

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒๖ วรรคสาม ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ กับลูกค้าทุกราย ทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจอยู่ก่อนวันที่กฎกระทรวงดังกล่าวมีผลใช้บังคับ และยังคงดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจอยู่จนถึงปัจจุบัน

ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องพิจารณาคัดกรองลูกค้าปัจจุบันออกเป็น ๒ กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มที่ ๑ ลูกค้าปัจจุบันที่มีข้อมูลการแสดงผลและข้อมูลสำหรับการระบุตัวตนครบถ้วน กลุ่มที่ ๒ ลูกค้าปัจจุบันที่มีข้อมูลการแสดงผลหรือข้อมูลสำหรับการระบุตัวตนไม่ครบถ้วน

สำหรับลูกค้าปัจจุบันกลุ่มที่ ๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทันที โดยเริ่มตั้งแต่การตรวจทานข้อมูลของลูกค้า ดำเนินการตรวจสอบตามข้อ ๑๙ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

สำหรับลูกค้าปัจจุบันกลุ่มที่ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องติดตามข้อมูลสำคัญเบื้องต้น ได้แก่ ข้อมูลการแสดงผล ข้อมูลที่ใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า ข้อมูลที่ใช้ระบุตัวของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ และเพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือไม่

ข้อ ๔ ในการบริหารจัดการข้อมูลและดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าปัจจุบันกลุ่มที่ ๒ หลังจากที่ได้นำดำเนินการตามข้อ ๓ แล้ว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้ากลุ่มนี้

โดยพิจารณาจากความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม มูลค่าเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้อง ประเภทของ วัตถุประสงค์หรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ความเกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ ๑๔ และข้อ ๑๖ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ เพื่อประเมินผลสำหรับ ลูกค้าแต่ละรายว่า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะต้องแสวงหา ข้อมูลของลูกค้าเพิ่มขึ้นในระดับใด เพื่อนำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

ข้อ ๕ ภายหลังจากที่ได้ดำเนินการประเมินผลตามข้อ ๔ แล้ว ให้พิจารณาดำเนินการ ตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีที่ลูกค้าปัจจุบัน กลุ่มที่ ๒ เป็นลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวทางบัญชีหรือไม่มีการทำ ธุรกรรมมาเป็นระยะเวลาาน สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อไป แต่กำหนดเงื่อนไขให้ลูกค้าต้องติดต่อกับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) เพื่อขอทำธุรกรรมในครั้งถัดไป และดำเนินการ ขอข้อมูลลูกค้า ทบทวนข้อมูลการแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้าใหม่ แล้วจึงกำหนดให้ลูกค้า เข้าสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายตามข้อเท็จจริงที่ได้จากการประมวลผลข้อมูลที่เป็น ปัจจุบันของลูกค้าต่อไป

(๒) กรณีที่ลูกค้าปัจจุบัน กลุ่มที่ ๒ เป็นลูกค้าที่เป็นลูกหนี้ซึ่งมีพฤติกรรมการชำระหนี้ปกติ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์ ทางธุรกิจต่อไป โดยกำหนดเงื่อนไขเบื้องต้นให้พนักงานต้องดำเนินการขอข้อมูลเพิ่มเติม ทบทวนข้อมูล การแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้าใหม่กรณีลูกค้ามาติดต่อขอชำระหนี้ครั้งต่อไปกับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) แล้วจึงกำหนดให้ลูกค้าเข้าสู่กระบวนการบริหาร ความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ของลูกค้าแต่ละรายตามข้อเท็จจริงที่ได้จากการประมวลผลข้อมูลที่เป็นปัจจุบันของลูกค้าต่อไป

(๓) กรณีลูกค้าปัจจุบัน กลุ่มที่ ๒ เป็นลูกค้าที่เป็นลูกหนี้ ซึ่งค้างชำระหนี้เป็นเวลานานหรือ ได้รับการประเมินว่าเป็นหนี้เสียหรือหนี้สูญ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ และกำหนด เงื่อนไขให้ดำเนินการตรวจสอบ ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าดังกล่าว เมื่อสถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการกับลูกค้าเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ หรือ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก็ได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ยังคงมีหน้าที่ในการดำเนินการตรวจสอบตามข้อ ๑๙ (๓) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ สำหรับลูกค้าดังกล่าวจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ข้อ ๖ กรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) มีลูกค้าปัจจุบันกลุ่มที่ ๒ ซึ่งมีลักษณะที่ไม่ตรงกับข้อ ๕ และไม่สามารถติดตามข้อมูลเพื่อระบุตัวตน ซึ่งทำให้ไม่สามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ได้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๗ กรณีลูกค้าเป็นผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีข้อมูลการแสดงตนหรือข้อมูลที่ใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า ไม่ครบถ้วนหรือไม่เพียงพอ สถาบันการเงินต้องไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือคืนเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ แก่ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัย จนกว่าจะได้รับข้อมูลที่เพียงพอในการดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) ของกฎหมายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ได้อย่างครบถ้วน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

พันตำรวจเอก สีหนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน