

“ปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินอย่างไรให้ถูกต้อง และสอดคล้องกับความเสี่ยง”

สำหรับกลุ่มธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
(e-Payment)



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1

(ปรับปรุงเพิ่มเติม ณ วันที่ 4 ก.ย. 2566)



การแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ



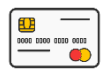
ผู้ประกอบการกิจการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ประเภท “สถาบันการเงิน”

ตามมาตรา 3 (6) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ประกอบ
กฎกระทรวง พ.ศ. 2543 ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

จึงทำให้ผู้ประกอบการกิจการการชำระเงินภายใต้การกำกับฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม

- กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

e-Payment



Credit card



Debit card



ATM card



e-Money



e-Wallet



Acquiring



EDC



Payment
Facilitation



Bill Payment



QR Payment



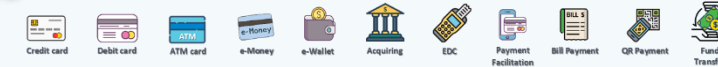
Fund
Transfer

หน้าที

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

e-Payment



การกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน

และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูง

** ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด



1 หลักการ
และวัตถุประสงค์

2 คำจำกัดความ

3 หน้าที่และ
ความรับผิดชอบ

4 สารสำคัญของนโยบายฯ
ด้าน AML/CTPF

5 สารสำคัญของนโยบายฯ
ด้าน CTPF



ต้องจัดให้มีแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือ
เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ



ต้องกำหนดแผนในการพัฒนาและ
ปรับปรุงนโยบาย และแนวทาง หรือ
วิธีการ หรือคู่มือ ให้ได้รับการทบทวน
เป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน
อยู่เสมอ



- (1) การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
- (2) การรับลูกค้า
- (3) การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า
- (4) การประเมินและบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ
- (5) การรายงานธุรกรรม
- (6) การเก็บรักษาข้อมูล (KYC/CDD/รายงานธุรกรรม)
- (7) มาตรการควบคุมภายใน
- (8) มาตรการการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน
- (9) การพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงาน

- (1) การอนุมัติรับลูกค้าและการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (กำหนดให้ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างเคร่งครัด)
- (2) การดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อใช้ตรวจสอบกับลูกค้าและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- (3) การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (4) การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง.
- (5) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด



การกำหนดคู่มือการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

การพึงพาบุคคลที่สาม

การกำกับดูแลและนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ

- กำหนดประเภทข้อมูลที่สามารถใช้ร่วมกันได้
- กำหนดมาตรการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล

มาตรการควบคุมภายใน

- กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล
- กำหนดกลไกตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
- กำหนดกระบวนการคัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้าง
- กำหนดกระบวนการฝึกอบรมพนักงาน

การเก็บรักษาข้อมูล

- กำหนดประเภทข้อมูลที่ต้องจัดเก็บ
- กำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูล
- กำหนดวิธีการเก็บรักษาข้อมูล

การรายงานการทำธุรกรรม

- กำหนดประเภทธุรกรรมที่ต้องรายงาน
- กำหนดแบบ ระยะเวลา ในการรายงาน
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบธุรกรรม
- กำหนดกระบวนการอนุมัติรายงานธุรกรรม



การประเมินและบริหารความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF)



1. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ภายในองค์กร →



2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของ
ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการ →



3. การประเมินและบริหารความเสี่ยงของ ลูกค้า →

3.1 ก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ



4. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของ ลูกค้า →

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร คือ การประเมินและบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร โดยผู้มีหน้าที่รายงานฯ ดำเนินการตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องแนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 โดยการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงภายในองค์กร

ปัจจัย	แนวทางในการพิจารณา	ประกาศสำนักงาน ป.ง. ที่เกี่ยวข้อง
1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับ - ลูกค้ำ - พื้นที่หรือประเทศ - ผลิตภัณฑ์หรือบริการ - ช่องทางในการให้บริการ	- พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรที่ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงไว้ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ป.ง. - พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้ 1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ 2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้ 3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ พิจารณาความเสี่ยงโดยคำนึงถึงการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non face to face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face to face)	- ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

ปัจจัย	แนวทางในการพิจารณา	ประกาศสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้อง
2 ผลการประเมินความเสี่ยง ฯ กรณีที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ มีการให้บริการใหม่หรือกำหนดรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจหรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการหรือกรณีที่จะมีการนำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่	ประเมินความเสี่ยงโดยใช้ปัจจัยตามประกาศสำนักงาน ปปง.	- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ
3 ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำ	นำผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย	ข้อมูลเผยแพร่บนเว็บไซต์ - สำนักงาน ปปง. https://www.amlo.go.th/ - กองกำกับและตรวจสอบ https://sed.amlo.go.th/

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์	100	5	10	85	ต่ำ
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	50	-	-	50	ต่ำ
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	5 (3.33%)	10 (6.66%)	135 (90%)	ต่ำ

ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด และมีจำนวนลูกค้าระดับความเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 5 อาจพิจารณาว่า ปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านลูกค้าความเสี่ยงสูง

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์	100	30	5	65	สูง
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	50	15	5	30	สูง
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	45 (30%)	10 (6.67%)	95 (63.33%)	สูง

ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด อาจพิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง โดยอาจไม่ต้องพิจารณาลูกค้าความเสี่ยงอื่น

ทั้งนี้ การกำหนดเกณฑ์การพิจารณาสัดส่วนที่เหมาะสมควรพิจารณาถึงความเสี่ยงที่องค์กรสามารถรับได้ ซึ่งส่วนใหญ่หากองค์กรมีความเข้มแข็งในการปฏิบัติตามกฎหมายสูง (Level of Control) จะมีมาตรการรองรับลูกค้าความเสี่ยงสูงได้มากกว่า

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

พื้นที่ที่มีความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กรมีความเสี่ยงสูงขึ้น มีดังนี้

- 1. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศหรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น พื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ
- 2. พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

นอกจาก 1. - 2. อาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะที่ทำให้เกิดความความเสี่ยงสำหรับปัจจัยพื้นที่หรือประเทศอีกด้วยก็ได้

- (ก) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ
- (ข) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก
- (ค) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ตัวอย่างการกำหนดค่าความเสี่ยงเชิงพื้นที่

พื้นที่	ค่าความเสี่ยง
- พื้นที่ในประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงานประกาศ และไม่ใช้พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน หรือพื้นที่เมืองเศรษฐกิจต่าง ๆ	1
- ประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CFT ที่เข้มแข็ง	2
- พื้นที่ในประเทศที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ตามจังหวัดชายแดนที่มีจุดผ่อนปรน เป็นต้น - พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่	3
- พื้นที่หรือประเทศที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด	4

หมายเหตุ : ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงเชิงพื้นที่ตามตารางนี้ สามารถนำไปใช้กับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านับปัจจัยเชิงพื้นที่ได้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking) หรือการบริการสำหรับลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูง

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- การประกันวินาศภัย
- กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกิน 50,000 บาทในแต่ละปี หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยครั้งเดียวในจำนวนไม่เกิน 100,000 บาท
- กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้น และไม่มีการสะสมเงินหรือปันผลหรือดอกเบี้ยวควบคู่กับการประกันชีวิตนั้น
- การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกค้าจ้างหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย
- ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยากไร้ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำกัดวงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- การให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้
 - ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้นหรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
 - ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
 - ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

- | | |
|--------------------------------------|---------|
| - ไม่ใช่เงินสดเลย | 1 คะแนน |
| - ใช้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง | 2 คะแนน |
| - ใช้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | 3 คะแนน |
| - ใช้เงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน | 4 คะแนน |

2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้

- | | |
|---|---------|
| - ไม่ได้ | 1 คะแนน |
| - ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง | 2 คะแนน |
| - ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง | 3 คะแนน |
| - ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงิน | 4 คะแนน |

3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ

- | | |
|--------------------------------------|---------|
| - ไม่ได้ | 1 คะแนน |
| - ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง | 2 คะแนน |
| - ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | 3 คะแนน |
| - ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน | 4 คะแนน |

การกำหนดวงเงินตามค่าคะแนนความเสี่ยงดังกล่าวผู้มีหน้าที่รายงานฯ ควรกำหนดให้สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์ รูปแบบการให้บริการ และลูกค้าที่เป็นกลุ่มเป้าหมาย โดยการจำกัดวงเงินสำหรับค่าคะแนน 2 หรือ 3 (ความเสี่ยงกลาง) สำหรับปัจจัยหรือผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้

1. โอนเงิน หรือฝาก-ถอนเงินระหว่างประเทศ

- สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นครั้งคราว
ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง* และ
- สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน

ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

2. ปัจจัยการโอนเปลี่ยนมือ ธุรกิจการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือ

ธุรกิจการซื้อขายสินค้ากับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อครั้ง**

ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราวของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
1. บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์แบบเติมมูลค่าเงินไม่ได้ <i>หมายเหตุ: กรณีที่มีการซื้อบัตรเติมเงินได้โดยไม่จำกัดจำนวนบัตรที่สามารถซื้อได้</i>	4 (สามารถใช้เงินสดซื้อบัตร Gift Card ได้โดยไม่จำกัดวงเงิน ขึ้นอยู่กับจำนวนบัตรที่ซื้อ)	4 (สามารถนำบัตร Gift Card เป็นของขวัญให้แก่บุคคลอื่นได้)	1 (สามารถนำบัตร Gift Card ไปใช้ซื้อสินค้าหรือบริการได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น)	9	กลาง	สอดคล้อง (สามารถรับเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถใช้เงินสดซื้อบัตร Gift Card ได้โดยไม่จำกัดวงเงิน ขึ้นอยู่กับจำนวนบัตรที่ซื้อ)	ไม่สอดคล้อง (1) สามารถซื้อบัตร Gift Card ไม่จำกัดจำนวน (2) สามารถนำบัตร Gift Card เป็นของขวัญให้แก่บุคคลอื่นได้	สูง
2. กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์	3 (จำกัดวงเงินในการใช้บริการไม่เกิน 500,000 บาทต่อเดือน)	3 (สามารถโอนเงิน/รับโอนเงินไปยัง/จาก e-Wallet หรือบัญชีธนาคาร)	1 (สามารถใช้บริการบัญชี e-Wallet ได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น)	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง (สามารถใช้เงินสดเติมมูลค่าเงินเข้าบัญชี e-Wallet ได้ แต่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน รวมทั้งไม่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงในปัจจัยอื่น ๆ)	ไม่สอดคล้อง (1) สามารถสะสมมูลค่าเงินไว้ในบัญชี e-Wallet (2) สามารถโอนเงิน จาก e-Wallet ไปยัง e-Wallet หรือบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาท ต่อเดือน)	กลาง
3. บริการ Payment Facilitator	1 (ไม่มีการใช้เงินสด เนื่องจากเป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต)	1 (ไม่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และไม่สามารถสะสมมูลค่าได้ เนื่องจากเป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค)	1 (เป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิตได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น)	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่มีการใช้เงินสด รวมทั้งไม่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงในปัจจัยอื่น ๆ)	สอดคล้อง (1) ไม่มีการใช้เงินสด (2) เป็นบริการภายในประเทศ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่า และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่บุคคลได้	ต่ำ

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ (ต่อ)

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
4. บริการโอนเงินภายในประเทศ	2 (สามารถใช้เงินสดโอนเงิน และสามารถรับโอนเงินเป็นเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน) หมายเหตุ: รวมวงเงินทั้งโอนเงิน และรับโอนเงิน	2 (สามารถโอนเงินให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยจำกัดวงเงิน ไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน) หมายเหตุ: รวมวงเงินทั้งโอนเงิน และรับโอนเงิน	1 (เป็นบริการโอนเงิน และรับโอนเงิน เฉพาะภายใน ประเทศไทยเท่านั้น)	5	กลาง	ไม่สอดคล้อง (ไม่มีการให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็น เงินสดในมูลค่าสูง เนื่องจาก สามารถใช้เงินสดโอนเงินและ รับโอนเงินเป็นเงินสด โดยจำกัด วงเงินไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน *วงเงินทั้งโอนเงินและรับโอนเงิน) รวมทั้งไม่สอดคล้องกับลักษณะ ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูงในปัจจัยอื่น ๆ)	ไม่สอดคล้อง (1) สามารถรับโอนเงินจากบุคคลอื่น เป็นเงินสดได้ (2) สามารถโอนเงินให้แก่บุคคลอื่นได้ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน	กลาง
5. บัตรเครดิต (มีการจำกัดวงเงินที่สามารถ ใช้บริการได้ ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน)	3 (สามารถเบิกถอนเงินสดได้ โดยจำกัดวงเงิน ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน)	1 (ไม่สามารถโอนเงิน จากบัตรเครดิตได้ และ ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิต ให้แก่บุคคลอื่นได้)	3 (สามารถกดถอนเงินสด ตู้เอทีเอ็ม ในต่างประเทศได้ และสามารถใช้จ่าย ค่าสินค้าหรือบริการ ในต่างประเทศได้ โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน)	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง (ไม่มีการใช้เงินสดในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถเบิกถอนเงินสด โดยจำกัดวงเงิน ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน) รวมทั้งไม่สอดคล้องกับลักษณะ ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูงในปัจจัยอื่น ๆ)	ไม่สอดคล้อง (1) สามารถเบิกถอนเป็นเงินสดได้ (2) สามารถชำระค่าสินค้าหรือบริการ ในต่างประเทศ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน	กลาง

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ (ต่อ)

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
6. บัตรเครดิต (ไม่มีการจำกัดวงเงินที่สามารถใช้บริการได้)	4 (สามารถเบิกถอนเงินสดได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการ)	1 (ไม่สามารถโอนเงินจากบัตรเครดิตได้ และไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิตให้แก่บุคคลอื่นได้)	4 (สามารถกดถอนเงินสด ตู้เอทีเอ็ม ในต่างประเทศได้ และสามารถที่ใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการ ในต่างประเทศได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการ)	9	กลาง	สอดคล้อง (สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถเบิกถอนเงินสด โดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการ)	ไม่สอดคล้อง (1) สามารถเบิกถอนเป็นเงินสดได้ (2) สามารถชำระค่าสินค้าหรือบริการ ในต่างประเทศ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าวเกิน 50,000 บาท ต่อเดือน	สูง

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

- ความเสี่ยงสูง 10 - 12 คะแนน
- ความเสี่ยงกลาง 6 – 9 คะแนน
- ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ซึ่งเป็นพิจารณาจากลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการในภาพกว้าง ๆ ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมกับลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีหน้าที่รายงานฯ ให้บริการ ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.4 ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ

ช่องทาง	ความเสี่ยง
การให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน	ต่ำ (1 คะแนน)
การให้บริการแบบไม่พบหน้า	สูง (4 คะแนน)
การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้า โดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system)	ปานกลาง (2-3 คะแนน)*

*หมายเหตุ : คะแนนขึ้นอยู่กับความเข้มข้นในของการจัดให้มีมาตรการในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า เช่น มีการใช้ระบบที่มีมาตรฐานรองรับการดำเนินการ

2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฯ

e-Payment



Credit card



Debit card



ATM card



e-Money



e-Wallet



Acquiring



EDC



Payment
Facilitation



Bill Payment



QR Payment



Fund
Transfer

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฯ (e-Payment)

1. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ใช่เงินสด	ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ เช่น ไม่สามารถใช้เงินสดเติมมูลค่าเงินเข้าสู่บัญชี e-Wallet หรือไม่สามารถถอนเงินสดจากบัญชี e-Wallet หรือ ไม่สามารถใช้เงินสดชำระบิล เป็นต้น
2 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว* หรือไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ **
3 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ***
4 คะแนน	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ***

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

*** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สำหรับการให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานการทำธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

2. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และไม่สามารถสะสมมูลค่าได้ เช่น ไม่สามารถโอนมูลค่าเงินจากบัญชี e-Wallet ของลูกค้า ไปยังของบัญชี e-Wallet หรือบัญชีธนาคาร ของบุคคลอื่นได้ เป็นต้น
2 คะแนน	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือกำหนดวงเงินไว้ไม่สูง	สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือกำหนดวงเงินไว้ไม่สูง ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว* หรือไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ **
3 คะแนน	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือกำหนดวงเงินไว้ค่อนข้างสูง ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ***
4 คะแนน	ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไข หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ***

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฯ (e-Payment) (ต่อ)

3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถใช้ในประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ
2 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว* หรือไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ **
3 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ***
4 คะแนน	ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ***

- * อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
- ** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ
- *** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สำหรับการให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานการทำธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เกณฑ์การพิจารณา ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (3)

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

เกณฑ์การพิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรม ด้วยเงินสด

ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป



หมายเหตุ: อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ที่กำหนดวงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์: Gift Card”



ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
4	4	1	9	กลาง	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	สูง

สามารถใช้เงินสดซื้อบัตร Gift Card ได้โดยไม่จำกัดวงเงิน ขึ้นอยู่กับจำนวนบัตรที่ซื้อ

สามารถนำบัตร Gift Card ไปเป็นของขวัญให้แก่บุคคลอื่นได้

สามารถนำบัตร Gift Card ไปใช้ซื้อสินค้าและบริการได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- 1. บัตร Gift Card เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทชำระเงินสดล่วงหน้า (Prepaid) แบบใช้ครั้งเดียว
- 2. สามารถใช้ Gift Card รูดซื้อสินค้าและบริการ ได้ทุกเครื่อง EDC ภายใต้สัญลักษณ์เครือข่ายบัตรที่กำหนด เฉพาะภายในประเทศไทย
- 3. สามารถใช้มอบเป็นของขวัญแก่บุคคลอื่นได้
- 4. สามารถเลือกมูลค่าเงินในบัตรได้ ได้แก่ 1,000 บาท หรือ 5,000 บาท หรือ 10,000 บาท หรือ 20,000 บาท หรือ 50,000 บาท
- 5. ไม่สามารถใช้เบิกถอนเงินสดได้ สามารถใช้บัตรได้จนกว่ามูลค่าเงินในบัตรจะหมด หรือจนกว่าบัตรจะหมดอายุตามที่ระบุไว้บนหน้าบัตร
- 6. ไม่สามารถเติมมูลค่าเงินในบัตรเพิ่มเติมได้จากมูลค่าที่ซื้อในครั้งแรก
- 7. สามารถซื้อบัตร Gift Card ได้โดยไม่จำกัดจำนวนบัตรที่สามารถซื้อได้
- 8. วิธีการชำระเงินซื้อบัตร ได้แก่ 1) เงินสด 2) บัตรเครดิต 3) โอนเงิน 4) สแกน QR Code

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ✓ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ✗ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอน หรือผู้รับโอน
- ✗ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ✗ (4) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

สามารถรับเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถ ใช้เงินสดซื้อบัตร Gift Card ได้โดยไม่จำกัดวงเงิน ขึ้นอยู่กับจำนวนบัตรที่ซื้อ**จึงสอดคล้อง**กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัย ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ✓ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✓ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้า หรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ✗ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

(1) สามารถซื้อบัตร Gift Card ไม่จำกัดจำนวน
(2) สามารถนำบัตร Gift Card เป็นของขวัญให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าวเกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง**กับลักษณะ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มี ความเสี่ยงต่ำ

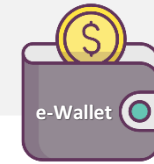
กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

1. จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม ที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น ไม่สามารถถอนเป็นเงินสดได้
2. กำหนดวิธีการระมัดระวังตัวและ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า สำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่มีความเสี่ยงสูง ตามช่องทางที่ลูกค้าสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
3. กำหนดให้ตรวจสอบข้อมูล ของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด ก่อนรับทำธุรกรรม

คะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม	
ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9 คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“กระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet)”



ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
3	3	1	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

สามารถใช้เงินสดเติมมูลค่าเงินเข้าสู่บัญชี e-Wallet ได้ (จำกัดวงเงินรวมต่อเดือนไม่เกิน 500,000 บาท) *

สามารถโอนเงิน/รับโอนเงินไปยัง/จาก บัญชี e-Wallet หรือ บัญชีธนาคารของบุคคลอื่นได้ (จำกัดวงเงินรวมต่อเดือนไม่เกิน 500,000 บาท) *

สามารถใช้บริการบัญชี e-Wallet ได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- ลูกค้าที่สามารถสมัครใช้บริการเปิดบัญชี e-Wallet ได้ เฉพาะลูกค้า ประเภทบุคคลธรรมดา คนไทยและชาวต่างชาติ
- ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการเปิดบัญชี e-Wallet 1 บัญชี ต่อ 1 เลขบัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขหนังสือเดินทางเท่านั้น
- เงื่อนไขสำหรับการใช้บริการบัญชี e-Wallet ดังนี้
 - ใช้บริการได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น
 - ขนาดกระเป๋าสตางค์ (Wallet size) 50,000 บาท
 - เติมเงินเข้าสู่บัญชี e-Wallet ได้ 2 ช่องทาง ได้แก่ (1) เติมเงินสด ณ จุดให้บริการ (เคาน์เตอร์ หรือตู้ Kiosk) และ (2) ผูกบัญชีธนาคารที่มีชื่อเดียวกันกับชื่อที่ลูกค้าลงทะเบียนสมัครใช้บริการบัญชี e-Wallet
 - โอนเงินไปยังบัญชี e-Wallet ของบุคคลอื่น หรือโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นได้
 - รับโอนเงินจากบัญชี e-Wallet ของบุคคลอื่น หรือรับโอนเงินจากบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นได้
 - สามารถผูกบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตกับบัญชี e-Wallet เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น
 - สามารถชำระบิลได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น
 - สามารถถอนเงินจากบัญชี e-Wallet เข้าสู่บัญชีธนาคารที่ลูกค้าผูกบัญชีไว้ โดยต้องมีชื่อเดียวกันกับชื่อที่ลูกค้าลงทะเบียนสมัครใช้บริการบัญชี e-Wallet เท่านั้น
- * จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมของลูกค้า ตามข้อ 3.3 (1), 3.4 และ 3.5 รวมกันแล้ว ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ☒ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ☒ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ☒ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ☒ (4) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

สามารถรับเงินสดโดยเติมมูลค่าเงินเข้าสู่บัญชี e-Wallet ได้ แต่มีการจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง รวมทั้งไม่สอดคล้องกับปัจจัยที่อาจมีความเสี่ยงสูงอื่น ๆ ด้วย

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ☒ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ☒ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ☒ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถถอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ☒ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

สามารถสะสมมูลค่าเงินไว้ในบัญชี e-Wallet ได้ และสามารถโอนมูลค่าเงินจากบัญชี e-Wallet ของลูกค้าไปยังบัญชี e-Wallet หรือบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นได้ ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าวเกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดจำนวนเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ต่อเดือน/จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม เช่น ไม่สามารถถอนเป็นเงินสดได้
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9 คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“การให้บริการ Payment Facilitator ให้แก่ร้านค้า”



ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
1	1	1	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง	สอดคล้อง	ต่ำ

เป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต จึงไม่มีการใช้เงินสด

เป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค จึงไม่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และไม่สามารถสะสมมูลค่าได้

เป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต ได้เฉพาะภายในประเทศไทย เท่านั้น จึงไม่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ☒ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ☒ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอน หรือผู้รับโอน
- ☒ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ☒ (4) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ☒ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
 - ☒ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
 - ☒ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

เป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต โดยไม่มีการใช้เงินสด **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัย ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

เป็นบริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต โดยไม่มีการใช้เงินสด ไม่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และไม่สามารถสะสมมูลค่าได้ รวมทั้งสามารถให้บริการได้เฉพาะภายในประเทศเท่านั้น **จึงสอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- ลูกค้า (ร้านค้า) ที่สามารถสมัครใช้บริการ Payment Facilitator ได้แก่ ลูกค้า ประเภทบุคคลธรรมดา สัญชาติไทย ที่มีการจดทะเบียนการค้าตามกฎหมาย และลูกค้า ประเภทนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย เท่านั้น
- ลูกค้า (ร้านค้า) สามารถสมัครใช้บริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต VISA, Master Card, JCB
- ลูกค้า (ร้านค้า) ต้องขายสินค้าและ/หรือบริการ ที่ไม่ผิดกฎหมายและไม่ผิดศีลธรรม
- ลูกค้า (ร้านค้า) จะต้องระบุข้อมูลหมายเลขบัญชีสำหรับรับเงิน โดยต้องเป็นชื่อเดียวกันกับชื่อลูกค้าบุคคลธรรมดา หรือลูกค้านิติบุคคล (แล้วแต่กรณี)
- เงื่อนไขสำหรับการใช้บริการ Payment Facilitator ดังนี้
 - 5.1 สามารถใช้บริการเพื่อรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค ด้วยบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต ได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น
 - 5.2 บริษัทฯ จะโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารของลูกค้า ที่ระบุไว้ในคำขอสมัครใช้บริการ
 - 5.3 บริษัทฯ จะนำเงินเข้าบัญชีรับเงินของลูกค้าที่ระบุไว้ในคำขอสมัครใช้บริการในวันทำการถัดจากวันที่ทำรายการ

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9 คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“บริการโอนเงินภายในประเทศ”



ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
2	2	1	5	กลาง	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

สามารถใช้เงินสดโอนเงิน และสามารถรับโอนเงินเป็นเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน
หมายเหตุ: รวมวงเงินทั้งโอนเงิน และรับโอนเงิน

สามารถโอนเงินให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยจำกัดวงเงิน ไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน
หมายเหตุ: รวมวงเงินทั้งโอนเงิน และรับโอนเงิน

เป็นบริการโอนเงินและรับโอนเงิน เฉพาะภายในประเทศไทย เท่านั้น

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ❌ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ❌ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอน หรือผู้รับโอน
- ❌ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ❌ (4) ธุรกรรมการลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ไม่มีการให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถใช้เงินสดโอนเงินและรับโอนเงินเป็นเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน จึงไม่สอดคล้อง กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจุบันผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง รวมทั้งไม่สอดคล้องกับปัจจัยที่อาจมีความเสี่ยงสูงอื่น ๆ ด้วย

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ❌ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✅ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศ เฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้า หรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ❌ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ❌ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

สามารถรับโอนเงินจากบุคคลอื่นเป็นเงินสดได้ และสามารถโอนเงินให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน จึงไม่สอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้งในการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางตามช่องทางที่ลูกค้าสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดให้ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนรับทำธุรกรรม

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม		
ความเสี่ยงสูง	10 - 12	คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9	คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5	คะแนน

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- สามารถใช้เงินสดโอนเงินภายในประเทศ ไปยังบุคคลอื่น ได้ไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน (รวมวงเงินทั้งโอนเงินและรับโอนเงิน)
- สามารถรับโอนเงินจากบุคคลอื่น เป็นเงินสด ได้ไม่เกิน 10,000 บาท ต่อรายการ และสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท ต่อคนต่อวัน (รวมวงเงินทั้งโอนเงินและรับโอนเงิน)
- สามารถโอนเงินและรับโอนเงินได้เฉพาะภายในประเทศไทยเท่านั้น

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“บัตรเครดิต (มีการจำกัดวงเงินที่สามารถใช้บริการได้ ไม่เกิน 500,000 บาทต่อเดือน)”



ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
3	1	3	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

สามารถเบิกถอนเงินสดได้ โดยจำกัดวงเงิน ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน

ไม่สามารถโอนเงิน จากบัตรเครดิตได้ และ ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิตให้แก่บุคคลอื่นได้

สามารถกดถอนเงินสด ณ ตู้เอทีเอ็ม ในต่างประเทศได้ และสามารถชำระ ค่าสินค้าหรือบริการ ในต่างประเทศได้ โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ❌ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ❌ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็น การโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอน หรือผู้รับโอน
- ❌ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรม แบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ❌ (4) ธุรกรรมการลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ไม่มีการใช้เงินสดในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถเบิกถอนเงินสด โดยจำกัดวงเงิน ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง รวมทั้งไม่สอดคล้องกับปัจจัย ที่อาจมีความเสี่ยงสูงอื่น ๆ ด้วย

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ❌ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืน เป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ❌ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่า ในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการ ข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศ เฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้า หรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ✅ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ❌ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

สามารถเบิกถอนเป็นเงินสดได้ และ สามารถชำระค่าสินค้าหรือ บริการในต่างประเทศได้ ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มี ความเสี่ยงต่ำ

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม ที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า สำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่มีความเสี่ยงกลาง ตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยง โดยรวม

ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9 คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- สามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการ ณ ร้านค้าที่รับบัตรเครดิต หรือผ่านร้านค้าออนไลน์ ได้ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ โดยมีการจำกัดวงเงิน ในการใช้บริการไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน
- สามารถกดถอนเงินสด ณ ตู้เอทีเอ็ม ได้ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ โดยมีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน
- ไม่สามารถโอนเงินจากบัตรเครดิตได้
- ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตให้แก่บุคคลอื่นได้
- วิธีการชำระเงินค่าบัตรเครดิต ได้แก่
 - ชำระด้วยเงินสดที่เคาน์เตอร์ธนาคาร หรือจุดให้บริการต่าง ๆ
 - ชำระโดยหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)
 - ชำระผ่านเครื่อง ATM ของธนาคารที่มีบัญชี
 - ชำระผ่าน Mobile Banking หรือ Internet Banking

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“บัตรเครดิต (ไม่มีการจำกัดวงเงินที่สามารถใช้บริการได้)”



ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	ผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ					
4	1	4	9	กลาง	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	สูง

สามารถเบิกถอนเงินสดได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน ในการใช้บริการ

ไม่สามารถโอนเงิน จากบัตรเครดิตได้ และ ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิต ให้แก่บุคคลอื่นได้

สามารถกดถอนเงินสด ตู้เอทีเอ็ม ในต่างประเทศได้ และสามารถที่ใช้ชำระค่าสินค้า หรือบริการในต่างประเทศได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน ในการใช้บริการ

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ✓ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ✗ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็น การโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอน หรือผู้รับโอน
- ✗ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรม แบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ✗ (4) ธุรกรรมการลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ✗ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืน เป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✗ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่า ในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการ ข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในประเทศ เฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้า หรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ✓ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ✗ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรม ที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า สำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่มีความเสี่ยงสูง ตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- สามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการ ณ ร้านค้าที่รับบัตรเครดิต หรือผ่านร้านค้าออนไลน์ ได้ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ โดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการ
- สามารถกดถอนเงินสด ณ ตู้เอทีเอ็ม ได้ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ โดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการ
- ไม่สามารถโอนเงินจากบัตรเครดิตได้
- ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตให้แก่บุคคลอื่นได้
- วิธีการชำระเงินค่าบัตรเครดิต ได้แก่
 - ชำระด้วยเงินสดที่เคาน์เตอร์ธนาคาร หรือจุดให้บริการต่าง ๆ
 - ชำระโดยหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)
 - ชำระผ่านเครื่อง ATM ของธนาคารที่มีบัญชี
 - ชำระผ่าน Mobile Banking หรือ Internet Banking

สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถ เบิกถอนเงินสดโดยไม่มีการ จำกัดวงเงินในการใช้บริการ **จึงสอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์ หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจุบันผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็น เงินสดได้ในมูลค่าสูง รวมทั้ง ไม่สอดคล้องกับปัจจัยที่อาจ มีความเสี่ยงสูงอื่น ๆ ด้วย

สามารถเบิกถอนเป็นเงินสดได้ และ สามารถชำระค่าสินค้าหรือ บริการในต่างประเทศได้ ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มี ความเสี่ยงต่ำ

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยง โดยรวม

ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9 คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า



High
Medium
Low

Customer Risk

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

3.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด



กรณีที่ลูกค้ามีลักษณะตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับเข้มข้น (Enhance CDD) มี 2 กรณี ได้แก่

ปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด		บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็น PEPs ต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว	✓	✓
2.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น และใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ อิหร่าน เกาหลีเหนือ	✓	✓

หมายเหตุ: ตามข้อ 13 และข้อ 14 ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า



High
Medium
Low

Customer Risk

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

3.1.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

กรณีที่ลูกค้า**ไม่มี**ลักษณะตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ตามข้อ 3.1.1 ให้พิจารณาข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

ลักษณะของลูกค้า		ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1.	ลักษณะตัวบุคคล/ นิติบุคคล	1) PEPs ในประเทศ หรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว	✓	✓
		2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดโดยสำนักงาน ปปง. จะแจ้งรายชื่อดังกล่าวผ่านระบบ APS	✓	✓ *
		3) ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย	✓	✓
		4) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ	-	✓
		5) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	-	✓

หมายเหตุ: ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1) และ (2)

* ในกรณีที่สำนักงาน ปปง. ประกาศรายชื่อนิติบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง (HR-02, HR-08)



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า



High
Medium
Low

Customer Risk

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

3.1.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง (ต่อ)

ลักษณะของลูกค้า		ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
2.	ลักษณะอาชีพหรือการประกอบธุรกิจของลูกค้า	1) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น - ธุรกิจคาสีโนหรือบ่อนการพนัน - ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา - ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน - ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ 2) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น - ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปะวัตถุ เครื่องราง ของขลัง - ธุรกิจที่เกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ - ธุรกิจนำเข้าเที่ยวบริษัททัวร์	✓	✓

หมายเหตุ: ประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1)



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า



High
Medium
Low

Customer Risk

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

3.1.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง (ต่อ)

ลักษณะของลูกค้า		ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
2.	ลักษณะอาชีพหรือการประกอบธุรกิจของลูกค้า (ต่อ)	3) ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน		
3.	พื้นที่ซึ่งเป็นถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวรหรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือพื้นที่ในการทำธุรกรรม	1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น FATF ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ 2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงฯ	✓	✓

หมายเหตุ: ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1) และ (2)



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า



High
Medium
Low

Customer Risk

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

3.1.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง (ต่อ)

กรณีการตรวจสอบพบข้อมูลจากแหล่งอื่น ๆ เช่น สื่อสาธารณะ ฐานข้อมูลภายในองค์กร หรือหน่วยงานราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณี

- (1) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ
- (2) ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน
- (3) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders)

อาจพิจารณาประเมินความเสี่ยงแยกจากปัจจัยข้างต้น แล้วจึงนำไปพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงในปัจจัยอื่น ๆ ต่อไป



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ข้อ 10 กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา 16 ประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกรายตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า และให้นำปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 9 วรรคหนึ่ง (1) มาพิจารณาก่อนการกำหนดระดับ ความเสี่ยงของลูกค้าด้วย
- การประเมินความเสี่ยงลูกค้าสามารถจัดทำได้หลายรูปแบบ โดยอย่างน้อยต้องใช้ปัจจัยหรือลักษณะตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ปัจจัย ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรม หรือช่องทางการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมิน ความเสี่ยง
- การประเมินความเสี่ยงลูกค้าสามารถกำหนดเป็นวิธีการประเมินความเสี่ยงแบบพิจารณากำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง (Scoring) หรือ วิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า โดยพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงด้านพื้นที่ ผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าให้เหมาะสม ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ภายในองค์กร โดยการประเมินความเสี่ยงตามลักษณะลูกค้า มีตัวอย่างดังนี้

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงของ

ลูกค้า : พิจารณากำหนดค่าคะแนน
ความเสี่ยง (Scoring)



หลักเกณฑ์ : กำหนดระดับคะแนน
ความเสี่ยงไว้ที่ระดับ 1 – 4
จากความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงสูง
โดยหากลูกค้ามีลักษณะปัจจัย
ตามที่กำหนดมากกว่า 1 ข้อ
ให้ถือคะแนนที่มากที่สุด

ที่	ลูกค้า	คะแนนความเสี่ยง
1	ลูกค้าที่มีอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น ข้าราชการหรือพนักงานในหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล และมีรายได้จากเงินเดือนเท่านั้น	1
2	ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือองค์กรที่มีการกำกับดูแลในเรื่องของความโปร่งใสจากหน่วยงานรัฐ	1
3	ลูกค้าที่มีแหล่งรายได้ค่อนข้างชัดเจน แต่อาจมีแหล่งรายได้จากหลายแหล่ง ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างแน่ชัด เช่น อาชีพรับจ้างอิสระ (Freelance)	2
4	โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ	3
5	ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ	3
6	เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกไปหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	3
7	ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน หรือไม่ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน	4
8	เป็นผู้มีสถานภาพทางการเมือง	4
9	เป็นบุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง	4
10	การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ	4
11	อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน	4
12	กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น	4

เมื่อกำหนดค่าน้ำหนักของความเสี่ยงลูกค้าแล้ว อาจกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า โดยพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงด้านพื้นที่* ผลลัพธ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยง
โดยรวมของลูกค้า



หลักเกณฑ์ :

ระดับคะแนน 4-7 เสี่ยงต่ำ
ระดับคะแนน 8-11 เสี่ยงกลาง
ระดับคะแนน 12-16 เสี่ยงสูง

ลูกค้า	ผลคะแนน ความเสี่ยง ของลูกค้า	ปัจจัย เกี่ยวกับพื้นที่*	ปัจจัยเกี่ยวกับ ผลิตภัณฑ์และ บริการ	ปัจจัยเกี่ยวกับ ช่องทางบริการ	ผลรวม ความเสี่ยง	ระดับความ เสี่ยง
นาย ก ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	3	4	2	13	สูง
นาย ข ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	3	3	2	12	สูง
นาย ค ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	2	3	2	11	กลาง
นาย ง ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	4	2	1	2	9	กลาง
นางสาว A เป็นชาวต่างชาติ ประเทศญี่ปุ่น ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	3	2	4	2	11	กลาง
นาย จ รับราชการ อยู่ปัตตานี ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	1	4	4	2	11	กลาง
นาย ช รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	1	1	4	2	8	กลาง
นาย ซ รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	1	1	3	2	7	ต่ำ
นาง ย อยู่ในประเทศเสี่ยงสูงที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	4	4	2	14	สูง

* ความเสี่ยงในด้านพื้นที่พิจารณาทั้งความเสี่ยงจากตัวลูกค้า ได้แก่ ภูมิสำเนา สถานที่อยู่อาศัย สถานที่ทำงาน และพื้นที่ที่มีการทำธุรกรรม

4. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

■ กำหนดนโยบาย/มาตรการหรือหลักเกณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และนำมาปรับใช้กับลูกค้าทุกราย โดยการประเมินความเสี่ยงนั้น ต้องพิจารณาจากปัจจัยที่กฎหมายกำหนดไว้ ร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจพิจารณากำหนดเพิ่มเติมตามนโยบายภายในองค์กร

■ กระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าต้องดำเนินการอยู่ตลอดเวลา จนกว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าจะยุติลง หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า



หลักการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ลูกค้า

1. **การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง** ต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
2. **กำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า** ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงความเสี่ยงเมื่อพบว่าข้อมูลของลูกค้ามีความเปลี่ยนแปลง
3. **กำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยง** ตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม โดยให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้า
4. **ขั้นตอนการบันทึกข้อมูลการบริหารความเสี่ยง** ควรกำหนดให้มีการบันทึกข้อมูลการปรับปรุงความเสี่ยงแต่ละครั้งของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นข้อมูลทางสถิติขององค์กร และเก็บรักษาไว้ให้มีสภาพพร้อมใช้งาน

ผู้ปฏิบัติตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงในระดับผู้ปฏิบัติตามกฎหมาย และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เฉพาะด้านการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

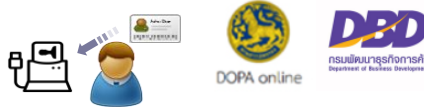
การกำหนดกระบวนการรับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

- 1) ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จัดให้แสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม **เว้นแต่** ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว
- 2) ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว จัดให้แสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม ดังนี้
 - (1) การให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้ง ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป
 - (2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือ การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ในแต่ละครั้ง ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

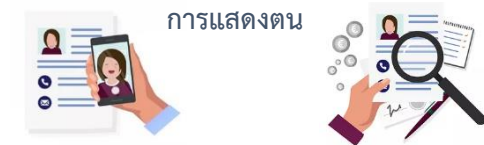
ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

ดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน

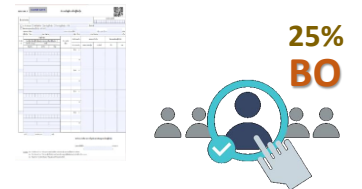


ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าว่ามีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย ตลอดจนพิสูจน์ทราบ ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐาน



ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า จากข้อมูล หรือข้อเท็จจริง หรือหลักฐาน รวมทั้งพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า



25% BO

กระบวนการรับลูกค้า

การอนุมัติ/ปฏิเสธ การรับลูกค้า

- ✓ **อนุมัติ** การสร้าง ความสัมพันธ์/ การทำธุรกรรม
- ✗ **ปฏิเสธ** การสร้าง ความสัมพันธ์/ การทำธุรกรรม



Approve

อนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูง หรือผู้รับมอบอำนาจ

ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ดำเนินการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยพิจารณาตามปัจจัย ความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด



กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด



ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า

เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

Purpose

ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



การจัดให้ลูกค้าแสดงตน



ผลิตภัณฑ์หรือบริการ
ทางการเงิน
ความเสี่ยงต่ำ

ลูกค้าบุคคลธรรมดา ข้อ 1 - 5
ลูกค้านิติบุคคล ข้อ 1 - 7

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ
ทางการเงิน

ที่ไม่ใช่ความเสี่ยงต่ำ

ลูกค้าบุคคลธรรมดา ข้อ 1 - 8
ลูกค้านิติบุคคล ข้อ 1 - 7

ทั้งนี้ ต้องกำหนดและดำเนินการมาตรการ
พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
เพื่อตรวจสอบ **ความถูกต้อง** และ
ความแท้จริง ของข้อมูลและหลักฐาน
ประกอบการแสดงตน

บุคคลธรรมดา

- 1 ชื่อเต็ม
- 2 วัน เดือน ปีเกิด
- 3 เลขประจำตัว
กรณีคนไทย เลขประจำตัวประชาชน
กรณีคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง/เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐ
เจ้าของสัญชาติออกให้/เลขประจำตัวในเอกสารสำคัญที่รัฐบาลไทยออกให้
- 4 ที่อยู่
กรณีคนไทย ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
กรณีคนต่างด้าว แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย
เว้นแต่ ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน
- 5 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
เว้นแต่ กรณีลูกค้าแจ้งว่าไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ ให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือ
ที่อยู่ปัจจุบันเป็นข้อมูลการติดต่อได้โดยอนุโลม
- 6 หลักฐานการแสดงตน ตามข้อ 3.
กรณีคนไทย หลักฐานของเลขประจำตัวประชาชน เช่น บัตรประจำตัวประชาชน
กรณีคนต่างด้าว หนังสือเดินทาง หรือหลักฐานของเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐ
เจ้าของสัญชาติออกให้/เลขประจำตัวในเอกสารสำคัญที่รัฐบาลไทยออกให้
(สามารถเก็บเป็นสำเนาเอกสารหรือ เก็บโดยวิธีอื่นทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจาก
หน่วยเก็บข้อมูลบนบัตร (IC Chip/ NFC)
- 7 ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน
อาชีพ ให้ระบุประเภทของการประกอบอาชีพ สถานที่ทำงาน ให้ระบุชื่อสถานที่ทำงาน
ของลูกค้าและที่ตั้งของสถานที่ทำงานดังกล่าว โดยอย่างน้อยควรระบุอำเภอและจังหวัด
- 8 ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า รูปถ่ายของลายมือชื่อ ลายมือชื่อ
อิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทาง
อิเล็กทรอนิกส์ หรือ ข้อมูล Biometric ของลูกค้า

นิติบุคคล

- 1 ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย
- 2 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
- 3 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
- 4 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (เฉพาะนิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย
ที่รัฐกำหนดให้ต้องเสียภาษีอากร)
- 5 ชื่อเต็มของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- 6 ข้อมูลบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย
ให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม
6.1 ชื่อเต็ม
6.2 วัน เดือน ปีเกิด
6.3 เลขประจำตัว
กรณีคนไทย เลขประจำตัวประชาชน
กรณีคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง / เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของ
สัญชาติออกให้ / เลขประจำตัวในเอกสารสำคัญที่รัฐบาลไทยออกให้
6.4 ที่อยู่
กรณีคนไทย ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
กรณีคนต่างด้าว แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย
เว้นแต่ ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน
6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย
- 7 หลักฐานการแสดงตน **นิติบุคคลทั่วไป** ใช้หนังสือรับรองการจดทะเบียน ไม่เกิน 6 เดือน
นิติบุคคลต่างประเทศ ใช้หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงาน
หรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ ไม่เกิน 6 เดือน
ส่วนราชการ/องค์กรของรัฐบาล/
รัฐวิสาหกิจ/หน่วยงานอื่นของรัฐ
สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/มัสยิด/
ศาลเจ้า/นิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน
ใช้หนังสือแสดงความประสงค์
ทำธุรกรรม/หนังสือแต่งตั้ง/
หนังสือมอบอำนาจ

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้า

แสดงตน



กระบวนการ
ต่อเนื่อง

การอนุมัติรับลูกค้า



ประกอบด้วย



การประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้นเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า



การตรวจสอบรายชื่อที่ส่งผลต่อการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF



CDD

การตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จ

ก่อนการอนุมัติ

- สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

ลูกค้าที่สร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ลูกค้าที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราว

(1) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(2) เมื่อทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- การให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้ง ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป
- การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้ง ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

(3) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า





แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จาก



ผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร



ผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่

การประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สูง
กลาง
ต่ำ

เพื่อนำไปใช้กำหนดแนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ให้ใช้เฉพาะปัจจัยความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

- (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้
- (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้
- (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ

สามารถนำมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงมาใช้ ได้แก่

- (1) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม
- (2) จำกัดประเภทของธุรกรรม เช่น จำกัดไม่ให้ทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด หรือ จำกัดให้ใช้ได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำเท่านั้น เป็นต้น
- (3) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่จะมีความเสี่ยงต่ำได้ ต้องมีลักษณะที่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการเสี่ยงต่ำ

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

รวมทั้งมูลค่าในการทำธุรกรรมตามประกาศฯ ข้อ 5 (8) (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

Identify and verify customers

บุคคลธรรมดา

Natural Person



นิติบุคคล

Legal Person



วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน)



Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)		แบบไม่พบหน้า (NON - Face to Face)	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)	 Selfie + Face compare (Staff) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า 2. เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	
	Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)		Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)	
	Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้ารายนั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)		Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้ารายนั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	
Medium	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	 Selfie + Liveness (Staff/ System) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า + ใช้เทคโนโลยี เช่น Liveness 2. ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. โดยเจ้าหน้าที่หรือใช้ระบบฯ เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	
	Laser code (ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตร ปชช. และหมายเลข Laser code หลังบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)		Laser code (ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตร ปชช. และหมายเลข Laser code หลังบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)	
	Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)		Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)	
High	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)	 Staff verify + System (อาจนำเทคโนโลยี Biometric มาเพิ่มประสิทธิภาพ)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)	 Face comparison (System) (ใช้เทคโนโลยี Biometric เพื่อตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตร ปชช. เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร)	

หมายเหตุ : ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร หรือผลการประเมินความเสี่ยงก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือบริการใหม่

ข้อเสนอแนะการขออนุญาตใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูล จากบัตรประจำตัวประชาชนแบบเอนกประสงค์ (Smart card)



หน่วยงานเอกชนที่มีความประสงค์จะขอใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชน
สามารถยื่นหนังสือขออนุญาตต่อกรมการปกครอง โดยระบุภารกิจ
หน้าที่ความรับผิดชอบ เหตุผลความจำเป็นและวัตถุประสงค์ในการใช้โปรแกรกดังกล่าว



สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่
02-751 7599 คุณบุญยิ่ง
สำนักงานบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง

วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีใช้หนังสือเดินทาง)



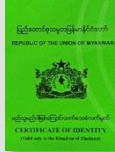
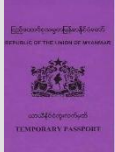
Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)		แบบไม่พบหน้า (NON - Face to Face)	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
	Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้านบน Passport/ ข้อมูลหรือหลักฐานอื่นว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	Selfie + Face compare (Staff) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า 2. เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้านบน Passport/ ข้อมูลหรือหลักฐานอื่น เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
Medium	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
	Incase no NFC 2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทน)	Physical passport (นำข้อมูลมาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	Incase no NFC 2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทน)	Physical passport (นำข้อมูลมาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
High	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
	2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้)	Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้านบน Passport/ ข้อมูลหรือหลักฐานอื่นว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้)	Face comparison (System) (ใช้เทคโนโลยี Biometric เพื่อตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจาก Passport เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง หรือใช้วิธีการอื่นที่น่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน)

ใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

ใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทาง สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ



ช่องทาง	แนวทางการตรวจสอบ/เอกสาร
กรณีพบหน้า	ตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้แทนได้ เช่น - บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย 
กรณีไม่พบหน้า	- เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI)  - หนังสือเดินทางคนต่างด้าว (Travel Document for Aliens (T.D.))  - หนังสือเดินทางชั่วคราว (Temporary Passport)  เป็นต้น

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการความเสี่ยงสูง: สามารถเลือกใช้เอกสารหรือหลักฐาน จำนวน 3 รายการ จากช่องเอกสารแสดงตนทั้ง 3 รายการ หรือเลือกจากช่องเอกสารแสดงตน จำนวน 2 รายการ และเลือกจากช่องเอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ จำนวน 1 รายการ ก็ได้)

กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการความเสี่ยงกลาง: ให้เลือกใช้เอกสารหรือหลักฐาน จำนวน 2 รายการ จากช่องเอกสารแสดงตน ทั้ง 2 รายการ โดยรายละเอียดเอกสารหรือหลักฐานมีดังนี้

วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
1. กรณีชาวต่างชาติทั่วไป เข้ามาทำงาน 	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ทะเบียนบ้านเล่มปกสีเหลือง (ทร.13) ที่ระบุเลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก <u>หรือ</u> (3) ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (Work Permit) ที่ส่วนราชการไทยออกให้ (อ่าน QR Code) <u>หรือ</u> (4) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Smart VISA <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือ เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public 

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
2. กรณีทำธุรกิจในประเทศไทย	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ทะเบียนบ้านเล่มปกสีเหลือง (ทร.13) ที่ระบุเลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) รหัส B (Business) <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) เอกสารแสดงถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือ เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public
3. กรณีเข้ามาศึกษาในประเทศไทย ของนักเรียนต่างชาติ	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ทะเบียนบ้านเล่มปกสีเหลือง (ทร.13) ที่ระบุเลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) รหัส ED (Education) <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) หนังสือรับรองที่โรงเรียนหรือสถาบันการศึกษาออกให้ หรือ (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้น้ำสื่งเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
4. กรณีเข้ามารับการรักษาพยาบาลในประเทศไทย	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) หนังสืออนุญาตให้พำนักอยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่า 3 เดือน จากกระทรวงการต่างประเทศ <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) รหัส O (MT-90) (Medical Treatment) หรือ รหัส O (MD) หรือ รหัส B (Business) <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) หนังสือรับรองจากสถานพยาบาลว่าเข้ารับการรักษจริง <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public
5. กรณีเข้ามาซื้อสังหาริมทรัพย์	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) <u>และ</u> (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) <u>หรือ</u> (3) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือ เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้นั่งสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
6. กรณีเพื่อลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) <u>หรือ</u> (3) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public
7. กรณีเจ้าหน้าที่หน่วยงานราชการของต่างประเทศ หรือ เจ้าหน้าที่องค์การระหว่างประเทศ	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภททูต (Diplomatic Visa) หรือ ประเภทราชการ (Official Visa) <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	หนังสือรับรองการเป็น - นักการทูต (Diplomatic Visa) - เจ้าหน้าที่สถานทูต (Embassy Staff) - เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานราชการของต่างประเทศ - เจ้าหน้าที่องค์การสหประชาชาติ (UN Staff) จากหน่วยงานต้นสังกัด หรือเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ในกรณีที่ใช้น้ำสื่อเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
8. กรณี Retirement	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) รหัส O-X หรือ รหัส O-A หรือ ตราประทับสำหรับกรณีที่ใช้ชีวิตบั้นปลาย (Retirement) ในประเทศไทย <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Long Stay <u>ต้องใช้ประกอบกับหนังสือรับรองจากสถานทูต หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) เอกสารแสดงถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public <u>หรือ</u> (3) หนังสือรับรองจากสถานทูต
9. กรณีผู้ถือบัตร Thailand Elite หรือ Thailand Privilege Card	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) รหัส SE (Social Entry) หรือ รหัส PE (Privilege Entry) <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย เช่น หนังสือรับรองแสดงถิ่นที่อยู่จากสถานทูต หรือหนังสือรับรองแสดงถิ่นที่อยู่จากสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง เป็นต้น <u>หรือ</u> (5) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) บัตร Thailand Elite Card หรือ หนังสือรับรองการเป็นสมาชิก Thailand Elite <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
10. กรณีนักบวชต่างชาติ เข้ามาศึกษาพุทธศาสนาหรือ ปฏิบัติพุทธศาสนกิจ	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภท คนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภท คนอยู่ชั่วคราว (Non – Immigrant Visa) รหัส ED (Education) <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) หนังสือรับรองการเข้าศึกษาจาก สำนักพระพุทธศาสนาแห่งชาติ หรือ สำนักนายกรัฐมนตรี หรือ มหาวิทยาลัยสงฆ์ หรือ หนังสือรับรองจากสำนักพุทธศาสนา ประจำจังหวัด <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสาร การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
11. กรณีนักบวช / ผู้เผยแพร่ศาสนาต่างชาติเข้ามา เพื่อเผยแพร่ศาสนา	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport <u>และ</u> (2) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภท คนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) <u>หรือ</u> (3) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย (VISA) ประเภท คนอยู่ชั่วคราว (Non – Immigrant Visa) รหัส R (Religion) <u>หรือ</u> (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) หนังสือรับรองจากกรมการศาสนา วัตถุประสงค์เผยแพร่ศาสนา <u>และ</u> (2) หนังสือรับรองจากองค์กรศาสนา คริสต์ อิสลาม หรือองค์กรศาสนา ของนักบวชนั้น <u>หรือ</u> (3) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสาร การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้นั่งสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
12. คนต่างด้าวที่ได้รับอนุญาตให้อยู่ในประเทศไทยถาวร ได้แก่ คนต่างด้าวที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้าน (ทร.14) หรือชนกลุ่มน้อย และบุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน ซึ่งรอการพิสูจน์สัญชาติ	(1) บัตรประจำตัวที่กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทยออกให้ เช่น - บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (เลขประจำตัว 13 หลัก ที่ขึ้นต้นด้วยเลข 6 หรือ 7 หรือ 8 แล้วแต่กรณี) หรือ - บัตรประจำตัวบุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน (เลขประจำตัว 13 หลัก ที่ขึ้นต้นด้วยเลข 0) หรือ - สมุดประจำตัวคนต่างด้าว <u>และ</u> (2) แบบรับรองรายการทะเบียนประวัติของบุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน (ทร.38 ข) หรือแบบรับรองรายการทะเบียนราษฎร ทร. 13/1 หรือ ทร. 14/1 แล้วแต่กรณี <u>หรือ</u> (3) ทะเบียนบ้าน (ทร.13 หรือ ทร.14) (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ * ทั้งนี้ หลักฐานอย่างใดอย่างหนึ่ง ต้องปรากฏรูปภาพใบหน้า และเลขประจำตัว 13 หลักที่กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ออกให้	

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้น้ำสื่งเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
13. แร้งงานต่างด้าวสัญชาติพม่า ลาว และกัมพูชา แต่ได้รับการผ่อนผันให้อยู่ในประเทศไทยชั่วคราวเป็นกรณีพิเศษ	(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity: CI) หรือ Temporary Passport หรือ บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (เลขประจำตัว 13 หลัก ขึ้นต้นด้วย 00) <u>และ</u> (2) แบบรับรองรายการทะเบียนประวัติของคนต่างด้าวที่ได้รับอนุญาตให้อยู่ในราชอาณาจักรเป็นกรณีพิเศษ (ท.ร. 38/1) <u>หรือ</u> (3) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	(1) หนังสือรับรองจากนายจ้าง โดยระบุข้อมูลและรายละเอียดของนายจ้าง ลูกจ้าง (ชื่อเต็ม วันเดือนปีเกิด เลขประจำตัว ประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ปัจจุบัน) สถานที่ประกอบการ และข้อมูลการติดต่อ และแนบบัตรประจำตัวประชาชนของนายจ้าง หรือ หนังสือรับรองนิติบุคคล <u>หรือ</u> (2) ใบอนุญาตทำงาน (Work Permit) ที่กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงานออกให้

- หมายเหตุ:
- 1) กรณีชาวต่างชาติประเภทอื่น นอกเหนือจากที่ระบุไว้ให้ใช้เอกสารตามที่กำหนดไว้ข้างต้นได้
 - 2) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ตามที่กำหนดไว้ข้างต้น ต้องมีลักษณะอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 2.1) ต้องมีข้อมูลเพียงพอที่จะตรวจสอบกับข้อมูลแสดงตนของลูกค้าในบัตรประจำตัวประชาชนหรือในหนังสือเดินทาง
 - 2.2) ข้อมูลต้องเป็นปัจจุบัน
 - 2.3) หน่วยงานผู้ออกเอกสารต้องมีกระบวนการตรวจสอบและพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคล และรับรองว่าข้อมูลเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง**กลาง**และความเสี่ยง**สูง**

TEMPORARY

กรณีมีเหตุจำเป็น	มาตรการชั่วคราว		หมายเหตุ
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง กลาง	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง สูง	
1) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ได้ เนื่องจากชิพที่อยู่ในบัตรประจำตัวประชาชนเสียหายชำรุด หรือไม่สามารถอ่านได้เนื่องจากข้อจำกัดของบัตร   เช่น บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart card) รุ่นที่ 1 (รุ่นนำร่อง 10,000 ใบ)	(1)  NEW แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ หรือ (2)  +  Laser code Online DOPA นำข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมเลข <u>Laser Code</u> หลังบัตรฯ ตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ (<u>Online to DOPA</u>) (3)  +  1st evidence กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ (1) และ (2) ได้ ให้ระบุตัวตนฯ โดยขอเอกสารเพิ่มเติม โดยต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ จำนวน 1 ประเภท เช่น ทะเบียนบ้าน หรือ ใบขับขี่ เป็นต้น เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับบัตรประจำตัวประชาชน	(2)  +  +  Laser code Online DOPA 1st evidence นำข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมเลข <u>Laser Code</u> หลังบัตรฯ ตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ (<u>Online to DOPA</u>) และขอเอกสารเพิ่มเติมอย่างน้อย 1 ประเภท ที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือใบขับขี่ เป็นต้น (3)  +  +  2nd evidence กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ (1) และ (2) ได้ ให้ระบุตัวตนฯ โดยขอเอกสารเพิ่มเติม โดยต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ จำนวน 2 ประเภท เช่น ทะเบียนบ้าน หรือ ใบขับขี่ เป็นต้น เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับบัตรประจำตัวประชาชน	การใช้มาตรการตามข้อ (3) ต้องมีมาตรการที่แน่ใจได้ว่าเป็นกรณีความเสียหายจากชิพที่อยู่บนบัตรประจำตัวประชาชน โดยแท้จริง ไม่ได้เกิดจากการใช้บัตรปลอมหรือชิพปลอม หากไม่สามารถทำให้แน่ใจได้ ควรพิจารณาให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ตามข้อ (1)

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางและความเสี่ยงสูง

TEMPORARY

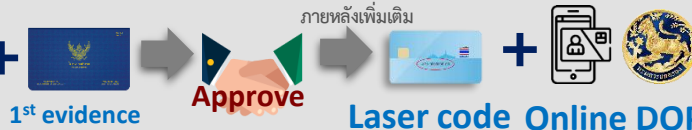
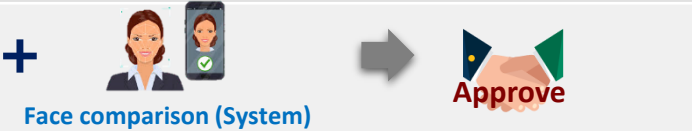
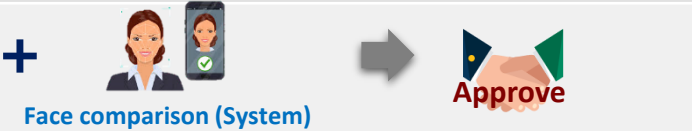
กรณีมีเหตุจำเป็น	มาตรการชั่วคราว		หมายเหตุ
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง <u>กลาง</u>	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง <u>สูง</u>	
2) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ได้ เนื่องจากเป็นบัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า	(1)   แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ หรือ		
	(2)  +   1 st evidence ขอเอกสารเพิ่มเติม <u>อย่างน้อย 1 ประเภท</u> โดยต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือใบขับขี่ เป็นต้น เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับบัตรประจำตัวประชาชน	(2)  +   2 nd evidence ขอเอกสารเพิ่มเติม <u>อย่างน้อย 2 ประเภท</u> โดยต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือใบขับขี่ เป็นต้น เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับบัตรประจำตัวประชาชน	



เช่น บัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า (รุ่นที่ 1-4)

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง**กลาง**และความเสี่ยง**สูง**

TEMPORARY

กรณีมีเหตุจำเป็น	มาตรการชั่วคราว		หมายเหตุ
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง กลาง	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง สูง	
3) กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐได้ เนื่องจากระบบมีปัญหา 	(1)  Dip Chip Manually comparison ตรวจสอบข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชนจากเครื่องอ่านบัตร (Smart Card Reader) แบบ Offline แล้วนำข้อมูลจากชิพบนบัตร มาเทียบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน และเปรียบเทียบกับใบหน้าของลูกค้า สามารถอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้ <u>แต่ยังไม่อนุมัติให้ทำธุรกรรม</u> โดยให้ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐในภายหลัง <u>หรือ</u> ตรวจสอบภายหลัง  Approve Laser code Online DOPA	(1)  Dip Chip Manually comparison ตรวจสอบข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชนจากเครื่องอ่านบัตร (Smart Card Reader) แบบ Offline แล้วนำข้อมูลจากชิพบนบัตร มาเทียบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน และเปรียบเทียบกับใบหน้าของลูกค้า <u>และต้องขอเอกสารเพิ่มเติม</u> ที่ออกโดยหน่วยงานทางการ <u>จำนวน 1 ประเภท</u> (เอกสารเพิ่มเติมไม่จำเป็นต้องมีรูปของลูกค้า) เพื่อตรวจสอบซ้ำ และควรตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐในภายหลัง <u>หรือ</u> ภายหลังเพิ่มเติม  Approve Laser code Online DOPA	ลูกค้าจะยังไม่สามารถทำธุรกรรมได้จนกว่าการตรวจสอบจะเสร็จสิ้น
หมายถึง ระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์กับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ของกรมการปกครองมีปัญหาเท่านั้น ไม่ใช้ระบบของผู้ให้บริการรายอื่นๆ 	(2)  Dip Chip Manually comparison ตรวจสอบข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชนจากเครื่องอ่านบัตร (Smart Card Reader) แบบ Offline แล้วนำข้อมูลจากชิพบนบัตร มาเทียบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน และเปรียบเทียบกับใบหน้าของลูกค้า <u>และต้องขอเอกสารเพิ่มเติม</u> ที่ออกโดยหน่วยงานทางการ <u>จำนวน 1 ประเภท</u> (เอกสารเพิ่มเติมไม่จำเป็นต้องมีรูปของลูกค้า) เพื่อตรวจสอบซ้ำ และควรตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐในภายหลัง <u>หรือ</u> ภายหลังเพิ่มเติม  Approve Laser code Online DOPA	(3)  Dip Chip Manually comparison ตรวจสอบข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชนจากเครื่องอ่านบัตร (Smart Card Reader) แบบ Offline และถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า รวมทั้งใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เช่น Biometric เป็นต้น เพื่อตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง  Face comparison (System) Approve	ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทันทีโดยไม่ต้องห้ามทำธุรกรรม แต่หากตรวจสอบภายหลังพบว่าผลการตรวจสอบไม่ผ่าน ต้องมีกระบวนการดำเนินการ เช่น มาตรการระงับ/ปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เป็นต้น

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

กรณีผู้เยาว์ที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน (กรณีเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 7 ปี)



- 1) ขอบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ปกครอง และ
- 2) ตรวจสอบข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนโดย Dip Chip ตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ และ
- 3) ขอสำเนาสูติบัตรของผู้เยาว์ เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับข้อมูลของผู้ปกครอง

กรณีผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน



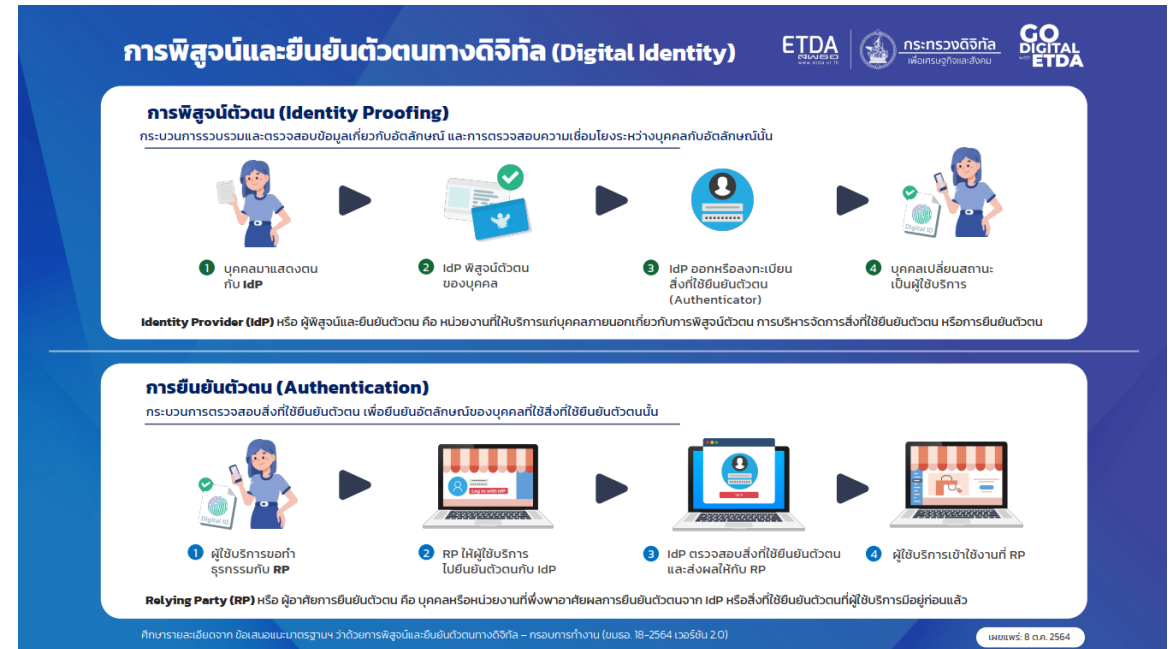
- 1) ขอบัตรประจำตัวคนพิการ และ
- 2) ขอเอกสารที่ออกจากหน่วยงานของรัฐ อย่างน้อย 1 รายการ เช่น ทะเบียนบ้าน ใบขับขี่ หนังสือเดินทาง (Passport) บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประจำตัวพนักงานรัฐวิสาหกิจ ที่มีระบุเลขประจำตัวประชาชน เป็นต้น
- 3) ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตน โดยใช้แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ลูกค้าใช้บริการ

ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวข้างต้น เป็นมาตรการเฉพาะเพื่อขจัดอุปสรรคในการแสดงตนของผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพเท่านั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ จะต้องกำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการนำบัญชีของผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพไปใช้ในการกระทำความผิด

แนวทางการพิสูจน์และยืนยันตัวตนบนแพลตฟอร์มกลางที่ได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (เช่น ระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตน National Digital ID (NDID))

การใช้แพลตฟอร์มกลาง เช่น NDID ถือเป็นการพึ่งพาบุคคลที่สามหรือเป็นการใช้ตัวแทน ในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ซึ่งองค์กรที่ได้พิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้ารายนั้นมาแล้ว (Identity Provider: IDP) เป็นผู้ยืนยันตัวตนลูกค้าให้กับผู้มีหน้าที่รายงานฯ ที่ลูกค้ากำลังทำธุรกรรมอยู่ (Relying Party: RP) ซึ่งรูปแบบการให้บริการยืนยันตัวตน มีขั้นตอนทั่วไป ดังนี้

- 1) ลูกค้าขอใช้บริการหรือทำธุรกรรมกับ RP
- 2) RP จะให้ลูกค้าไปยืนยันตัวตนกับ IDP ที่ลูกค้าเคยผ่านการพิสูจน์ตัวตนมาก่อน
- 3) ลูกค้ายืนยันตัวตนกับ IDP จากสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน (Authenticator) ที่ IDP เป็นผู้ออกให้
- 4) IDP ตรวจสอบความถูกต้องและสถานะของ Authenticator แล้วส่งผลการยืนยันตัวตนกลับไปยัง RP ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง
- 5) ลูกค้าสามารถเข้าใช้บริการหรือทำธุรกรรมกับ RP



กรณีลูกค้าจะใช้บริการแพลตฟอร์มกลาง ลูกค้าต้องทำการลงทะเบียนเพื่อขอใช้บริการบนช่องทางที่กำหนด โดยต้องผ่านการพิสูจน์ตัวตนตามมาตรฐานทางการ (Identity Assurance Level: IAL) ได้แก่



Dip Chip

ตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของบัตรประจำตัวประชาชน โดยการ Dip Chip



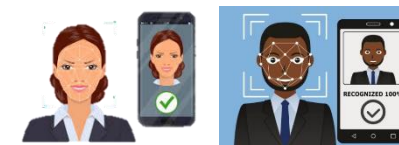
Online DOPA

นำข้อมูลจาก Chip ในบัตรประจำตัวประชาชนไปตรวจสอบกับฐานข้อมูล Online to DOPA



Selfie

ถ่ายภาพใบหน้าลูกค้า



Biometric Comparison

เปรียบเทียบรูปถ่ายกับรูปที่ได้จาก Chip ในบัตรประจำตัวประชาชน ด้วยวิธีการ Biometric

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่ผ่านการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนมาแล้ว

ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ได้ทำการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามประกาศสำนักงาน ปปง. มาแล้ว สามารถบริหารความเสี่ยงโดยให้พิจารณา ดังนี้



1. พิจารณาวิธีการยืนยันตัวตนที่น่าเชื่อถือ (Authentication) เช่น การใช้เลขรหัสส่วนตัว (PIN) หรือ รหัส OTP ในการยืนยันตัวตน เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เป็นต้น
2. พิจารณาว่าข้อมูลที่ใช้ในการสมัครใช้บริการต้องเป็นปัจจุบัน ซึ่งอาจดำเนินการโดยอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้
 - นำข้อมูลเดิมที่ลูกค้าเคยให้ไว้กับผู้มีหน้าที่รายงานฯ ไปตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐอีกครั้ง หรือ
 - ให้ลูกค้าตรวจสอบและยืนยันข้อมูล KYC/CDD ของตนเอง แล้วตรวจสอบเทียบกับหลักฐานที่ลูกค้าได้แสดงตนไว้แล้ว หากลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลควรขอหลักฐานในการยืนยันข้อมูลดังกล่าว หรือตรวจสอบข้อมูลกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ
3. พิจารณาว่าในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าในครั้งก่อน มีความเข้มข้นเพียงพอต่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนในครั้งถัดไป โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล



ข้อมูลการแสดงผล	ข้อมูลอื่น ๆ ตามกฎหมาย CDD ข้อ 19	ประเภท นิติบุคคล	แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า			
			ตรวจสอบเอกสาร	มาตรการเพิ่มเติมตามความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ		
				สูง	กลาง	ต่ำ
ต้องระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลที่ครบถ้วน ดังนี้ 1) ชื่อนิติบุคคล 2) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ 3) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ 4) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี) 5) ชื่อเต็มกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล 6) ข้อมูลบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย 7) หลักฐานการแสดงผล	(1) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย (2) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง และต้องตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย (3) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	(ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย	ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน	ต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ	อาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ	-
		(ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย	ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน	ต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐาน โดยอาจตรวจสอบจาก - เว็บไซต์ของหน่วยงานรัฐที่เป็นนายทะเบียนขององค์กรนั้น หรือ	อาจตรวจสอบจาก - เว็บไซต์ของหน่วยงานรัฐที่เป็นนายทะเบียนขององค์กรนั้น หรือ	
		(ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล	ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ	- ขอตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐดังกล่าวโดยตรง หรือ	- ขอตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐดังกล่าวโดยตรง หรือ	
		(ง) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน	ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ	- ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้าได้เพิ่มเติม	- ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้าได้เพิ่มเติม	

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า



การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้า

ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า ให้ดำเนินการ ดังนี้

- 1) ตรวจสอบเพื่อทราบว่า ลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริง
- 2) ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ และตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

อย่างไรก็ตาม การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ ไม่จำเป็นต้องใช้มาตรการที่เทียบเท่ากับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยสามารถดำเนินการมาตรการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ กำหนดเองได้ เนื่องจากบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจไม่ใช่ลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงานฯ โดยตรง เป็นเพียงผู้รับมอบอำนาจมาทำธุรกรรมแทนลูกค้า ดังนั้น ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลักกว่ามีตัวตนและประกอบกิจการจริง



ความเข้มงวดในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ที่มีความเข้มงวด แตกต่างจากประกาศฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่มีความเข้มงวดมากกว่า



แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ลูกค้า

บุคคลธรรมดา

ให้สันนิษฐานว่า ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเอง

หากผู้มีหน้าที่รายงานฯ ตรวจพบ กรณีที่มีการใช้ Nominee ก็สามารถระบุบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้

ลูกค้า

นิติบุคคล

วิธีที่ 1

ตรวจสอบจากข้อมูลการรับประโยชน์จากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป หรือถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของนิติบุคคลนั้น ๆ หากไม่พบในการถือหุ้นทอดแรก ให้เรียกข้อมูลในทอดต่อไปจากลูกค้าจนกว่าจะพบตัว “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่เป็นบุคคลธรรมดา

วิธีที่ 2

ตรวจสอบการครอบงำการบริหารองค์กรลูกค้า

ตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเอง หรืออาจให้ลูกค้าระบุข้อมูลว่าผู้ใดเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า แล้วนำข้อมูลมาตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือก็ได้

วิธีที่ 3

ให้พิจารณาโดยนัยว่า บุคคลธรรมดาผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของลูกค้า อาจเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”

ข้อมูลของ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่ต้องได้มาเพื่อนำไปใช้ตรวจสอบกับรายชื่อที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยต้องมีข้อมูล ดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม และ

(ข) หมายเลขประจำตัวที่รัฐออกให้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถหาข้อมูลหมายเลขประจำตัว ควรหาข้อมูลแวดล้อมอื่น ๆ ของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เช่น สัญชาติ ชื่อนิติบุคคลอื่นที่ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถือหุ้นอยู่ด้วย เป็นต้น



ต้องปฏิเสธ

การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
หรือการทำธุรกรรม



กรณีที่ไม่สามารถระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้

กรณีที่ไม่ต้องระบุและพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

เมื่อมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

- (1) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- (2) มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ ในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หรือมูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- (3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (4) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (5) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (6) กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (7) กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ
- (8) รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ
- (9) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ ที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด
- (10) ลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ



เว้นแต่ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าดังกล่าว เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงด้วย

การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ลูกค้าบุคคลธรรมดา

- ลูกค้าบุคคลธรรมดา ที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- บุคคลที่รับมอบอำนาจจากลูกค้าบุคคลธรรมดา ที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือขอทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (กรณีที่มี)
- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีที่มี)



ลูกค้านิติบุคคล

- ลูกค้านิติบุคคล ที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
- ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล
- ผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย ที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (กรณีที่มี)

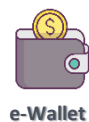
การขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/การทำธุรกรรมจากลูกค้า

เพื่อนำมาพิจารณาว่า ลูกค้ายังดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/มีการทำธุรกรรม สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้หรือไม่

ต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจากลูกค้า ให้ชัดเจนและเพียงพอ ตัวอย่างเช่น

- เพื่อการออมเงิน
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุน
- วัตถุประสงค์ด้านการกู้ยืม
- วัตถุประสงค์ด้านการชำระหนี้ระหว่างประเทศ
- วัตถุประสงค์ด้านการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในหลักทรัพย์
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในการซื้อสินค้าล่วงหน้า
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในกองทุน
- เพื่อหมุนเวียนทางธุรกิจ
- เพื่อชำระค่าสินค้าบริการ

- เพื่อการลงทุนอื่นใด
- เพื่อชำระค่าสินค้า/บริการ และสาธารณูปโภคในชีวิตประจำวัน
- เพื่อรับบริจาค
- เพื่อรับเงินเดือน
- เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- เพื่อเติมเงินมือถือ/เติมเน็ต
- เพื่อเติมเงินบัตรโดยสาร เช่น BTS, MRT



e-Wallet



biller



Bill Payment

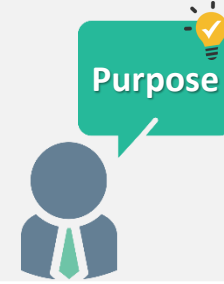
- เพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค
- เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- เพื่อประกอบธุรกิจ
- เพื่อการลงทุน
- เพื่อการออมเงิน เป็นต้น
- เพื่อรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ
- เพื่อรับชำระค่าสาธารณูปโภค
- เพื่อรับชำระค่าส่วนกลางคอนโดหรือค่าอื่น ๆ ของคอนโด เป็นต้น

มูลค่าในการทำธุรกรรมและรูปแบบการทำธุรกรรม
จะสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการความสัมพันธ์เสมอ



หากพบว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์อื่น
ที่ต่างไปจากวัตถุประสงค์เดิมที่ลูกค้าแจ้งไว้
ต้องกำหนดแนวทางการประเมินเพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

ตัวอย่าง กรณีที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่มีความสอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้



วัตถุประสงค์

เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

สอดคล้องกับรูปแบบการทำธุรกรรมประเภท

- การเติมมูลค่าเงินเข้าสู่บัญชี e-Wallet ผ่านบัญชีธนาคารที่ผูกไว้ซึ่งมีชื่อเดียวกันกับชื่อที่ลูกค้าลงทะเบียนสมัครใช้บริการ หรือผ่านจุดให้บริการต่าง ๆ เช่น เคาน์เตอร์ ตู้ Kiosk เป็นต้น
- การชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือค่าสาธารณูปโภค หรือค่าอื่น ๆ จากยอดเงินคงเหลือในบัญชี e-Wallet หรือหักเงินจากบัญชีธนาคาร (ที่เป็นชื่อเดียวกัน) ที่ลูกค้าผูกบัญชีไว้ หรือชำระด้วยบัตรเครดิต/บัตรเดบิต
- การถอนเงินออกจากบัญชี e-Wallet ในมูลค่าที่น้อยกว่าการเติมมูลค่าเงินเข้าสู่บัญชี e-Wallet

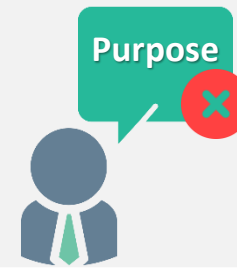
สอดคล้องกับช่องทางการทำธุรกรรมประเภท

- การทำธุรกรรม ณ จุดให้บริการ เช่น เคาน์เตอร์ ตู้ Kiosk เป็นต้น
- การทำธุรกรรมผ่าน e-Wallet Application
- การทำธุรกรรมผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต

สอดคล้องกับมูลค่าในการทำธุรกรรม

- มูลค่าการทำธุรกรรม ขึ้นอยู่กับรายได้ของลูกค้า

ตัวอย่าง กรณีที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้



วัตถุประสงค์

เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ไม่สอดคล้องกับรูปแบบการทำธุรกรรมประเภท

- มีการรับโอนเงินจากบัญชี e-Wallet หรือบัญชีธนาคาร ของบุคคลอื่น ที่มีมูลค่าสูงและมีความถี่สูง
- มีการถอนเงินออกจากบัญชี e-Wallet ในมูลค่าที่สูงมากกว่าการเติมเงิน และภายในระยะเวลาอันรวดเร็ว

ไม่สอดคล้องกับช่องทางการทำธุรกรรมประเภท

- มีการเปลี่ยนแปลงช่องทางการทำธุรกรรมไปจากเดิม
เช่น ที่ผ่านมามีลูกค้าทำธุรกรรมส่วนใหญ่ ผ่าน e-Wallet Application
แต่ต่อมาลูกค้าเปลี่ยนช่องทางการทำธุรกรรม โดยเลือกทำธุรกรรมผ่าน ตู้ Kiosk
หรือผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เป็นต้น

ไม่สอดคล้องกับมูลค่าในการทำธุรกรรม

- มีการทำธุรกรรมในมูลค่าที่สูงกว่ารายได้ของลูกค้า
- มีการทำธุรกรรมในมูลค่าที่สูงซึ่งไม่สอดคล้องกับอาชีพ/การประกอบธุรกิจ หรือฐานะทางการเงินของลูกค้า

วิธีปฏิบัติในการอนุมัติรับลูกค้า

กำหนดวิธีหรือขั้นตอนการพิจารณา เพื่ออนุมัติคำขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า โดยต้อง

- จำแนกประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- กำหนดระดับตำแหน่งของบุคลากรที่มีอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือกลุ่มลูกค้า รวมถึงระดับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง



กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เกี่ยวกับ

- ข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า
- ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้
- ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- การอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

และอนุมัติผลการทบทวนข้อมูลและระดับความเสี่ยงของลูกค้า ว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง จนอาจเป็นเหตุให้ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน



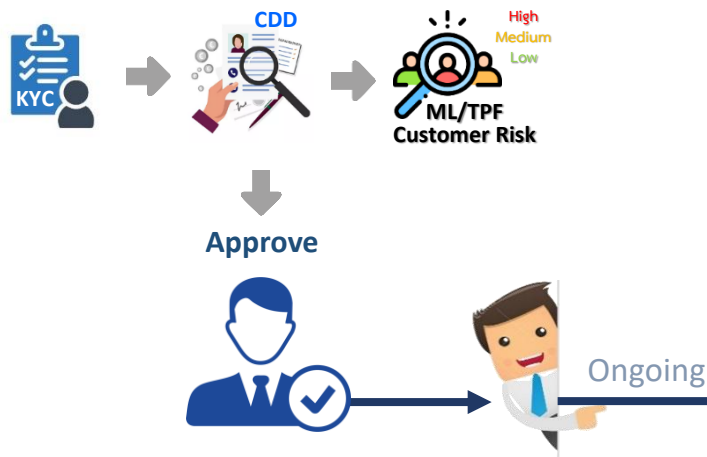
กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด

เพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม

และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตนและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานฯ ได้
ดำเนินการกระบวนการรับลูกค้า*
และมีการอนุมัติรับลูกค้าแล้ว



* หมายถึง ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

การทบทวนข้อมูลของลูกค้า
ดำเนินการทบทวนข้อมูลของลูกค้า
ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
ตามรอบระยะเวลาที่สอดคล้องกับ
ระดับความเสี่ยงของลูกค้า



1

ต้องกำหนดกรอบการทำงานสำหรับ
การปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าทุกระดับ
ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เช่น

- ❌ ความเสี่ยงสูง ทุก 1 ปี
- ❌ ความเสี่ยงปานกลาง ทุก 2 ปี
- ❌ ความเสี่ยงต่ำ ทุก 3 ปี

การตรวจสอบความเคลื่อนไหว
ทางการเงินของลูกค้า
ดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหว
ทางการเงินของลูกค้าแต่ละราย
อย่างสม่ำเสมอ



2

ดำเนินการบริหารความเสี่ยง
ของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับลูกค้า

กลุ่มลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูง
จะอยู่ในกระบวนการตรวจสอบและตรวจทาน
ความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม
ที่เข้มข้นมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ



การทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน

ข้อมูลที่ต้องตรวจทานและปรับปรุงให้เป็นข้อมูลปัจจุบัน และดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

- 
1. ข้อมูลที่ใช้ในการแสดงตน
 2. ข้อมูลที่ใช้ในการระบุตัวตน
 3. ข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF

ตัวอย่างการทบทวนข้อมูล



1. ตรวจสอบวันหมดอายุของบัตรประจำตัวประชาชนจากฐานข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานฯ หรือตรวจสอบผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ
2. ให้ลูกค้าทบทวน ยืนยัน หรือแก้ไข ข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
3. ส่งจดหมาย โทรศัพท์ อีเมล หรือส่งข้อความอิเล็กทรอนิกส์

หากผู้มีหน้าที่รายงานฯ พยายามติดต่อลูกค้าเพื่อตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างเต็มที่แล้ว แต่ไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ให้กำหนดมาตรการที่สามารถทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน เมื่อลูกค้ามาทำธุรกรรม หรือในโอกาสแรกที่สามารถติดต่อลูกค้าได้

เว้นแต่ กรณีที่การทำธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติ ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงขึ้น ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าแบบเข้มข้น (EDD) ทันที หากไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงได้ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าดังกล่าว และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

วัตถุประสงค์ ของการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน เพื่อทราบข้อมูลดังต่อไปนี้



1. **รูปแบบ**การทำธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติ หรือไม่
2. มี **การเปลี่ยนแปลงมูลค่า** ในการทำธุรกรรมที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่
3. การทำธุรกรรมของลูกค้ามี **วัตถุประสงค์แอบแฝง** หรือไม่
4. **ข้อมูลของลูกค้า** ที่มีอยู่เป็นปัจจุบันหรือไม่
5. ควรมีการ **ปรับระดับความเสี่ยง** ของลูกค้าหรือไม่
6. ควรมีการ**ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ**กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

การกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

1. ตรวจสอบมูลค่าการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ต้องเก็บข้อมูล มูลค่าการทำธุรกรรมในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เพื่อให้เห็นรูปแบบพฤติกรรมของลูกค้าว่า ลูกค้ายังมีการทำธุรกรรมในภาพรวมที่ใกล้เคียงกับมูลค่าหรือสถิติที่ได้ประมาณการไว้ในครั้งก่อนหรือไม่

2. ตรวจสอบรูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ต้องตรวจสอบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงมีการใช้ช่องทางการบริการที่แตกต่างไปจากช่วงแรกของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือในการตรวจทานและวิเคราะห์ในครั้งก่อนหรือไม่

3. วิเคราะห์ความสอดคล้องระหว่างความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ต้องวิเคราะห์ มูลค่าในการทำธุรกรรม วิธีการทำธุรกรรม การใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการใช้บริการว่า มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ลูกค้าแจ้งไว้ขณะสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ หากพบว่า มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์อื่น ที่ต่างไปจากวัตถุประสงค์เดิมที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ไว้ ในขณะที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือในการประเมินรอบก่อน ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดแนวทางการประเมิน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากวัตถุประสงค์ที่เพิ่มขึ้นหรือเปลี่ยนแปลงไป



การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

4. ตรวจสอบข้อมูลด้านอื่น ๆ ประกอบผลการวิเคราะห์จากการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม

- เช่น
- ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากการสอบถามลูกค้าโดยตรง
 - ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากฝ่ายดูแลผลิตภัณฑ์หรือบริการ ภายในองค์กร
 - ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เช่น ฐานข้อมูลที่รัฐจัดทำขึ้น

5. สรุปผลการประเมิน



ผู้มีหน้าที่รายงานต้องสรุปผลการประเมินได้ว่า

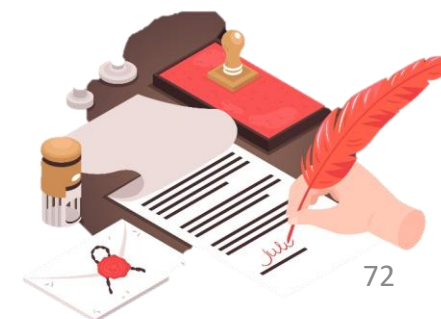
- ความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรม หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ารายนั้น ๆ มีความเปลี่ยนแปลงหรือไม่
- ผลการประเมินดังกล่าว ส่งผลต่อการปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
- ควรดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

6. การอนุมัติผลการประเมิน



ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนในการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้บริหารที่มีอำนาจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในกรณีดังต่อไปนี้

- ต้องปรับปรุงเป็นระดับความเสี่ยงสูง และ/หรือ อาจต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- ต้องปรับปรุงระดับความเสี่ยงจากระดับความเสี่ยงสูง ลงสู่ ระดับความเสี่ยงต่ำ
- ควรยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า เนื่องจากมีความเสี่ยงสูงอันจะกระทบต่อความเสี่ยงขององค์กร และ/หรือ อาจต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง (Enhanced CDD) และมาตรการตอบโต้กับลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

1. ลูกค้าซึ่งมีข้อมูลตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาดที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงทันที มี 3 กรณี ได้แก่

1.1) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

1.2) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากรีหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่ง FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและเรียกร้องให้ดำเนินการมาตรการตอบโต้

1.3) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากรีหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่ง FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

2. ลูกค้าที่ได้รับการประเมินความเสี่ยงตามปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง และมีผลการประเมินความเสี่ยงในระดับสูง

3. กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้ามีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง

ขั้นตอนที่ 1 ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อมูลและสถานะของลูกค้าที่เข้มข้น

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดแนวทางให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเพิ่มเติม เช่น อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน แหล่งที่มาของรายได้หรือทรัพย์สิน หลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและประเมินผลความเสี่ยงสูง

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องนำข้อมูลที่ได้จากขั้นตอนที่ 1 มาพิจารณาประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า

ขั้นตอนที่ 3 การได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจในขั้นตอนสำคัญ

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจเป็นผู้อนุมัติรับลูกค้าความเสี่ยงสูง/ตัดสินใจขั้นตอนสุดท้ายในการปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ รวมถึงพิจารณาให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในกรณีที่ปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า/รับทราบและอนุมัติกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

ขั้นตอนที่ 4 แนวทางในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน การทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์ที่เข้มข้น

โดยอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น/กำหนดระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมที่ถี่กว่าลูกค้ากลุ่มอื่น/กำหนดระบบการอนุมัติรายงานสรุปผลวิเคราะห์ ข้อเท็จจริง หรือการประเมินผลข้อมูลที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น/ตรวจสอบและทบทวนข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น

กรณีลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือมาจาก**ประเทศอิหร่านและเกาหลีเหนือ** ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน**ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น**และ**ดำเนินการตามมาตรการตอบโต้** โดยให้ดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

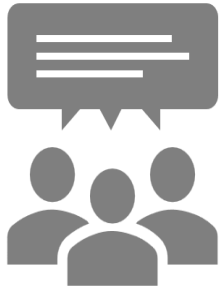
- (1) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- (2) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (3) ปฏิเสธไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของบริษัทจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

นอกจากนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องมีมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับประเทศที่ต้องมีมาตรการตอบโต้โดยเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการ Enhanced CDD

- (1) ห้ามไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
- (2) ห้ามไม่ให้พึงพาบุคคลที่สามซึ่งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- (3) กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในในระดับเข้มข้นสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

การกำหนดมาตรการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน



ประกอบด้วย

สถาบันการเงินต้องกำหนดมาตรการการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ

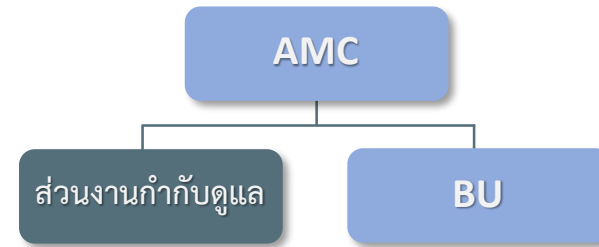


- 1 กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย
- 2 กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน
- 3 กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- 4 กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

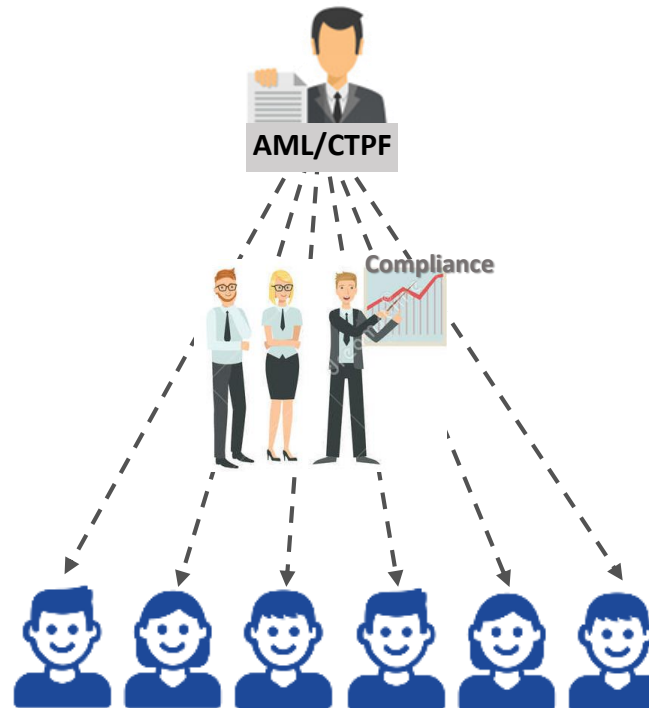
1

กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล
ให้มีส่วนงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแล



2

กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหารทำหน้าที่
กำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงาน
ให้สอดคล้องตามนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และกฎหมาย
ด้าน AML/CTPF



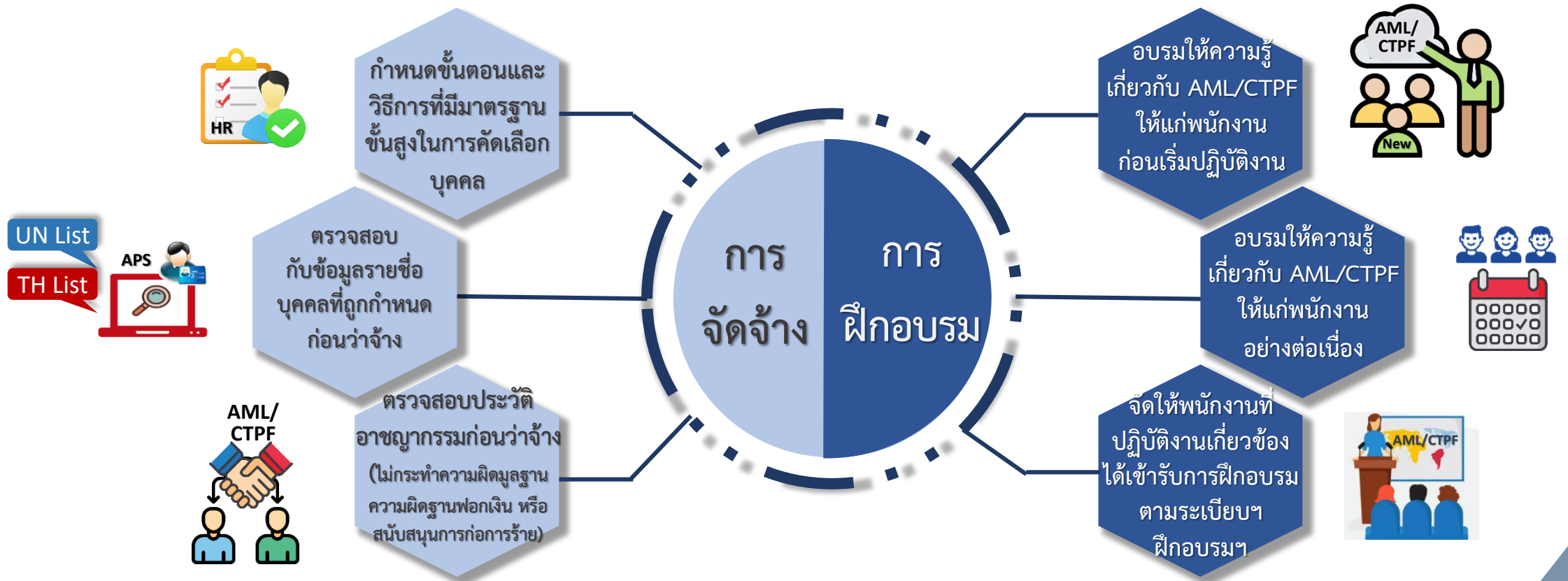
3

กำหนดเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน
ตามนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และกฎหมายด้าน AML/CTPF
และทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง. เช่น ประสาน
แจ้งข้อมูล สอบถาม/หารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นต้น
หมายเหตุ: ควรจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแล
การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย

รับลูกค้า (KYC/CDD) / รายงานการทำธุรกรรม / ปกอ.



การจัดจ้างและการฝึกอบรม



ต้องจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรมไว้ในสถานประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563

- ประกาศราชกิจจานุเบกษา
วันที่ 13 ก.พ. 2563
- ระเบียบฯ มีผลบังคับใช้
วันที่ 13 เม.ย. 2563



การจัดฝึกอบรม



① การจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

② จัดการฝึกอบรมโดย

- สำนักงาน ปปง. → E-learning
- นิติบุคคลอื่น เป็นผู้ดำเนินการก็ได้ โดยยื่นความจำนงต่อเลขาธิการ ปปง. พร้อมเอกสารหลักฐาน ได้แก่

- 1) หนังสือแสดงความจำนง ระบุวัตถุประสงค์ ชื่อหลักสูตร และกลุ่มเป้าหมาย
- 2) หนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคล
- 3) ชื่อรายวิชาและชั่วโมงการฝึกอบรม
- 4) เอกสารแสดงคุณสมบัติวิทยากร พร้อมหัวข้อวิชาที่จะบรรยาย
- 5) รูปแบบ วิธีการจัดการฝึกอบรม เช่น บรรยายในห้อง หรือ E-learning เป็นต้น

ซึ่งสำนักงาน ปปง. จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง

เจ้าหน้าที่ที่ต้อง เข้ารับการฝึกอบรม

ผู้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร
ที่ ปปง. จัดขึ้น ตามระเบียบฯ เดิม
ให้ถือเป็นผู้ผ่านการอบรม
ตามระเบียบฯ นี้



เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้าน

- ① จัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม
- ② การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- ③ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

★เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน ก่อน ระเบียบฯ บังคับใช้

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ให้แล้วเสร็จภายใน 240 วัน

นับแต่วันที่ระเบียบฯ บังคับใช้ (ภายใน 8 ธ.ค. 2563)

★เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน หลัง ระเบียบฯ บังคับใช้

(ตั้งแต่ 13 เม.ย. 2562 เป็นต้นไป)

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่เริ่มปฏิบัติงาน

★การฝึกอบรมเพิ่มเติมกรณีมีเหตุผลความจำเป็นเพื่อประโยชน์

มีกฎหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีการปรับปรุงแก้ไข

หลักสูตรการฝึกอบรม

หลักสูตรฝึกอบรม ต้องประกอบด้วย

- ① เนื้อหารายวิชา
- ② แบบทดสอบความรู้ความเข้าใจ



ในรายวิชา ดังต่อไปนี้

- 1) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมาย AML/CTPF
- 2) การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยง ด้าน ML/TPF
- 3) การจัดทำรายงานการทำธุรกรรม
- 4) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- 5) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล
- 6) การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และการรายงานสำนักงาน ปปง.

และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับวิชาข้างต้น

③ ระยะเวลาตลอดหลักสูตร
ต้องไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง

คุณสมบัติวิทยากร



★สำเร็จการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี

★มีความรู้ความเชี่ยวชาญในรายวิชาที่จะบรรยาย โดยมีประสบการณ์การทำงานในรายวิชาดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี

การตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF

กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ที่เป็นอิสระ
กำหนดให้มี ส่วนงาน หรือ พนักงานผู้รับผิดชอบ (ภายในหรือภายนอกองค์กรก็ได้ แต่ต้องขึ้นตรงต่อผู้บริหารระดับสูง)
ทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎหมายด้าน AML/CTPF

AML/CTPF



กำหนดแผนการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

กำหนดรอบและหัวข้อในการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภายในองค์กรและสอดคล้องตามกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน
ทั้งนี้ อาจกำหนดวิธีการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรด้วย



Audit Plan

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CTPF สรุปประเด็นที่ตรวจพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

รายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ต่อผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบ
เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายในดังกล่าว และสั่งการให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขต่อไป



ติดตามการดำเนินการแก้ไขตามผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขเป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว



การพึงพาบุคคลที่สาม

การพึงพา บุคคลที่สาม



“**พึงพาบุคคลที่สาม**” หมายความว่า การที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 พึงพาสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งเป็นบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้**ไม่**หมายความว่ารวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

พึงพาได้เฉพาะกระบวนการ จัดให้ลูกค้าแสดงตน การประเมินผลเบื้องต้นในการขอข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรม จนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด เท่านั้น 

การพึ่งพาบุคคลที่สาม

การพึ่งพา
บุคคลที่สาม



ต้องรับรองได้ว่าได้รับข้อมูลที่จำเป็นในการระบุตัวตนลูกค้า หรือการได้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าจากบุคคลที่สาม

ต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลที่สามเก็บรักษาและสามารถส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรมจนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

บุคคลที่สามมีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจากประเทศนั้น ๆ ในระดับที่น่าเชื่อถือ



สถาบันการเงินยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในกรณีที่ กระบวนการพึ่งพาบุคคลที่สามเกิดความบกพร่อง แม้ว่าความบกพร่องนั้นจะเกิดจากระบบการปฏิบัติการของบุคคลที่สามก็ตาม

นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขา
และบริษัทในเครือ



บริษัทในเครือ หมายถึง บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

กลุ่มธุรกิจเดียวกัน หมายถึง กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็น การสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา 16 และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้าน AML/CPTF ของกลุ่มธุรกิจ

สำนักงานสาขา หมายถึง สำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศของผู้มีหน้าที่รายงาน (ไม่รวมสาขาภายในประเทศ เนื่องจากถือเป็นส่วนหนึ่งภายในองค์กรสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบวิธีการของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด)



นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขา และบริษัทในเครือ



สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 มีหน้าที่ต้องกำกับดูแลให้สำนักงานสาขาและบริษัทในเครือ ซึ่งไม่ว่าจะตั้งอยู่ในต่างประเทศหรือในประเทศไทย ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเคร่งครัด

การกำกับดูแลและกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ

- 1 กำหนดนโยบายในการพิจารณาตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 จะต้องพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านด้านภูมิศาสตร์
- 2 กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเข้มข้นของกฎหมายและการบังคับใช้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในพื้นที่หรือประเทศที่สำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่
- 3 กำหนดนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของไทยเป็นหลัก แม้ว่า สำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือของผู้มีหน้าที่รายงาน จะตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศอื่น

นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขา และบริษัทในเครือ



การกำกับดูแลและกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ

4 กำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการในกรณีที่มีข้อกฎหมายแตกต่างกันของสองประเทศกรณีที่มีบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่แตกต่างกันระหว่างประเทศไทย กับพื้นที่หรือประเทศที่สำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่

5 กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

ต้องกำหนดให้มีมาตรการในการรักษา
ความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลตาม (5)
อย่างเคร่งครัดและห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริง
หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้
ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว



ได้แก่ ข้อมูลบัญชี (ข้อมูลที่เกี่ยวข้องการจัดให้ลูกค้าแสดงตน) หมายเลขบัญชี ประเภทของบัญชี วัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชี ชื่อเจ้าของบัญชี(กรณีชื่อบัญชีกับเจ้าของบัญชีไม่ตรงกัน) และข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า (เฉพาะธุรกรรมที่ข้อมูลมีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงพื้นฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง) ผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านAML/CPTF

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ได้กำหนดให้สถาบันการเงิน รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเนื่องจากกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ (โดยมีสาเหตุเกิดจากลูกค้า) ในกรณีดังต่อไปนี้

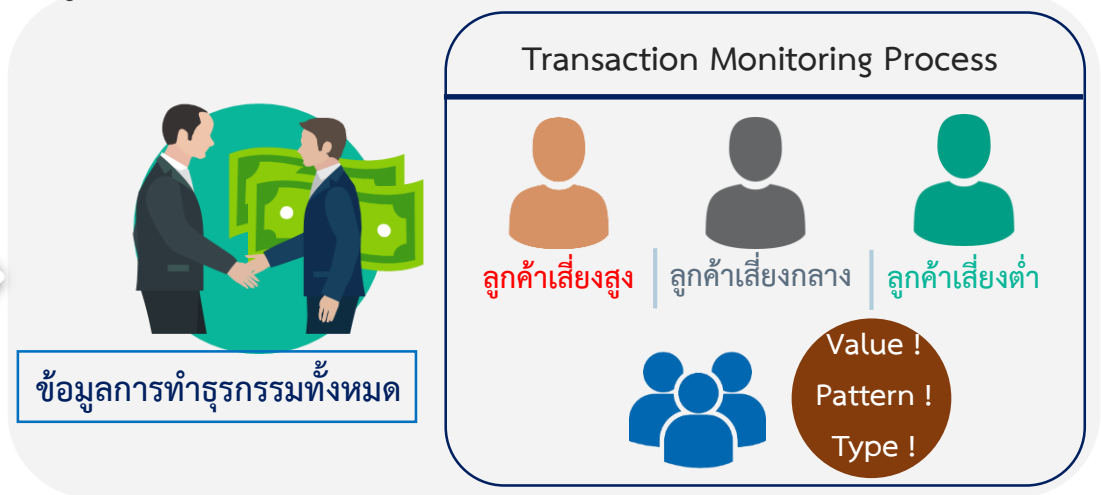
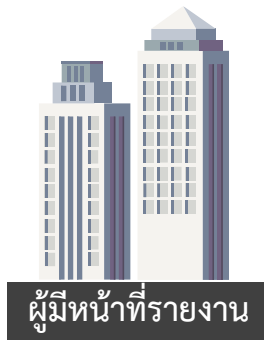
- 1 กรณีที่สถาบันการเงิน ตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง แล้วสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน หรือการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2 กรณีที่สถาบันการเงิน ไม่สามารถดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ไม่สามารถระบุ BO และพิสูจน์ทราบ BO ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและ BO ของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่สามารถขอวัตถุประสงค์ในการทำธุรกิจจากลูกค้า ไม่สามารถตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า
- 3 กรณีที่สถาบันการเงิน มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

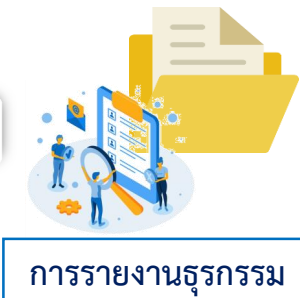
การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มีคุณภาพ

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการเฝ้าระวัง ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ
การทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ



AMLO



อนุมัติรายงานธุรกรรมสงสัย



รวบรวมข้อมูล
ตรวจสอบวิเคราะห์



คัดกรอง



การรายงานการทำธุรกรรม

ประเภทการรายงานการทำธุรกรรม	ประเภทธุรกรรม	แบบรายงาน	วงเงินที่กำหนดให้รายงาน	ยกตัวอย่างเช่น
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ที่เป็นการใช้เงินสด	แบบ ปปง. 1-01	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	นำเงินสดมาชำระค่าบัตรเครดิต ณ จุดให้บริการต่าง ๆ
		แบบ ปปง. 1-05-9	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป	นำเงินสดมาทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ณ จุดให้บริการต่าง ๆ เช่น - ซื้อบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ - เดบิตมูลค่าเงินเข้าสู่บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ - เดบิตมูลค่าเงินเข้าสู่กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์
			ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป	นำเงินสดมาชำระค่าสินค้าหรือบริการตามใบแจ้งยอดชำระเงิน (Bill Payment) ณ จุดให้บริการรับชำระเงินแทน * หมายเหตุ: ตามข้อ 1 (7) (ก) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน	ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	แบบ ปปง. 1-05-9	ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป	- ใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการ - โอนเงินจากกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ไปยังกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคลอื่น หรือบัญชีธนาคาร - ชำระค่าสินค้าหรือบริการตามใบแจ้งยอดชำระเงิน (Bill Payment) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Mobile Banking หรือ Internet Banking หรือ ตู้ ATM หรือ e – Wallet หรือ Application ชำระเงินต่าง ๆ ด้วยการสแกน QR Code หรือ Barcode หรือกรอกหมายเลขอ้างอิง โดยหักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือบัญชี e-Wallet โดยไม่ใช้เงินสด
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ทุกประเภทธุรกรรม	แบบ ปปง. 1-03	ไม่กำหนดวงเงิน	ธุรกรรมที่ตรงกับคำนิยามตาม มาตรา 3 ของ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้แก่ เป็นธุรกรรมที่มีเจตนาหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

สามารถศึกษา
รายละเอียด
เพิ่มเติมได้จาก



แนวทางปฏิบัติ
เรื่องการรายงานธุรกรรม
สำหรับสถาบันการเงิน
กลุ่มผู้ประกอบการระบบการชำระเงิน
และบริการการชำระเงินภายใต้กำกับฯ



แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
ให้ใช้แบบ ปปง. 1-01



แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินหรือ
ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ใช้แบบ ปปง. 1-05-9



แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
ให้ใช้แบบ ปปง. 1-03



ข้อควรระวัง

- รายงานให้ถูกแบบ
- กรอกข้อมูลให้ครบถ้วน
- ห้ามเปิดเผยให้ลูกค้าทราบ



การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

STR

ขอแนะนำการจัดทำรายงาน “การทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

ต้องมีกระบวนการในการกลั่นกรองธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยก่อนรายงานมายังสำนักงาน ปปง.

ระบุเหตุอันควรสงสัย

บุคคลใด กระทำการใด เมื่อใด ณ ที่ใด และอย่างไร ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้

รายงานต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย

(วันที่พบเหตุอันควรสงสัย คือ วันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบวินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.)



ตัวอย่างพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การรายงานธุรกรรม
สำหรับสถาบันการเงิน
กลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจระบบการชำระเงิน
และบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฯ



ข้อควรระวังและข้อห้าม ในการรายงานการทำธุรกรรม

- 1) เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง
ห้ามให้ลูกค้า เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม
- 2) ห้ามเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

ระยะเวลาและวิธีการรายงานการทำธุรกรรม

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรม

การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน (ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) (2 รอบรายงาน)



รอบที่ 1

ธุรกรรมที่เกิดขึ้นในระหว่าง
วันที่ 1 ถึงวันที่ 15

ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือน
ที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 22 ของเดือน)

รอบที่ 2

ธุรกรรมที่เกิดขึ้นในระหว่าง
วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน

ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือน
ที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)



การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



วิธีการส่งรายงานธุรกรรม



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.

2



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ

3



ระบบ AERS และ ERS

ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ตามกฎหมายว่าด้วย
ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

การเก็บรักษาข้อมูล



วิธีการเก็บรักษาเอกสาร



เอกสารกระดาษ



ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

- ☒ ต้องเก็บรักษาข้อมูลให้อยู่ในสภาพที่พร้อมตรวจสอบ
- ☒ สามารถนำส่งข้อมูลเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ในทันทีเมื่อได้รับการแจ้งจากสำนักงาน ปปง.



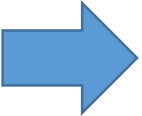
การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

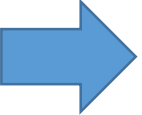


กรณีการโอนเงินมูลค่า
ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

สถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูลต้องดำเนินการ
ตรวจสอบและพิสูจน์ทราบความถูกต้องของ
ข้อมูลก่อนที่จะส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบัน
การเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง

กรณีการโอนเงิน
มูลค่าต่ำกว่า
50,000 บาท

- 
1. ข้อมูลชื่อเต็มผู้โอน
 2. ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ ของผู้ส่งโอนเงินฯ
 3. ข้อมูลที่อยู่ หรือหมายเลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปี และสถานที่เกิดของผู้ส่งโอนเงิน
 4. ข้อมูลชื่อเต็มของผู้รับโอน
 5. ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ของผู้รับโอน

- 
1. ข้อมูลชื่อเต็มผู้โอน
 2. ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ ของผู้ส่งโอนเงินฯ
 3. ข้อมูลชื่อเต็มของผู้รับโอน
 4. ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ของผู้รับโอน

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

กรณีการโอนเงิน ภายในประเทศ

ต้องมีข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนตามที่กฎหมายกำหนด แต่หากสถาบันการเงินผู้รับโอนสามารถได้รับข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนโดยวิธีอื่น ให้สถาบันการเงินผู้โอนส่งข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ของลูกค้าผู้ส่งโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนก็ได้

ทั้งนี้หากสถาบันการเงินผู้รับโอนร้องขอหรือได้รับคำสั่งจากสำนักงาน ปปง. ให้สถาบันการเงินผู้โอน จัดหาและส่งข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่ได้ส่งแก่สถาบันการเงินผู้รับโอนหรือสำนักงาน ปปง. แล้วแต่กรณี **ภายในสามวันทำการ**

กรณีการโอนเงิน ข้ามประเทศ

ผู้ส่งโอน จัดให้บุคลากรดำเนินการขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับผู้รับเงินปลายทาง วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ให้มากที่สุดเท่าที่จะดำเนินการได้ และกำหนดให้บุคลากรที่เกี่ยวข้อง ระบุข้อมูลให้ครบถ้วนและถูกต้องตรงตามหัวข้อที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลที่จะต้องส่งไปพร้อมคำสั่งโอนเงิน ก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังผู้รับเงินทุกครั้ง

ผู้รับโอน จัดให้มีระบบการปฏิบัติการ (ไม่ว่าจะเป็นระบบอัตโนมัติดำเนินการโดยเทคโนโลยีหรือระบบที่ดำเนินการโดยบุคลากร) ที่สามารถตรวจสอบได้ว่า คำสั่งโอนเงินที่ได้รับนั้น มีข้อมูลที่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดให้ตรวจสอบหรือไม่ โดยเฉพาะในการรับโอนเงินที่เป็นธุรกรรมขนาดใหญ่

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)

หน้าที่ของสถาบันการเงินตัวกลาง

1

สถาบันการเงินตัวกลางต้องส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนให้ครบถ้วน หากมีข้อจำกัดหรืออุปสรรคอันเกิดจากเทคโนโลยีในการส่งคำสั่งโอนทำให้ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วน จากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนหรือสถาบันการเงินตัวกลางอีกรายหนึ่ง สถาบันการเงินตัวกลางต้องเก็บรักษาข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินดังกล่าวไว้เป็นเวลาสิบปีนับจากวันที่ได้รับคำสั่งโอนเงินนั้น อนึ่ง สถาบันการเงินตัวกลางควรมีมาตรการในการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนให้ครบถ้วน และหากดำเนินการส่งข้อมูลดังกล่าวแล้วสถาบันการเงินตัวกลางก็ไม่จำเป็นต้องเก็บรักษาข้อมูลตามคำสั่งโอนเงินแล้ว

2

สถาบันการเงินตัวกลางต้องตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน และหากพบว่าข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินตัวกลางกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง **ทั้งนี้** มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงกรณีที่สถาบันการเงินตัวกลางส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน **ไม่ครบถ้วน** หรือกรณีที่มีข้อจำกัดหรืออุปสรรคอันเกิดจากเทคโนโลยีในการส่งคำสั่งโอนทำให้ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วนตามที่ได้รับจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน สถาบันการเงินตัวกลางจะต้องจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมโอนเงิน **ไม่เกิน 50,000 บาท** ต่อการทำธุรกรรม 1 ครั้ง

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ต่อ)



หน้าที่ของสถาบัน
การเงินผู้รับคำสั่งโอนเงิน



1

ตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน

2

ต้องพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับโอนก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอนเงิน เว้นแต่ได้พิสูจน์ทราบตัวตนและมีข้อมูลของผู้รับโอนนั้นอยู่แล้ว

3

การรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาใช้พิจารณาว่าควรรับคำสั่งโอนเงินที่ไม่ครบถ้วนนั้นหรือควรปฏิเสธหรือระงับการรับคำสั่งนั้นไว้ก่อน และควรมีกระบวนการติดตามข้อมูลดังกล่าวให้ครบถ้วนด้วย

4

ต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก่อนส่งคำสั่งโอนกรณีเป็นฝ่ายส่งคำสั่งโอนเงิน หรือก่อนดำเนินการตามคำสั่งโอนเงินฯ กรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงิน

5

ต้องมีระบบปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพในการยับยั้ง ระงับ หรือปฏิเสธ กรณีที่พบว่าคำสั่งโอนเงินอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือความผิดมูลฐาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีที่พบว่า มีผู้เกี่ยวข้องในคำสั่งโอนเงินมีข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง “ปกอ.”

AMLO



ประกาศรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด
- UN Sanction List
- Thailand List

Sanction List
ปรับปรุงข้อมูลรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนดให้
เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
เพื่อใช้ตรวจสอบ



ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ



ลูกค้าที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราว

ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ดังนี้

- ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอตลอดระยะเวลา
ที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
(ตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ที่สำนักงาน ป.ง. ได้ประกาศครั้งใหม่เสมอ)

UN List
TH List



ตรวจสอบรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด

ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ก่อนการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

- ตรวจพบในขั้นตอนก่อนสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับลูกค้า
- ตรวจพบในระหว่างดำเนินความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับลูกค้า ต้องระงับการดำเนินการ
กับทรัพย์สิน (กรณีที่มีการครอบครองเงินหรือทรัพย์สินของลูกค้า)
และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ/ไม่ทำธุรกรรม/
ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/
การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องปฏิเสธไม่ทำ
ธุรกรรมกับลูกค้า

1. ตรวจสอบพบบุคคลที่ถูกกำหนดในขั้นตอน
ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. (แบบ ปง. 1-03)
2. ตรวจสอบพบบุคคลที่ถูกกำหนดในระหว่าง
ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการ ดังนี้
- แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกระงับ (แบบ ปกร. 03)
- แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า
ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร. 04)
- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง.
(แบบ ปง. 1-03)



การแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ป.ง. และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง.
(แบบ ปง. 1-03)



หากตรวจสอบแล้ว ลูกค้าไม่ได้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด สามารถสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ทำธุรกรรม/ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้าต่อไปได้



ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการกับลูกค้า

วันที่ประกาศข้อมูลรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนดครั้งล่าสุด

ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าทุกราย
กับข้อมูลรายชื่อบุคคล
ที่ถูกกำหนด

ตรวจพบลูกค้าเป็นบุคคล
ที่ถูกกำหนด

การดำเนินการภายหลังตรวจพบว่า
ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ระงับการดำเนินการ
กับทรัพย์สิน

แจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ป.ง.
+ รายงานการทำธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับ
ทรัพย์สินที่ถูกระงับ
แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือ
ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า
ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
รายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

บุคคลที่ถูกกำหนด

Designated Person

Freeze

Report

ภายใน 24 ชั่วโมง

- ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ปฏิเสธไม่ทำธุรกรรม
- ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

สามารถศึกษา
รายละเอียด
เพิ่มเติมได้จาก



แนวทางปฏิบัติ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
พ.ศ. 2559 สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน



ระยะเวลาในการดำเนินการ

- แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ ภายใน 10 วัน นับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น
- แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ภายใน 10 วัน นับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น
- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย

บทกำหนดโทษ



มาตรา 62

- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
- ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)
- ไม่มีการกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 20/1)
- การบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรมตามมาตรา 13 ไม่เป็นไปตามแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการ ที่กำหนดในกฎกระทรวง (มาตรา 21)
- ไม่ได้รายงานให้สำนักงาน ปปง. ทราบ กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้เมื่อมีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่า มีการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน (มาตรา 21/2)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง (มาตรา 22)
- ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรม (มาตรา 35 และมาตรา 36)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงของลูกค้าให้ครบเวลา 10 ปี (มาตรา 22/1)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **หนึ่งล้าน** บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ **หนึ่งหมื่น** บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
- ผู้มีหน้าที่รายงานไม่จัดให้บุคคลที่ผ่านการอบรมด้าน AML/CFT จากสำนักงาน ปปง. ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 21/3)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **ห้าแสน** บาท

บทกำหนดโทษ



มาตรา 63

- รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 หรือมาตรา 21
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



มาตรา 64

- ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกำหนดโทษ

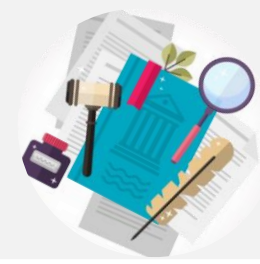


มาตรา 66

- (1) ฝ่าฝืนมาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
- (2) หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย

➤ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกำหนดโทษ ปกอ.



❑ ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด

➤ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



❑ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

➤ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



ระบบสารสนเทศของสำนักงาน ปปง.

ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

e-Payment



AERS Upgrade 2015

AMLO Electronic Reporting System

AERS

ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสถาบันการเงิน

AMLO Electronic Reporting System

สำหรับรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.



ERS

ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสถาบันการเงิน

(เฉพาะธุรกรรมการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)

AMLO Electronic Reporting System

สำหรับรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.



APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

AMLO Person Screening System

สำหรับตรวจสอบรายชื่อตามที่ถูกกฎหมายกำหนด

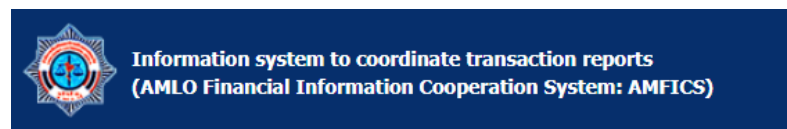


ATS

ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

AMLO Training System

สำหรับฝึกอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF แบบ E-learning



AMFICS

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศประสานข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

AMLO Financial Information Cooperation System

สำหรับ รับ-ส่งข้อมูลกับสำนักงาน ปปง.



AMRAC

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน

AMLO Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

สำหรับนำส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยงฯ ด้าน ML/TPF ต่อสำนักงาน ปปง. (ตามรอบระยะเวลาที่แจ้ง)



Q & A

หากมีข้อสงสัย สามารถติดต่อได้ที่



0 2219 3600



★ ต่อ 5055, 5056, 5047

ต่อ 5069, 5072

ต่อ 5065, 5066

ต่อ 4052

ต่อ 1125, 1133

การแนะนำการปฏิบัติตามกฎหมาย / ระบบ AMRAC

หรือการปฏิบัติตามกฎหมาย/แนวทางปฏิบัติ

การรายงานการทำธุรกรรม / ระบบ AERS / ระบบ ERS / ระบบ AMFICS

ระบบ APS (ตรวจสอบรายชื่อตามกฎหมาย)

ระบบ ATS (e-Learning)

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1



ส่วนวิชาการการกำกับ

ส่วนตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรม

กองกฎหมาย

กองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน



ติดต่อ

กองกำกับและตรวจสอบ
สำนักงาน ปปง.
Line Official



website: กองกำกับและตรวจสอบ

website: ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1

<https://sed.amlo.go.th/>

<https://ses1.amlo.go.th/>





Thank
You