

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ วรรคสอง ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ภายในองค์กรเพื่อตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงต้องกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะหรือข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งใช้อยู่ในปัจจุบัน

(๒) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะหรือข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ซึ่งจัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่ และจะเริ่มปฏิบัติการ ขาย หรือให้บริการในอนาคต

การตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงและการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง อย่างน้อยต้องดำเนินการเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ ดังต่อไปนี้

ประการที่ ๑ เพื่อทราบว่า การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มากน้อยเพียงใด

ประการที่ ๒ เพื่อทราบว่า การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์จะมีความเสี่ยงต่อการฝ่าฝืนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎกระทรวงระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือไม่

ประการที่ ๓ เพื่อทราบว่า กรณีที่พบว่าการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์อาจมีความเสี่ยง ประการที่ ๑ หรือประการที่ ๒ หรือทั้งสองประการ จะมีการจัดการความเสี่ยงนั้นโดยวิธีใด และได้ปฏิบัติ หรือจะสามารถปฏิบัติตามมาตรการบรรเทาความเสี่ยงนั้นได้อย่างบรรลุผลหรือไม่

ข้อ ๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดแผนในการตรวจทาน ทบทวน และพัฒนามาตรการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับการใช้ระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ตามข้อ ๒ ให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ

ข้อ ๔ ในกรณีที่พบว่า การใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ตามข้อ ๒ วรรคหนึ่ง มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการฝ่าฝืนหรือไม่สามารถ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึง กฎกระทรวง ระเบียบและประกาศ ที่เกี่ยวข้อง และไม่สามารถกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงนั้นได้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องยุติการใช้หรือไม่อนุมัติให้มีการใช้ระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ดังกล่าว

ข้อ ๕ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจกำหนดมาตรการในการประเมินความเสี่ยงและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับ การใช้เทคโนโลยีด้วยก็ได้

ข้อ ๖ ให้นำความในประกาศนี้มาใช้บังคับกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย โดยอนุโลม

ประกาศ ณ วันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

พลตำรวจเอก ชัยยะ ศิริอำพันธ์กุล

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน