



กฎกระทรวง

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence)

- หมายถึง กระบวนการที่กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่ามีพฤติกรรมผิดปกติ/มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- นอกจากนี้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น
- ข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย – ถูกนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวนเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด

นิยามศัพท์ (ข้อ ๓)

ลูกค้า

ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ข้อมูลสาธารณะ

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

ข้อมูลสาธารณะ

- ➡ ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงได้อย่างเสมอภาค หรือข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป
- ➡ และผู้เข้าถึงหรือผู้แสวงหาข้อมูลนั้น อาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว
- ➡ รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

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

ข้อห้าม/ข้อบังคับ

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

ต้องทำ CDD เมื่อ...

- (๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- (๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
 - (ก) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป หรือ
 - (ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป
- (๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๙ (๑) และ (๒)

การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

ธุรกรรม

- ตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าเพื่อบริหารความเสี่ยง

ลูกค้า

- กำหนดความเข้มข้นในการ **CDD** ล.ค.ทุกรายให้สอดคล้องกับความเสี่ยง
- ตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูล **kyc** และระบุตัวตน และนำมาพิจารณาความเสี่ยงให้ข้อมูลเป็นปัจจุบัน

เกี่ยวข้องฟอก
เงิน/ความผิดมูล
ฐาน

รายงาน **STR**

กรณีลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

ให้ ผบ.สูงสุด
อนุมัติ

กำหนดขั้นตอน/
หาข้อมูลเพิ่มเติม

กำหนดกระบวนการ
ตรวจสอบ/ตรวจทาง
ความเคลื่อนไหวทาง
การเงินเพิ่ม

เช่น

- หลักฐานในการประกอบกิจการ
- ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้
- วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์

High risk
customers

-โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวการทำธุรกรรม
- และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตน และ BO

กรณีลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

พิจารณาลดความ
เข้มข้นในการทำ
CDD ลงได้

ตรวจทานและ
ปรับปรุงข้อมูล
ต่าง ๆ ของลูกค้า

ตรวจทานจาก ที่ใช้ในการ
แสดงตน การระบุตัวตน
และที่นำมาพิจารณาในการ
บริหารความเสี่ยงด้าน
AML/CFT

low risk
customers

-เพื่อให้เป็นข้อมูลปัจจุบันและ
ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่า
จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ
ลูกค้า

ปัจจัยความเสี่ยงจากลูกค้า / ผู้รับประโยชน์

ลูกค้า/ผู้รับ
ประโยชน์

-โครงสร้างการถือ
หุ้น

-อาชีพเสี่ยง

- PEPs

- ถูกกำหนด
เสี่ยงสูง

ธุรกรรม

ธุรกรรมผิดปกติ

ความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจผิดปกติ

ปัจจัยความเสี่ยงจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง

ได้แก่ กรณีที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการ ปปง. กำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านAML/CFT

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

***อาจพิจารณาปัจจัยอื่นๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1.ระบุตัวตน/
พิสูจน์ทราบ
ตัวตน

2.ระบุ
BO

3.ตรวจรายชื่อ ล.ค. &
BO. กับ sanction lists

CDD
ลูกค้า

4. ขอข้อมูล&วัตถุ
ประสงค์การสร้าง
ความสัมพันธ์

5. ตรวจสอบความ
เคลื่อนไหวทาง
การเงินตลอด

ต้องดำเนินการตาม 1-3 ก่อน/ระหว่างการ
สร้างความสัมพันธ์ หรือในโอกาสแรก
หลังจากที่สร้างความสัมพันธ์

-ว่ายังสอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ ข้อมูลทาง EC.
ระดับความเสี่ยง

-ให้ข้อมูลของ ล.ค. โดยเฉพาะ
แหล่งที่มาของรายได้ว่าเป็น
ปัจจุบัน

การระบุตัวตนของลูกค้า และผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ลูกค้า

- ใช้ข้อมูล KYC โดยดูระดับความเสี่ยงของลูกค้าประกอบ (เสี่ยงต่ำ/เสี่ยงสูง)

ผู้รับ
ประโยชน์

- ต้องได้ข้อมูล BO ให้เพียงพอพิสูจน์ว่าเป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย. และมีความเกี่ยวข้องกับ ล.ค. และความเกี่ยวข้องทางธุรกิจ

การทำ CDD ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ให้ระบุตัวตนของ ล.ค.
และ BO. ดังนี้

1.ระบุตัวตนและ
พิสูจน์ทราบ
ตัวตน

(1) ชื่อและ
ประเภทตาม
กฎหมาย

รวมถึงสถานะทางกฎหมาย
และการมีอยู่จริงของนิติ
บุคคล

(2) ข้อมูล
เกี่ยวกับอำนาจ
ในการควบคุม

กำกับดูแล และผูกพันนิติ
บุคคล รวมทั้งระบุผู้เกี่ยวข้อง
ที่มีตำแหน่งบริหารระดับสูง

(3) สถานที่ตั้ง
ตามที่จด
ทะเบียน และ
สถานที่ตั้ง
สнг.ใหญ่

การทำ CDD ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันฯ



ให้ระบุตัวตนของ ล.ค.
และ BO. ดังนี้

(ก) ล.ค.
ที่เป็นนิติ
บุคคล

(2) ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่
แท้จริง

- 1). ระบুদ্ধรรมดาผู้ใช้อำนาจ
ในการควบคุมนิติบุคคล
- 2) กรณีไม่พบ 1) ให้ระบุผู้ใช้อำนาจ
ควบคุม
- 3) ไม่พบ 1-2) หาผู้บริหารระดับสูง

(ข) ลูกค้าที่
ตกลงกัน
ทางกม.

2) อื่นๆ นอกจากทรัสต์
ให้ระบุ ตัวตนของบุคคลที่
ตำแหน่งที่เท่าเทียมหรือ
คล้ายกัน

1)
ทรัสต์

ให้ระบุ ผู้ก่อตั้ง ผู้รับ
ผลประโยชน์ และบุคคล
ธรรมดาผู้ใช้อำนาจใน
การควบคุมทรัสต์ฯลฯ

ให้ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจ
ของลูกค้า โครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุม

การทำ CDD ลูกค้ายปัจจุบัน (ข้อ ๒๖)

- (๑) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบ ข้อมูลให้ครบถ้วน
- (๒) ลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานานให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป
- (๓) ลูกค้าข้อมูลไม่ครบ+ไม่เพียงพอ +ที่ไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว

***ตามแนวทางที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด

การมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์/การใช้ข้อมูลที่ทำไว้แล้ว

- การมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม
 - ให้ตรวจสอบว่าได้มีการมอบอำนาจกันจริง
 - ตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจโดยการระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตน,ระบุ/ พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง,ตรวจสอบรายชื่อกับ Un List/Thai List (ข้อ ๒๐)
- การใช้ข้อมูลที่ทำไว้แล้ว
 - 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

ผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัย

ให้ระบุชื่อบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่เป็นผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัย (ข้อ ๒๗)

- ▶ พิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของผู้รับประกันภัยในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย (ข้อ ๒๘)
- ▶ กำหนดให้การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า (ข้อ ๒๙)
- ▶ หากดำเนินการข้างต้นไม่ได้ ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ไม่ทำธุรกรรม/ ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และพิจารณารายงานเป็น STR (ข้อ ๓๐)
- ▶ กำหนดให้การประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกิน 50,000 บาทต่อปี หรือชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวไม่เกิน 100,000 บาท หรือ มีสิทธิได้รับคืนเงิน/ผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุนพหุผลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้นและไม่มีการสะสมเงินหรือให้ปันผลหรือดอกเบี้ยควบคู่กับการประกันชีวิตเป็นลูกค้าเสี่ยงต่ำ (ข้อ ๓๑)

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- ▶ การให้บริการโอนเงินข้ามประเทศตั้งแต่ ๕๐,๐๐๐ บาท ขึ้นไป คำสั่งโอน/รับโอนเงินต้องมีข้อมูลลูกค้า 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 ต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินข้ามประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ส่งคำสั่งโอนและลูกค้าผู้รับเงิน ไม่ครบถ้วน (ข้อ ๓๗)
- ▶ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าผู้รับเงินก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอน ในกรณีที่ไม่เคยมีการตรวจสอบมาก่อน (ข้อ ๓๘)
- ▶ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องมีแนวปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม (ข้อ ๓๙)

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

ให้นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดมาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๕) โดยอนุโลมด้วย (ข้อ ๔๐ (๑))

ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๕) ที่ให้บริการโอนมูลค่าเงินที่เป็นทั้งผู้ส่งคำสั่งและรับคำสั่งในการให้บริการรายเดียวกันต้องระบุตัวตน/พิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า, ระบุ/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , ตรวจสอบกับรายชื่อ Un List/Thai List และดำเนินการดังต่อไปนี้ (ข้อ ๔๐ ว.๒)

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

ขอยกเว้น.... อาจพิจารณาไม่ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินและไม่
ตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้
หากได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการ
รับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการ
ชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้

- การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต
- การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต
- การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์
- การชำระค่าสินค้าหรือบริการตามใบแจ้งหนี้ที่มีข้อมูลอ้างอิงใน
การใช้บริการ

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, ระบุดู/พิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง , ตรวจสอบกับรายชื่อ Un List/Thai List, ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนและความน่าเชื่อถือของหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้าน AML/CFT ของสถาบันการเงินตัวแทนด้วย (ข้อ ๔๓)
- ▶ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนประเภทการชำระเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง ต้องบริหารความเสี่ยงและทำ CDD ลูกค้าของสถาบันการเงินตัวแทน และต้องรับรองได้ว่าจะได้รับข้อมูลการบริหารความเสี่ยงการทำ CDD ลูกค้าจากสถาบันการเงินตัวแทนตามที่ร้องขอ (ข้อ ๔๔)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ (ต่อ)

สถาบันการเงินตัวแทนที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้าน AML/CFT

- ควรพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหากสถาบันการเงินตัวแทนไม่มีนโยบายหรือมาตรการด้าน AML/CFT ที่มีประสิทธิภาพ หรือ สถาบันการเงินตัวแทน หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (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
- การเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมายกำหนด

การพึงพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า (ต่อ)

การพึ่งพาต้องรับรองได้ว่า

- จะได้รับข้อมูลจากบุคคลที่สาม
- บุคคลที่สามจะส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลได้ในทันที
- บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการ CDD และมีการเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย

การพึ่งพาบุคคลที่สาม ไม่ใช่การจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

ต้องรับผิดชอบ ในกรณีที่บุคคลที่สามไม่ดำเนินการตามกระบวนการ CDD หรือการเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐานหรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว ไม่ครบถ้วน

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)

นโยบาย/มาตรการ

- ▶ ต้องกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการเป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ตาม แนวทางที่เลขาธิการ ปปง. กำหนด (ข้อ ๔)

- ▶ ต้องกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT ที่อาจ เกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้ เทคโนโลยีใหม่ตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด (ข้อ ๕)

1. การกำหนดนโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ

การร้าย



แนวทางปฏิบัติ
ภายในองค์กร



ต้องออกโดยคณะ
ผู้บริหารสูงสุดของ
องค์กร

มีความสำคัญ
เท่ากับนโยบายหลัก
ในการดำเนินธุรกิจ

ระบุถึงรายละเอียด
การดำเนินงานใน
ขั้นตอนต่างๆ

นโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นโยบายหลัก	นโยบายรอง
นโยบายภายใน องค์กรเกี่ยวกับ การป้องกันและ ปราบปราม การฟอกเงินและ การสนับสนุน ทางการเงินแก่ การก่อการร้าย	1. นโยบาย (รอง) หรือสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ เกี่ยวกับการรับลูกค้า 2. นโยบาย (รอง) หรือมาตรการที่วางหลักเกณฑ์เพื่อบริหาร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย 3. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุ เป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน 4. นโยบาย (รอง) เรื่อง การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับ ระบบปฏิบัติการ 5. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานในเรื่องการพัฒนาและ ปรับปรุงนโยบาย

ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC) และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Verification)



- ขอข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

3.การอนุมัติรับลูกค้า (เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว)



ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

4. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

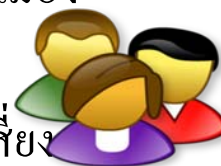
การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร



- ผลิตภัณฑ์/บริการ
- ช่องทางบริการ

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

- ปัจจัยเรื่องบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- ปัจจัยเรื่องอาชีพที่มีความเสี่ยง
- ปัจจัยเรื่องพื้นที่และประเทศที่มีความเสี่ยง
- ปัจจัยเรื่องวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- ปัจจัยอื่นๆ เช่น พฤติกรรมของลูกค้า เป็นต้น



อนุมัติสร้าง
ความสัมพันธ์

ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ยุติ
ความสัมพันธ์

4.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

40

- ▶ หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
 - การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
 - ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
 - ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม รวมถึงกรณีการรายงานผู้บริหาร หากมีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง

**การบริหาร
ความเสี่ยง**

**ผลการประเมิน
จัดระดับความเสี่ยง
ของลูกค้าแต่ละราย**

**กำหนดระดับ
ความเข้มข้น
ในการทำ CDD**

สรุปขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

5. การตรวจสอบ/ตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การทำธุรกรรมของลูกค้า: เป็นขั้นตอนที่จะทำให้ทราบว่า

รูปแบบการทำธุรกรรม
ของลูกค้ามีความผิดปกติ
หรือไม่

มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำ
ธุรกรรมที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่

การทำธุรกรรมของลูกค้ามี
วัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นหรือไม่

เริ่มสร้าง
ความสัมพันธ์



ข้อมูลของลูกค้าที่มีอยู่เป็นปัจจุบัน
หรือไม่

ควรมีการปรับระดับความเสี่ยง
ของลูกค้าหรือไม่

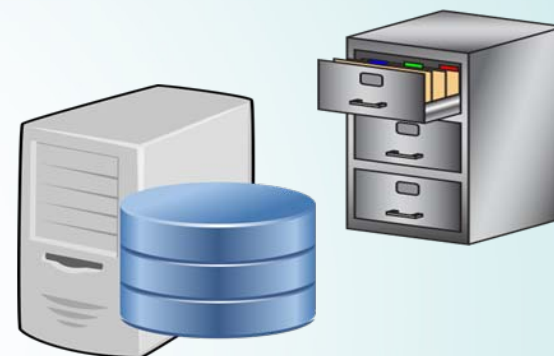
ควรมีการดำเนินความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

ยุติ
ความสัมพันธ์

การเก็บรักษาข้อมูล

รายละเอียด เกี่ยวกับ
-การตรวจสอบเพื่อ
ทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า



ต้องเก็บไว้เป็นเวลา 10 ปีนับแต่วันที่มีการปิด
บัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เริ่มสร้าง
ความสัมพันธ์

ยุติ
ความสัมพันธ์

10 ปี





จบการนำเสนอ