

ที่ ปง ๐๐๐๓.๒/๕๔๑๒



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๒๒

กันยายน ๒๕๖๒

เรื่อง ขอรทราบแนวทางการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงกลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่มีความเสี่ยงต่ำ

เรียน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

อ้างถึง หนังสือธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ ปฟง.กก. ๖๗๕๖/๒๕๖๑ ลงวันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๖๑

สิ่งที่ส่งมาด้วย บันทึกการตอบข้อหารือ เรื่องเสร็จที่ กส. ๔/๒๕๖๒

ตามหนังสือที่อ้างถึง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้ขอให้ สำนักงานป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) พิจารณาประเด็นแนวทางการประเมินและจัดระดับความเสี่ยง
กลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่มีความเสี่ยงต่ำ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาประเด็นที่ธนาคารฯ หรือข้างต้นเสร็จแล้ว รายละเอียดปรากฏ
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ

โทร. ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๗๒ (กานติมา)

โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๔๓



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

เรื่องเสร็จที่ กส. ๕/๒๕๖๒

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง ขอทราบแนวทางการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงกลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่มีความเสี่ยงต่ำ

ที่มาของเรื่อง

ด้วยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือ ที่ ปฟง.กก. ๖๗๕๖/๒๕๖๑ ลงวันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๖๑ ขอทราบแนวทางการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงกลุ่มลูกค้านิติบุคคลที่มีความเสี่ยงต่ำ

ประเด็นข้อหารือที่ต้องพิจารณา

ตามที่กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ กำหนดให้สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้ลูกค้าที่มีปัจจัยหรือลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำซึ่งหมายรวมถึง

(๑) ลูกค้าที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชนหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

(๒) ลูกค้าที่เป็นมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถมูลนิธิ สายใจไทย

(๓) ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

(๓.๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารตามที่ได้มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

(๓.๒) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๓.๓) บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

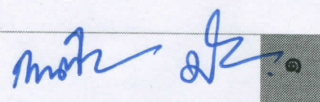
(๓.๔) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๓.๕) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า

(๓.๖) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓.๗) บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

(๓.๘) นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

- กระทรวงศึกษาธิการ เป็นส่วนราชการและเป็นลูกค้ากลุ่มความเสี่ยงต่ำตามประกาศฯ มีข้าราชการที่เป็นผู้บริหารสูงสุดคือ ปลัดกระทรวง ซึ่งถือเป็น “บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” กระทรวงศึกษาธิการ ยังคงเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

- มหาวิทยาลัยของรัฐ เป็นส่วนราชการและเป็นลูกค้ากลุ่มความเสี่ยงต่ำตามประกาศฯ มีข้าราชการที่เป็นผู้บริหารสูงสุดคือ อธิการบดี ซึ่งถือเป็น “บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” มหาวิทยาลัยของรัฐ ยังคงเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

แต่อย่างไรก็ตามปัจจัยความเสี่ยงต่ำข้างต้น มิใช่ปัจจัยเด็ดขาด หากผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม พบว่า กลุ่มนิติบุคคลกลุ่มความเสี่ยงต่ำตามประกาศของสำนักงาน ป.ง. มีปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจทำให้มีความเสี่ยงสูงขึ้น เช่น มีลักษณะการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ หรือมีข้อมูลบ่งชี้ว่านิติบุคคลดังกล่าวเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม อาจพิจารณาพบทวนความเสี่ยงของลูกค้าให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ควรจะเป็น

ทั้งนี้ หากกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม พบว่า บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ไม่ว่าจะเป็นระดับในประเทศ ต่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศมาทำธุรกรรมในนามส่วนตัว ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ต้องกำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวอยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง เนื่องจากตามข้อมูลของมาตรฐานสากลพบว่า กลุ่มบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง เป็นกลุ่มที่มีโอกาสกระทำความผิดเกี่ยวกับการทุจริต และการรับสินบนมากที่สุด จึงเป็นบรรทัดฐานว่า ปัจจัยเรื่อง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ต้องได้รับการตรวจสอบอย่างเข้มข้นอยู่ในกลุ่มลูกค้าเสี่ยงสูงเสมอ ไม่ว่าจะใช้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือช่องทางการให้บริการที่มีความเสี่ยงระดับใดก็ตาม

(นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพนธ์)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กันยายน ๒๕๖๒