

บันทึกหลักการและเหตุผล

ประกอบร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

พ.ศ.

หลักการ

ปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เหตุผล

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙ และกฎกระทรวงการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ ให้มีความเป็นเอกภาพและสอดคล้องตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

- ร่าง -

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

พ.ศ.

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิก

(๑) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

(๒) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙

(๓) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือ

(๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีการตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ ฝ่ายหนึ่งเพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า

(๑) ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงซึ่งมีหน้าที่และอำนาจสำคัญในประเทศ ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ดำรงตำแหน่งทางนิติบัญญัติ ทางบริหาร หรือทางตุลาการ

(ข) ผู้ดำรงตำแหน่งในราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การอัยการ และหน่วยงานอื่นของรัฐ

(ค) ผู้ดำรงตำแหน่งและกรรมการในองค์กรอิสระตามรัฐธรรมนูญ

(ง) ผู้ดำรงตำแหน่งในพรรคการเมืองและกรรมการบริหารพรรคการเมือง

(๒) ผู้ดำรงตำแหน่งตาม (๑) ของต่างประเทศ

(๓) บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งระดับสูงในองค์การระหว่างประเทศ

(๔) ผู้ซึ่งเคยดำรงตำแหน่งตาม (๑) (๒) หรือ (๓) และพ้นจากตำแหน่งมาแล้วไม่เกินหนึ่งปี

ตำแหน่งของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

“สมาชิกในครอบครัว” หมายความว่า

(๑) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(๒) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(๓) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาไม่ว่าจะเป็นบุคคลเพศเดียวกันหรือไม่ก็ตามของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)

“ผู้ใกล้ชิด” หมายความว่า

(๑) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครอง หรือดูแลทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(๒) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน การกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมตลอดถึงการจัดการและการบริหารงานของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีกฝ่ายหนึ่ง ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า ธุรกรรมที่ทำขึ้นเป็นรายครั้งระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีกฝ่ายหนึ่ง เพื่อให้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖

“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูล อย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้ เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ เช่น แหล่งข้อมูลที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่ ตัดสินใจเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูล รวมตลอดถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นหน่วยงานหรือองค์กร ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น

“กรรมธรรม์ประกันภัย” หมายความว่า กรรมธรรม์ประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และกรรมธรรม์ประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดและดำเนินการ ตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และของลูกค้า โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าว อย่างน้อยต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร

(๒) มีความสำคัญระดับสูงสุด ซึ่งผ่านการเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

(๓) ได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

การกำหนดและการดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

(๒) การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนา มาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิมและที่มีขึ้นใหม่

การกำหนดมาตรการในการบริหารและการบรรเทาความเสี่ยงตามวรรคสองให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๖ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎกระทรวงฉบับนี้ที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้มาตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ถือว่าเป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายฉบับนี้

หมวด ๒

การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ส่วนที่ ๑ บททั่วไป

ข้อ ๗ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการประเมิน บริหาร และ บรรเทาความเสี่ยงตามนโยบายและระเบียบวิธีการในข้อ ๔ กับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าแต่ละรายตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าแต่ละราย

ข้อ ๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้เป็นข้อมูลปัจจุบัน และดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ เว้นแต่ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ส่วนที่ ๒

การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยง

ข้อ ๙ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ต้องดำเนินการประเมิน บริหาร และ บรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูงตามข้อ ๔ จะต้องประเมินความเสี่ยงดังกล่าวโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังต่อไปนี้

- (๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า
- (๒) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศ
- (๓) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรม หรือช่องทางในการให้บริการ

ในการประเมินความเสี่ยงตามวรรคหนึ่งให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ นำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) (๒) และ (๓) ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดมาพิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้า อย่างเคร่งครัดก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อพิจารณาแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่อไป

แนวทางการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการ ประกาศกำหนด

ข้อ ๑๐ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้มีระบบการประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อพิจารณาว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง สมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลที่มีสถานภาพ ทางการเมือง

กรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ในต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ ทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๓๐ ทั้งนี้

กรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลที่มีสถานภาพ ทางการเมืองดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้า

ข้อ ๑๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้มีระบบการประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า มาจากพื้นที่หรือประเทศที่ต้องดำเนินการมาตรการตอบโต้ตามที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน เกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) กำหนด ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ กำหนดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๓๐ ทั้งนี้

ข้อ ๑๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดระดับความเข้มข้น ในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับ ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูงของลูกค้า โดยในรายที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ในระดับที่เข้มข้นที่สุดและในรายที่มีความเสี่ยงต่ำอาจพิจารณาลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้านี้ได้

กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๓๐ ทั้งนี้

ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังโดยผลการบริหารความเสี่ยงว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ข้อสันนิษฐานเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเปลี่ยนแปลงไป สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงได้ โดยต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว

ข้อ ๑๓ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

หมวด ๓

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ส่วนที่ ๑

บททั่วไป

ข้อ ๑๔ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง

ข้อ ๑๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อ

(๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ที่มีร่องรอยความต่อเนื่องมีมูลค่ารวมกัน ตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ

(ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ

(ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

(๓) มีเหตุอันควรสงสัยว่าจะเป็นการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๖ (๑) และ (๒)

ข้อ ๑๖ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ให้ดำเนินการ ดังนี้

(๑) ระบุตัวตนของลูกค้า และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

(๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจากลูกค้า

(๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่มีอยู่ รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อให้ข้อมูลของลูกค้าเป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยเฉพาะข้อมูลของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

แนวทางการระบุดำเนินการของลูกค้ำและระบุดำเนินการที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตาม วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ในนามของลูกค้ำ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้ำได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้ำจริง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวตามข้อ ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๓) ด้วย

ข้อ ๑๘ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการระบุดำเนินการ และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ ให้แล้วเสร็จก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว

กรณีมีความจำเป็นเพื่อให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจดำเนินการตามวรรคหนึ่งในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจาก ที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นก็ได้ โดยต้องกำหนดให้มีมาตรการในการบริหารและการบรรเทาความเสี่ยง อย่างน้อยข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

- (๑) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม
- (๒) จำกัดประเภทของธุรกรรม
- (๓) จำกัดจำนวนเงินของธุรกรรมที่สามารถทำได้

ข้อ ๑๙ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ตามข้อ ๑๖ ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำดังกล่าวและพิจารณารายงาน เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๒๐ ในกรณีที่ลูกค้ำประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งต่อไปหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจไว้ก่อนแล้ว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจใช้ข้อมูลการระบุดำเนินการ และ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ำรายเดียวกันนั้นก็ได้ เว้นแต่มีความสงสัยในความถูกต้อง ของข้อมูลดังกล่าว

ข้อ ๒๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้ำทุกราย

ในกรณีลูกค้ำปัจจุบัน ให้ดำเนินการ ดังนี้

(๑) ลูกค้ายที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วนและให้บริหารและบรรเทาความเสี่ยง และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอแล้ว

(๒) ลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้ และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อมูลดังกล่าวต่อไป

ในการดำเนินการตามวรรคสอง หากลูกค้ามีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอและไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว ทั้งนี้ แนวทางการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคสองให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๒๒ ในการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า ถ้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) อย่างเคร่งครัดทันที ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมีข้อยกเว้นหรือกำหนดจำนวนเงินสูงสุดไว้สำหรับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไว้หรือไม่ก็ตาม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๒๓ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากมีเหตุให้เชื่อได้ว่าการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะเป็นการทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจไม่ดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง เมื่อต้องปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ข้อ ๒๔ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ รวมทั้งกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทนและสำนักงานผู้ดำเนินการแทนเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้

ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือรายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องของลูกค้าไปยังสำนักงาน

ส่วนที่ ๒

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ข้อ ๒๕ ภายใต้บังคับ ข้อ ๑๖ และข้อ ๑๗ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย

ข้อ ๒๖ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๒๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้า โดยใช้ข้อมูลหรือหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อและประเภทตามกฎหมาย ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(๒) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวตามข้อ ๑๖ (๓) ด้วย

(๓) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ข้อ ๒๗ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า โดยใช้ข้อมูลหรือหลักฐาน ดังนี้

(๑) กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่

(ก) ระบุดุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์ การถือสิทธิเป็นเจ้าของ การใช้อำนาจในการควบคุม หรือวิธีอื่นใด

(ข) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุดุคคลธรรมดาตาม (ก) ได้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของนิติบุคคลนั้น

(๒) กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่

(ก) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุผู้ก่อตั้งทรัสต์ ทรัสต์ หรือ ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทรัสต์ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย

(ข) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ ทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์

(ค) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากับบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

ข้อ ๒๘ ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ตามข้อ ๒๗ เว้นแต่ ในกรณีที่สงสัยว่าการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าวเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๑) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

(๒) มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย

(๓) สถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

(ก) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(ข) สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

(ค) บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

- (ง) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (จ) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - (ฉ) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
 - (๔) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (๕) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - (๖) กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (๗) กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ
 - (๘) ลูกค้ายื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด
- ข้อ ๒๙ ในกรณีที่ถูกค้ำเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตาม ข้อ ๒๗ (๒) (ก) และ (ข) ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ทรัสต์เปิดเผยสถานะของตนต่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งแต่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำ

ส่วนที่ ๓

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง

ข้อ ๓๐ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงในระดับที่เข้มข้นที่สุด โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (๑) กำหนดขั้นตอนเพิ่มขึ้น เพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ำหรือหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้ำ อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม แหล่งที่มาของเงิน หรือทรัพย์สิน อันแสดงถึงความมั่งคั่ง และวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม รวมตลอดถึงการกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจหาข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ

(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุดัชนีและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงฉบับนี้ “ลายมือชื่อ” หมายความว่า ลายมือชื่อทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๓๑ ในการดำเนินการตามข้อ ๓๐ หากพบว่าลูกค้ำมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ส่วนที่ ๔

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ

ข้อ ๓๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำลงได้ โดยอาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุดัชนี โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมจากประเภทของลูกค้ำ ประเภทของธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(๒) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ำ

(๓) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้ำ

ส่วนที่ ๕
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ข้อ ๓๓ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า โดยนำข้อ ๑๖ (๑) (๒) และ (๓) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(๒) ตรวจสอบกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมในนามของลูกค้า โดยนำข้อ ๑๗ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(๓) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย โดยนำ ข้อ ๒๕ ข้อ ๒๖ ข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ และข้อ ๒๙ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(๔) ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว

ข้อ ๓๔ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง โดยต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวในระดับที่เข้มข้นที่สุด

ข้อ ๓๕ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ ๓๔ อย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น เพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม แหล่งที่มาของเงิน หรือทรัพย์สิน อันแสดงถึงความมั่งคั่ง และวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างด้วยก็ได้

(๒) กำหนดกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้น โดยอาจพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม มูลค่าในการทำธุรกรรม และความจำเป็นทางธุรกิจของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเข้มข้น

ในกรณีที่ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๓๖ ให้นำความใน ข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๑๖ ข้อ ๑๗ ข้อ ๒๒ ข้อ ๒๓ ข้อ ๒๔ ข้อ ๒๕ ข้อ ๒๖ ข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ และ ข้อ ๒๙ มาใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยโดยอนุโลม

ส่วนที่ ๖

ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๓๗ ในกรณีที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตหรือการประกันภัยอย่างอื่นที่มีการลงทุนรวมอยู่ด้วย นอกจากต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๖ แล้ว ให้สถาบันการเงินระบุข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ระบุชื่อของบุคคลดังกล่าวไว้

(๒) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยได้รับการกำหนดโดยลักษณะพิเศษหรือโดยสถานะ หรือโดยทางอื่น ให้ระบุข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์อย่างเพียงพอที่จะสามารถระบุผู้รับประโยชน์ได้ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๓๘ ให้สถาบันการเงินดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของผู้รับประโยชน์ตามข้อ ๓๗ ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๓๙ ให้สถาบันการเงินกำหนดให้การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

กรณีพบว่าผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยตามวรรคหนึ่ง เป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้น รวมถึงดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและตรวจสอบเพื่อยืนยันผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย

กรณีที่พบว่า ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือในกรณีที่มีการกำหนดโดยลักษณะพิเศษหรือโดยทางอื่นให้บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองเป็นผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย สถาบันการเงินต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองนั้นอย่างเคร่งครัด และแจ้งให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเพื่ออนุมัติการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ หากพบข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๔๐ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ ๓๗ ข้อ ๓๘ และข้อ ๓๙ ได้ ให้สถาบันการเงินปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ส่วนที่ ๗

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๔๑ กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องดำเนินการส่งและรับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนพร้อมคำสั่งโอนเงิน โดยต้องจัดให้คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็มของผู้โอน

(๒) กรณีที่ผู้โอนส่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้

(๓) ที่อยู่ของผู้โอน หรือหมายเลขประจำตัวประชาชนหรือหมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปีและสถานที่เกิด

(๔) ชื่อเต็มของผู้รับโอน

(๕) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้

ข้อ ๔๒ กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีมูลค่าไม่เกินห้าหมื่นบาท สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องดำเนินการส่งและรับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนพร้อมคำสั่งโอนเงิน โดยต้องจัดให้คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็มของผู้โอน

(๒) กรณีที่ผู้โอนส่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้

(๓) ชื่อเต็มของผู้รับโอน

(๔) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้

กรณีตามวรรคหนึ่ง สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ไม่จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของผู้โอนก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนตามข้อ ๔๖ เว้นแต่ กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ ๔๓ ในกรณีที่มีการส่งคำสั่งโอนเงินเป็นคำสั่งรวมจากผู้โอนรายเดียวไปยังผู้รับโอนหลายราย สถาบันการเงินไม่ต้องส่งหรือรับข้อมูลของผู้โอนตามข้อ ๔๐ (๑) และ (๓) และข้อ ๔๑ (๑) ไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงิน แต่ต้องมีข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ของผู้โอน และในคำสั่งโอนเงินที่เป็นคำสั่งรวมดังกล่าวจะต้องมีข้อมูลต่าง ๆ ของผู้โอนและผู้รับโอน

ทั้งหมดรวมอยู่ในระบบคำสั่งรำนนั้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินนั้นภายในประเทศของผู้รับโอนได้

ข้อ ๔๔ ให้นำบทบัญญัติข้อ ๔๑ และข้อ ๔๒ มาใช้บังคับกับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศด้วย เว้นแต่ ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนสามารถได้รับข้อมูลดังกล่าวโดยวิธีอื่น ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ส่งข้อมูลหมายเลขบัญชีของผู้โอน ในกรณีที่ผู้โอนโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน หรือให้ส่งข้อมูลหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ ในกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน

ข้อ ๔๕ ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนร้องขอหรือได้รับคำสั่งจากสำนักงาน ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน จัดหาและส่งข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่ได้ส่งตามข้อ ๔๔ แก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนหรือสำนักงาน แล้วแต่กรณี ภายในสามวันทำการ

ข้อ ๔๖ ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของผู้โอนก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน

ข้อ ๔๗ ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของผู้โอนหรือผู้รับโอนไม่ครบถ้วน สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ต้องมีแนวทางปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งดังกล่าวไว้ก่อน และกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม

ข้อ ๔๘ ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นตัวกลางในสายการโอนเงิน ให้ส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนให้ครบถ้วน

ในกรณีที่มิใช่ข้อจำกัดหรืออุปสรรคอันเกิดจากเทคโนโลยีในการส่งคำสั่งโอนเงิน ทำให้ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วนตามที่ได้รับมาจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนหรือสถาบันการเงินตัวกลางอีกรายหนึ่ง สถาบันการเงินตัวกลางต้องเก็บรักษาข้อมูลตามคำสั่งโอนเงินไว้เป็นเวลาสิบปี นับจากวันที่ได้รับคำสั่งโอนเงินนั้น

ข้อ ๔๙ สถาบันการเงินตัวกลางต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน

ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน สถาบันการเงินตัวกลางต้องมีแนวทางปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดกระบวนการเพื่อพิจารณาว่า

ควรส่งคำสั่งโอนเงินที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนนั้น หรือควรปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งดังกล่าวไว้ก่อน และกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม

ข้อ ๕๐ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน โดยอาจรวมถึงมาตรการตรวจสอบในขณะรับคำสั่ง ในระหว่างดำเนินการตามคำสั่ง หรือหลังจากดำเนินการตามคำสั่งแล้ว

ข้อ ๕๑ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของผู้รับโอน ก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอนเงิน ในกรณีที่ไม่เคยมีการตรวจสอบมาก่อน

ข้อ ๕๒ ในกรณีที่มีการรับคำสั่งโอนเงินซึ่งมีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องมีแนวทางปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดกระบวนการเพื่อพิจารณาว่าควรรับคำสั่งโอนเงินที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนนั้น หรือควรปฏิเสธหรือระงับการรับคำสั่งดังกล่าวไว้ก่อน และกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม

ข้อ ๕๓ สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน สถาบันการเงินตัวกลาง และสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ต้องเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนตามคำสั่งโอนเงิน ไว้เป็นเวลาสิบปีนับแต่วันที่การทำธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เสร็จสิ้น

ข้อ ๕๔ ให้สถาบันการเงินที่ให้บริการโอนมูลค่าเงิน ปฏิบัติตามบทบัญญัติเกี่ยวกับการส่งข้อมูล พร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในส่วนนี้ ในประเทศที่สถาบันการเงินดังกล่าวดำเนินการอยู่ไม่ว่าโดยตรงหรือเป็นตัวแทน

ในกรณีที่สถาบันการเงินที่ให้บริการโอนมูลค่าเงินที่เป็นทั้งผู้ส่งคำสั่งโอนและผู้รับคำสั่งโอน ในการให้บริการรายเดียวกัน ตรวจสอบข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน ตามข้อ ๑๖ (๑) (๒) และ (๓) และดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ตรวจสอบข้อเท็จจริงและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของผู้โอนและผู้รับโอน เพื่อทราบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและต้องพิจารณารายงานต่อสำนักงานหรือไม่

(๒) ในการให้บริการโอนมูลค่าเงินข้ามประเทศ หากพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และอาจมีผลกระทบหรือความเสียหายเกิดขึ้นในประเทศ ให้รายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๕๕ มิให้นำความในส่วนนี้มาใช้บังคับกับสถาบันการเงิน ที่ให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ทั้งนี้ตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนด

(๒) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ของสถาบันการเงินนั่นเอง

หมวด ๔

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน

การพึงพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า

การควบคุมภายใน และการกำหนดนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

ส่วนที่ ๑

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน

ข้อ ๕๖ ภายใต้ข้อกำหนดในส่วนนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

“สถาบันการเงินตัวแทน” หมายความว่า สถาบันการเงินในต่างประเทศ ซึ่งให้บริการด้านการธนาคารแก่สถาบันการเงิน ตามข้อตกลงเกี่ยวกับการธนาคารตัวแทนที่ทำขึ้นร่วมกัน

ข้อ ๕๗ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน ไม่ว่าความสัมพันธ์ดังกล่าวจะสร้างขึ้นเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างสถาบันการเงินลูกค้าหรือสถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมแทนเพื่อลูกค้า สถาบันการเงินต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุตัวตนและระบุข้อมูลของสถาบันการเงินตัวแทน ตามข้อ ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓)

(๒) ทำความเข้าใจลักษณะของธุรกิจของสถาบันการเงินตัวแทน และตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทน รวมถึงความน่าเชื่อถือของหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านการฟอกเงิน

และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นจากแหล่งข้อมูลน่าเชื่อถือ

(๓) ประเมินมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินตัวแทน

(๔) กำหนดและทำความเข้าใจเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินตัวแทน

(๕) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน

ข้อ ๕๘ ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน ประเภทรายการเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง สถาบันการเงินต้องรับรองได้ว่า สถาบันการเงินตัวแทนต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและจะให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารายนั้นแก่สถาบันการเงินตามที่ได้รับการร้องขอ

การชำระเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง หมายความว่า กรณีที่สถาบันการเงินตัวแทน อนุญาตให้ลูกค้าของสถาบันการเงินทำธุรกรรมผ่านบัญชีของสถาบันการเงินที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินตัวแทนได้ โดยไม่ต้องผ่านการพิจารณาส่งคำสั่งจากสถาบันการเงิน

ข้อ ๕๙ ให้สถาบันการเงิน ปฏิเสธการสร้างหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสถาบันการเงินตัวแทนที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) จัดตั้งโดยได้รับอนุญาตแต่ไม่มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงในประเทศที่ได้รับอนุญาต หรือมีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงแต่ไม่ได้ดำเนินการในประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งและไม่อยู่ในสถานะที่ได้รับการกำกับดูแล

(๒) สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตาม (๑)

ข้อ ๖๐ ในกรณีที่สถาบันการเงินตัวแทน ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ขอข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และดำเนินการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าว

(๒) ใช้ความระมัดระวังในการดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจและตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินตัวแทนนั้นอย่างสม่ำเสมอ

สถาบันการเงินควรพิจารณาปฏิเสธการสร้างหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน หากสถาบันการเงินตัวแทน ไม่มีนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่ง (๑) ที่มีประสิทธิภาพ หรือสถาบันการเงินตัวแทน หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้น เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ส่วนที่ ๒

การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า

ข้อ ๖๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพึ่งพาบุคคลที่สาม ในการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าตามข้อ ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และ ข้อ ๑๗ หรือ เพื่อแนะนำธุรกิจ เมื่อรับรองได้ว่า

(๑) จะได้รับข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๗ ข้อ ๒๕ ข้อ ๒๖ ข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ และข้อ ๒๙ จากบุคคลที่สาม

(๒) บุคคลที่สามต้องส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลการระบุตัวตนและเอกสารข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้า ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๗ ได้ในทันทีที่ได้รับการร้องขอ

(๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและมีการเก็บรักษาข้อมูลตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนด ในกฎกระทรวงนี้

(๔) บุคคลที่สามที่มีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศ ได้มีการพิจารณาความน่าเชื่อถือ ของประเทศนั้น ๆ จากระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแล้ว

ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในกลุ่มธุรกิจ เดียวกันกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ผู้พึ่งพา และบุคคลที่สามได้ปฏิบัติตาม กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลหลักฐานและปฏิบัติตาม ข้อ ๖๔ ข้อ ๖๕ และข้อ ๖๖ และการปฏิบัติดังกล่าวได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ ให้ถือว่า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้ดำเนินการตาม (๓) และ (๔) แล้ว

มาตรการตามข้อนี้ ไม่นำมาใช้บังคับกับการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์
ในลักษณะตัวแทน

การพึงพาบุคคลที่สาม หมายความว่า การพึงพาให้บุคคลที่สามดำเนินการตามวรรคหนึ่งและ
เก็บรักษาข้อมูลตามกฎกระทรวงนี้ โดยบุคคลที่สามนั้นต้องได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงาน
ที่มีอำนาจ และได้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอยู่ก่อนที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา ๑๖ จะพึงพาให้บุคคลที่สามดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่ระหว่างลูกค้า
กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งบุคคลที่สามสามารถนำกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ตนถือปฏิบัติอยู่มาใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่ครั้งนี้ได้ ทั้งนี้ การพึงพาบุคคลที่สาม
แตกต่างจากการที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดจ้างบุคคลภายนอกหรือจัดตั้ง
ความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน ซึ่งผู้รับจ้างหรือตัวแทนต้องดำเนินการตามการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้าตามนโยบาย ข้อบังคับ และต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา ๑๖ ซึ่งเป็นผู้จัดจ้างหรือสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าว

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องรับผิดชอบ ในกรณีที่บุคคลที่สาม
ไม่ดำเนินการตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าหรือการเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐาน
หรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ไม่ครบถ้วน

บุคคลที่สามต้องเป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตามกฎหมายว่าด้วย
การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ส่วนที่ ๓

การควบคุมภายใน

และนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

ข้อ ๖๒ ภายใต้ข้อกำหนดในส่วนนี้

“บริษัทในเครือ” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือในต่างประเทศ
ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวน
สิทธิออกเสียงของบริษัทนั้น ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มที่ประกอบด้วยสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตาม
มาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็น

การสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา ๑๖ และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในระดับกลุ่ม ทั้งนี้ ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจดังกล่าว ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ ๖๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายดังกล่าว

(๒) กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานภายใต้กรอบนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๓) กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง

(๔) กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การกำหนดและการดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๖๔ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามข้อ ๔ และนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ตามข้อ ๖๓ อย่างเคร่งครัด

(๒) กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศ

และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ควรได้รับข้อมูลของลูกค้า บัญชี หรือข้อมูลการทำธุรกรรม รวมตลอดถึงข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศ ในทำนองเดียวกัน สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศก็ควรได้รับข้อมูลดังกล่าวจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ด้วย หากมีความจำเป็นเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๓) กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลตาม (๒) อย่างเข้มงวด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่มีข้อบังคับตามกฎหมายอื่นในประเทศ หรือกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับภายในของต่างประเทศ แล้วแต่กรณี กำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้า ก็ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามนั้น

ข้อ ๖๕ ในกรณีที่มาตราการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของประเทศที่สาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งอยู่ มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายดังกล่าวของประเทศไทย ให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่เข้มงวดกว่า

กรณีตามวรรคหนึ่ง หากกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับภายในของประเทศที่สาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ไม่อนุญาตให้ใช้มาตรการตามกฎหมายของประเทศไทย ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและใช้มาตรการเพิ่มเติมที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และแจ้งให้สำนักงานทราบ หากการใช้มาตรการเพิ่มเติมดังกล่าวยังไม่เพียงพอ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พิจารณากำหนดมาตรการในการกำกับดูแลและควบคุมเพิ่มเติมสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ รวมถึงอาจเสนอให้สาขาหรือบริษัทในเครือดังกล่าวยุติการดำเนินกิจการในประเทศนั้นตามความเหมาะสม

ข้อ ๖๖ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องพิจารณาถึงพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นปัจจัยหนึ่งในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม การทำกิจกรรม การลงทุน การร่วมทุนกับคู่ค้า ตัวแทน หรือการพึ่งพาบุคคลที่สาม กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๒) ห้ามมิให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่มีมาตรการดังกล่าวที่เพียงพอ

(๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ให้สาขาหรือบริษัทในเครือทราบอย่างสม่ำเสมอ

หมวด ๕

การกำกับและตรวจสอบ

ข้อ ๖๗ กรณีที่มีความจำเป็นในการติดต่อสำนักงาน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือด้วยเหตุจากการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับสำนักงาน

ข้อ ๖๘ ให้สำนักงานเป็นผู้กำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงการกำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ ของสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศด้วย

ข้อ ๖๙ เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ ๖๘ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สำนักงานอาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ขอความร่วมมือในการกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ จากหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทั้งนี้ ตามข้อตกลงระหว่างสำนักงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับและตรวจสอบดังกล่าว

(๒) แต่งตั้งที่ปรึกษาซึ่งมีความรู้หรือความเชี่ยวชาญด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือประเมินผล

คุณสมบัติ ค่าตอบแทน ขอบเขตอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษา
ด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือประเมินผลตาม (๒) ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนดโดย
ความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง

ข้อ ๗๐ เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎกระทรวงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้สถาบันการเงินและ
ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติตามกฎกระทรวง
ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ให้ไว้ ณ วันที่.....

นายกรัฐมนตรี