

ตารางเปรียบเทียบ  
ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสองและวรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	ตัดบทจำกัดสิทธิเสรีภาพตามรัฐธรรมนูญ ให้สอดคล้องกับความเห็นของคณะกรรมการกฤษฎีกา เรื่องเสร็จที่ ๔๗๙/๒๕๖๐
ข้อ ๑ <sup>๑</sup> กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป	ข้อ ๑ <sup>๒</sup> กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป	ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวัน นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป	เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ มีระยะเวลาในการปรับปรุงระบบงานระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย
ข้อ ๒ ให้ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๕		ข้อ ๒ ให้ยกเลิก (๑) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ (๒) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙ (๓) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ(๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ยุบรวมกฎกระทรวงฯ ทั้ง ๓ ฉบับ เพื่อให้กฎหมายมีความเป็นเอกภาพ

<sup>๑</sup> ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๐/ตอนที่ ๖๓ ก/หน้า ๒๓/๑๗ กรกฎาคม ๒๕๕๖

<sup>๒</sup> ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๓/ตอนที่ ๙๗ ก/หน้า ๑๘/๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๙

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้	ข้อ ๒ ในกฎกระทรวงนี้	ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้ "ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ" หมายความว่า การดำเนินการใด ๆ ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน ระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำธุรกรรมระหว่างกัน ตั้งแต่มีการสร้างความสัมพันธ์จนกว่าจะมีการยุติความสัมพันธ์	เพิ่มคำนิยามให้มีความชัดเจน เพื่ออธิบายความหมายของลูกค้ำ ประเภทที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
		“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การดำเนินการใด ๆ ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน โดยบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งไม่มีความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖	เพิ่มคำนิยามให้มีความชัดเจน เพื่ออธิบายความหมายของลูกค้ำ ประเภทที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙)	“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) หรือ (๑๐)	“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ดำเนินการดังต่อไปนี้ (๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือ (๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖	แก้ไขนิยามคำว่า “ลูกค้ำ” ให้เกิดความชัดเจนในการกำกับดูแล
“ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙) โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน	“ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) หรือ (๑๐) โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน		ตัดออก เนื่องจากนำไปกำหนดในนิยามคำว่า “ลูกค้ำ” โดยแบ่งลูกค้ำออกเป็น ๒ ประเภท คือ ๑) ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ ๒) ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการกำกับดูแล

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือ บริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง	“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง	“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง	ไม่มีการแก้ไข
“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๔) หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) หรือ (๑๐) หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	ไม่มีการแก้ไข
“ข้อมูลสาธารณะ” หมายความว่า ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงได้อย่างเสมอภาค หรือข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และผู้เข้าถึงหรือผู้แสวงหาข้อมูลนั้น อาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ	“ข้อมูลสาธารณะ” หมายความว่า ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงได้อย่างเสมอภาคหรือข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และผู้เข้าถึงหรือผู้แสวงหาข้อมูลนั้นอาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใดสามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบ หรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ		ย้ายไปไว้ส่วนท้าย
“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าว ในหรือต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรีหรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์กรตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด และบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์กร	“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในหรือต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรีหรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์กรตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด และบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือ	“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในหรือต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรีหรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์กรตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด และบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือ	ไม่มีการแก้ไข

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ระหว่างประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รองกรรมการบริหาร และสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเท่าเทียมกับระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการกำหนด	เคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รองกรรมการบริหาร และสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการกำหนด	เคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รองกรรมการบริหาร และสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเท่าเทียมกับระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการกำหนด	
		“ข้อมูลสาธารณะ” หมายความว่า ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใด ซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงได้อย่างเสมอภาคหรือข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะการเข้าถึงหรือแสวงหาข้อมูลนั้นอาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม	- หลักการเดิม ไม่มีการแก้ไข - แก้ไขถ้อยคำใหม่เพื่อให้เกิดความชัดเจน
หมวด ๑ บททั่วไป	หมวด ๑ บททั่วไป	หมวด ๑ บททั่วไป	ไม่มีการแก้ไข
ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ นโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ นโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนา	ข้อ ๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ นโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ นโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงมาตรการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน	ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ นโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด	- แก้ไขหลักการให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทุกประเภทให้อยู่ภายใต้บังคับร่าง ฯ กฎกระทรวงนี้ เพื่อให้กฎหมายมีความเป็นเอกภาพ - ตัดบทบัญญัติในวรรคสองออกเพื่อนำไปบัญญัติไว้ในข้อ ๕ เพื่อให้เกิดความชัดเจน และแก้ปัญหาดังปฏิบัติ - เพิ่มเติมชื่อกฎหมายให้เกิด

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว</p> <p>การดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>ทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว</p> <p>การดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>		<p>ความสมบูรณ์และถูกต้อง</p>
<p>ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามข้อ ๔ วรรคสอง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่</p> <p>มาตรการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>ข้อ ๔ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามข้อ ๓ วรรคสอง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่</p> <p>มาตรการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>ข้อ ๕ นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามข้อ ๔ ให้หมายความรวมถึงการประเมินและบริหารความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากกรณีดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) การพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ</p> <p>(๒) การใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่แล้ว</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามวรรคหนึ่งและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่</p> <p>การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่งและการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงตามวรรคสองให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p> <p>- เพิ่มเติมถ้อยคำให้เกิดความสมบูรณ์ ถูกต้องและสอดคล้องตามมาตรฐานสากล ( FATF Recommendation) เกี่ยวกับเรื่องการประเมินและบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใหม่</p>

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		ข้อ ๖ ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงฉบับนี้ที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้มาจากลูกค้าหรือแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ ให้ถือว่าเป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงฉบับนี้	เพิ่มเติมหลักการในการดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ข้อ ๖ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง	ข้อ ๕ ห้ามผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง		ย้ายไปเป็นข้อ ๑๓ เนื่องจากหลักการในข้อ ๖ เดิมเป็นเรื่องเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงย้ายไปอยู่ในหมวดที่ ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ส่วนที่ ๑ บททั่วไปเพื่อให้เกิดความชัดเจน
ข้อ ๗ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) รวมทั้งกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทนและสำนักงานผู้ดำเนินการแทน เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือรายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องของลูกค้าไปยังสำนักงาน	ข้อ ๖ ห้ามผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) รวมทั้งกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน และสำนักงานผู้ดำเนินการแทน เปิดเผยข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า หรือรายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องของลูกค้าไปยังสำนักงาน		ย้ายไปเป็นข้อ ๑๕ เนื่องจากหลักการในข้อ ๗ เดิมเป็นเรื่องเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงจึงย้ายไปอยู่ในหมวดที่ ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ส่วนที่ ๑ บททั่วไป เพื่อให้เกิดความชัดเจน
ข้อ ๘ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากมีเหตุให้เชื่อได้ว่าการใช้	ข้อ ๗ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จะต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากมี		ย้ายไปเป็นข้อ ๑๖ เนื่องจากหลักการในข้อ ๘ เดิมเป็นเรื่องเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงจึงย้ายไปอยู่ในหมวดที่ ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะเป็น การทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการ ดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจไม่ดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว และรายงาน เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องจัดให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงการดำเนินการตามวรรค หนึ่ง เมื่อต้องปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า</p>	<p>เหตุให้เชื่อได้ว่าการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าจะเป็นการทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบถึง การดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจไม่ดำเนินการตาม กระบวนการดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานต่อไป</p> <p>ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องจัดให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงการ ดำเนินการตามวรรคหนึ่ง เมื่อต้องปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า</p>		<p>ส่วนที่ ๑ บททั่วไป เพื่อให้เกิดความ ชัดเจน</p>
<p>ข้อ ๙ ในการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ลูกค้า ถ้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมียกเว้นในการสร้างหรือดำเนิน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมไว้หรือไม่ ก็ตาม และ รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป</p>	<p>ข้อ ๘ ในการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ลูกค้า ถ้าผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมียกเว้นในการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ การทำธุรกรรมไว้หรือไม่ก็ตาม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอัน ควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป</p>		<p>ย้ายไปเป็นข้อ ๑๔ เนื่องจาก หลักการในข้อ ๙ เดิมเป็นเรื่องเกี่ยวกับการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงจึง ย้ายไปอยู่ในหมวดที่ ๓ การตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ส่วนที่ ๑ บททั่วไป</p>
<p><b>หมวด ๒</b> <b>การบริหารความเสี่ยง</b> ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>_____</p>	<p><b>หมวด ๒</b> <b>การบริหารความเสี่ยง</b> ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>_____</p>	<p><b>หมวด ๒</b> <b>การประเมินและการบริหารความเสี่ยง</b> ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>_____</p>	<p>- เพิ่มเติมชื่อหมวดให้สอดคล้องกับ บทบัญญัติข้อ ๔</p> <p>- แก้ไขโครงสร้างให้สอดคล้องกับ กระบวนการประเมินและบริหาร ความเสี่ยงตาม FATF Recommendations ข้อ ๑ โดยในหมวด ๒ มีการแบ่งออกเป็น ๓ ส่วน</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ส่วนที่ ๑ บททั่วไป	ส่วนที่ ๑ บททั่วไป	ส่วนที่ ๑ บททั่วไป	ไม่มีการแก้ไข
ข้อ ๑๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานภายหลังจากที่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว	ข้อ ๙ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานภายหลังจากที่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว		ย้ายไปอยู่ข้อ ๑๑ เนื่องจากเป็นเรื่องการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้กำหนดเรื่องการบริหารความเสี่ยงไว้ในส่วนที่ ๓ การบริหารความเสี่ยง
ข้อ ๑๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการในข้อ ๔ กับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย	ข้อ ๑๐ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการในข้อ ๓ กับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย		ย้ายไปอยู่ข้อ ๗ เนื่องจากเป็นบททั่วไปที่ใช้ในเรื่องการประเมินและบริหารความเสี่ยง จึงนำไปกำหนดไว้ในส่วนที่ ๑ บททั่วไป
ข้อ ๑๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) กำหนดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกราย ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า โดยในรายที่มีความเสี่ยงสูงต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าใน ระดับที่เข้มข้นที่สุด และในรายที่มีความเสี่ยงต่ำ อาจพิจารณาลดความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน	ข้อ ๑๑ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) กำหนดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า โดยในรายที่มีความเสี่ยงสูงต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด และในรายที่มีความเสี่ยงต่ำ อาจพิจารณาลดความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน		ย้ายไปอยู่ข้อ ๑๒ เนื่องจากเป็นเรื่องการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้กำหนดเรื่องการบริหารความเสี่ยงไว้ในส่วนที่ ๓ การบริหารความเสี่ยง

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย		
ข้อ ๑๓ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นข้อมูลปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า	ข้อ ๑๒ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นข้อมูลปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า		ย้ายไปอยู่ข้อ ๘ เนื่องจากเป็นบททั่วไปที่ใช้ในเรื่องการประเมินและบริหารความเสี่ยง จึงนำไปกำหนดไว้ในส่วนที่ ๑ บททั่วไป
		ข้อ ๗ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและระเบียบวิธีการในข้อ ๔ กับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าแต่ละราย	เนื่องจากหลักการประเมินและบริหารความเสี่ยง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทุกราย ซึ่งตามร่าง ฯ กำหนดประเภทของลูกค้าไว้ ๒ ประเภท คือ ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังนั้น จึงเพิ่มเติมหลักการสำหรับกรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความครบถ้วนสมบูรณ์
		ข้อ ๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นข้อมูลปัจจุบัน และดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า	- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ - เพิ่มเติมถ้อยคำให้เกิดความสมบูรณ์และถูกต้อง

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p style="text-align: center;">ส่วนที่ ๒</p> <p style="text-align: center;">การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับลูกค้ำความเสี่ยงสูง</p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/>	<p style="text-align: center;">ส่วนที่ ๒</p> <p style="text-align: center;">การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับลูกค้ำความเสี่ยงสูง</p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/>		<p>ย้ายไปเป็นส่วนที่ ๓ การบริหารความเสี่ยง ของหมวด ๒ การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และส่วนที่ ๔ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ของ หมวด ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำเนื่องจากมีการกำหนดโครงสร้างใหม่ โดยแยกหมวดที่ ๒ ออกเป็น ๓ ส่วน คือ</p> <p>ส่วนที่ ๑ บททั่วไป</p> <p>ส่วนที่ ๒ การประเมินความเสี่ยง</p> <p>ส่วนที่ ๓ การบริหารความเสี่ยง</p> <p>และกำหนดให้การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง เป็นส่วนที่ ๔ ในหมวดที่ ๓</p>
<p>ข้อ ๑๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ที่ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๔ และข้อ ๕ จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันหมายรวมถึงปัจจัยความเสี่ยง ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้ำ ได้แก่</p> <p>(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำระบุว่า ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมีลักษณะอย่างใดอย่าง</p>	<p>ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ที่ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๓ และข้อ ๔ จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันหมายรวมถึงปัจจัยความเสี่ยง ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้ำ ได้แก่</p> <p>(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำระบุว่า ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมีลักษณะอย่างหนึ่ง</p>		<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๙ เนื่องจากเป็นเรื่องเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยง จึงนำไปกำหนดไว้ในส่วนที่ ๒ การประเมินความเสี่ยง</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>หนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ</p> <p>๒) ตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด</p> <p>๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด</p> <p>๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงิน หรือ</p> <p>๕) ถูกพิจารณาโดยนายอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ</p> <p>(๒) ปักจายความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงิน ได้แก่ กรณีที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) นำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มาพิจารณาบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ได้ประเมินถึงปัจจัยความเสี่ยงข้างต้นกับข้อมูลอื่นๆ ของลูกค้าแล้วพบว่าปัจจัยตาม (๑) หรือ (๒) ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณาปัจจัยอื่นๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภท</p>	<p>อย่างใด ดังต่อไปนี้</p> <p>๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ</p> <p>๒) ตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด</p> <p>๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด</p> <p>๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงิน หรือ</p> <p>๕) ถูกพิจารณาโดยนายอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ</p> <p>(๒) ปักจายความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงิน ได้แก่ กรณีที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) นำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มาพิจารณาบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และในกรณีที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ได้ประเมินถึงปัจจัยความเสี่ยงข้างต้นกับข้อมูลอื่นๆ ของลูกค้าแล้วพบว่าปัจจัยตาม (๑) หรือ (๒) ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง</p> <p>ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕)</p>		

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้	(๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพิจารณาปัจจัยอื่น ๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้		
		<b>ส่วนที่ ๒</b> <b>การประเมินความเสี่ยง</b>	เพิ่มตามการปรับโครงสร้างใหม่
		<p>ข้อ ๙ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ต้องดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามข้อ ๔ และข้อ ๕ จะต้องประเมินความเสี่ยงดังกล่าวโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า</p> <p>(๒) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศ</p> <p>(๓) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรม หรือช่องทางในการให้บริการ</p> <p>ในการประเมินความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ นำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) (๒) และ (๓) ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดมาพิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเคร่งครัดก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อพิจารณาแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่อไป ทั้งนี้ การพิจารณาปัจจัยเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>- เพิ่มเติมถ้อยคำ ให้สอดคล้องกับข้อ ๔ และข้อ ๕ ตามที่ได้มีการอ้างอิง</p> <p>- แก้ไขเพิ่มเติมตามประเด็นข้อบกพร่อง ที่ปรากฏจากรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือน ธันวาคม ๒๕๖๐ (Thailand Mutual Evaluation Report December ๒๐๑๗)</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑ :</b> การปรับลดข้อกำหนดที่ให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถปรับความเข้มงวดในการทำ CDD ลง ไม่อยู่บนพื้นฐานของการวิเคราะห์ ความเสี่ยงที่เพียงพอ เนื่องจากการที่กำหนดประเภทปัจจัย ความเสี่ยงสูงและปัจจัยความเสี่ยงต่ำตามประกาศฯ ใว้อย่างเคร่งครัดว่า หากลูกค้ามีปัจจัยความเสี่ยงสูงหรือต่ำตามที่กำหนด ต้องจัดประเภทว่าเป็นลูกค้าเสี่ยงสูงหรือเสี่ยงต่ำอย่าง</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
			<p>เด็ดขาดเป็นสิ่งที่ไม่ถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานควรพิจารณาปัจจัยต่างๆ ประกอบกันเพื่อประเมินความเสี่ยงในภาพรวม</p> <p>- เพิ่ม (๓) เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่ต้องนำมาพิจารณาประเมินความเสี่ยงร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) เพื่อให้สอดคล้องกับ FATF Recommendations ที่กำหนดให้ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกิจ หรือช่องทางในการบริการเป็นปัจจัยสำคัญ ประการหนึ่งที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องนำมาพิจารณาประเมินเพื่อจัดระดับความเสี่ยง และบริหารความเสี่ยงของลูกค้า ดังนั้น ไม่ควรให้ผู้มีหน้าที่รายงานใช้ดุลพินิจว่าจะนำปัจจัยดังกล่าวมาเป็นปัจจัยในการประเมินและบริหารความเสี่ยงหรือไม่ก็ได้ ตามความในวรรคสาม (เดิม)</p> <p>- ตัดประเภทตัวอย่างของปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า และปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศออก เพื่อนำไปกำหนดในประกาศ ฯ ทั้งนี้ เพื่อกำหนดหลักการให้สอดคล้องตามประเด็นข้อบกพร่องดังกล่าว</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ข้อ ๑๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ำ เกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้ำ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรม การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>(๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ในกรณีที่ลูกค้ำมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p> <p>(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตน และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ</p>	<p>ข้อ ๑๔ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ำเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้ำ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรม การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>(๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ในกรณีที่ลูกค้ำมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p> <p>(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตน และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ</p>		<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๘ ในหมวด ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ส่วนที่ ๔ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ตามการปรับโครงสร้างใหม่</p>

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ข้อ ๑๐ กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำมีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมูลฐานหรือการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๒๘ ทั้งนี้</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังโดยผลการบริหารความเสี่ยงว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ข้อสันนิษฐานเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเปลี่ยนแปลงไป สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงได้ โดยต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว</p>	<p>- วรรคหนึ่ง ย้ายมาจากข้อ ๑๗ เพื่อให้สอดคล้องกับวรรคสอง ซึ่งเป็นเรื่องการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า</p> <p>- วรรคสอง เพิ่มเติมตามประเด็นข้อบกพร่อง ที่ปรากฏจากรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ (Thailand Mutual Evaluation Report December ๒๐๑๗)</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๒ :</b> ไม่มีข้อกำหนดให้การปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าจากเสี่ยงสูงเป็นเสี่ยงต่ำควรอยู่บนพื้นฐานของความเสี่ยง และต้องได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง</p>
<p>ส่วนที่ ๓</p> <p>การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ</p> <hr/>	<p>ส่วนที่ ๓</p> <p>การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ</p> <hr/>		<p>ย้ายไปเป็นส่วนที่ ๓ ของหมวด ๒ และส่วนที่ ๕ ของ หมวด ๓ ตามการปรับโครงสร้างใหม่</p>
<p>ข้อ ๑๖ ภายใต้บังคับข้อ ๑๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยอาจดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมจากประเภทของลูกค้า ประเภทของธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของธุรกรรม และความ</p>	<p>ข้อ ๑๕ ภายใต้บังคับข้อ ๑๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยอาจดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมจากประเภทของลูกค้า ประเภท</p>	<p><b>ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๙</b></p>	<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๙ ในหมวด ๓ ส่วนที่ ๕ ตามการปรับตามโครงสร้างใหม่ เนื่องจากเป็นเรื่องเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>เคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</p> <p>(๒) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทาน</p> <p>ความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า</p> <p>(๓) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า</p> <p>ปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>ของธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของธุรกรรม และ</p> <p>ความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</p> <p>(๒) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทาน</p> <p>ความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า</p> <p>(๓) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า</p> <p>ปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>		
<p>ข้อ ๑๗ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๑๕ ทันที</p>	<p>ข้อ ๑๖ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๑๔ ทันที</p>		<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๑๐ วรรคหนึ่ง</p> <p>เนื่องจากเป็นเรื่องการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า จึงนำไปกำหนดรวมไว้เป็นข้อ ๑๐ วรรคหนึ่ง ในส่วนที่ ๒ การประเมินความเสี่ยง</p>
		<p>ส่วนที่ ๓</p> <p>การบริหารความเสี่ยง</p> <hr/>	<p>แก้ไขตามการปรับโครงสร้างใหม่</p>
		<p>ข้อ ๑๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยง และ</p> <p>ในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ</p> <p>ความผิดมูลฐานหรือการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>ให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>	<p>- เพิ่มเติมหลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน เพื่อให้สอดคล้องกับ</p> <p>นิยามคำว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และเพื่อแก้ปัญหาในทางปฏิบัติ</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
			<ul style="list-style-type: none"> <li>- เพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เกิดความชัดเจน</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติม ถ้อยคำให้สมบูรณ์และถูกต้อง</li> </ul>
		<p>ข้อ ๑๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับลูกค้ำทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้ำ โดยในรายที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับที่เข้มข้นที่สุดและในรายที่มีความเสี่ยงต่ำอาจพิจารณาลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำลงได้</p> <p>สำหรับลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงเฉพาะในรายที่มีความเสี่ยงสูง โดยต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับที่เข้มข้นที่สุด</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แก้ไขเพิ่มเติม ถ้อยคำให้สมบูรณ์</li> <li>- เพิ่มเติมข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำที่มีกรทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ให้สอดคล้องตามหลักการตามข้อ ๓๒/๑ (เดิม) ซึ่งกำหนดให้กรณีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้บริหารความเสี่ยงเฉพาะกรณีที่เป็นธุรกรรมครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงเท่านั้น</li> <li>- ตัดบทบัญญัติที่กำหนดให้การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามสัดส่วนหรือระดับความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ฯ เนื่องจากกำหนดเป็นหลักการไว้แล้วในข้อ ๔</li> </ul>
<p>หมวด ๓</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ</p> <p>_____</p>	<p>หมวด ๓</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ</p> <p>_____</p>	<p>หมวด ๓</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ</p> <p>_____</p>	<p>ปรับโครงสร้าง หมวดที่ ๓ ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ตาม FATF Recommendation ข้อ ๑๐ โดยจากเดิมกำหนดไว้ ๔ ส่วน แก้ไขเพิ่มเติมเป็น ๗ ส่วน ดังต่อไปนี้</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
			<p>ส่วนที่ ๑ บททั่วไป</p> <p>ส่วนที่ ๒ การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ</p> <p>ส่วนที่ ๓ การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง</p> <p>ส่วนที่ ๔ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง</p> <p>ส่วนที่ ๕ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ</p>
<p>ส่วนที่ ๑</p> <p>การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำทั่วไป</p> <hr/>	<p>ส่วนที่ ๑</p> <p>การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำทั่วไป</p> <hr/>	<p>ส่วนที่ ๑</p> <p>บททั่วไป</p> <hr/>	<p>แก้ไขตามการปรับโครงสร้างใหม่</p>
<p>ข้อ ๑๘ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ เมื่อ</p> <p>(๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ</p> <p>(๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p> <p>(ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป หรือ</p> <p>(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p> <p>(๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำหรือ</p>	<p>ข้อ ๑๗ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ เมื่อ</p> <p>(๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ</p> <p>(๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p> <p>(ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ</p> <p>(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p> <p>(๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p>		<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๑๗</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๙ (๑) และ (๒)</p>	<p>(๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒)</p>		
<p>ข้อ ๑๙ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ให้ดำเนินการ ดังนี้</p> <p>(๑) ระบุตัวตนของลูกค้า และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสาร จากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้</p> <p>(๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง</p> <p>(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(๔) ขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</p> <p>(๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่มีอยู่ และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อให้ข้อมูลของลูกค้าโดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ</p>	<p>ข้อ ๑๘ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้</p> <p>(๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง</p> <p>(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(๔) ขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</p> <p>(๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่มีอยู่ และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อให้ข้อมูลของลูกค้าโดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ</p>	<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๑๘</p>	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ตามวรรคหนึ่ง ให้สอดคล้องกับผลการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้ำแต่ละรายตามข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๑๖ และข้อ ๑๗</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ให้แล้วเสร็จก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ เว้นแต่ มีความจำเป็นเพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ ทั้งนี้ การดำเนินการในภายหลังการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ และไม่กระทบกระเทือนถึงการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>การระบุตัวตนของลูกค้ำและระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตาม (๑) และ (๒) ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามวรรคหนึ่ง ให้สอดคล้องกับผลการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้ำแต่ละรายตามข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ และข้อ ๑๖</p> <p>ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ให้แล้วเสร็จก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ เว้นแต่มีความจำเป็นเพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ ทั้งนี้ การดำเนินการในภายหลังการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ และไม่กระทบกระเทือนถึงการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>การระบุตัวตนของลูกค้ำและระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตาม (๑) และ (๒) ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>		
<p>ข้อ ๒๐ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้ำ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้ำได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้ำจริง และต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) ด้วย</p>	<p>ข้อ ๑๙ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้ำ ให้ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้ำได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้ำจริง และต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ด้วย</p>		ย้ายไปอยู่ข้อ ๑๙

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ข้อ ๒๑ ภายใต้บังคับข้อ ๑๙ และข้อ ๒๐ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้ำ ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย</p>	<p>ข้อ ๒๐ ภายใต้บังคับข้อ ๑๘ และข้อ ๑๙ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้ำ ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย</p>		ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๔
<p>ข้อ ๒๒ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๒๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้ำและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังนี้</p> <p>(๑) ระบุดำเนินการของลูกค้ำและผู้ถือหุ้นทราบตัวตนของลูกค้ำ โดยใช้ข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้</p> <p>(ก) ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</p> <p>(ข) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวตามข้อ ๑๙ (๓) ด้วย</p> <p>(ค) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่</p> <p>(๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยใช้ข้อมูล ดังนี้</p>	<p>ข้อ ๒๑ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๒๐ ให้ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้ำและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ระบุดำเนินการของลูกค้ำและผู้ถือหุ้นทราบตัวตนของลูกค้ำ โดยใช้ข้อมูลและหลักฐานดังนี้</p> <p>(ก) ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</p> <p>(ข) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๓) ด้วย</p> <p>(ค) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่</p> <p>(๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยใช้</p>		ข้อ ๒๒ (๑) ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๕ และ ข้อ ๒๒ (๒) ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๖

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่</p> <p>๑) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ</p> <p>๒) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลตาม ๑) หรือในกรณีที่ไม่มีบุคคลธรรมดาตาม ๑) ให้ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีการอื่น ในกรณีที่มี</p> <p>๓) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม ๑) หรือ ๒) ได้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น</p> <p>(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่</p> <p>๑) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุผู้ก่อตั้ง กรรมการทรัสต์ ผู้คุ้มครอง (ในกรณีที่มี) ผู้รับผลประโยชน์ และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทรัสต์ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย</p> <p>๒) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุ ชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ ทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์</p> <p>๓) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งที่เท่าเทียมหรือคล้ายกัน</p>	<p>ข้อมูล ดังต่อไปนี้</p> <p>(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่</p> <p>๑) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ</p> <p>๒) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลตาม ๑) หรือในกรณีที่ไม่มีบุคคลธรรมดาตาม ๑) ให้ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีการอื่น ในกรณีที่มี</p> <p>๓) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม ๑) หรือ ๒) ได้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น</p> <p>(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่</p> <p>๑) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุผู้ก่อตั้ง กรรมการทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ในกรณีที่มีผู้คุ้มครอง ผู้รับผลประโยชน์ และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทรัสต์ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย</p> <p>๒) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ ทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์</p> <p>๓) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งที่เท่าเทียมหรือคล้ายกัน</p>		
<p>ข้อ ๒๓ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๙ ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ปฏิเสธการสร้าง</p>	<p>ข้อ ๒๒ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๙ ได้ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐)</p>		<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๑</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำดังกล่าวและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน	ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำดังกล่าว และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน		
ข้อ ๒๔ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งต่อไป สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจใช้ข้อมูลการตรวจสอบตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๔) ที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ำรายเดียวกันได้ เว้นแต่จะมีความสงสัยในความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว	ข้อ ๒๓ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งต่อไป ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจใช้ข้อมูลการตรวจสอบตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๔) ที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ำรายเดียวกันได้ เว้นแต่จะมีความสงสัยในความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว		ย้ายไปอยู่ข้อ ๒๒
ข้อ ๒๕ ให้เลขาธิการกำหนดแนวทางปฏิบัติสำหรับการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎกระทรวงนี้	ข้อ ๒๔ ให้เลขาธิการกำหนดแนวทางปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎกระทรวงนี้		ยกเลิก เนื่องจากกำหนดไว้แล้วในมาตรา ๒๒/๑ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ จึงไม่จำเป็นต้องนำมาบัญญัติในกฎหมายลำดับรองอีก
ข้อ ๒๖ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้ำทุกราย ทั้งลูกค้ำใหม่และลูกค้ำปัจจุบัน ในกรณีลูกค้ำปัจจุบัน ให้ดำเนินการ ดังนี้ (๑) ลูกค้ำที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน และให้บริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอแล้ว (๒) ลูกค้ำที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้ำซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้ และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้ำ	ข้อ ๒๕ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้ำทุกราย ทั้งลูกค้ำใหม่และลูกค้ำปัจจุบัน ในกรณีลูกค้ำปัจจุบัน ให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ลูกค้ำที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วนและให้บริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอแล้ว (๒) ลูกค้ำที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้ำซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่		ย้ายไปข้อ ๒๓

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าย พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ต้องติดต่อกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อมูลดังกล่าวต่อไป</p> <p>(๓) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอและไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว</p> <p>ทั้งนี้ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคสองให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>ชำระหนี้ และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อมูลดังกล่าวต่อไป</p> <p>(๓) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ และไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคสอง ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>		
		<p>ข้อ ๑๓ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง</p>	<p>แก้ไขถ้อยคำจาก “ทำธุรกรรม” เป็น “ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” เพื่อให้สอดคล้องกับการแบ่งประเภทของลูกค้า</p>
		<p>ข้อ ๑๔ ในกรณีที่สงสัยว่าการสร้างหรือดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของลูกค้าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐานหรือการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมิช้อยกเว้นในการสร้างหรือดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไว้หรือไม่ก็ตาม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป</p>	<p>แก้ไขถ้อยคำจาก “ทำธุรกรรม” เป็น “ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” เพื่อให้สอดคล้องกับการแบ่งประเภทของลูกค้า</p>
		<p>ข้อ ๑๕ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ รวมทั้งกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทนและสำนักงาน ผู้ดำเนินการแทนเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำได้ด้วยประการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุ</p>	<p>ไม่มีมีการแก้ไขในหลักการ</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		อัน ควรสงสัย หรือรายงาน ข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ของลูกค้าไปยังสำนักงาน	
		<p>ข้อ ๑๖ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐานหรือการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องใช้ ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการใช้กระบวนการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากมีเหตุให้เชื่อได้ว่าการใช้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะเป็น การทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการ ดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจ ไม่ดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัด ใ้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง เมื่อ ต้องปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า</p>	<p>- แก้ไขถ้อยคำให้เกิดความ สมบูรณ์และถูกต้อง</p> <p>- เพิ่มเติมหลักการสำหรับ กรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมอาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน เพื่อให้สอดคล้อง กับนิยามคำว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอัน ควรสงสัย และเพื่อแก้ปัญหาในทาง ปฏิบัติ</p>
		<p>ข้อ ๑๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อ</p> <p>(๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า</p> <p>(๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p> <p>(ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความ ต่อเนื่อง รวมกันมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ</p> <p>(ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนไม่ว่าครั้งเดียว หรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่อง รวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ห้า แสนบาทขึ้นไป หรือ</p> <p>(ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการโอน เงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่</p>	<p>- แก้ไขเพิ่มเติม ถ้อยคำตาม (๒)(ข) และ (ค) ให้สอดคล้องกับร่าง ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการ แก้ปัญหาในทางปฏิบัติและให้เกิด ความชัดเจน และครบถ้วนตาม ประเภทธุรกิจ</p> <p>- แก้ไขถ้อยคำตาม (๓) ให้มี ความชัดเจนและ - เพิ่มเติมหลักการ</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ห้ามยื่นบาทขึ้นไป</p> <p>(๓) มีเหตุอันควรสงสัยว่าจะเป็นการกระทำความผิดมูลฐานหรือการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>(๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๘ (๑) และ (๒)</p>	<p>สำหรับกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมอาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมูลฐาน เพื่อให้สอดคล้องกับนิยามคำว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และเพื่อแก้ปัญหาในทางปฏิบัติ</p>
		<p>ข้อ ๑๘ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ให้ดำเนินการ ดังนี้</p> <p>(๑) ระบุตัวตนของลูกค้า และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้</p> <p>(๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้</p> <p>(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>(๔) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจากลูกค้า</p> <p>(๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทาง</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เพิ่มเติมถ้อยคำใน (๒) เพื่อแก้ไขประเด็นข้อบกพร่องที่ปรากฏจากรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ตาม ข้อบกพร่องที่ ๔ : ไม่มีข้อกำหนดที่ชัดเจนระบุให้ใช้ข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้ในการหาผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (BO)</li> <li>- แก้ไขถ้อยคำตาม (๓) เพื่อให้เกิดความชัดเจนขึ้นเพื่อลดปัญหาในการตีความ</li> <li>- เพิ่มเติมหลักการ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของลูกค้าด้วย</li> <li>-เพิ่มเติมหลักเกณฑ์วิธีการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าที่ทำ</li> </ul>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้ำแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้ำ ระดับความเสี่ยงด้านการพอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้ำที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้ำที่มีอยู่ และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อให้ข้อมูลของลูกค้ำโดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ</p> <p>กรณีที่ลูกค้ำทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตาม วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔)</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้สอดคล้องกับผลการบริหารความเสี่ยงด้านการพอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้ำแต่ละราย ตามข้อ ๑๒ ข้อ ๒๘ และข้อ ๒๙</p> <p>การระบุตัวตนของลูกค้ำและระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตาม วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	<p>ธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย</p> <p>- ยกเลิกหลักการตามวรรคสาม (เดิม) เพื่อนำไปกำหนดไว้ในข้อ ๒๐ ตามร่าง ฯ</p>
		<p>ข้อ ๑๙ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้ำ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้ำได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้ำจริง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๒) และ (๓) ด้วย</p>	<p>- เพิ่มเติมหลักการที่กำหนดให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ กรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ข้อ ๒๐ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ให้แล้วเสร็จก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งแรก</p> <p>กรณีมีความจำเป็นเพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจดำเนินการตามวรรคหนึ่งในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจนี้ได้ ในกรณีที่ดำเนินการภายหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจะต้องกำหนดให้มีมาตรการในการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) การจำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม (๒) การจำกัดประเภทของธุรกรรม (๓) การจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้</p>	<p>- เพิ่มเติมหลักการเกี่ยวกับข้อยกเว้นสำหรับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยหลักกำหนดให้ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้แล้วเสร็จก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ แต่หากการดำเนินการดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจเกินควร ก็อาจดำเนินการดังกล่าวในภายหลังจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจก็ได้โดยต้องกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการในภายหลังดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมตามประเด็นข้อบกพร่องที่ปรากฏจากรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๕:</b> ไม่มีข้อกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องมีขั้นตอนในการจัดการความเสี่ยงกรณีทำธุรกรรมกับลูกค้าก่อนที่จะทำ CDD เสร็จสมบูรณ์ ดังนั้น ควรเพิ่มข้อกำหนดให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมกับลูกค้าที่การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารายนั้นยังไม่เสร็จสมบูรณ์ โดยต้องบริหารความเสี่ยงใน</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
			กรณีดังกล่าว ด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การจำกัดวงเงิน หรือจำนวนครั้ง หรือประเภทในการทำธุรกรรม เป็นต้น)
		ข้อ ๒๑ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามข้อ ๑๘ ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำดังกล่าวและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน	- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ - เพิ่มเติมถ้อยคำกรณีลูกค้ำทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้มีความครบถ้วนตามประเภทของลูกค้ำ
		ข้อ ๒๒ ในกรณีที่ลูกค้ำประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งต่อไป หลังจากที่มีการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในครั้งก่อน สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจใช้ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ำรายเดียวกันนั้นก็ได้ เว้นแต่จะมีความสงสัยในความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว	- แก้ไขถ้อยคำให้เกิดความชัดเจน
		ข้อ ๒๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้ำทุกราย ทั้งลูกค้ำใหม่และลูกค้ำปัจจุบัน ในกรณีลูกค้ำปัจจุบัน ให้ดำเนินการ ดังนี้ (๑) ลูกค้ำที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วนและให้บริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและเพียงพอแล้ว (๒) ลูกค้ำที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้ำซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้ และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้กำหนดมาตรการให้	- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ลูกค้ำต้องติดต่อกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้ำได้ในโอกาสแรกและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามข้อมูลดังกล่าวต่อไป</p> <p>ในการดำเนินการตามวรรคสอง หากลูกค้ำมีข้อมูลไม่ครบถ้วนและเพียงพอและไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำดังกล่าว ทั้งนี้ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามวรรคสองให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p>	
<p style="text-align: center;"><b>ส่วนที่ ๒</b> <b>ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย</b></p> <hr/>			<p style="text-align: center;">ย้ายไปอยู่ส่วนที่ ๖ ตามการปรับโครงสร้างใหม่</p>
<p>ข้อ ๒๗ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตหรือการประกันภัยอย่างอื่นที่มีการลงทุนรวมอยู่ด้วย นอกจากต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) แล้ว ให้สถาบันการเงินระบุข้อมูล ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ระบุชื่อของบุคคลดังกล่าวไว้</p> <p>(๒) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยได้รับการกำหนดโดยลักษณะพิเศษหรือโดยสถานะหรือโดยทางอื่น ให้ระบุข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์อย่างเพียงพอที่จะสามารถระบุผู้รับประโยชน์ได้ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย</p>			<p style="text-align: center;">ย้ายไปอยู่ข้อ ๓๑</p>
<p>ข้อ ๒๘ ให้สถาบันการเงินดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของผู้รับประโยชน์ตามข้อ ๒๗ (๑) และ (๒) ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย</p>			<p style="text-align: center;">ย้ายไปอยู่ข้อ ๓๒</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ข้อ ๒๙ ให้สถาบันการเงินกำหนดให้การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้ำ</p> <p>กรณีพบว่าผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยตามวรรคหนึ่งเป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีความเสี่ยงต่อการพอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้สถาบันการเงินดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำอย่างเข้มข้น รวมถึงดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและตรวจสอบเพื่อยืนยันผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย</p> <p>กรณีพบว่า ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือในกรณีที่มีการกำหนดโดยลักษณะพิเศษหรือโดยทางอื่น ให้บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองเป็นผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย สถาบันการเงินต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยกับผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองนั้นอย่างเคร่งครัด ก่อนแจ้งให้ผู้บริหารระดับสูงทราบและอนุมัติการจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ หากพบข้อสงสัยที่เกี่ยวกับการพอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>			ย้ายไปอยู่ข้อ ๓๓
<p>ข้อ ๓๐ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ และข้อ ๒๙ ได้ ให้สถาบันการเงินปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>			ย้ายไปอยู่ข้อ ๓๔
<p>ข้อ ๓๑ สถาบันการเงินอาจกำหนดให้ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ</p> <p>(๑) กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกินห้า</p>			ยกเลิก เนื่องจากเป็นเรื่องเกี่ยวกับปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำ จึงควรนำไปกำหนด

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>หมิ่นบาท ในแต่ละปีหรือกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันครั้งเดียว ในจำนวนไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือ</p> <p>(๒) กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้ำหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร เท่านั้นและไม่มีการสะสมเงินหรือให้ปันผลหรือดอกเบี้ยควบคู่กับการประกันชีวิตนั้น</p> <p>สถาบันการเงินอาจพิจารณาดำเนินการตามข้อ ๑๖ สำหรับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำตาม (๑) หรือ (๒) แล้วแต่กรณีก็ได้</p>			ไว้ในประกาศแนวทางในพิจารณาปัจจัยเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำ เพื่อให้สอดคล้องกับร่าง ฯ ข้อ ๙
		<p style="text-align: center;"><b>ส่วนที่ ๒</b></p> <p style="text-align: center;"><b>การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</b></p> <p style="text-align: center;">_____</p>	เพิ่มเติมเพื่อให้เกิดความชัดเจนขึ้น
		<p>ข้อ ๒๔ ภายใต้บังคับข้อ ๑๘ และข้อ ๑๙ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้ำ ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้เกิดความชัดเจนขึ้น</li> </ul>
		<p>ข้อ ๒๕ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๒๔ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้ำโดยใช้ข้อมูลหรือหลักฐานดังต่อไปนี้</p> <p>(ก) ชื่อและประเภทตามกฎหมายตลอดจนข้อมูลที่สามารถ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้เกิดความชัดเจน</li> </ul>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>พิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย</p> <p>(ข) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวตามข้อ ๑๘ (๓) ด้วย</p> <p>(ค) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่</p>	
<p>ส่วนที่ ๓</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p> <p>_____</p>	<p>ส่วนที่ ๒</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p> <p>_____</p>	<p>ตัดออกทั้งส่วน</p>	<p>เนื่องจากการจัดโครงสร้างการกำกับใหม่ โดยยกเลิกนิยาม “ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” คงเหลือเพียงนิยามคำว่า “ลูกค้า” โดยแบ่งลูกค้าออกเป็น ๒ ประเภท คือ</p> <p>๑) ลูกค้าที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖</p> <p>๒) ลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖</p> <p>ประกอบกับ ตามกฎกระทรวงเดิม การทำ CDD สำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ต้องทำเหมือนกับการทำ CDD สำหรับลูกค้า แต่มีข้อยกเว้นเพียงบางประการเท่านั้น ซึ่งข้อยกเว้นดังกล่าว ได้นำมาบัญญัติเป็นข้อยกเว้นไว้ในเรื่องดังกล่าวแล้ว</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ข้อ ๓๒ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) มีการทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) มาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>(๒) ตรวจสอบกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมในนามของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวโดยนำข้อ ๒๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>(๓) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย โดยนำข้อ ๒๑ และข้อ ๒๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>(๔) ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว</p> <p>ในกรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวตาม (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ได้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าว และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>	<p>ข้อ ๒๖ ในกรณีที่ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) มีการทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำความในข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) มาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>(๒) ดำเนินการตรวจสอบกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมในนามของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำความในข้อ ๑๙ มาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>(๓) ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เป็นนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย โดยนำความในข้อ ๒๐ และข้อ ๒๑ มาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>(๔) ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว</p> <p>ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวตาม (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ได้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>		
<p>ข้อ ๓๒/๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง โดยต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p>	<p>ข้อ ๒๗ ให้ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง โดยต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p>		

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ดังกล่าวในระดับที่เข้มข้นที่สุด	ดังกล่าวในระดับที่เข้มข้นที่สุด		
<p>ข้อ ๓๒/๒ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ ๓๒/๑ อย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วยก็ได้</p> <p>(๒) ในกรณีที่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p> <p>(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้น โดยอาจพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม มูลค่าในการทำธุรกรรม และความจำเป็นทางธุรกิจของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเข้มข้น</p>	<p>ข้อ ๒๘ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ ๒๗ อย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วยก็ได้</p> <p>(๒) ในกรณีที่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p> <p>(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้น โดยอาจพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม มูลค่าในการทำธุรกรรม และความจำเป็นทางธุรกิจของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเข้มข้น</p>		
ข้อ ๓๒/๓ ให้นำความในข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๒๓ ข้อ ๒๔ และข้อ ๒๕ มาใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยโดยอนุโลม	ข้อ ๒๙ ให้นำความในข้อ ๓ ข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๗ ข้อ ๒๒ ข้อ ๒๓ และข้อ ๒๔ มาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยโดยอนุโลม		

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p style="text-align: center;">ส่วนที่ ๓</p> <p style="text-align: center;">การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่ แท้จริง</p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/>	
		<p>ข้อ ๒๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลหรือหลักฐาน ดังนี้</p> <p>(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่</p> <p>๑) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ</p> <p>๒) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลตาม ๑) หรือในกรณีที่ไม่พบบุคคลธรรมดาตาม ๑) ให้ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีการอื่น ในกรณีที่มี</p> <p>๓) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม ๑) หรือ ๒) ได้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น</p> <p>ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่</p> <p>๑) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุผู้ก่อตั้ง ทรัสต์ ผู้คุ้มครอง (ในกรณีที่มี) ผู้รับผลประโยชน์หรือประเภทของผู้รับผลประโยชน์ และบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทรัสต์ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย</p> <p>๒) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้ง ทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับผลประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ ทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์</p>	<p>แก้ไขเพิ่มเติมตามประเด็นข้อบกพร่องที่ปรากฏจากรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๗ :</b> ไม่มีข้อกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องได้รับเอกสารเกี่ยวกับการระบุผู้รับประโยชน์ของทรัสต์ ที่กำหนดโดยคุณลักษณะอย่างเพียงพอที่จะระบุตัวตนของผู้รับประโยชน์นั้นได้เมื่อมีการจ่ายเงินตามผลประโยชน์ของทรัสต์นั้น หรือใช้สิทธิของตนในทรัสต์นั้น และไม่ระบุประเภทเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการระบุตัวตน</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		๓) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งที่เท่าเทียมหรือคล้ายกัน	
		ข้อ ๒๗ ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ตาม ข้อ ๒๗ (ข) ๑) และ ๒) ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ทรัสต์เปิดเผยสถานะของตนต่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า	<p>เพิ่มเติม ตาม ประเด็นข้อบกพร่องที่ปรากฏจากรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๘ :</b> ไม่มีข้อกำหนดให้ทรัสต์ เช่น ทรัสต์ต่างประเทศ ต้องเปิดเผยสถานะว่าเป็นทรัสต์ต่อสถาบันการเงิน และ DNFBPs เมื่อเริ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ในจำนวนเงินเกินที่กำหนด</p>
<p>ส่วนที่ ๔</p> <p>การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</p> <hr/>			ย้ายไปอยู่ส่วนที่ ๗ ตามการปรับโครงสร้างใหม่
<p>ข้อ ๓๓ กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศสำหรับลูกค้าที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงิน ผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูลลูกค้า ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน</p> <p>(๒) หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน กรณีที่ลูกค้าส่งโอนจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงิน ผู้ส่งคำสั่ง หรือ หมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้ กรณีที่ลูกค้าผู้ส่งโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่ง</p> <p>(๓) ที่อยู่ของลูกค้าผู้ส่งโอน หรือ หมายเลขประจำตัว</p>			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ประชาชนหรือหมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือ วัน เดือน ปีและสถานที่เกิด</p> <p>(๔) ชื่อเต็มของผู้รับเงิน</p> <p>(๕) หมายเลขบัญชีของผู้รับเงินกรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับเงินมีอยู่กับสถาบันการเงิน ผู้รับคำสั่ง หรือ หมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ กรณีที่ผู้รับเงิน ไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง</p> <p>ในกรณีที่มีการส่งคำสั่งโอนเงินเป็นคำสั่งรวมจากลูกค้าผู้ส่ง โอนรายเดียวไปยังผู้รับเงินหลายราย สถาบันการเงินไม่ต้องส่งหรือรับข้อมูลตามวรรคหนึ่ง แต่ต้องมีข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ของลูกค้าผู้ส่งคำสั่งโอนเงิน และในคำสั่งโอนเงินที่เป็นคำสั่งรวมดังกล่าวจะต้องมีข้อมูลต่าง ๆ ของผู้ส่งคำสั่งโอนและผู้รับเงินทั้งหมดรวมอยู่ในระบบคำสั่งร่วมนั้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินนั้นได้</p>			
<p>ข้อ ๓๔ ให้สถาบันการเงินดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน</p>			
<p>ข้อ ๓๕ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศสำหรับลูกค้าที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป ให้สถาบันการเงิน ผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงิน ผู้รับคำสั่งโอน ดำเนินการส่งและรับข้อมูลของลูกค้าพร้อมคำสั่งโอนตามข้อ ๓๓ วรรคหนึ่ง เว้นแต่ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง สามารถได้รับข้อมูลดังกล่าวโดยวิธีอื่น ก็ให้ส่งข้อมูลหมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน ในกรณีที่ลูกค้าส่งโอนจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่ง หรือให้ส่งข้อมูลหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ในกรณีที่ลูกค้าผู้ส่งโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงิน ผู้ส่งคำสั่ง</p> <p>ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนร้องขอหรือได้รับคำสั่งจากสำนักงาน ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน จัดหาและส่ง</p>			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่ได้ส่งตามวรรคหนึ่งแก่สถาบันการเงินผู้รับ คำสั่งโอนหรือสำนักงาน แล้วแต่กรณี ภายในสามวันทำการ			
<p>ข้อ ๓๖ ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นตัวกลางในสายการ โอนเงิน ให้ส่งข้อมูลผู้โอนพร้อมคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจาก สถาบันการเงินซึ่งเป็นผู้โอน ไปยังสถาบันการเงินซึ่งเป็นผู้รับโอนให้ ครบถ้วน</p> <p>ในกรณีที่มีข้อจำกัดหรืออุปสรรคอันเกิดจากเทคโนโลยีใน การส่งคำสั่งโอนเงิน ทำให้ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วนตามที่ได้ รับมาจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนต้นทาง สถาบันการเงิน ตัวกลาง ต้องเก็บรักษาข้อมูลตามคำสั่งโอนเงินไว้เป็นเวลาห้าปี นับ จากวันที่ได้รับคำสั่งโอนเงินนั้น</p> <p>สถาบันการเงินตัวกลางต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการ รับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ ส่งคำสั่งโอนและลูกค้าผู้รับเงินไม่ครบถ้วน</p> <p>ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งคำสั่งโอนเงิน หรือผู้รับเงินไม่ครบถ้วน สถาบันการเงินตัวกลางต้องมีแนวทาง ปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนด กระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งดังกล่าวและ กำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม</p>			
ข้อ ๓๗ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องมีมาตรการ ในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้าม ประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ส่งคำสั่งโอนและลูกค้าผู้รับเงินไม่ ครบถ้วน โดยอาจรวมถึงมาตรการตรวจสอบในขณะที่รับคำสั่ง ใน ระหว่างดำเนินการตามคำสั่ง หรือหลังจากดำเนินการตามคำสั่ง แล้ว			
ข้อ ๓๘ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน ต้องดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าผู้รับเงินก่อนจ่ายเงินตามคำสั่ง โอน ในกรณีที่ไม่เคยมีการตรวจสอบมาก่อน			
ข้อ ๓๙ ในกรณีที่มีการรับคำสั่งโอนเงินซึ่งมีข้อมูลของผู้ส่ง			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
คำสั่งโอนเงินหรือลูกค้าผู้รับเงินไม่ครบถ้วน สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงินต้องมีแนวทางปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งดังกล่าวและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม			
<p>ข้อ ๔๐ ให้นำบทบัญญัติในข้อ ๓๓ ข้อ ๓๔ ข้อ ๓๕ ข้อ ๓๖ ข้อ ๓๗ ข้อ ๓๘ และข้อ ๓๙ มาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) โดยอนุโลม</p> <p>ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ที่ให้บริการโอนมูลค่าเงินที่เป็นทั้งผู้ส่งคำสั่งและรับคำสั่งในการให้บริการรายเดียวกัน ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) และดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ตรวจสอบข้อเท็จจริงและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้าผู้ส่งคำสั่งโอนและลูกค้าผู้รับเงิน เพื่อทราบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและต้องพิจารณารายงานต่อสำนักงานหรือไม่</p> <p>(๒) ในการให้บริการโอนมูลค่าเงินข้ามประเทศ หากพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และอาจมีผลกระทบหรือความเสียหายเกิดขึ้นในประเทศ ให้รายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>			
<p>ข้อ ๔๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ที่ให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไม่ต้องปฏิบัติตามส่วนนี้ หาก</p> <p>(๑) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ทั้งนี้ ตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p> <p>(๒) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) หรือ</p>			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙)			
		<b>ส่วนที่ ๔</b> <b>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง</b>	เพิ่มเติมตามการปรับโครงสร้างใหม่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น
		<p>ข้อ ๒๘ ภายใต้บังคับข้อ ๑๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับที่เข้มข้นที่สุด โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) กำหนดชั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การกำหนดชั้นตอนที่ให้มีการอ้างอิงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>(๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า</p> <p>(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความ</p>	<p>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนมากขึ้น</p> <p>- แก้ไขถ้อยคำเกี่ยวกับข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ เพื่อแก้ไขตามประเด็นข้อบกพร่องที่ปรากฏจากการรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐</p> <p><b>ข้อ บ ก ร ร อ ง ที่ ๒ ๔ :</b> ข้อกำหนดเรื่องบุคคลผู้มีสถานะทางการเงิน (PEPs) ตามข้อ ๑๕ ของกฎกระทรวง CDD ไม่ชัดเจนว่า ต้องระบุถึงแหล่งที่มาของความร่ำรวย</p> <p>- เพิ่มเติมหลักการเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและเป็นลูกค้าที่</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>เคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขึ้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตน และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>ในกรณีที่ลูกค้ำที่มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับที่เข้มข้นที่สุด โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (๑) และต้องกำหนดกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้นโดยอาจพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม มูลค่าในการทำธุรกรรม และความจำเป็นทางธุรกิจของลูกค้ำอย่างเข้มข้น</p> <p>ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง หากพบว่าลูกค้ำมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>	มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้เกิดความชัดเจนและครบถ้วนมากขึ้น
		<p>ส่วนที่ ๕</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ</p> <p>_____</p>	เพิ่มเติมตามการปรับโครงสร้างใหม่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ข้อ ๒๙ ภายใต้บังคับข้อ ๑๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยอาจดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมจากประเภทของลูกค้า ประเภทของธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของธุรกรรม และความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</p> <p>(๒) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า</p> <p>(๓) ลดระดับความเข้มข้นในการตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า</p>	<p>ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p>
		<p style="text-align: center;"><b>ส่วนที่ ๖</b> <b>ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย</b></p> <hr style="width: 10%; margin: auto;"/>	<p>ย้ายมาจากส่วนที่ ๒ เดิม ตามการปรับโครงสร้างใหม่ เพื่อความชัดเจนมากขึ้น</p>
		<p>ข้อ ๓๐ เพื่อประโยชน์แห่งบทบัญญัติในส่วนนี้ “กรรมธรรม์ประกันภัย” หมายความว่า กรรมธรรม์ประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และกรรมธรรม์ประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕</p>	<p>เพิ่มเติมนิยามคำว่า “กรรมธรรม์ประกันภัย” เพื่อให้เกิดความชัดเจน และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล และเพื่อเป็นการแก้ไขตามประเด็นข้อบกพร่องที่ปรากฏจากรายงานผลการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๐:</b> ไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินต้องทำ CDD ทันทีที่ระบุตัวผู้รับประโยชน์</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ข้อ ๓๑ ในกรณีที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตหรือการประกันภัยอย่างอื่นที่มีการลงทุนรวมอยู่ด้วย นอกจากต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๘ แล้ว ให้สถาบันการเงินระบุข้อมูล ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) กรณีผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ระบุชื่อของบุคคลดังกล่าวไว้</p> <p>(๒) กรณีผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการกำหนดโดยลักษณะพิเศษหรือโดยสถานะหรือโดยทางอื่น ให้ระบุข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประกันภัยอย่างเพียงพอที่จะสามารถระบุผู้รับประกันภัยได้ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย</p>	<p>ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตได้</p> <p>แก้ไขเพิ่มเติม ถ้อยคำให้เกิดความถูกต้องและชัดเจนยิ่งขึ้น</p>
		<p>ข้อ ๓๒ ให้สถาบันการเงินดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของผู้รับประกันภัยตามข้อ ๓๑ (๑) และ (๒) ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย</p>	<p>ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p>
		<p>ข้อ ๓๓ ให้สถาบันการเงินกำหนดให้การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า</p> <p>กรณีที่พบว่าผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัยตามวรรคหนึ่งเป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้สถาบันการเงินดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้น รวมถึงดำเนินการระบุ</p>	<p>เพิ่มเติมหลักการในวรรคสาม โดยกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้รับประกันภัยที่แท้จริงของผู้รับประกันภัยจากกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองนั้นอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องตาม</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและตรวจสอบเพื่อยืนยันผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย</p> <p>กรณีที่พบว่า ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือในกรณีที่มีการกำหนดโดยลักษณะพิเศษหรือโดยทางอื่น ให้บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองเป็นผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย สถาบันการเงินต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองนั้นอย่างเคร่งครัดก่อนแจ้งให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเพื่ออนุมัติการจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ หากพบข้อสงสัยที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>	the FATF Recommendations ข้อ ๑๒.๔
		ข้อ ๓๔ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ ข้อ ๓๑ ข้อ ๓๒ และข้อ ๓๓ ได้ ให้สถาบันการเงินปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน	ไม่มีการแก้ไขในหลักการ
		<p style="text-align: center;"><b>ส่วนที่ ๗</b></p> <p style="text-align: center;"><b>การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</b></p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/>	ย้ายมาจากส่วนที่ ๔ เดิม ตามการปรับโครงสร้างใหม่
		ข้อ ๓๕ กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนเงิน	- แก้ไขถ้อยคำให้ชัดเจนขึ้นเพื่อแก้ไขตามประเด็นข้อบกพร่องที่ปรากฏจากกรรายงานผลการประเมิน

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>มีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงิน ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน</p> <p>(๒) หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน กรณีที่ลูกค้าผู้ส่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน หรือหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้ กรณีที่ลูกค้าผู้ส่งโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน</p> <p>(๓) ที่อยู่ของลูกค้าผู้ส่งโอน หรือหมายเลขประจำตัวประชาชนหรือหมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปีและสถานที่เกิด</p> <p>(๔) ชื่อเต็มของผู้รับเงิน</p> <p>(๕) หมายเลขบัญชีของผู้รับเงิน กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับเงินมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน หรือหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ กรณีที่ผู้รับเงินไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน</p> <p>กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีมูลค่าไม่เกินห้าหมื่นบาท สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน และสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงิน อย่างน้อยตามที่กำหนดในวรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๕)</p> <p>ในกรณีที่มีการส่งคำสั่งโอนเงินเป็นคำสั่งรวมจากลูกค้าผู้ส่งโอนรายเดียวไปยังผู้รับเงินหลายรายสถาบันการเงินไม่ต้องส่งหรือรับข้อมูลตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง แต่ต้องมีข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ของลูกค้าผู้ส่งโอน และในคำสั่งโอนเงินที่เป็นคำสั่งรวมดังกล่าวจะต้องมีข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงินทั้งหมดรวมอยู่ในระบบคำสั่งร่วมนั้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินนั้นได้</p>	<p>มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๑ :</b> ข้อกำหนดในเรื่องการตรวจสอบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไม่ครอบคลุมถึงผู้โอนซึ่งไม่ใช่ลูกค้า ของสถาบันการเงินที่เป็นคนทำคำสั่งโอน</p> <p>- เพิ่มเติมหลักการ สำหรับบริการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีมูลค่าไม่เกินห้าหมื่นบาท โดยกำหนดให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงินด้วย ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องตาม the FATF Recommendations ข้อ ๑๖ และเพื่อเป็นการแก้ไขประเด็นข้อบกพร่อง ๆ</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๒ :</b> ไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินต้องเก็บข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอนในกรณีที่ทำธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐ บาท และไม่มีข้อกำหนดให้ต้องตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวหากสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับ ML/TF</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>ข้อ ๓๖ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนดำเนินการส่งและรับข้อมูลของลูกค้าพร้อมคำสั่งโอน ตามข้อ ๓๕ วรรคหนึ่ง เว้นแต่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนสามารถได้รับข้อมูลดังกล่าวโดยวิธีอื่นก็ให้ส่งข้อมูลหมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอนในกรณีที่ลูกค้าส่งโอนจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งหรือให้ส่งข้อมูลหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ในกรณีที่ลูกค้าผู้ส่งโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่ง</p> <p>ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนร้องขอหรือได้รับคำสั่งจากสำนักงาน ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน จัดหาและส่งข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่ได้ส่งตามวรรคหนึ่งแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนหรือสำนักงาน แล้วแต่กรณี ภายในสามวันทำการ</p> <p>กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศที่มีมูลค่าไม่เกินห้าหมื่นบาท สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงิน อย่างน้อยตามที่กำหนดในข้อ ๓๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๕)</p>	<p>- เพิ่มเติมหลักการ สำหรับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศที่มีมูลค่าไม่เกินห้าหมื่นบาท โดยกำหนดให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงินด้วย ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้อง FATF Recommendations ข้อ ๑๖ และเพื่อเป็นการแก้ไขประเด็นข้อบกพร่อง ฯ</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๒ :</b> ไม่มีการกำหนดให้สถาบันการเงินต้องเก็บข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอนในกรณีที่ทำธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐ บาท และไม่มีการกำหนดให้ต้องตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวหากสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับ ML/TF</p>
		ข้อ ๓๗ ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน	ไม่มีการแก้ไขในหลักการ
		ข้อ ๓๘ ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนหรือผู้รับเงินไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนกำหนดและปฏิบัติตามกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนเงินดังกล่าวและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม	เพิ่มเติมหลักการโดยกำหนดให้มีกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนเงิน สำหรับคำสั่งโอนเงินที่มีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนหรือผู้รับเงินไม่ครบถ้วน ทั้งนี้ เป็น

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
			<p>การเพิ่มเติมตามประเด็นข้อบกพร่อง ฯ</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๓ :</b> ไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินผู้โอนสามารถปฏิเสธการทำธุรกรรมกรณีได้รับข้อมูลไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๗ :</b> นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ตามข้อ ๓๙ กฎกระทรวง CDD ไม่ครอบคลุมกรณีการตัดสินใจว่าเมื่อใดจะสามารถดำเนินการโอนธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีข้อมูลไม่ครบถ้วนได้</p>
		<p>ข้อ ๓๙ ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นตัวกลางในสายการโอนเงินให้ส่งข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงินไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนให้ครบถ้วน</p> <p>ในกรณีที่มีข้อจำกัดหรืออุปสรรคอันเกิดจากเทคโนโลยีในการส่งคำสั่งโอนเงิน ทำให้ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วนตามที่ได้รับมาจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน สถาบันการเงินตัวกลางต้องเก็บรักษาข้อมูลตามคำสั่งโอนเงินไว้เป็นเวลาห้าปี นับจากวันที่ได้รับคำสั่งโอนเงินนั้น</p> <p>สถาบันการเงินตัวกลางต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงินไม่ครบถ้วน</p> <p>ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนหรือผู้รับเงินไม่ครบถ้วน สถาบันการเงินตัวกลางต้องมีแนวทางปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติม ถ้อยคำให้ถูกต้องและชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อแก้ไขตามประเด็นข้อบกพร่องฯ</li> </ul> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๔ :</b> ไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินตัวกลางต้องส่งข้อมูลทั้งหมดของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกครั้ง และไม่มีข้อกำหนดให้ต้องเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวทั้งหมดตามที่มาตรฐานสากลกำหนดเป็นระยะเวลาอย่างน้อย ๕ ปี</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งดังกล่าวและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม	
		ข้อ ๔๐ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศ ที่มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงินไม่ครบถ้วน โดยอาจรวมถึงมาตรการตรวจสอบในขณะรับคำสั่ง ในระหว่างดำเนินการตามคำสั่ง หรือหลังจากดำเนินการตามคำสั่งแล้ว	แก้ไขถ้อยคำให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อแก้ไขประเด็นข้อบกพร่อง ๆ  ข้อบกพร่องที่ ๑๕ : ไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินผู้รับโอน ต้องพิสูจน์ตัวตนของผู้รับโอนที่ไม่ใช่ลูกค้าของสถาบันการเงินตน
		ข้อ ๔๑ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของผู้รับเงินก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอนเงิน ในกรณีที่ไม่เคยมีการตรวจสอบมาก่อน	- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ - แก้ไขถ้อยคำให้ถูกต้องชัดเจนยิ่งขึ้น
		ข้อ ๔๒ ในกรณีที่มีการรับคำสั่งโอนเงินซึ่งมีข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนหรือผู้รับเงินไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนเงินต้องมีแนวทางปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดและปฏิบัติตามกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการรับคำสั่งดังกล่าวและกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม	- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ - แก้ไขถ้อยคำให้ถูกต้องชัดเจนยิ่งขึ้น
		ข้อ ๔๓ ให้นำบทบัญญัติในข้อ ๓๕ ข้อ ๓๖ ข้อ ๓๗ ข้อ ๓๘ ข้อ ๓๙ ข้อ ๔๐ ข้อ ๔๑ ข้อ ๔๒ และข้อ ๔๓ มาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) โดยอนุโลม  ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ที่ให้บริการโอนมูลค่าเงินที่เป็นทั้งผู้ส่งคำสั่งโอนและรับคำสั่งโอนใน	- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ - แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น - เพิ่มหลักการสำหรับสถาบันการเงินที่ให้บริการโอนมูลค่าเงิน ให้

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>การให้บริการรายเดียวกัน ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงิน ตามข้อ ๑๘ (๑) (๒) และ (๓) และดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ตรวจสอบข้อเท็จจริงและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงิน เพื่อทราบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและต้องพิจารณารายงานต่อสำนักงานหรือไม่</p> <p>(๒) ในการให้บริการโอนมูลค่าเงินข้ามประเทศ หากพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและอาจมีผลกระทบหรือความเสียหายเกิดขึ้นในประเทศ ให้รายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>	<p>ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอนและผู้รับเงินด้วย เพื่อให้สอดคล้องตามที่ FATF Recommendations ข้อ ๑๖ และเพื่อเป็นการแก้ไขประเด็นข้อบกพร่อง ฯ</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๑๘ :</b> ไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินผู้ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงินปฏิบัติตามข้อแนะนำที่ ๑๖</p>
		<p>ข้อ ๔๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ที่ให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไม่ต้องปฏิบัติตามส่วนนี้ หาก</p> <p>(๑) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ทั้งนี้ ตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด</p> <p>(๒) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) หรือระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙)</p>	<p>ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p>
<p>หมวด ๔ การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า การกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ</p>	<p>หมวด ๔ การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า และการกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ</p>	<p>หมวด ๔ การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า การกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไข - บัญญัติให้ชัดเจนขึ้นสำหรับกรณีข้อกำหนดที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องปฏิบัติตาม</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ส่วนที่ ๑</p> <p>การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ</p>		<p>ส่วนที่ ๑</p> <p>การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไข</p> <p>- ข้อกำหนดในส่วนนี้ใช้บังคับกับเฉพาะสถาบันการเงินเท่านั้น</p>
<p>ข้อ ๔๒ ให้สถาบันการเงิน ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ที่จัดตั้งโดยได้รับอนุญาตแต่ไม่มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงในประเทศที่ได้รับอนุญาต หรือมีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงแต่ไม่ได้ดำเนินการในประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งและไม่อยู่ในสถานะที่ได้รับการกำกับดูแล</p> <p>(๒) ที่สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตาม (๑)</p>			<p>ย้ายไปอยู่ข้อ ๔๗ ตามหลักการร่างกฎหมาย กล่าวคือ ข้อกำหนดที่เกี่ยวกับข้อยกเว้น ควรกำหนดไว้หลังจากที่มีการกำหนดหลักการไว้ก่อนแล้ว</p>
<p>ข้อ ๔๓ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ ไม่ว่าจะความสัมพันธ์ดังกล่าวจะสร้างขึ้นเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมที่เป็นการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างสถาบันการเงินคู่ค้าหรือสถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมแทนเพื่อลูกค้า สถาบันการเงินต้องดำเนินการระบุตัวตนและระบุข้อมูลของสถาบันการเงินตัวแทนตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) และตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าว รวมถึงพิจารณาจากความน่าเชื่อถือของหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสถาบันการเงินตัวแทนนั้น</p>		<p>ข้อ ๔๕ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ สถาบันการเงินต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ระบุตัวตนและระบุข้อมูลของสถาบันการเงินตัวแทนตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓)</p> <p>(๒) ทำความเข้าใจลักษณะของธุรกิจของสถาบันการเงินตัวแทน และตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนรวมถึงความน่าเชื่อถือของหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นจากแหล่งข้อมูลสาธารณะ</p> <p>(๓) ประเมินมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินตัวแทน</p> <p>(๔) กำหนดและทำความเข้าใจเกี่ยวกับหน้าที่ความ</p>	<p>แก้ไขเพิ่มเติมให้สอดคล้องตาม the FATF Recommendations ข้อ ๑๓ และเพื่อเป็นการแก้ไขประเด็นข้อบกพร่อง ๖</p> <p><b>ข้อบกพร่อง ๑๙ :</b> ไม่มีข้อกำหนดที่ชัดเจนให้สถาบันการเงินต้องประเมินมาตรการควบคุมภายในของสถาบันการเงินตัวแทน อาทิ การตรวจสอบความน่าเชื่อถือ การพิจารณา ข้อมูลที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ชื่อเสียง คุณภาพในการกำกับดูแลด้าน AML/CFT และโทษที่เคยได้รับในกรณีที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารก่อนเริ่มความสัมพันธ์</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		<p>รับผิดชอบของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินตัวแทน</p> <p>(๕) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ</p>	<p>กับธนาคารตัวแทน</p>
<p>ข้อ ๔๔ ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน ประเภทการชำระเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง ซึ่งหมายถึง กรณีที่สถาบันการเงินอนุญาตให้ลูกค้าของสถาบันการเงินตัวแทนทำธุรกรรมผ่านบัญชีของสถาบันการเงินตัวแทนที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินได้ โดยไม่ต้องผ่านการพิจารณาส่งคำสั่งจากสถาบันการเงินตัวแทน สถาบันการเงินต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินตัวแทน และสถาบันการเงินต้องรับรองได้ว่า จะได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้ารายนั้นจากสถาบันการเงินตัวแทนตามที่ร้องขอ</p>		<p>ข้อ ๔๖ ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ ประเภทการชำระเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง ซึ่งหมายถึง กรณีที่สถาบันการเงินตัวแทน อนุญาตให้ลูกค้าของสถาบันการเงินทำธุรกรรมผ่านบัญชีของสถาบันการเงินเปิดไว้กับสถาบันการเงินตัวแทนได้ โดยไม่ต้องผ่านการพิจารณาส่งคำสั่งจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและต้องรับรองได้ว่า จะให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารายนั้นแก่สถาบันการเงินตัวแทนตามที่ได้รับการร้องขอ</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p> <p>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำ เพื่อแก้ไขตามประเด็นข้อบกพร่องฯ</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๒๐ :</b> ข้อ ๔๔ ของกฎกระทรวง CDD ไม่ครอบคลุมข้อกำหนดให้สถาบันการเงินต้องทำ cdd ลูกค้าของสถาบันการเงิน กรณีที่ลูกค้าของสถาบันการเงินเข้าถึงบัญชี payable-through accounts ของสถาบันการเงินตัวแทนได้โดยตรง และต้องให้ข้อมูล CDD เมื่อได้รับการร้องขอจากสถาบันการเงินตัวแทน</p>
		<p>ข้อ ๔๗ ให้สถาบันการเงิน ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ที่จัดตั้งโดยได้รับอนุญาตแต่ไม่มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงในประเทศที่ได้รับอนุญาต หรือมีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงแต่ไม่ได้ดำเนินการในประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งและไม่อยู่ในสถานะที่ได้รับการกำกับดูแล</p> <p>(๒) ที่สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตาม (๑)</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ข้อ ๔๕ ในกรณีที่สถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศเป็นสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้สถาบันการเงินขอข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและต้องดำเนินการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าวด้วย สถาบันการเงินควรพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หากสถาบันการเงินตัวแทนไม่มีนโยบายหรือมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ หรือสถาบันการเงินตัวแทนหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p>		<p>ข้อ ๔๘ ในกรณีที่สถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศเป็นสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินขอข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและต้องดำเนินการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าวด้วย</p> <p>สถาบันการเงินควรพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ หากสถาบันการเงินตัวแทนไม่มีนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่งที่มีประสิทธิภาพ หรือสถาบันการเงินตัวแทนหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</li> </ul>
<p>ข้อ ๔๖ ในกรณีที่สถาบันการเงินมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินต้องใช้ความระมัดระวังในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินตัวแทนนั้นอย่างสม่ำเสมอ และควรพิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจทันทีที่ตรวจสอบพบว่า สถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p>		<p>ข้อ ๔๙ ในกรณีที่สถาบันการเงินมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สถาบันการเงินต้องใช้ความระมัดระวังในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินตัวแทนนั้นอย่างสม่ำเสมอ และควรพิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจทันทีที่ตรวจสอบพบว่า สถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</li> </ul>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าย พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p style="text-align: center;"><b>ส่วนที่ ๒</b> การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้าย</p> <hr/>	<p style="text-align: center;"><b>ส่วนที่ ๑</b> การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้าย</p> <hr/>	<p style="text-align: center;"><b>ส่วนที่ ๒</b> การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้าย</p> <hr/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไข</li> <li>- ข้อกำหนดในส่วนนี้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖</li> </ul>
<p>ข้อ ๔๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนลูกค้ายตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๒๐ และข้อ ๒๒ หรือเพื่อแนะนำธุรกิจ เมื่อรับรองได้ว่า</p> <p>(๑) จะได้รับข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๒๐ และข้อ ๒๒ จากบุคคลที่สาม</p> <p>(๒) บุคคลที่สามต้องส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลการระบุตัวตนและเอกสารข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๒๐ และข้อ ๒๒ ได้ในทันทีที่ได้รับการร้องขอ</p> <p>(๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายและมีการเก็บรักษาข้อมูลตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๔) บุคคลที่สามที่มีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศ ได้มีการพิจารณาความน่าเชื่อถือของประเทศนั้น ๆ จากระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแล้ว</p> <p>ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกันกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ที่พึ่งพา และกลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดังกล่าวได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย การเก็บรักษาข้อมูลหลักฐานและปฏิบัติตามข้อ ๔๙ ข้อ ๕๐ และข้อ ๕๑ และการปฏิบัติดังกล่าวได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ ให้ถือ</p>	<p>ข้อ ๓๐ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนลูกค้ายตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ และข้อ ๒๑ หรือเพื่อแนะนำธุรกิจ เมื่อรับรองได้ว่า</p> <p>(๑) จะได้รับข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ และข้อ ๒๑ จากบุคคลที่สาม</p> <p>(๒) บุคคลที่สามต้องส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลการระบุตัวตนและเอกสารข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ และข้อ ๒๑ ได้ในทันทีที่ได้รับการร้องขอ</p> <p>(๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายและมีการเก็บรักษาข้อมูลตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๔) บุคคลที่สามที่มีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศ ได้มีการพิจารณาความน่าเชื่อถือของประเทศนั้น ๆ จากระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแล้ว</p> <p>ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกันกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ที่พึ่งพา และกลุ่มผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดังกล่าวได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย การเก็บ</p>	<p>ข้อ ๕๐ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนลูกค้ายตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ หรือเพื่อแนะนำธุรกิจ เมื่อรับรองได้ว่า</p> <p>(๑) จะได้รับข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ ข้อ ๒๕ ข้อ ๒๖ และข้อ ๒๗ จากบุคคลที่สาม</p> <p>(๒) บุคคลที่สามต้องส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลการระบุตัวตนและเอกสารข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ ได้ในทันทีที่ได้รับการร้องขอ</p> <p>(๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายและมีการเก็บรักษาข้อมูลตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๔) บุคคลที่สามที่มีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศ ได้มีการพิจารณาความน่าเชื่อถือของประเทศนั้น ๆ จากระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแล้ว</p> <p>ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดังกล่าวได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย การเก็บรักษาข้อมูลหลักฐานและปฏิบัติตามข้อ ๕๒ ข้อ ๕๓ และข้อ ๕๔ และการปฏิบัติดังกล่าว ได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ ให้ถือว่าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้ดำเนินการตาม (๓)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</li> </ul>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
	เกี่ยวกับลูกค้าหรือการเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐานหรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ไม่ครบถ้วน บุคคลที่สามต้องเป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่มีอำนาจ		
<p style="text-align: center;">ส่วนที่ ๓</p> <p style="text-align: center;">มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ</p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/>	<p style="text-align: center;">ส่วนที่ ๒</p> <p style="text-align: center;">มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ</p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/>	<p style="text-align: center;">ส่วนที่ ๓</p> <p style="text-align: center;">มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ</p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไข</li> <li>- ข้อกำหนดในส่วนนี้ใช้บังคับกับเฉพาะสถาบันการเงินเท่านั้น</li> </ul>
<p>ข้อ ๔๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๔ และกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน เพื่อปฏิบัติงานภายใต้ นโยบายหรือมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>	<p>ข้อ ๓๑ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๓ และกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน เพื่อปฏิบัติงานภายใต้ นโยบายหรือมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง</p> <p>ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>	<p>ข้อ ๕๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และขนาดของธุรกิจ และกำหนดให้มีนโยบาย ขั้นตอน และการควบคุมภายใน ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) โครงสร้างในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายดังกล่าว</p> <p>(๒) ขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานภายใต้ นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>(๓) จัดให้มีการอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง</p>	<p>แก้ไขเพิ่มเติมให้สอดคล้องตาม the FATF Recommendations ข้อ ๑๘ และเพื่อเป็นการแก้ไขประเด็นข้อบกพร่อง ฯ</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๒๑ :</b> ไม่มีข้อกำหนดที่ชัดเจนให้สถาบันการเงินต้องตรวจสอบคุณสมบัติของพนักงานในขั้นตอนการรับพนักงานเข้าทำงาน</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑



กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		(๔) กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	
<p>ข้อ ๔๙ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตนถือหุ้นใหญ่ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ตามความเหมาะสมกับประเภทของธุรกิจ</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจกำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลหรือส่งข้อมูลให้แก่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ เพื่อดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามนโยบายตามวรรคหนึ่ง โดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า หรือผลการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงมีมาตรการในการรักษาความลับจากการส่งหรือรับข้อมูลดังกล่าวอย่างเข้มงวด</p>	<p>ข้อ ๓๒ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือที่ตนถือหุ้นใหญ่ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ตามความเหมาะสมกับประเภทของธุรกิจ</p> <p>ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจกำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลหรือส่งข้อมูลให้แก่สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ เพื่อดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามนโยบายตามวรรคหนึ่ง โดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า หรือผลการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงมีมาตรการในการรักษาความลับจากการส่งหรือรับข้อมูลดังกล่าวอย่างเข้มงวด</p>	<p>ข้อ ๕๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดให้สำนักงานหรือสาขาที่อยู่ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกัน ดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และนโยบาย ขั้นตอน และการควบคุมภายในตามข้อ ๕๑ อย่างเคร่งครัด</p> <p>สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสำนักงานหรือสาขาที่อยู่ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ควรได้รับข้อมูลของลูกค้า บัญชี และข้อมูลการทำธุรกรรม รวมถึงผลถึงข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันไม่ปกติ จากสำนักงานหรือสาขาที่อยู่ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกัน หากมีความจำเป็นเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในทำนองเดียวกัน สำนักงาน หรือ สาขาที่อยู่ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกันก็ควรได้รับข้อมูลดังกล่าวจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่อยู่ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกัน ด้วยหากมีความจำเป็นที่จะต้องใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านการ</p>	<p>แก้ไขเพิ่มเติมให้สอดคล้องตาม the FATF Recommendations ข้อ ๑๘ โดยเพิ่มเติมหลักการเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสำนักงานหรือสาขาที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจ (group-wide) และ บริษัท ใน เครือ (subsidiaries) และกำหนดให้มีการแบ่งปันข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยภายในกลุ่มธุรกิจ สาขา และบริษัทในเครือ ของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดการความเสี่ยงด้าน AML/CFT ทั้งนี้ เพื่อเป็นการแก้ไขตามประเด็นข้อบกพร่อง ๓</p> <p><b>ข้อบกพร่องที่ ๒๒ :</b></p> <p>กฎกระทรวง CDD และกฎหมายฟอกเงินมาตรา ๒๑/๑ ไม่ครอบคลุมถึงการแบ่งปันข้อมูลในกลุ่มธุรกิจ (group-wide) และบริษัทในเครือ (subsidiaries) และไม่มีข้อกำหนดในการแบ่งปันข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยภายในกลุ่มธุรกิจ สาขา และบริษัทในเครือของตนเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดการความเสี่ยงด้าน AML/CFT</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
		ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงต้องกำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างเข้มงวดและห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำได้ด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว	
<p>ข้อ ๕๐ ในกรณีที่มาตราการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศที่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตั้งอยู่ มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่เข้มงวดกว่า</p> <p>ในกรณีที่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือ ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่ตั้งอยู่ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) พิจารณาเพื่อยุติการดำเนินกิจการของสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือดังกล่าว</p>	<p>ข้อ ๓๓ ในกรณีที่มาตราการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศที่สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือของผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตั้งอยู่ มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย ให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่เข้มงวดกว่า</p> <p>ในกรณีที่สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ได้ ให้ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พิจารณาเพื่อยุติการดำเนินกิจการของสำนักงาน สาขาหรือบริษัทในเครือดังกล่าว</p>	<p>ข้อ ๕๓ ในกรณีที่มาตราการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของประเทศที่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งอยู่ มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่เข้มงวดกว่า</p> <p>ในกรณีที่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือ ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่ตั้งอยู่ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พิจารณาเพื่อยุติการดำเนินกิจการของสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือดังกล่าว</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</li> </ul>
<p>ข้อ ๕๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องพิจารณาให้พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นปัจจัยหนึ่งในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม การทำกิจกรรม การลงทุน การร่วมทุน กับลูกค้า ตัวแทน หรือการพึ่งพา</p>	<p>ข้อ ๓๔ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องพิจารณาให้พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นปัจจัยหนึ่งในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม การทำ</p>	<p>ข้อ ๕๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องพิจารณาให้พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นปัจจัยหนึ่งในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม การทำ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</li> <li>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</li> </ul>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>บุคคลที่สาม ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(๒) ไม่จัดตั้งสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หากมีการจัดตั้งสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือ ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการทางกฎหมายของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด</p> <p>(๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือทราบอย่างสม่ำเสมอ</p>	<p>กิจกรรม การลงทุน การร่วมทุนกับคู่ค้า ตัวแทน หรือการพึ่งพาบุคคลที่สาม ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(๒) ไม่จัดตั้งสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หากมีการจัดตั้งสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการทางกฎหมายของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด</p> <p>(๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือทราบอย่างสม่ำเสมอ</p>	<p>กิจกรรม การลงทุน การร่วมทุนกับคู่ค้า ตัวแทน หรือการพึ่งพาบุคคลที่สาม ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>(๒) ไม่จัดตั้งสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หากมีการจัดตั้งสำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือ ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการทางกฎหมายของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด</p> <p>(๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือทราบอย่างสม่ำเสมอ</p>	
<p>หมวด ๕</p> <p>การกำกับและตรวจสอบ</p> <hr/>	<p>หมวด ๕</p> <p>การกำกับและตรวจสอบ</p> <hr/>	<p>หมวด ๕</p> <p>การกำกับและตรวจสอบ</p> <hr/>	<p>ไม่มีการแก้ไข</p>
<p>ข้อ ๕๒ กรณีที่มีความจำเป็นในการติดต่อสำนักงาน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือด้วยเหตุจากการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับสำนักงาน</p>	<p>ข้อ ๓๕ กรณีที่มีความจำเป็นในการติดต่อสำนักงาน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจงหรือด้วยเหตุจากการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จะต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับสำนักงาน</p>	<p>ข้อ ๕๕ กรณีที่มีความจำเป็นในการติดต่อสำนักงาน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือด้วยเหตุจากการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับสำนักงาน</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p> <p>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ข้อ ๕๓ ให้สำนักงานเป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตาม ประเมินผลสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้</p> <p>ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงการกำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สำหรับ บริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศซึ่งสถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ</p>	<p>ข้อ ๓๖ ให้สำนักงานเป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และ ติดตามประเมินผลผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวง นี้</p> <p>ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงการกำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สำหรับบริษัท ในเครือที่อยู่ในต่างประเทศซึ่งผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) เป็นผู้ถือหุ้น ใหญ่และสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ</p>	<p>ข้อ ๕๖ ให้สำนักงานเป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และ ติดตาม ประเมินผลสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้</p> <p>ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงการกำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สำหรับบริษัท ในเครือที่อยู่ในต่างประเทศซึ่งสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาที่ตั้งอยู่ใน ต่างประเทศ</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p> <p>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</p>
<p>ข้อ ๕๔ เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ ๕๓ เป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ สำนักงานอาจ</p> <p>(๑) ขอความร่วมมือในการกำกับดูแล และติดตาม ประเมินผลจากหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจกำกับดูแลสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ทั้งนี้ ตาม ข้อตกลงระหว่างสำนักงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล</p> <p>(๒) แต่งตั้งที่ปรึกษาซึ่งมีความรู้หรือความเชี่ยวชาญด้านการ กำกับ ตรวจสอบ หรือติดตามประเมินผล</p> <p>คุณสมบัติ คำตอบแทน ขอบเขตอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการ ปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือติดตาม ประเมินผลตาม (๒) ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการ กำหนดโดยความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง</p>	<p>ข้อ ๓๗ เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ ๓๖ เป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ สำนักงานอาจ</p> <p>(๑) ขอความร่วมมือในการกำกับดูแลและติดตาม ประเมินผลจากหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจกำกับดูแลผู้ประกอบการอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ทั้งนี้ ตามข้อตกลงระหว่างสำนักงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจ กำกับดูแล</p> <p>(๒) แต่งตั้งที่ปรึกษาซึ่งมีความรู้หรือความเชี่ยวชาญด้านการ กำกับ ตรวจสอบ หรือติดตามประเมินผล</p> <p>คุณสมบัติ คำตอบแทน และขอบเขตอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการ ปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือ ติดตามประเมินผลตาม (๒) ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการ กำหนดโดยความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง</p>	<p>ข้อ ๕๗ เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ ๕๓ เป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ สำนักงานอาจ</p> <p>(๑) ขอความร่วมมือในการกำกับดูแล และติดตาม ประเมินผลจากหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจกำกับดูแลสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทั้งนี้ ตามข้อตกลงระหว่าง สำนักงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล</p> <p>(๒) แต่งตั้งที่ปรึกษาซึ่งมีความรู้หรือความเชี่ยวชาญด้านการ กำกับ ตรวจสอบ หรือติดตามประเมินผล</p> <p>คุณสมบัติ คำตอบแทน ขอบเขตอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการ ปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาด้านการกำกับตรวจสอบ หรือติดตาม ประเมินผลตาม (๒) ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนด โดยความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง</p>	<p>- ไม่มีการแก้ไขในหลักการ</p> <p>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น</p>
<p>ข้อ ๕๕ เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎกระทรวงเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติ หรือวิธี ปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติตามกฎกระทรวง ตามที่เลขาธิการกำหนด ด้วย</p>	<p>ข้อ ๓๘ เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎกระทรวงเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ ให้ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติ วิธี ปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติตามกฎกระทรวง ตามที่เลขาธิการกำหนด ด้วย</p>	<p>ข้อ ๕๘ เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎกระทรวงเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติหรือคู่มือปฏิบัติ ตามกฎกระทรวง ตามที่เลขาธิการกำหนดด้วย</p>	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ....	เหตุผลในการแก้ไข
ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๖ ยิ่งลักษณ์ ชินวัตร นายกรัฐมนตรี	ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙ พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี	ให้ไว้ วันที่..... นายกรัฐมนตรี	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๑