบันการเงินตัวแทนมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข้อ ๔๖)

การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า

- พึ่งพาได้ในกรณี ดังต่อไปนี้ (ข้อ ๔๗)
 - การระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า, การระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , การตรวจสอบรายชื่อ Un List/Thai List, การขอข้อมูลจากลูกค้า
 - ตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า
 - การระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
 - แนะนำธุรกิจ
 - การเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมายกระทรวง

การฟังพยานบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า (ต่อ)

- การฟังพยานต้องรับรองได้ว่า
 - จะได้รับข้อมูลจากบุคคลที่สาม
 - บุคคลที่สามจะส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลได้ในทันที
 - บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการ CDD และมีการเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย
- การฟังพยานบุคคลที่สาม ไม่ใช่การจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน
- ต้องรับผิดชอบ ในกรณีที่บุคคลที่สามไม่ดำเนินการตามกระบวนการ CDD หรือการเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐานหรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวไม่ครบถ้วน

มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับ สำนักงาน สาขา หรือ บริษัทในเครือ

- สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๗) ต้องกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ กำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง และต้องกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ข้อ ๔๘)
- ต้องกำหนดให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตนถือหุ้นใหญ่ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT และการทำ CDD ลูกค้าย่างเคร่งครัด อาจกำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลหรือส่งข้อมูลให้แก่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ รวมถึงมีมาตรการในการรักษาความลับจากการส่งหรือรับข้อมูลดังกล่าวอย่างเข้มงวด (ข้อ ๔๙)

มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับ

สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ (ต่อ)

- ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศถือปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินของประเทศที่ตั้งอยู่ที่เข้มงวดกว่า หากไม่สามารถปฏิบัติได้ให้พิจารณาเพื่อยุติการดำเนินกิจการของสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือดังกล่าว (ข้อ ๕๐)
- ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT ให้ดำเนินการ ดังนี้
 - (๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม การทำกิจกรรม การลงทุน การร่วมทุนกับคู่ค้า ตัวแทน หรือการพึ่งพาบุคคลที่สาม ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงดังกล่าว
 - (๒) ไม่จัดตั้งสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือ หากมีการจัดตั้งแล้วให้ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการทางกฎหมายของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด
 - (๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือทราบอย่างสม่ำเสมอ (ข้อ ๕๑)

หมวด ๕
การกำกับและตรวจสอบ
(ข้อ ๕๒-๕๕)

การกำกับและตรวจสอบ

- ต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับสำนักงาน ปปง. เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือด้วยเหตุจากการปฏิบัติตามกฎกระทรวง (ข้อ ๕๒)
- สำนักงาน ปปง. เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตาม ประเมินผล การปฏิบัติตามกฎกระทรวง รวมถึงบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศซึ่งสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) เป็น ผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ (ข้อ ๕๓)

การกำกับและตรวจสอบ (ต่อ)

- สำนักงาน ปปง. อาจขอความร่วมมือในการกำกับดูแล และติดตาม ประเมินผลจากหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจกำกับดูแลตามข้อตกลงระหว่าง กัน และอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาซึ่งมีความรู้หรือความเชี่ยวชาญด้านการ กำกับ ตรวจสอบ หรือติดตามประเมินผลได้ (ข้อ ๕๔)
- เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎกระทรวงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้อง ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติตาม กฎกระทรวงที่เลขาธิการ ปปง. กำหนดด้วย (ข้อ ๕๕)

จบการนำเสนอ