

การแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สำหรับบริษัทเงินทุน (Finance Company)



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1

(ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2567)



การแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย



บริษัทเงินทุน

เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ประเภท “สถาบันการเงิน” ตามมาตรา 3 (6) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ประกอบกฎกระทรวง พ.ศ. 2543 ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

จึงทำให้บริษัทเงินทุน มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม

- กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

Finance Company



Deposit



Loan



NPA

หน้าที่

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

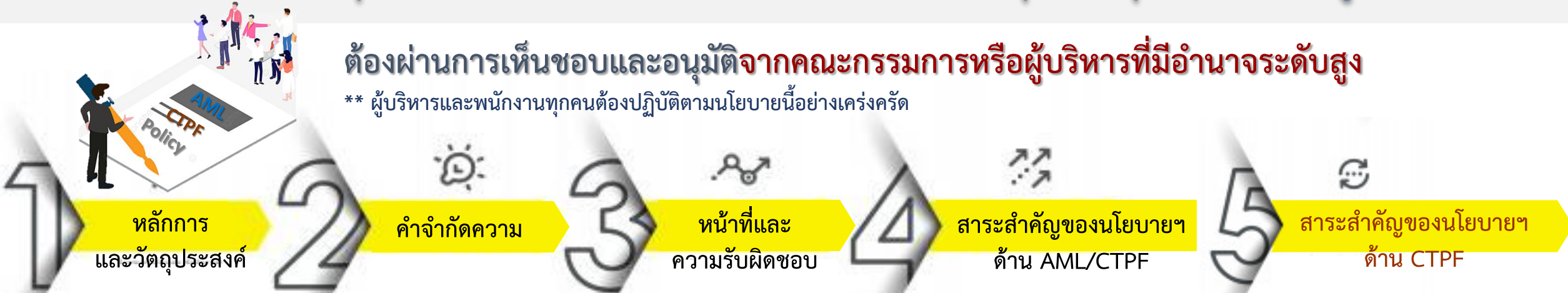


การกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน

และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูง

** ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด



ต้องจัดให้มีแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือ เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ



ต้องกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย และแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือ ให้ได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ



- (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)

การพึ่งพาบุคคลที่สาม

การกำกับดูแลและนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ

- กำหนดประเภทข้อมูลที่สามารถใช้ร่วมกันได้
- กำหนดมาตรการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล

มาตรการควบคุมภายใน

- กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล
- กำหนดกลไกตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
- กำหนดกระบวนการคัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้าง
- กำหนดกระบวนการฝึกอบรมพนักงาน

การเก็บรักษาข้อมูล

- กำหนดประเภทข้อมูลที่ต้องจัดเก็บ
- กำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูล
- กำหนดวิธีการเก็บรักษาข้อมูล



- 1** การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ภายในองค์กร
- กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ การเก็บข้อมูลที่ใช้ประเมินความเสี่ยงฯ และวิธีการประเมินความเสี่ยงฯ
 - กำหนดมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสม
 - การจัดทำเอกสารการประเมินความเสี่ยงฯ และการนำเสนอฯ ต่อผู้บริหาร
 - การปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ประเมินความเสี่ยงฯ ให้เป็นปัจจุบัน

- 2** การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการ
- กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ และวิธีการประเมินความเสี่ยงฯ
 - กำหนดมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสม

- 3** การรับลูกค้า
- การแสดงตน
 - การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 - การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
 - การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
 - การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรม

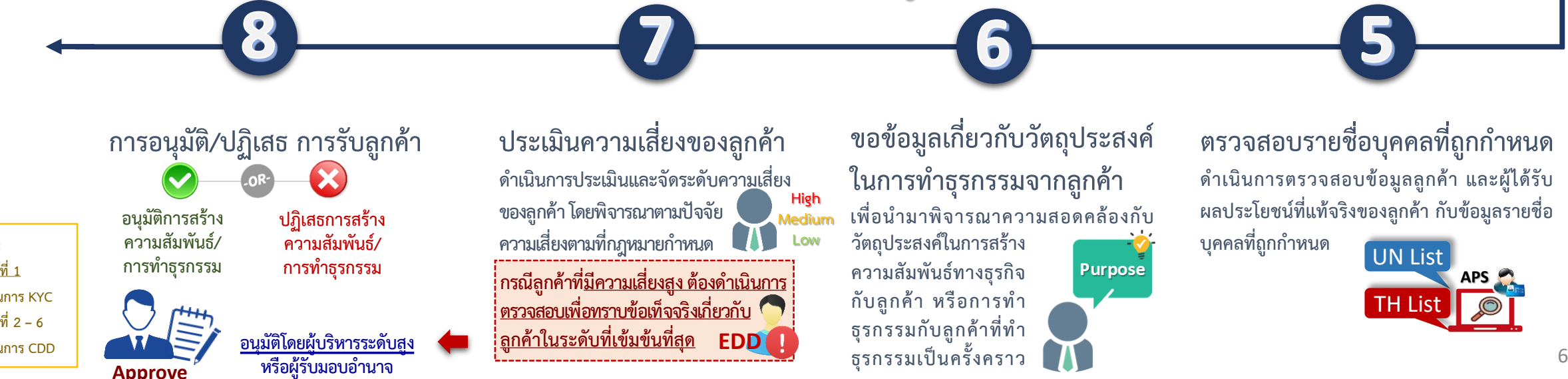
- 4** การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า
- การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย ก่อนอนุมัติสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

- 5** การรายงานการทำธุรกรรม
- กำหนดประเภทธุรกรรมที่ต้องรายงาน
 - กำหนดแบบ ระยะเวลา ในการรายงาน
 - กำหนดกระบวนการตรวจสอบธุรกรรม
 - กำหนดกระบวนการอนุมัติรายงานธุรกรรม

กระบวนการรับลูกค้า



กระบวนการรับลูกค้า



หมายเหตุ:
 ■ ขั้นตอนที่ 1
 กระบวนการ KYC
 ■ ขั้นตอนที่ 2 - 6
 กระบวนการ CDD

1 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
หมายความว่ารวมถึง 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
ส่วนราชการ/องค์กรของรัฐบาล/
รัฐวิสาหกิจ/หน่วยงานอื่นของรัฐ
สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/มัสยิด/
ศาลเจ้า/นิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน
นิติบุคคลทั่วไป ใช้หนังสือรับรองการจดทะเบียน ไม่เกิน 6 เดือน
นิติบุคคลต่างประเทศ ใช้หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงาน
หรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ ไม่เกิน 6 เดือน
ใช้หนังสือแสดงความประสงค์
ทำธุรกรรม/หนังสือแต่งตั้ง/
หนังสือมอบอำนาจ



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้า

แสดงตน



กระบวนการ
ต่อเนื่อง

การอนุมัติรับลูกค้า



ประกอบด้วย



การประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้นเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า



การตรวจสอบรายชื่อที่ส่งผลต่อการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จ

ก่อนการอนุมัติ

- สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

ลูกค้าที่สร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ลูกค้าที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราว

(1) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(2) เมื่อทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) การทำธุรกรรมอื่น ๆ นอกเหนือจาก (ข) และ (ค) ดังนี้

- ครั้งเดียว ซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือ
- หลายครั้งที่มีความต่อเนื่อง ซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป

(3) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า

★ การให้บริการ ณ สำนักงาน หรือสาขา หรือตัวแทน ผู้ทำธุรกรรมรายเดียวกัน ภายในสำนักงานหรือสาขาหรือตัวแทนแห่งเดียวกัน ภายในระยะเวลา 1 วัน หรือเวลาทำการ

★ การให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ทำธุรกรรม ภายในช่องทางเดียวกัน อุปกรณ์เดียวกัน ภายใน 1 วัน หรือ 24 ชั่วโมง ที่เปิดให้บริการผ่านช่องทางดังกล่าว



2

+

3

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า



การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ประกอบด้วยขั้นตอน

- ➔ การตรวจสอบความถูกต้อง แท้จริง และความเป็นปัจจุบัน ของข้อมูลและหลักฐานการแสดงผล
- ➔ การพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

จากข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลที่ครบถ้วน โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สูง
กลาง
ต่ำ

ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จาก

- ผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
- ผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่

ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องมีผลการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อนำไปใช้กำหนดแนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

สูง
กลาง
ต่ำ

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 (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	 Selfie + Face compare (Staff) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า 2. เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบ กับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบ กับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	
	Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)		Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)	
	Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)		Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	
Medium	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบ กับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	 Selfie + Liveness (Staff/ System) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า + ใช้เทคโนโลยี เช่น Liveness 2. ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. โดยเจ้าหน้าที่หรือใช้ระบบฯ เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบ กับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบ กับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	
	Laser code (ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตร ปชช. และหมายเลข Laser code หลังบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)		Laser code (ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตร ปชช. และหมายเลข Laser code หลังบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	
	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 (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	 Face comparison (System) (ใช้เทคโนโลยี Biometric เพื่อตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตร ปชช. เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + System (อาจนำเทคโนโลยี Biometric มาเพิ่มประสิทธิภาพ)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + System (อาจนำเทคโนโลยี Biometric มาเพิ่มประสิทธิภาพ)	

หมายเหตุ : ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร หรือผลการประเมินความเสี่ยงก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือบริการใหม่

วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีใช้หนังสือเดินทาง)


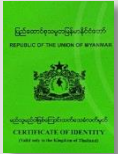

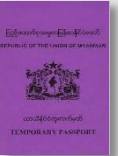
Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)		แบบไม่พบหน้า (NON - Face to Face)				
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer			
Low	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้านบน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

ใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

ใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 ในกรณีที่ลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทาง
 สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ




ช่องทาง	แนวทางการตรวจสอบ/เอกสาร
กรณีพบหน้า	ตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้แทนได้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย 
กรณีไม่พบหน้า	<ul style="list-style-type: none"> - 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 <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
4. กรณีเข้ามารับการรักษายาบาลในประเทศไทย	(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) หนังสือรับรองจากสถานพยาบาลว่าเข้ารับการรักษาจริง <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public
5. กรณีเข้ามาซื้อสิ่งหาริมทรัพย์	(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

ในกรณีที่ใช้นั่งลือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

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 มหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย หรือ หนังสือรับรองจากสำนักพุทธศาสนา ประจำจังหวัด <u>หรือ</u> (2) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสาร การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
11. กรณีนักบวช / ผู้เผยแพร่ศาสนาต่างชาติเข้ามาเพื่อเผยแพร่ศาสนา	(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 หรือเอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
12. คนต่างด้าวที่ได้รับอนุญาตให้อยู่ในประเทศไทยถาวร ได้แก่ คนต่างด้าวที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้าน (ทร.14) หรือชนกลุ่มน้อย และบุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน ซึ่งรอการพิสูจน์สัญชาติ	(1) บัตรประจำตัวที่กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทยออกให้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - 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 หรือ (3) ทะเบียนบ้าน (ทร.13 หรือ ทร.14) (4) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้	
	* ทั้งนี้ หลักฐานอย่างใดอย่างหนึ่ง ต้องปรากฏรูปถ่ายใบหน้า และเลขประจำตัว 13 หลักที่กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ออกให้	

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
<p>13. แรงงานต่างด้าวสัญชาติพม่า ลาว และกัมพูชา แต่ได้รับการผ่อนผันให้อยู่ในประเทศไทยชั่วคราวเป็นกรณีพิเศษ</p>	<p>(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></p> <p>(2) แบบรับรองรายการทะเบียนประวัติของคนต่างด้าวที่ได้รับอนุญาตให้อยู่ในราชอาณาจักรเป็นกรณีพิเศษ (ท.ร. 38/1) <u>หรือ</u></p> <p>(3) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้</p>	<p>(1) หนังสือรับรองจากนายจ้าง โดยระบุข้อมูลและรายละเอียดของนายจ้าง ลูกจ้าง (ชื่อเต็ม วันเดือนปีเกิด เลขประจำตัว ประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ปัจจุบัน) สถานที่ประกอบการ และข้อมูลการติดต่อ และแนบบัตรประจำตัวประชาชนของนายจ้าง หรือ หนังสือรับรองนิติบุคคล <u>หรือ</u></p> <p>(2) ใบอนุญาตทำงาน (Work Permit) ที่กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงานออกให้</p>

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

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางและความเสี่ยงสูง

TEMPORARY

กรณีมีเหตุจำเป็น	มาตรการชั่วคราว		หมายเหตุ
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง <u>กลาง</u>	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง <u>สูง</u>	
<p>2) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ได้ เนื่องจากเป็นบัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า</p>   <p>เช่น บัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า (รุ่นที่ 1-4)</p>	<p>(1)  NEW แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่ หรือ</p> <p>(2)  +   1st evidence</p> <p><u>ขอเอกสารเพิ่มเติม อย่างน้อย 1 ประเภท</u> โดยต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือใบขับขี่ เป็นต้น เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับบัตรประจำตัวประชาชน</p>	<p>(2)  +    2nd evidence</p> <p><u>ขอเอกสารเพิ่มเติม อย่างน้อย 2 ประเภท</u> โดยต้องเป็นเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานทางการ เช่น ทะเบียนบ้าน หรือใบขับขี่ เป็นต้น เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับบัตรประจำตัวประชาชน</p>	

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์

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

TEMPORARY

กรณีมีเหตุจำเป็น	มาตรการชั่วคราว		หมายเหตุ
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง กลาง	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง สูง	
<p>3) กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐได้ เนื่องจากระบบมีปัญหา</p> 	<p>(1)  → Approve  → </p> <p>Dip Chip Manually comparison 0 Baht Laser code Online DOPA</p> <p>ตรวจสอบข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชนจากเครื่องอ่านบัตรฯ (Smart Card Reader) แบบ Offline แล้วนำข้อมูลจากชิพบนบัตรฯ มาเทียบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน และเปรียบเทียบกับใบหน้าของลูกค้า สามารถอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้ <u>แต่ยังไม่อนุมัติให้ทำธุรกรรม</u> โดยให้ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐในภายหลัง <u>หรือ</u></p>	<p>ลูกค้าจะยังไม่สามารถทำธุรกรรมได้จนกว่าการตรวจสอบจะเสร็จสิ้น</p>	
	<p>(2)  → Approve </p> <p>Dip Chip Manually comparison 1st evidence Approve Laser code Online DOPA</p> <p>ตรวจสอบข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชนจากเครื่องอ่านบัตรฯ (Smart Card Reader) แบบ Offline แล้วนำข้อมูลจากชิพบนบัตรฯ มาเทียบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชน และเปรียบเทียบกับใบหน้าของลูกค้า <u>และต้องขอเอกสารเพิ่มเติม</u> ที่ออกโดยหน่วยงานทางการ <u>จำนวน 1 ประเภท</u> (เอกสารเพิ่มเติมไม่จำเป็นต้องมีรูปของลูกค้า) เพื่อตรวจสอบซ้ำ และควรตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐในภายหลัง <u>หรือ</u></p>	<p>ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทันทีโดยไม่ต้องห้ามทำธุรกรรม แต่หากตรวจสอบภายหลังพบว่าผลการตรวจสอบไม่ผ่าน ต้องมีกระบวนการดำเนินการ เช่น มาตรการระงับ/ปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เป็นต้น</p>	
<p>หมายถึง ระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์กับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ของกรมการปกครองมีปัญหาเท่านั้น ไม่ใช่ระบบของผู้มีหน้าที่รายงานฯ</p> 	<p>(3)  → Approve</p> <p>Dip Chip Manually comparison Face comparison (System) Approve</p> <p>ตรวจสอบข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชนจากเครื่องอ่านบัตรฯ (Smart Card Reader) แบบ Offline และถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า รวมทั้งใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เช่น Biometric เป็นต้น เพื่อตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง</p>		

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

กรณีผู้เยาว์ที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน (กรณีเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 7 ปี)



- 1) ขอบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ปกครอง [และ](#)
- 2) ตรวจสอบข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนโดย Dip Chip ตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ [และ](#)
- 3) ขอสำเนาสูติบัตรของผู้เยาว์ เพื่อนำมาพิจารณาประกอบกับข้อมูลของผู้ปกครอง

กรณีผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน



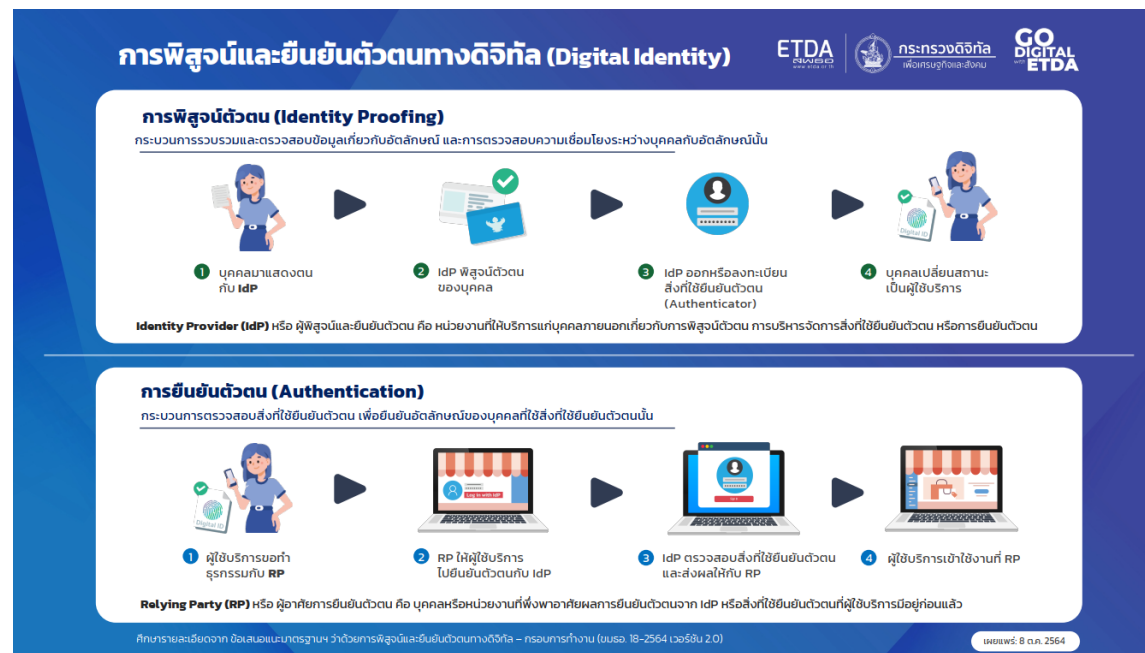
- 1) ขอบัตรประจำตัวคนพิการ [และ](#)
- 2) ขอเอกสารที่ออกจากหน่วยงานของรัฐ อย่างน้อย 1 รายการ เช่น ทะเบียนบ้าน ใบขับขี่ หนังสือเดินทาง (Passport) บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประจำตัวพนักงานรัฐวิสาหกิจ ที่มีระบุเลขประจำตัวประชาชน เป็นต้น
- 3) ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตน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



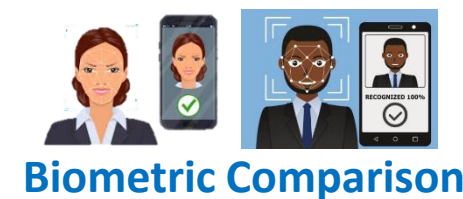
ตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของบัตรประจำตัวประชาชน โดยการ Dip Chip



นำข้อมูลจาก Chip ในบัตรประจำตัวประชาชนไปตรวจสอบกับฐานข้อมูล Online to DOPA



ถ่ายภาพใบหน้าลูกค้า



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 ซึ่งอาจดำเนินการโดยอย่างไร้ขงใด ดังนี้
 - นำข้อมูลเดิมที่ลูกค้าเคยให้ไว้กับผู้มีหน้าที่รายงานฯ ไปตรวจสอบกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐอีกครั้ง หรือ
 - ให้ลูกค้าตรวจสอบและยืนยันข้อมูล KYC/CDD ของตนเอง แล้วตรวจสอบเทียบกับหลักฐานที่ลูกค้าได้แสดงตนไว้แล้ว หากลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลควรขอหลักฐานในการยืนยันข้อมูลดังกล่าว หรือตรวจสอบข้อมูลกับระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ
3. พิจารณาว่าในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าในครั้งก่อน มีความเข้มข้นเพียงพอต่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนในครั้งถัดไป โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคล



ข้อมูลการแสดงผล	ข้อมูลอื่น ๆ ตามกฎกระทรวง CDD ข้อ 19	ประเภทนิติบุคคล	แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ			
			ตรวจสอบเอกสาร	มาตรการเพิ่มเติมตามความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ		
				สูง	กลาง	ต่ำ
ต้องระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำจากข้อมูลการแสดงผลที่ครบถ้วน 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	ต้อง ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ	<u>อาจ</u> ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ	-
		(ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย	ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน	ต้อง ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐาน โดยอาจตรวจสอบจาก - เว็บไซต์ของหน่วยงานรัฐที่เป็นนายทะเบียนขององค์กรนั้น <u>หรือ</u> - เว็บไซต์ของหน่วยงานรัฐที่เป็นนายทะเบียนขององค์กรนั้น <u>หรือ</u> - ขอตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐดังกล่าวโดยตรง <u>หรือ</u> - ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้ำได้เพิ่มเติม	<u>อาจ</u> ตรวจสอบจาก - เว็บไซต์ของหน่วยงานรัฐที่เป็นนายทะเบียนขององค์กรนั้น <u>หรือ</u> - ขอตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐดังกล่าวโดยตรง <u>หรือ</u> - ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้ำได้เพิ่มเติม	-
		(ค) กรณีลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล	ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ	ต้อง ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องที่สามารถใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้ำได้เพิ่มเติม	-	-
		(ง) กรณีลูกค้ำที่เป็นสหกรณ์	ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ	-	-	-

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้ำ



ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้ำ ให้ดำเนินการ ดังนี้

- 1) ตรวจสอบเพื่อทราบว่า ลูกค้ำได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้ำจริง
- 2) ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ และตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

อย่างไรก็ตาม การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ ไม่จำเป็นต้องใช้มาตรการที่เทียบเท่ากับลูกค้ำที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยสามารถดำเนินการมาตรการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ กำหนดเองได้ เนื่องจากบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจไม่ใช่ลูกค้ำของผู้มีหน้าที่รายงานฯ โดยตรง เป็นเพียงผู้รับมอบอำนาจมาทำธุรกรรมแทนลูกค้ำ ดังนั้น **ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลักกว่ามีตัวตนและประกอบกิจการจริง**



ความเข้มงวดในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ

กรณีที่มีหน้าที่รายงานฯ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้ำ และการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ ที่มีความเข้มงวด แตกต่างจากประกาศฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่มีความเข้มงวดมากกว่า

4

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง



ลูกค้ำ
บุคคลธรรมดา

ให้สันนิษฐานว่า ลูกค้ำบุคคลธรรมดาที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเอง หากผู้มีหน้าที่รายงานฯ ตรวจพบ กรณีที่มีการใช้ Nominee ก็สามารถระบุบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้

ลูกค้ำ
นิติบุคคล

วิธีที่ 1

ตรวจสอบจากข้อมูลการรับประโยชน์จากการถือหุ้นร้อยละ 25 หรือที่บริษัทฯ กำหนดไว้เข้มกว่า หากไม่พบในการถือหุ้นทอดแรก ให้เรียกข้อมูลในทอดต่อไปจากลูกค้ำจนกว่าจะพบตัว “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่เป็นบุคคลธรรมดา

วิธีที่ 2

ตรวจสอบการครอบงำการบริหารองค์กรลูกค้ำ ตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเอง หรืออาจให้ลูกค้ำระบุข้อมูลว่าผู้ใดเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ แล้วนำข้อมูลมาตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือก็ได้

วิธีที่ 3

ให้พิจารณาโดยนัยว่า บุคคลธรรมดาผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของลูกค้ำ อาจเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”

ข้อมูลของ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่ต้องได้มาเพื่อนำไปใช้ตรวจสอบกับรายชื่อที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยต้องมีข้อมูล ดังนี้

- (ก) ชื่อเต็ม และ
- (ข) หมายเลขประจำตัวที่รัฐออกให้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถหาข้อมูลหมายเลขประจำตัว ควรหาข้อมูลแวดล้อมอื่น ๆ ของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เช่น สัญชาติ ชื่อนิติบุคคลอื่นที่ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถือหุ้นอยู่ด้วย เป็นต้น



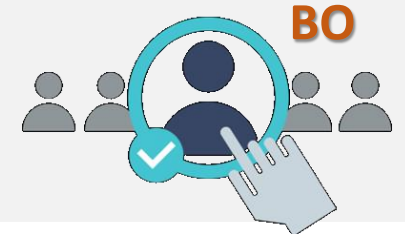
ต้องปฏิเสธ
การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
หรือการทำธุรกรรม



กรณีที่ไม่สามารถระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำได้

วิธีที่ 1

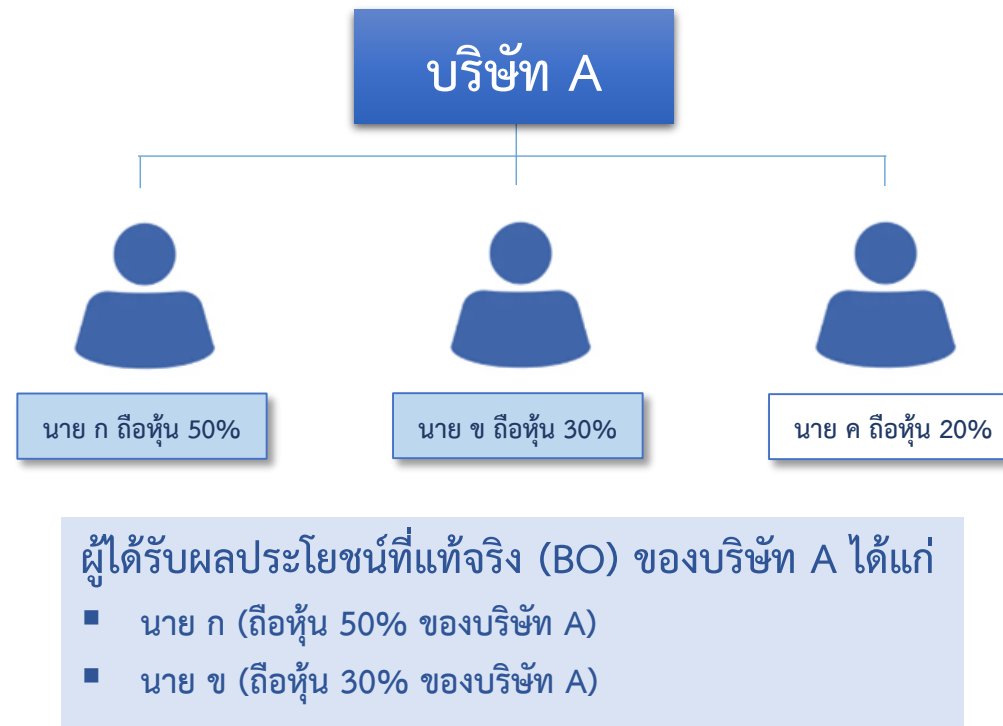
ตรวจสอบข้อมูลการได้รับประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของขององค์กรลูกค้า โดยพิจารณาจากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป



วิธีที่ 1 ตรวจสอบข้อมูลการได้รับประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของขององค์กรลูกค้า โดยพิจารณาจากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป ตามที่ปรากฏในหลักฐานหรือเอกสารอ้างอิง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนดังกล่าวเป็น

- บุคคลธรรมดา ให้ระบุบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า
- นิติบุคคล ให้เรียกข้อมูลการถือหุ้นทอดต่อไปจากลูกค้า เพื่อระบุให้บุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของนิติบุคคลนั้น เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ทั้งนี้ หากตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นจำนวน 3 ทอดแล้วไม่พบบุคคลธรรมดาเป็นผู้ถือหุ้น ให้ดำเนินการหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามวิธีที่ 2 ต่อไป

ตัวอย่างที่ 1



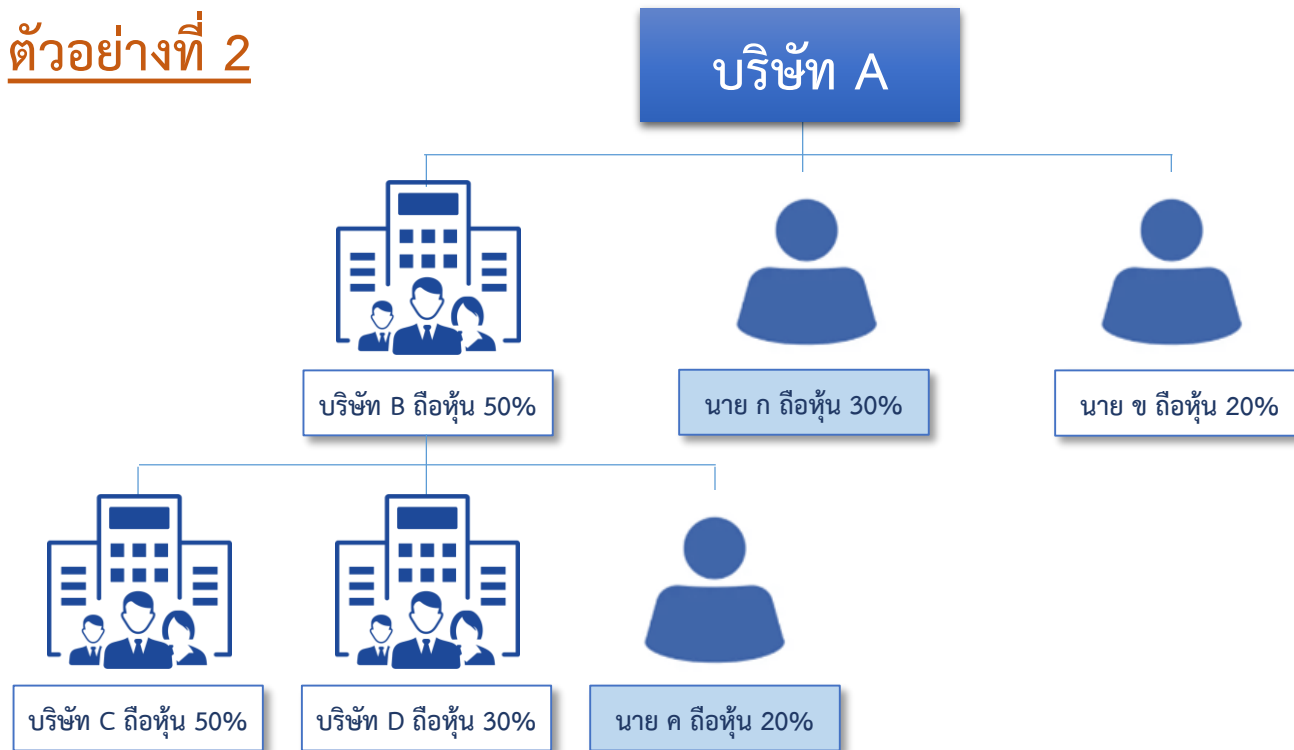
คำอธิบาย : กรณีตามตัวอย่างที่ 1 นี้ บริษัท A มีเฉพาะบุคคลธรรมดาเป็นผู้ถือหุ้น โดยมีบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป จำนวน 2 ราย ได้แก่ นาย ก ที่ถือหุ้นร้อยละ 50 และ นาย ข ที่ถือหุ้นร้อยละ 30 ดังนั้น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของบริษัท A ได้แก่ นาย ก และ นาย ข

วิธีที่ 1

ตรวจสอบข้อมูลการได้รับประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าขององค์กรลูกค้า โดยพิจารณาจากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป (ต่อ)



ตัวอย่างที่ 2



ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (BO) ของบริษัท A ได้แก่

- นาย ก ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในทอดที่ 1 (ถือหุ้น 30% ของบริษัท A)
- นาย ค ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในทอดที่ 2 (ถือหุ้น 20% ของบริษัท B)

คำอธิบาย :

กรณีตามตัวอย่างที่ 2 นี้ บริษัท A มีนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป จำนวน 2 ราย ได้แก่ บริษัท B ที่ถือหุ้นร้อยละ 50 และ นาย ก ที่ถือหุ้นร้อยละ 30 จึงทำให้ต้องเรียกข้อมูลการถือหุ้นในทอดที่ 2 จากลูกค้า คือ ข้อมูลการถือหุ้นของบริษัท B เพื่อระบุบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของบริษัท B เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของบริษัท A ด้วย ซึ่งข้อมูลการถือหุ้นของบริษัท B (ทอดที่ 2) มีบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดจำนวน 1 ราย ได้แก่ นาย ค ที่ถือหุ้นร้อยละ 20

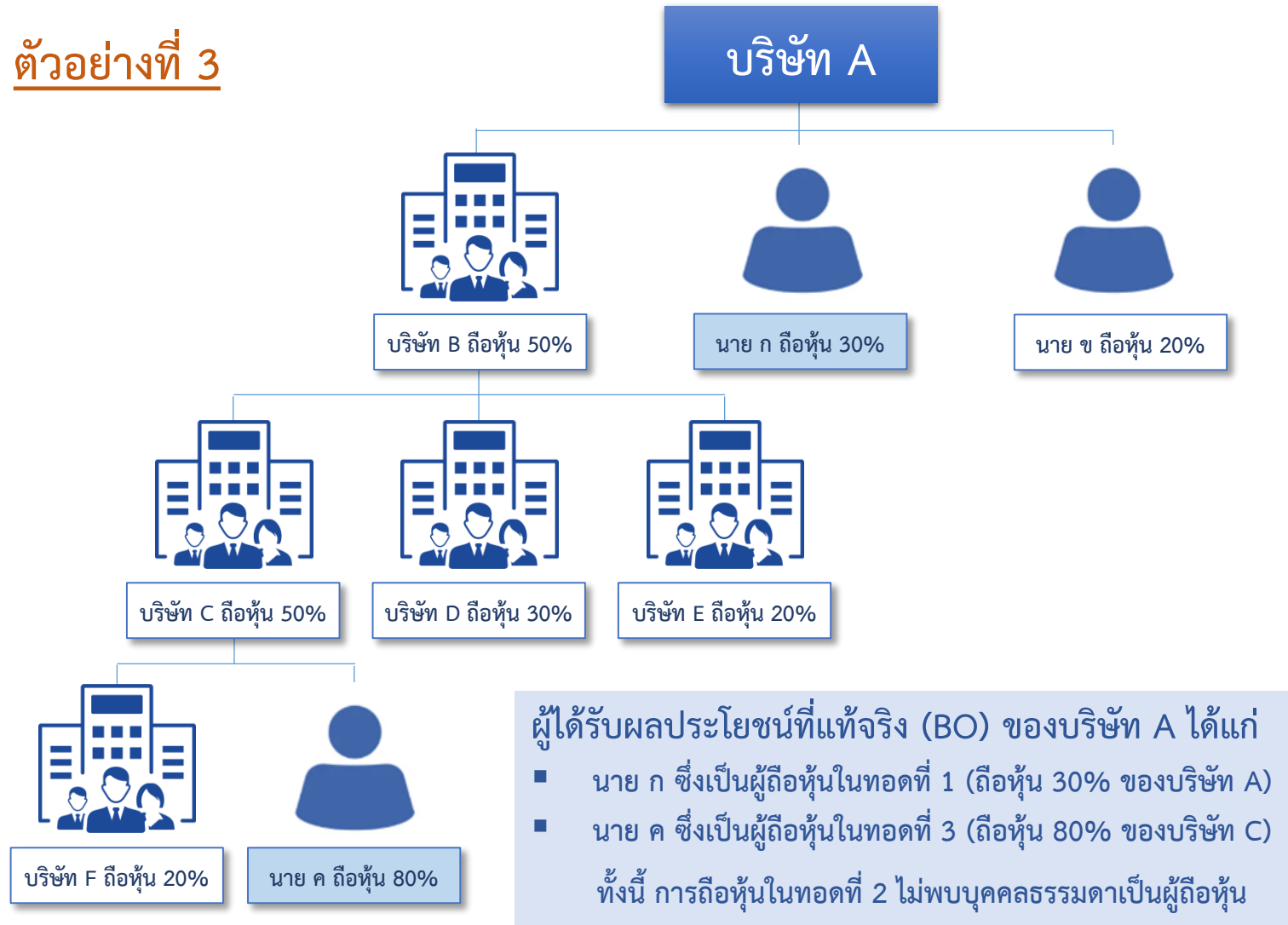
ดังนั้น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของบริษัท A ได้แก่ นาย ก และ นาย ค

วิธีที่ 1

ตรวจสอบข้อมูลการได้รับประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าขององค์กรลูกค้า โดยพิจารณาจากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป (ต่อ)



ตัวอย่างที่ 3



คำอธิบาย :

กรณีนี้ บริษัท A มีนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป จำนวน 2 ราย ได้แก่ บริษัท B ที่ถือหุ้นร้อยละ 50 และ นาย ก ที่ถือหุ้นร้อยละ 30 จึงทำให้ต้องเรียกข้อมูลการถือหุ้นในทอดที่ 2 จากลูกค้า คือ ข้อมูลการถือหุ้นของบริษัท B เพื่อระบุบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของบริษัท B เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของบริษัท A ด้วย ซึ่งข้อมูลการถือหุ้นของบริษัท B (ทอดที่ 2) ไม่พบบุคคลธรรมดาเป็นผู้ถือหุ้น มีเฉพาะนิติบุคคลเป็นผู้ถือหุ้น จึงทำให้ต้องเรียกข้อมูลการถือหุ้นในทอดที่ 3 จากลูกค้า คือ ข้อมูลการถือหุ้นของบริษัท C เพื่อระบุบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของบริษัท C เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของบริษัท A ด้วย ซึ่งข้อมูลการถือหุ้นของบริษัท C (ทอดที่ 3) มีบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุด จำนวน 1 ราย ได้แก่ นาย ค ที่ถือหุ้นร้อยละ 80

ดังนั้น ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของบริษัท A ได้แก่ นาย ก และ นาย ค

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 เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงด้วย

การตรวจสอบข้อมูลของ **ลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้อง** กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ลูกค้าบุคคลธรรมดา

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

ลูกค้านิติบุคคล

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

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
ที่ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
(ตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ที่สำนักงาน ปปง. ได้ประกาศครั้งใหม่เสมอ)

UN List
TH List



ตรวจสอบรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด

ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับ ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ก่อนการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

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

การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ/ไม่ทำธุรกรรม/
ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/
การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องปฏิเสธไม่ทำ
ธุรกรรมกับลูกค้า

1. ตรวจสอบพบบุคคลที่ถูกกำหนดในขั้นตอน
ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (แบบ ปปง. 1-03)
2. ตรวจสอบพบบุคคลที่ถูกกำหนดในระหว่างดำเนินการความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ/ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจไปแล้ว ต้องดำเนินการ ดังนี้
 - แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกระงับ (แบบ ปกร. 03)
 - แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า
ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร. 04)
 - รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.
(แบบ ปปง. 1-03)



การแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง.
และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

นอกจากนี้ บริษัทจะต้องดำเนินการตรวจสอบผู้ที่เคยเป็นลูกค้า (ลูกค้าที่ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจไปแล้ว) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ย้อนหลังไปไม่เกิน 2 ปี นับจากวันประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งล่าสุด

หากตรวจสอบแล้ว ลูกค้าไม่ได้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด สามารถสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ทำธุรกรรม/ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 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



- UN Sanction List
- Thailand List



Customer



บุคคลที่ถูกกำหนด

Designated Person



Freeze



Report

- ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ปฏิเสธไม่ทำธุรกรรม
- ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ภายใน 24 ชั่วโมง

สามารถศึกษา
รายละเอียด
เพิ่มเติมได้จาก



แนวทางปฏิบัติ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
พ.ศ. 2559 สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน



ระยะเวลาในการดำเนินการ

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

6 การขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/การทำธุรกรรมจากลูกค้า

เพื่อนำข้อมูลวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

มาพิจารณาว่า ลูกค้ายังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรม

สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้หรือไม่

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจากลูกค้า ให้ชัดเจนและเพียงพอ

ตัวอย่าง

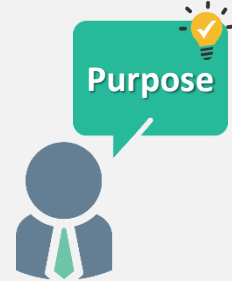
- เพื่อการออมเงิน
- เพื่อการลงทุน
- เพื่อทำธุรกิจ
- เพื่อหมุนเวียนทางธุรกิจ
- เพื่อการสินเชื่อ
- เพื่อการชำระหนี้
- เพื่อหักบัญชีชำระค่าใช้จ่าย
- อื่น ๆ (โปรดระบุ

มูลค่าในการทำธุรกรรมและรูปแบบการทำธุรกรรม
จะสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินความสัมพันธ์เสมอ



หากพบว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์อื่น
ที่ต่างไปจากวัตถุประสงค์เดิมที่ลูกค้าแจ้งไว้
ต้องกำหนดแนวทางการประเมินเพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

ตัวอย่าง กรณีที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่มีความสอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้



วัตถุประสงค์

“เพื่อการออมเงิน/เพื่อการลงทุน”

สอดคล้องกับรูปแบบการทำธุรกรรมประเภท

- การฝากเงินผ่านช่องทางที่ลูกค้าฝากเป็นประจำ เช่น ลูกค้ามีการฝากเงินโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร หรือสั่งจ่ายเช็คเป็นชื่อลูกค้า
- มีการถอนเงินเมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝากเงิน

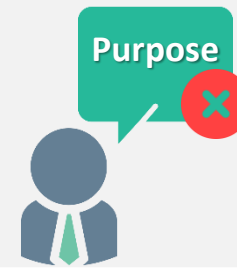
สอดคล้องกับช่องทางการทำธุรกรรมประเภท

- การทำธุรกรรม ณ สำนักงานของบริษัทฯ

สอดคล้องกับมูลค่าในการทำธุรกรรม

- มูลค่าการทำธุรกรรมการฝากเงิน ขึ้นอยู่กับรายได้ของลูกค้า

ตัวอย่าง กรณีที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้



วัตถุประสงค์

“เพื่อการออมเงิน/เพื่อการลงทุน”

ไม่สอดคล้องกับรูปแบบการทำธุรกรรมประเภท

- มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการฝากเงินแตกต่างไปจากช่องทางที่ลูกค้าฝากเงินเป็นประจำ เช่น ลูกค้ามีการฝากเงินโดยการโอนเงินจากบุคคลอื่นหรือบัญชีธนาคารของบุคคลอื่น หรือส่งจ่ายเช็ค เป็นชื่อบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ชื่อลูกค้า
- มีการถอนเงินก่อนครบกำหนดระยะเวลาการฝากเงิน

ไม่สอดคล้องกับช่องทางการทำธุรกรรมประเภท

- มีการเปลี่ยนแปลงช่องทางการทำธุรกรรมไปจากเดิม เช่น ที่ผ่านมากลูกค้าทำธุรกรรมฝากเงิน ณ สำนักงานของบริษัท แต่ต่อมากลูกค้าเปลี่ยนช่องทางการทำธุรกรรม โดยเลือกทำธุรกรรมฝากเงิน ผ่านการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัทฯ เป็นต้น

ไม่สอดคล้องกับมูลค่าในการทำธุรกรรม

- มีการทำธุรกรรมการฝากเงินเป็นจำนวนเงินมูลค่าสูงเกินกว่าการฝากเงินที่ผ่านมา และไม่สอดคล้องกับ อาชีพ/การประกอบธุรกิจ หรือฐานะทางการเงินของลูกค้า

7

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า



7.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

*** กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ข้อ 10 กำหนดให้ต้องดำเนินการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวกับลูกค้า และให้นำปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 9 วรรคหนึ่ง (1) มาพิจารณาก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าด้วย ***



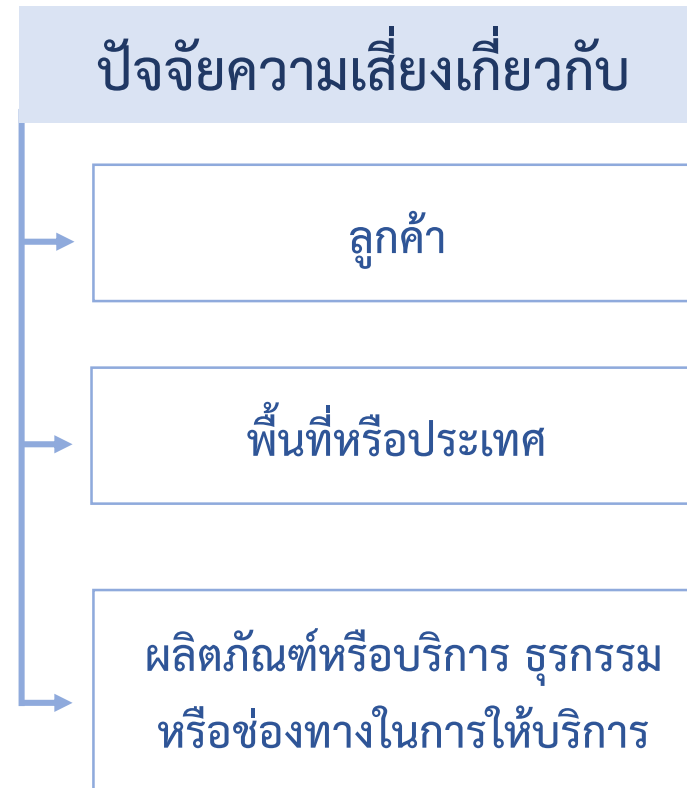
ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

- ⇒ ก่อนอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ตามประเภทของลูกค้า)
- ⇒ อย่างต่อเนื่อง เมื่อลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

- ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ CDD)

นำปัจจัยความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด มาพิจารณากำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

- ปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด
- ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง



การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



High
Medium
Low
Customer Risk

7.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด



กรณีที่ลูกค้ามีลักษณะตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับเข้มข้น (Enhance CDD) ทั้งนี้ มี 3 กรณี ได้แก่

ปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด		บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็น PEPs ต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว*	✓	✓
2.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ (ปัจจุบัน ได้แก่ อิหร่าน เกาหลีเหนือ) **	✓	✓
3.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจ (FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (ปัจจุบัน ได้แก่ เมียนมา) **	✓	✓

หมายเหตุ: * ตามข้อ 13 ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

** ตามข้อ 14 ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563



การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



High
Medium
Low
Customer Risk

7.1.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

กรณีที่ลูกค้า**ไม่มี**ลักษณะตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ตามข้อ 7.1.1 ให้พิจารณาข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

7.1.2.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1. ลักษณะตัวบุคคล/ นิติบุคคล	1) PEPs ในประเทศ หรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว	✓	✓
	2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยสำนักงาน ปปง. จะแจ้งรายชื่อดังกล่าวผ่านระบบ APS	✓	✓ *
	3) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการการทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง (โดยนำปัจจัยความเสี่ยงนี้ไปพิจารณาร่วมกับปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ตามข้อ 7.1.2.2)	✓	✓
	4) ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ประเทศไทยและไม่ใช่ประเทศที่มีความเสี่ยงตามข้อ 7.1.2.2)	✓	✓
	5) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ	-	✓
	6) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	-	✓

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

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



การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



High
Medium
Low
Customer Risk

7.1.2.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ต่อ)

ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
2. ลักษณะอาชีพหรือการประกอบธุรกิจของลูกค้า	<p>1) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจค้าสินหรือบ่อนการพนัน - ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา - ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน - ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ <p>2) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปะวัตถุ เครื่องราง ของขลัง - ธุรกิจที่เกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ - ธุรกิจนำเที่ยวบริษัททัวร์ <p>3) ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน</p>	✓	✓



การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



High
Medium
Low
Customer Risk

7.1.2.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ต่อ)

ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
3. <u>กรณีการตรวจสอบพบข้อมูลจากแหล่งอื่น ๆ</u> (โดยอาจพิจารณาประเมินความเสี่ยงแยกจากปัจจัยตามข้อ 1. - 3. แล้วจึงนำไปพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงในปัจจัยอื่น ๆ ต่อไป ซึ่งได้แก่ ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางในการให้บริการ)	กรณีการตรวจสอบพบข้อมูลจากแหล่งอื่น ๆ เช่น สื่อสาธารณะ ฐานข้อมูลภายในองค์กร หรือหน่วยงานราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีดังต่อไปนี้		
	1) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ	✓	✓
	2) ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน	✓	✓
	3) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders)	-	✓

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



การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



High
Medium
Low
Customer Risk

7.1.2.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1. ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง	1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น FATF ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ	✓	✓
	2) พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงฯ	✓	✓
	3) พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ที่อาจทำให้ลูกค้าเกิดความเสี่ยงสูง (อาจจะกำหนดเพิ่มเติมด้วยก็ได้) 3.1) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกลิดกั้น หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การระหว่างประเทศ 3.2) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก 3.3) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่	✓	✓

หมายเหตุ: ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1) 7) และข้อ 3 (2)



การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



High
Medium
Low
Customer Risk

7.1.2.3 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือมาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าว	✓	✓

7.1.2.4 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของช่องทางในการให้บริการ ที่ลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือมาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการผ่านช่องทางในการให้บริการดังกล่าว	✓	✓

หมายเหตุ: 1) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ข้อ 9 วรรคหนึ่ง (1) และข้อ 10

2) ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ข้อ 4 (3) และ (4)

3) ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1) และ (2)



แนวทางในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

7.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

- การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า สามารถจัดทำได้หลายรูปแบบ โดยอย่างน้อยต้องใช้ปัจจัยหรือลักษณะตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับ ลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ และผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจ หรือช่องทางในการให้บริการ มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง
- การประเมินความเสี่ยงลูกค้าสามารถกำหนดเป็นวิธีการประเมินความเสี่ยงแบบพิจารณากำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง (Scoring) หรือ วิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า โดยพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงด้านพื้นที่ ผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าให้เหมาะสม ตามแนวทางการบริหารจัดการ ความเสี่ยงภายในองค์กร โดยการประเมินความเสี่ยงตามลักษณะลูกค้า มีตัวอย่างดังนี้

แนวทางในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ตัวอย่าง ตารางการวิเคราะห์และการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

โดยพิจารณากำหนด
ค่าคะแนนความเสี่ยง
(Scoring)



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

ที่	ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า	คะแนนความเสี่ยง
1	ลูกค้าที่มีอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น ข้าราชการหรือพนักงานในหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องของรัฐบาล 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

เมื่อกำหนดค่าน้ำหนักของความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าแล้ว อาจกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า โดยพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ*
ผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ

แนวทางในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



ตัวอย่าง การวิเคราะห์และการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

พื้นที่	ค่าความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> พื้นที่ในประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงานประกาศ และไม่ใช้พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน หรือพื้นที่เมืองเศรษฐกิจต่าง ๆ 	1
<ul style="list-style-type: none"> ประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CFT ที่เข้มแข็ง 	2
<ul style="list-style-type: none"> พื้นที่ในประเทศที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ตามจังหวัดชายแดนที่มีจุดผ่อนปรน เป็นต้น พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่ (นอกเหนือจากที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด) 	3
<ul style="list-style-type: none"> พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายใต้ประกาศ สถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงฯ พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น พื้นที่หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกหรือประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการให้สอดคล้องกับความเสี่ยง 	4

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง ผลการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ



ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ผลการประเมินความเสี่ยง
1. เงินฝาก	สูง
2. สินเชื่อ โดยมีเงื่อนไขการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์	กลาง
3. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	สูง

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของช่องทางในการบริการ

ตัวอย่าง ผลการประเมินความเสี่ยงของช่องทางให้บริการ



Face to Face



Non - Face to Face

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

แนวทางในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า

ลูกค้า	คะแนนความเสี่ยง					ระดับความเสี่ยงของลูกค้า
	ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า	ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ*	ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ	ผลรวมคะแนนความเสี่ยง	
นาย ก ติตรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงใหม่ ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	3	4	2	13	สูง
นาย ข ติตรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงใหม่ ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	3	3	2	12	สูง
นาย ค ติตรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	2	3	2	11	กลาง
นาย ง ติตรายชื่อ 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. ประกาศใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	4	4	2	14	สูง



หลักเกณฑ์ :

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

* ความเสี่ยงในด้านพื้นที่พิจารณาทั้งความเสี่ยงจากตัวลูกค้า ได้แก่ ภูมิภคณา สถานที่อยู่อาศัย สถานที่ทำงาน/สถานที่ประกอบธุรกิจ และพื้นที่ที่มีการทำธุรกรรม

8

การอนุมัติ/การปฏิเสธ การรับลูกค้า

การอนุมัติรับลูกค้า

กำหนดวิธีหรือขั้นตอนการพิจารณา เพื่ออนุมัติคำขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า โดยต้อง

- จำแนกประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือกลุ่มลูกค้า
- กำหนดระดับตำแหน่งของบุคลากรที่มีอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือกลุ่มลูกค้า รวมถึงระดับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

การปฏิเสธการรับลูกค้า

กรณีที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือปฏิเสธไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- ลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง
- กรณีที่ได้รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนจากลูกค้าไม่ครบถ้วนและไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ครบถ้วนได้
- กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้
- ลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- กรณีที่ลูกค้าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถกำหนดเพิ่มเติมได้ตามนโยบายในการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงาน

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง (Enhanced CDD) และมาตรการตอบโต้กับลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

1. ลูกค้าซึ่งมีข้อมูลตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาดที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงทันที มี 3 กรณี ได้แก่

- 1.1) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ
- 1.2) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่ง FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและเรียกร้องให้ดำเนินการมาตรการตอบโต้
- 1.3) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่ง FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

2. ลูกค้าที่ได้รับการประเมินความเสี่ยงตามปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง และมีผลการประเมินความเสี่ยงในระดับสูง

3. กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้ามีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง



(Enhance CDD)

- 1** หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับ
 - แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่นคง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง
 - ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อ ของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย
- 2** กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
 - กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
 - ตัดสินใจขั้นตอนสุดท้ายในการปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงพิจารณาให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในกรณีที่ปฏิเสธ หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
 - รับทราบและอนุมัติกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- 3** เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่
- 4** กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่เข้มข้น
 - กำหนดกระบวนการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เข้มข้นมากกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น
 - กำหนดรอบระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลของลูกค้าและความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีความถี่มากกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น รวมถึงกำหนดระบบการอนุมัติรายงานสรุปผลวิเคราะห์ ข้อเท็จจริง หรือการประเมินผลข้อมูลที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น

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

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

นอกจากนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องมีมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับประเทศที่ต้องมีมาตรการตอบโต้โดยเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการ Enhanced CDD สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงาน

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

การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

■ กำหนดนโยบาย/มาตรการหรือหลักเกณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และนำมาปรับใช้กับลูกค้าทุกราย โดยการประเมินความเสี่ยงนั้น ต้องพิจารณาจากปัจจัยที่กฎหมายกำหนดไว้ ร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจพิจารณา กำหนดเพิ่มเติมตามนโยบายภายในองค์กร

■ กระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าต้องดำเนินการอยู่ตลอดเวลา จนกว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าจะยุติลง หรือเมื่อมีการทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวกับลูกค้า



หลักการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

1. **การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง** ต้องสอดคล้องกับกระบวนการ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

2. **กำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า** ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องกำหนด ให้มีการปรับปรุงความเสี่ยงเมื่อพบว่าข้อมูลของลูกค้ามีความเปลี่ยนแปลง

ลูกค้า

3. **กำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยง** ตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม โดยให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้มีการ เปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้า

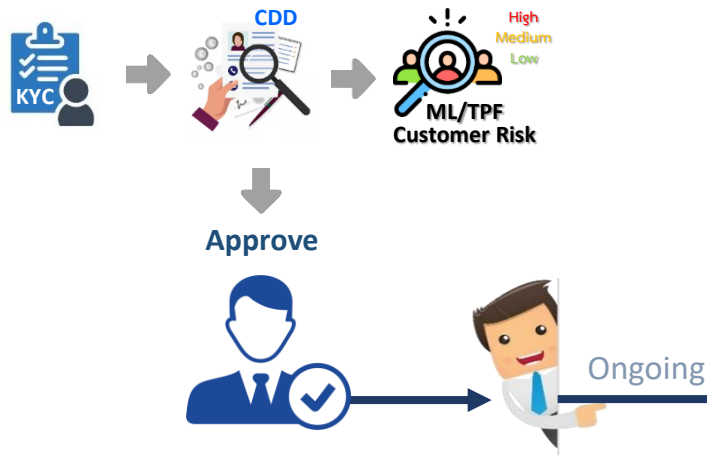
4. **ขั้นตอนการบันทึกข้อมูลการบริหารความเสี่ยง** ควรกำหนดให้มีการบันทึกข้อมูล การปรับปรุงความเสี่ยงแต่ละครั้งของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นข้อมูลทางสถิติขององค์กร และเก็บรักษาไว้ให้มีสภาพพร้อมใช้งาน

ผู้ปฏิบัติ ตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงในระดับผู้ปฏิบัติตามกฎหมาย และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เฉพาะด้านการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

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 ในขณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือในการประเมินรอบก่อน ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดแนวทางการประเมิน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากวัตถุประสงค์ที่เพิ่มขึ้นหรือเปลี่ยนแปลงไป



การกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

4. ตรวจสอบข้อมูลด้านอื่น ๆ ประกอบผลการวิเคราะห์จากการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม

- เช่น
- ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากการสอบถามลูกค้าโดยตรง
 - ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากฝ่ายดูแลผลิตภัณฑ์หรือบริการ ภายในองค์กร
 - ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เช่น ฐานข้อมูลที่รัฐจัดทำขึ้น

5. สรุปผลการประเมิน



ผู้มีหน้าที่รายงานต้องสรุปผลการประเมินได้ว่า

- ความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรม หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ารายนั้น ๆ มีความเปลี่ยนแปลงหรือไม่
- ผลการประเมินดังกล่าว ส่งผลต่อการปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
- ควรดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

6. การอนุมัติผลการประเมิน

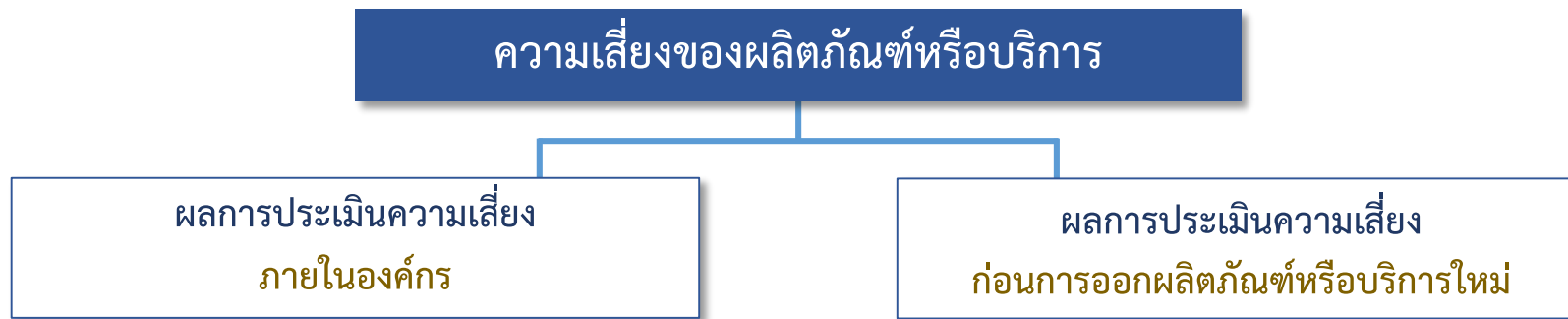


ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนในการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้บริหารที่มีอำนาจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในกรณีดังต่อไปนี้

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



แนวทางการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ



การประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สูง
กลาง
ต่ำ

เพื่อนำไปใช้กำหนดแนวทางในการระบุด่วนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

- ปัจจัยความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้
 - (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้
 - (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้
 - (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ
- ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง
- ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

สามารถนำมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงมาใช้ ได้แก่

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

แนวทางการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TFP ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้

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

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมี **ความเสี่ยงสูง**

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

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มี **ความเสี่ยงต่ำ**

- การประกันวินาศภัย
- กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกิน 50,000 บาทในแต่ละปี หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยครั้งเดียวในจำนวนไม่เกิน 100,000 บาท
- กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิ์ได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้น และไม่มีการสะสมเงินหรือปันผลหรือดอกเบียควบคู่กับการประกันชีวิตนั้น
- การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกค้าจ้างหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย
- ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยกไร่ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีกำกวดวงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- การให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้
 - ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้นหรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
 - ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
 - ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน



แนวทางการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TFP ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

- ไม่ใช้เงินสดเลย 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. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ

- 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

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราวของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทเงินทุน

Finance Company



Deposit



Loan



NPA

แนวทางการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	
1. เงินฝาก	4 (สามารถฝากและถอนเงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน)	4 (สามารถสะสมมูลค่าสูงได้)	1 (ไม่สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศได้ เนื่องจากไม่มีบัตร ATM หรือ application ที่สามารถถอนเงินในต่างประเทศได้)	9	กลาง	สอดคล้อง (สามารถรับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถฝากหรือถอนเป็นเงินสดได้โดยไม่มีวงเงินจำกัดวงเงินในการใช้บริการ)	ไม่สอดคล้อง (1) สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน (2) สามารถสะสมมูลค่าเงินไว้ในบัญชีได้ในจำนวนมาก (3) ไม่สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศและเกิดมูลค่าในต่างประเทศได้	สูง
2. สินเชื่อ โดยมีเงื่อนไขการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์	1 (ไม่สามารถรับสินเชื่อเป็นเงินสด และไม่รับชำระค่าสินเชื่อด้วยเงินสด)	1 (ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่นได้)	1 (ไม่สามารถกดถอนสินเชื่อเป็นเงินสด ณ ตู้เอทีเอ็มในต่างประเทศได้)	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่สามารถรับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากไม่สามารถรับสินเชื่อหรือชำระค่าสินเชื่อเป็นเงินสดได้)	ไม่สอดคล้อง (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน (2) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินไว้ในบัญชีได้ในจำนวนมาก (3) ไม่สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศและเกิดมูลค่าในต่างประเทศได้ ซึ่งมูลค่าการทำธุรกรรม (1) – (3) รวมกันเกิน 50,000 บาทต่อเดือน	กลาง

แนวทางการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ (ต่อ)

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือ นำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	
3. การขายทรัพย์สินรอกการขาย (NPA)								
3.1 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	3 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ ภายในประเทศไทย)	8	กลาง	สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสดมูลค่าสูง โดยไม่จำกัดวงเงิน หรือจำกัดวงเงิน แต่มูลค่าวงเงินที่จำกัดมีมูลค่า มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนเปลี่ยนมือ (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	สูง
3.2 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	1 (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ ภายในประเทศไทย)	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนเปลี่ยนมือ (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง
3.3 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร ราคาต่ำกว่า 5,000,000 บาท	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ ภายในประเทศไทย)	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสด แต่มูลค่า ต่ำกว่า 5,000,000 บาท)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนเปลี่ยนมือ (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

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

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ซึ่งเป็นพิจารณาจากลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการในภาพกว้าง ๆ ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมกับลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ให้บริการ ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ บริษัทเงินทุน

1. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ใช่เงินสด	ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้ เช่น ไม่สามารถใช้เงินสดในการฝากเงิน หรือไม่สามารถถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝากได้ หรือ ไม่สามารถใช้เงินสดชำระค่าสินค้า 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 โดยไม่มีจำกัดวงเงิน 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 ไม่สามารถโอนมูลค่าเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้า ไปยังบัญชีเงินฝากที่ บค. ของบุคคลอื่น หรือบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นได้ เป็นต้น
2 คะแนน	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง	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 โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือไม่จำกัดวงเงิน	สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไข หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ***

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ บริษัทเงินทุน (ต่อ)



3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ

ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ
2 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนด วงเงินไม่สูง	สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรม ที่เป็นครั้งคราว* หรือไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ **
3 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนด วงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรม ที่เป็นครั้งคราว หรือไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ***
4 คะแนน	ได้ โดยไม่จำกัด วงเงิน	สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ โดยไม่มีวงเงินจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับการทำธุรกรรมที่เป็นครั้งคราว หรือเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ ***

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
สำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

*** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
สำหรับการให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานการทำธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เกณฑ์การพิจารณา ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย 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

“ตัวอย่างที่ 1 เงินฝาก”

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

สามารถฝากและถอนเงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน

สามารถสะสมมูลค่าได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน

ไม่สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศได้ เนื่องจากไม่มีบัตร ATM หรือ application ที่สามารถถอนเงินในต่างประเทศได้

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- (4) ธุรกรรมมูลค่ากับบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดในระยะเวลานานสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศ เฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

1. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้
2. กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามช่องทางที่ลูกค้าสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
3. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถฝากเงินหรือเบิกถอนเงินสดโดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการ **จึงสอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสด และสะสมมูลค่าเงินได้ ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

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

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

1. ลูกค้าที่สามารถสมัครใช้บริการเงินฝากได้ เฉพาะลูกค้า ประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลไทย
2. การฝากเงินในรูปแบบของ “ใบรับฝากเงิน (Deposit Receipt)”
3. การเปิดบัญชีลูกค้าต้องมาเปิดบัญชีด้วยตนเองที่บริษัทฯ เท่านั้น
4. เงื่อนไขสำหรับการใช้บริการเงินฝาก ดังนี้
 - 4.1 จำนวนเงินขั้นต่ำในการฝากเงิน 500,000 บาทขึ้นไป ต่อครั้ง
 - 4.2 กำหนดระยะเวลาการฝากเงินขั้นต่ำ 1 ปี ถึง 5 ปี (ไม่สามารถถอนเงินก่อนครบ 1 ปี)
 - 4.3 การฝากเงิน ได้ 2 ช่องทาง ได้แก่ (1) ฝากเงินสด ณ บริษัทฯ และ (2) โอนเงิน/ฝากเช็ค เข้าบัญชีธนาคารของบริษัทฯ
 - 4.4 ไม่มีบัตร ATM หรือ Application เพื่อใช้ในการถอนเงิน โอนเงิน หรือชำระค่าสินค้าและบริการ
 - 4.5 การจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก บริษัทฯ จะโอนเข้าบัญชีธนาคารหรือจ่ายเป็นเช็ค
 - 4.6 การถอนเงินต้องนำไปรับฝากเงินมาที่บริษัทฯ เพื่อถอนเป็นเงินสด หรือโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร
5. ไม่มีบริการจำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมของลูกค้าต่อเดือน

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“ตัวอย่างที่ 2 สินเชื่อ (โดยมีเงื่อนไขการรับจํานองอสังหาริมทรัพย์)”



ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

ไม่สามารถรับสินเชื่อเป็นเงินสด และไม่รับชำระค่าสินเชื่อด้วยเงินสด

ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่นได้

ไม่สามารถกดถอนสินเชื่อเป็นเงินสด ณ ตู้เอทีเอ็ม ในต่างประเทศได้

รายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- สามารถสมัครใช้บริการสินเชื่อ โดยมีเงื่อนไขการรับจํานองอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการขอสินเชื่อขึ้นอยู่กับพิจารณาของบริษัทฯ และที่ลูกค้ายื่นขอ
- ไม่สามารถรับเงินสินเชื่อเป็นเงินสด
- สินเชื่อจะโอนเข้าบัญชีธนาคาร หรือโอนไปชำระค่างวดค้ำยืมจากสถาบันการเงินตามที่ลูกค้าแจ้ง โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อของลูกค้า
- ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่นได้
- วิธีการชำระเงินค่างวดสินเชื่อ ได้แก่
 - ชำระด้วยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัทฯ
 - ชำระโดยหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit)
 - ชำระผ่านเครื่อง ATM ของธนาคารที่มีบัญชี
 - ชำระผ่าน Mobile Banking หรือ Internet Banking
 - ชำระด้วยเช็ค
- วงเงินในการใช้บริการ ไม่จำกัดวงเงิน

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ❌ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป)
- ❌ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ❌ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ❌ (4) ธุรกรรมการค้าลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ไม่สามารถรับสินเชื่อและชำระค่าสินเชื่อด้วยเงินสด จึงไม่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยเรื่อง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง นอกจากนี้ ยังไม่สอดคล้องกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วย

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ✅ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✅ (2) ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่างวดหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ✅ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ❌ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

มูลค่าในการทำธุรกรรมการรับเงินและชำระค่างวดสินเชื่อดังกล่าวเกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน จึงไม่สอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

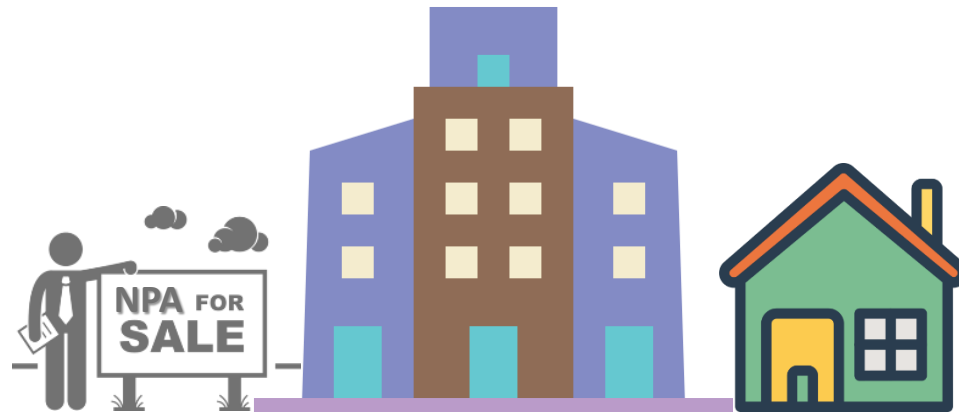
กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

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

ตัวอย่างที่ 3 : การขายทรัพย์สินนรอกการขาย (NPA)



ตัวอย่าง การแบ่งกลุ่มทรัพย์สินรอการขาย (NPA)

สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : การขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA)



ก่อนที่จะเริ่มประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์ การขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ควรมีการจัดกลุ่มทรัพย์สินรอการขาย โดยจำแนกตามประเภทของทรัพย์สิน เพื่อให้สามารถพิจารณาลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และเงื่อนไขในการให้บริการของทรัพย์สินแต่ละประเภท ได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งจะช่วยให้ผลการประเมินความเสี่ยงฯ มีความถูกต้อง ยกตัวอย่างเช่น

กลุ่มของทรัพย์สินรอการขาย	ประเภทของทรัพย์สิน
1. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย 	เช่น คอนโดมิเนียม บ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์โฮม ทาวน์เฮ้าส์ เป็นต้น
2. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ 	เช่น อาคารสำนักงาน โรงแรม ตลาด อาคารพาณิชย์ เป็นต้น
3. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม 	เช่น โรงงาน ลังปลุกสร้างอื่น ๆ ที่อยู่ในนิคมอุตสาหกรรม เป็นต้น
4. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร 	เช่น ที่นา ไร่ สวน หรือที่ดินที่จัดให้เป็นพื้นที่สำหรับทำเกษตรกรรมโดยเฉพาะ เป็นต้น

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : การขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA)

1. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ใช่เงินสด	ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม เช่น ไม่รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด เป็นต้น
2 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน * เช่น รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน
3 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ** เช่น รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน
4 คะแนน	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน เช่น รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน หรือจำกัดวงเงินเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่กำหนดเกณฑ์การพิจารณาวงเงินสำหรับการโอนเงิน หรือฝาก-ถอนเงินระหว่างประเทศ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

2. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ (เนื่องจากทรัพย์สินรอขาย สามารถโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่ผู้ซื้อได้ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน จึงไม่ตรงกับเกณฑ์คะแนนในข้อนี้)
2 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ	ธุรกรรมการซื้อ/ขาย สหกรณ์ทรัพย์หรือสหกรณ์ทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ต่ำ ยกตัวอย่างเช่น สหกรณ์ทรัพย์หรือสหกรณ์ทรัพย์ ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นสหกรณ์ทรัพย์หรือสหกรณ์ทรัพย์ที่มีผู้ซื้อ/ขายเฉพาะกลุ่ม เช่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ เพื่อการอุตสาหกรรมเพื่อการเกษตร เป็นต้น
3 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง - ปานกลางค่อนข้างสูง	ธุรกรรมการซื้อ/ขาย สหกรณ์ทรัพย์หรือสหกรณ์ทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ปานกลาง - ปานกลางค่อนข้างสูง ยกตัวอย่างเช่น สหกรณ์ทรัพย์หรือสหกรณ์ทรัพย์ ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นสหกรณ์ทรัพย์หรือสหกรณ์ทรัพย์ที่เป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไป เช่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย เป็นต้น
4 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องสูง	ธุรกรรมการซื้อ/ขาย สหกรณ์ทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย สูง ยกตัวอย่างเช่น สหกรณ์ทรัพย์ที่ไม่ต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นสหกรณ์ทรัพย์ที่เป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไปสูง (มีผู้สนใจซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เป็นจำนวนมาก) เช่น ทองคำ เป็นต้น

หมายเหตุ: ข้อมูลสภาพคล่อง ให้พิจารณาจากข้อมูลสถิติการขายทรัพย์สินแต่ละประเภทที่สามารถขายได้

ที่มีจำนวน/มูลค่า มากที่สุด ไปจนถึงน้อยที่สุด เพื่อนำมากำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงในปัจจุบันที่ 2 นี้

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : การขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) (ต่อ)



3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ

ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ
2 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนด วงเงินไม่สูง	สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน *
3 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนด วงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน **
4 คะแนน	ได้ โดยไม่จำกัด วงเงิน	สามารถใช้ในต่างประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่กำหนดเกณฑ์การพิจารณาวงเงิน
สำหรับการโอนเงิน หรือฝาก-ถอนเงินระหว่างประเทศ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน
500,000 บาท ต่อเดือน ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

เกณฑ์การพิจารณา ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (3)

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

พิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมการซื้อขาย

สังหาริมทรัพย์ หรือ อสังหาริมทรัพย์ ด้วยเงินสด

ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป



หมายเหตุ: อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่กำหนดวงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป
ประกอบกับพิจารณาข้อมูลสถิติการยึดและอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ซึ่งผู้กระทำความผิดมีการฟอกเงินผ่านอสังหาริมทรัพย์เป็นจำนวนมาก



ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“การขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) : อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ”

ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
4	3	1	8	กลาง	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	สูง

รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยมีราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป และไม่มีบริการผ่อนชำระ ดังนั้น จึงมีการชำระเงินภายในครั้งเดียว ไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งเกินกว่า 500,000 บาท

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไป จึงมีสภาพคล่องปานกลาง โดยสามารถโอนเปลี่ยนมือจากบริษัท (ผู้ขาย) ไปยังผู้ซื้อได้

ขายทรัพย์สินรอการขายที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทยเท่านั้น

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ดูกรมซื้อขายอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป)
- (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอน หรือผู้รับโอน
- (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- (4) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- (2) ไม่ใช้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

1. จำกัดประเภทของการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น ขายเฉพาะ NPA ภายในประเทศ
2. กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
3. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

1. ขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) คือ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย
2. ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป
3. เป็นทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทยเท่านั้น
4. เงื่อนไขในการให้บริการ ดังนี้
 - 4.1 ช่องทางรับชำระเงิน ได้แก่ 1) สำนักงานใหญ่ หรือ 2) สาขาของบริษัท
 - 4.2 วิธีการชำระเงิน ได้แก่ 1) เงินสด หรือ 2) เช็ค
 - 4.3 วงเงินในการใช้บริการ ไม่จำกัดวงเงิน (ขึ้นอยู่กับราคาของทรัพย์สินรอการขาย (NPA))
5. ไม่มีบริการผ่อนชำระ
6. บริษัทจะโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่ผู้ซื้อ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน
7. บริษัทและผู้ซื้อจะลงนามในสัญญาจะซื้อจะขาย โดยผู้ซื้อจะชำระเงินมัดจำให้แก่บริษัท และจะชำระเงินส่วนที่เหลือตามสัญญาจะซื้อจะขายในวันที่โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้กับผู้ซื้อที่สำนักงานที่ดิน

รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยที่ขายนั้น มีราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป และไม่มีบริการผ่อนชำระ ดังนั้น จึงสามารถที่จะชำระด้วยเงินสดภายในครั้งเดียว ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป **จึงสอดคล้องกับ**ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยเรื่อง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูงที่กำหนดเกณฑ์ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป

สามารถโอนทรัพย์สินรอการขายให้แก่ผู้ซื้อได้ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้องกับ**ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

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

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“การขายทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) : อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ราคาตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ”

ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	
1	2	1	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

ไม่รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอกการขายด้วยเงินสด โดยกำหนดให้ต้องชำระด้วยเช็คหรือโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งมีผู้ซื้อ/ขาย เฉพาะกลุ่ม จึงมีสภาพคล่องต่ำ โดยสามารถโอนเปลี่ยนมือจากบริษัท (ผู้ขาย) ไปยังผู้ซื้อได้

ขายทรัพย์สินรอกการขายที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทยเท่านั้น

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- ขายทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) คือ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์
- ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป
- เป็นทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทยเท่านั้น
- เงื่อนไขในการให้บริการ ดังนี้
 - ช่องทางรับชำระเงิน ได้แก่ 1) สำนักงานใหญ่ 2) สาขาของบริษัท และ 3) ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ
 - วิธีการชำระเงิน ได้แก่ 1) เช็ค และ 2) โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท
 - วงเงินในการใช้บริการ ไม่จำกัดวงเงิน (ขึ้นอยู่กับราคาของทรัพย์สินรอกการขาย (NPA))
- ไม่มีบริการผ่อนชำระ
- บริษัทจะโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ให้แก่ผู้ซื้อ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน
- บริษัทและผู้ซื้อจะลงนามในสัญญาจะซื้อจะขาย โดยผู้ซื้อจะชำระเงินมัดจำให้แก่บริษัท และจะชำระเงินส่วนที่เหลือตามสัญญาจะซื้อจะขายในวันที่โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ให้กับผู้ซื้อที่สำนักงานที่ดิน

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ธุรกรรมซื้อขายอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป)
- (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- (4) ธุรกรรมการค้าลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ไม่รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอกการขายด้วยเงินสด **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยเรื่องผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง ที่กำหนดเกณฑ์ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป นอกจากนี้ยังไม่สอดคล้องกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วย

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

สามารถโอนทรัพย์สินรอกการขายให้แก่ผู้ซื้อได้ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดประเภทของการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น ขายเฉพาะ NPA ภายในประเทศ
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

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

การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร



การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

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

ปัจจัย	แนวทางในการพิจารณา	ประกาศสำนักงาน ป.ง. ที่เกี่ยวข้อง
<p>1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้ำ - พื้นที่หรือประเทศ - ผลิตภัณฑ์หรือบริการ - ช่องทางในการให้บริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำทั้งหมดภายในองค์กรที่ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงไว้ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ป.ง. - พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ 2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้ 3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในพื้นที่ต่างประเทศ พิจารณาความเสี่ยงโดยคำนึงถึงการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้ำ (Non face to face) และแบบพบหน้าลูกค้ำ (face to face) 	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

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

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผล ความเสี่ยง
	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				สรุปผล ความเสี่ยง
	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

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

พื้นที่ที่มีความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กรมีความเสี่ยงสูงขึ้นไป ดังนี้

1. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศหรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น พื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ
2. พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

นอกจาก 1. - 2. อาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสำหรับปัจจัยพื้นที่หรือประเทศอีกด้วยได้

- (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 ป.ป.ง. กำหนด	4

หมายเหตุ : ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงเชิงพื้นที่ตามตารางนี้ สามารถนำไปใช้กับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านำปัจจัยเชิงพื้นที่ได้

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	
1. เงินฝาก	4 (สามารถฝากและถอนเงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน)	4 (สามารถสะสมมูลค่าสูงได้)	1 (ไม่สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศได้ เนื่องจากไม่มีบัตร ATM หรือ application ที่สามารถถอนเงินในต่างประเทศได้)	9	กลาง	สอดคล้อง (สามารถรับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากสามารถฝากหรือถอนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง โดยไม่มีการจำกัดวงเงินในการใช้บริการ)	ไม่สอดคล้อง (1) สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน (2) สามารถสะสมมูลค่าเงินไว้ในบัญชีได้ในจำนวนมาก (3) ไม่สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศและเกิดมูลค่าในต่างประเทศได้	สูง
2. สินเชื่อ โดยมีเงื่อนไขการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์	1 (ไม่สามารถรับสินเชื่อเป็นเงินสด และไม่รับชำระค่าสินเชื่อด้วยเงินสด)	1 (ไม่สามารถโอนวงเงินสินเชื่อให้แก่บุคคลอื่นได้)	1 (ไม่สามารถกดถอนสินเชื่อเป็นเงินสด ณ ตู้เอทีเอ็มในต่างประเทศได้)	3	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่สามารถรับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง เนื่องจากไม่สามารถรับสินเชื่อ หรือชำระค่าสินเชื่อเป็นเงินสดได้)	ไม่สอดคล้อง (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนเงินสดได้ไม่จำกัดวงเงิน (2) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินไว้ในบัญชีได้ในจำนวนมาก (3) ไม่สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศและเกิดมูลค่าในต่างประเทศได้ ซึ่งมูลค่าการทำธุรกรรม (1) – (3) รวมกันเกิน 50,000 บาทต่อเดือน	กลาง

ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ (ต่อ)

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่อาจมีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	
3. การขายทรัพย์สินรอกการขาย (NPA)								
3.1 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	3 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ ภายในประเทศไทย)	8	กลาง	สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสดมูลค่าสูง โดยไม่ จำกัดวงเงิน หรือจำกัดวงเงิน แต่มูลค่าวงเงินที่จำกัดมีมูลค่า มากกว่า 5,000,000 บาทขึ้นไป)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนเปลี่ยนมือ (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	สูง
3.2 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	1 (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ ภายในประเทศไทย)	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนเปลี่ยนมือ (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง
3.3 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร ราคาต่ำกว่า 5,000,000 บาท	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ ภายในประเทศไทย)	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสด แต่มูลค่า ต่ำกว่า 5,000,000 บาท)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนเปลี่ยนมือ (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

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

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ซึ่งเป็นพิจารณาจากลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการในภาพกว้าง ๆ ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมกับลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีหน้าที่รายงานฯ ให้บริการ ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร

การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงของช่องทางในการให้บริการ

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

การกำหนดมาตรการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน



ประกอบด้วย

สถาบันการเงินต้องกำหนดมาตรการการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ



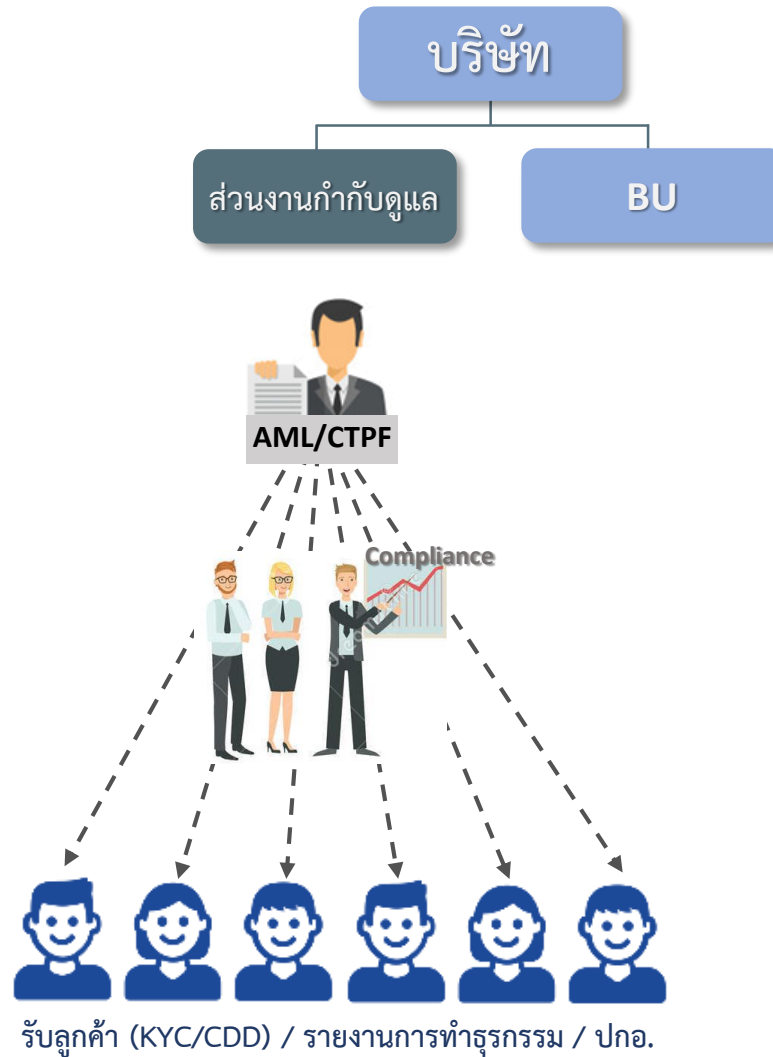
- 1 กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย
- 2 กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน
- 3 กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- 4 กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

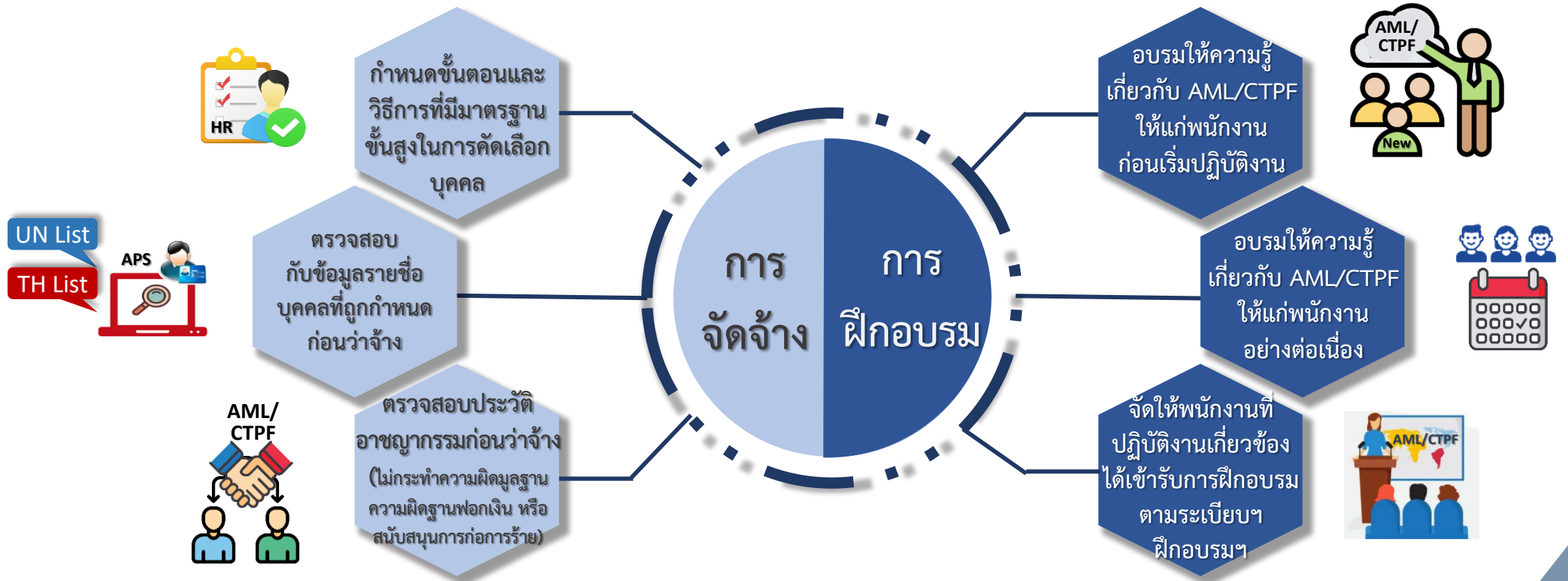
1 กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล ให้มีส่วนงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแล

2 กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และกฎหมาย ด้าน AML/CTPF

3 กำหนดเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และกฎหมายด้าน AML/CTPF และทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ป.ง. เช่น ประสานแจ้งข้อมูล สอบถาม/หารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นต้น
หมายเหตุ: ควรจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย



การจัดจ้างและการฝึกอบรม



 ต้องจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม
ไว้ในสถานประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

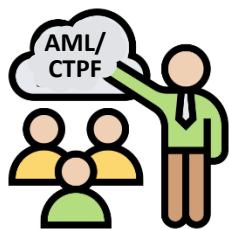
ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

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

ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร
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

★การฝึกอบรมเพิ่มเติมกรณีมีเหตุผลความจำเป็นเพื่อ ประโยชน์

มีกฎหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการรายงานการทำธุรกรรม
การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ
ลูกค้า 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 ระยะเวลาารวมตลอดหลักสูตร 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 ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภายในองค์กรและสอดคล้องตามกฎหมายที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน
ทั้งนี้ อาจกำหนดวิธีการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรด้วย

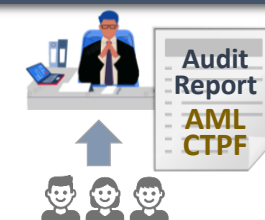


Audit Plan

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CTPF สรุปประเด็นที่ตรวจพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

รายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ต่อผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบ
เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายในดังกล่าว และสั่งการให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขต่อไป



ติดตามการดำเนินการแก้ไขตามผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขเป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว



การฟังพยานบุคคลที่สาม

การฟังพยาน
บุคคลที่สาม



“ฟังพยานบุคคลที่สาม” หมายความว่า การที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ฟังพยานสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งเป็นบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

ฟังพยานได้เฉพาะกระบวนการ 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



สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 มีหน้าที่ต้องกำกับดูแลให้สำนักงานสาขาและบริษัทในเครือ ซึ่งไม่ว่าจะตั้งอยู่ในต่างประเทศหรือในประเทศไทย ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเคร่งครัด

การกำกับดูแลและกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ

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

นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขา และบริษัทในเครือ



การกำกับดูแลและกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ

4 กำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการในกรณีที่มีข้อกำหนดแตกต่างกันของสองประเทศกรณีที่มีบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่แตกต่างกันระหว่างประเทศไทย กับพื้นที่หรือประเทศที่สำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่

5 กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

ต้องกำหนดให้มีมาตรการในการรักษา
ความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลตาม (5)
อย่างเคร่งครัดและห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริง
หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้
ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว

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

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

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

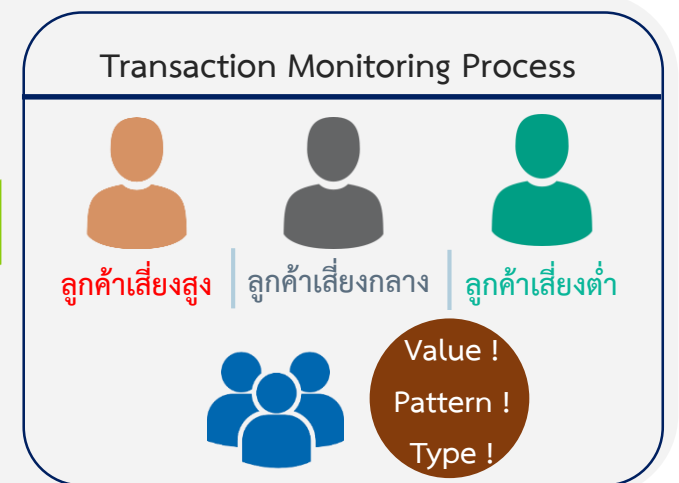
- 1** กรณีที่สถาบันการเงิน ตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง แล้วสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน หรือการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2** กรณีที่สถาบันการเงิน ไม่สามารถดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ไม่สามารถระบุ BO และพิสูจน์ทราบ BO ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและ BO ของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่สามารถขอวัตถุประสงค์ในการทำธุรกิจจากลูกค้า ไม่สามารถตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า
- 3** กรณีที่สถาบันการเงิน มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะทำให้ลูกค้า หรือผู้ที่มาจะเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

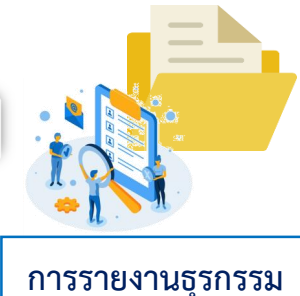
การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มีคุณภาพ

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการเฝ้าระวัง ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ
การทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ



AMLO



การรายงานการทำธุรกรรม

ประเภทการรายงานการทำธุรกรรม

วงเงินที่กำหนดให้รายงาน

ยกตัวอย่างเช่น

ธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- กรณีที่บริษัทให้ลูกค้ากู้ยืมเงิน (อนุมัติสินเชื่อ) และส่งมอบเงินสดให้ลูกค้าตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป
- กรณีที่บริษัทคืนเงินสดแก่ลูกค้าตามกำหนดเวลา หรือเมื่อลูกค้าทวงถาม ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป

ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

- กรณีที่มีการขายทรัพย์สินรอการขาย เช่น ที่ดิน โดยที่ดินดังกล่าวมีราคาประเมิน หรือราคาขาย ตั้งแต่ 5 ล้านบาท ขึ้นไป เป็นต้น (โดยให้ยึดที่ราคาสูงสุด)
- กรณีการให้สินเชื่อโดยมีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์เป็นยานพาหนะหรือเครื่องจักรรวมกันที่มีราคาประเมินอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างรวมกันตั้งแต่ 5 ล้านบาท ขึ้นไป

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ไม่กำหนดวงเงิน

ธุรกรรมที่ตรงกับคำนิยามตาม มาตรา 3 ของ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ได้แก่ เป็นธุรกรรมที่มีเจตนาหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

แบบรายงานการทำธุรกรรม



แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การรายงานธุรกรรม

แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดให้ใช้แบบ ปปง. 1-01

แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินให้ใช้แบบ ปปง. 1-02

แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ใช้แบบ ปปง. 1-03



ข้อควรระวัง



รายงานให้ถูกแบบ



กรอกข้อมูลให้ครบถ้วน



ห้ามเปิดเผยให้ลูกค้าทราบ

การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

STR

ข้อแนะนำการจัดทำรายงาน “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
สำหรับบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์



ข้อควรระวังและข้อห้าม ในการรายงานการทำธุรกรรม

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

ระยะเวลาและวิธีการรายงานการทำธุรกรรม

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรม

การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (2 รอบรายงาน)



รอบที่ 1

ธุรกรรมที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15

ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 22 ของเดือน)

รอบที่ 2

ธุรกรรมที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน

ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)



การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



วิธีการส่งรายงานธุรกรรม



1 ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.

2



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ

3



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ตามกฎหมายว่าด้วย
ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ระบบ AERS และ ERS

การเก็บรักษาข้อมูล



วิธีการเก็บรักษาเอกสาร



เอกสารกระดาษ



ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

- ต้องเก็บรักษาข้อมูลให้อยู่ในสภาพที่พร้อมตรวจสอบ
- สามารถนำส่งข้อมูลเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ในทันทีเมื่อได้รับการแจ้งจากสำนักงาน ปปง.



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 เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]
 - ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกำหนดโทษ

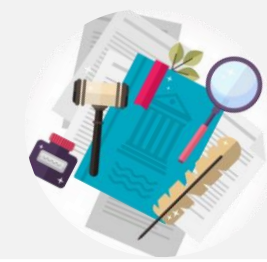


มาตรา 66



- (1) ฝ่าฝืนมาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
 - (2) หรืออาจู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกำหนดโทษ ปกอ.



❑ ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด

➤ ต้องระวางโทษ**ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่** หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



❑ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

➤ ต้องระวางโทษ**ปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่** หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



ระบบสารสนเทศของสำนักงาน ปปง.

ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



AERS Upgrade 2015

AMLO Electronic Reporting System

AERS

ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสถาบันการเงิน

AMLO Electronic Reporting System

สำหรับรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.



ปปง.

AMLO Person Screening System: APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่กำหนด

APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

AMLO Person Screening System

สำหรับตรวจสอบรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด



ปปง.

ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ATS

ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

AMLO Training System

สำหรับฝึกอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF แบบ E-learning



Information system to coordinate transaction reports
(AMLO Financial Information Cooperation System: AMFICS)

AMFICS

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศประสานข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

AMLO Financial Information Cooperation System

สำหรับ รับ-ส่งข้อมูลกับสำนักงาน ปปง.



ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน
Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System (AMRAC)

AMRAC

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน

AMLO Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

สำหรับนำส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยงฯ ด้าน ML/TPF ต่อสำนักงาน ปปง. (ตามรอบระยะเวลาที่แจ้ง)

หมายเหตุ : สามารถเข้าสู่ระบบต่าง ๆ ได้ผ่านช่องทางเว็บไซต์กองกำกับและตรวจสอบ <https://sed.amlo.go.th/> หรือเว็บไซต์ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1 <https://ses1.amlo.go.th/>

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

กฎหมาย

กองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน



ติดต่อ
กองกำกับและตรวจสอบ
สำนักงาน ปปง.
Line Official



website: กองกำกับและตรวจสอบ

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

website: ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1

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





Q & A