

การเข้าแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ (Visit)

กลุ่มธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1

(ปรับปรุงเพิ่มเติม ณ วันที่ 19 ธ.ค. 2566)



วัตถุประสงค์ในการเข้าแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย



บริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน ประเภท “สถาบันการเงิน” ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
จึงทำให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สำนักงาน ปปง. โดย กองกำกับและตรวจสอบ ได้เพิ่มกระบวนการในการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม
ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยเพิ่มกระบวนการเข้าแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Visit) ให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม
โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

- ✓ เพื่อเป็นการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นอกเหนือจากการอบรมหรือเผยแพร่ให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายฯ ให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกระบวนการปกติ
- ✓ เพื่อเป็นการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางและขั้นตอนในทางปฏิบัติที่เหมาะสมสำหรับกลุ่มธุรกิจ
- ✓ เพื่อดำเนินการเก็บข้อมูลธุรกิจและข้อมูลความรู้และการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม เพื่อนำมาเป็นข้อมูลประกอบการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต่อไป

หน้าที่ บบส.

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)



การกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน

และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูง

** ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด



1 หลักการ
และวัตถุประสงค์

2 คำจำกัดความ

3 หน้าที่และ
ความรับผิดชอบ

4 สารสำคัญของนโยบายฯ
ด้าน AML/CTPF

5 สารสำคัญของนโยบายฯ
ด้าน CTFP



ต้องจัดให้มีแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือ
เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ



ต้องกำหนดแผนในการพัฒนาและ
ปรับปรุงนโยบาย และแนวทาง หรือ
วิธีการ หรือคู่มือ ให้ได้รับการทบทวน
เป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน
อยู่เสมอ



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

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



การกำหนดคู่มือการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

การพึงพาบุคคลที่สาม

การกำกับดูแลและนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ

- กำหนดประเภทข้อมูลที่สามารถใช้ร่วมกันได้
- กำหนดมาตรการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล

มาตรการควบคุมภายใน

- กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล
- กำหนดกลไกตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
- กำหนดกระบวนการคัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้าง
- กำหนดกระบวนการฝึกอบรมพนักงาน

การเก็บรักษาข้อมูล

- กำหนดประเภทข้อมูลที่ต้องจัดเก็บ
- กำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูล
- กำหนดวิธีการเก็บรักษาข้อมูล

การรายงานการทำธุรกรรม

- กำหนดประเภทธุรกรรมที่ต้องรายงาน
- กำหนดแบบ ระยะเวลา ในการรายงาน
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบธุรกรรม
- กำหนดกระบวนการอนุมัติรายงานธุรกรรม



การประเมินและบริหารความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF)



1. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ภายในองค์กร →



2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของ
ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการ →



3. การประเมินและบริหารความเสี่ยงของ ลูกค้า →

3.1 ก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ



4. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของ ลูกค้า →

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

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

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



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

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

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

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

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

ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านลูกค้าความเสี่ยงสูง

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

ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด อาจพิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง โดยอาจไม่ต้องพิจารณาลูกค้าความเสี่ยงอื่น

ทั้งนี้ การกำหนดเกณฑ์การพิจารณาสัดส่วนที่เหมาะสมควรพิจารณาถึงความเสี่ยงที่องค์กรสามารถรับได้ ซึ่งส่วนใหญ่หากองค์กรมีความเข้มแข็งในการปฏิบัติตามกฎหมายสูง (Level of Control) จะมีมาตรการรองรับลูกค้าความเสี่ยงสูงได้มากกว่า

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

พื้นที่ที่มีความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กรมีความเสี่ยงสูงขึ้น มีดังนี้

1. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศหรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น พื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ
2. พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

นอกจาก 1. - 2. อาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสำหรับปัจจัยพื้นที่หรือประเทศอีกด้วยก็ได้

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

ตัวอย่างการกำหนดค่าความเสี่ยงเชิงพื้นที่

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

หมายเหตุ : ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงเชิงพื้นที่ตามตารางนี้ สามารถนำไปใช้กับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบันเชิงพื้นที่ได้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้

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

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

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

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง

ค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 1 - 4 คะแนน

1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

- | | |
|--------------------------------------|---------|
| - 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. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ

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

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

1. โอนเงิน หรือฝาก-ถอนเงินระหว่างประเทศ

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

ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน

ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายเงินสดหรือไม่

2. ปัจจัยการโอนเปลี่ยนมือ ธุรกิจการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือ

ธุรกิจการซื้อขายสินค้ากับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อครั้ง**

ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายเงินสดหรือไม่

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราวของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงผลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
1. การขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA)								
1.1 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	3 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	8	กลาง	สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสดมูลค่าสูง ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่า (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	สูง
1.2 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	1 (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่า (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง
1.3 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร ราคาต่ำกว่า 5,000,000 บาท	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขาย NPA ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสด แต่มูลค่าต่ำกว่า 5,000,000 บาท)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่า (NPA) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง
2. การบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)								
2.1 NPL ที่มีหลักประกัน ราคาต่ำกว่า 5,000,000 บาท	1 (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	3 (สามารถโอนหลักประกันมูลค่าค่อนข้างสูง คืนให้แก่ลูกหนี้ได้ เมื่อชำระหนี้ครบถ้วน)	1 (บริหาร NPL ภายในประเทศไทย)	5	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่า (หลักประกันของ NPL) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง
2.2 NPL ที่มีหลักประกัน ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาท เป็นต้นไป	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	4 (สามารถโอนหลักประกันมูลค่าสูง คืนให้แก่ลูกหนี้ที่ชำระหนี้เต็มจำนวนครบถ้วนภายในครั้งเดียว)	1 (บริหาร NPL ภายในประเทศไทย)	9	กลาง	สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสดมูลค่าสูง ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่า (หลักประกันของ NPL) ได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	สูง

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

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

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ซึ่งเป็นพิจารณาจากลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการในภาพกว้าง ๆ ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมกับลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีผู้มีหน้าที่รายงานฯ ให้บริการ ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.4 ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

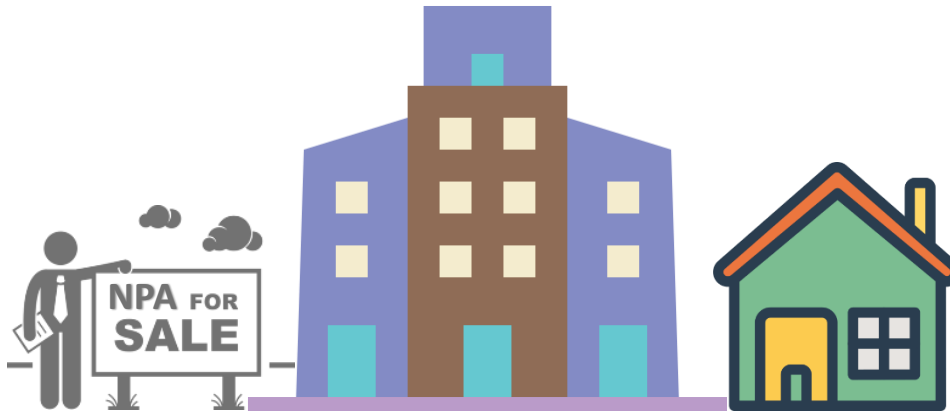
ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ

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

*หมายเหตุ : คะแนนขึ้นอยู่กับความเข้มข้นในของการจัดให้มีมาตรการในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า เช่น มีการใช้ระบบที่มีมาตรฐานรองรับการดำเนินการ เป็นต้น

2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ กลุ่มธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตัวอย่างที่ 1 : NPA



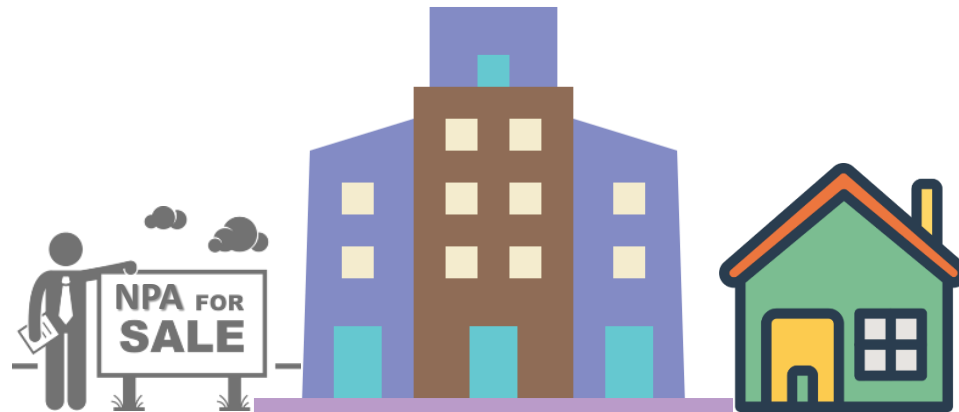
การขายทรัพย์สินรอการขาย

ตัวอย่างที่ 2 : NPL



การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ตัวอย่างที่ 1 : การขายทรัพย์สินรอการขาย (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 สิ่งปลูกสร้างอื่น 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 ไม่รับชำระหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด เป็นต้น
2 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน * เช่น รับชำระหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน
3 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ** เช่น รับชำระหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน
4 คะแนน	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน เช่น รับชำระหนี้ซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วยเงินสด 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 (เนื่องจากทรัพย์สินรอการขาย สามารถโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่ผู้ซื้อได้ เมื่อมีการชำระหนี้ครบถ้วน จึงไม่ตรงกับเกณฑ์คะแนนในข้อนี้)
2 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ	ธุรกรรมการซื้อ/ขาย สหกรณ์ทรัพย์สินหรือสหกรณ์ทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ต่ำ ยกตัวอย่างเช่น สหกรณ์ทรัพย์สินหรือสหกรณ์ทรัพย์สิน ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นสหกรณ์ทรัพย์สินหรือสหกรณ์ทรัพย์สินที่มีผู้ซื้อ/ขายเฉพาะกลุ่ม เช่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ เพื่อการอุตสาหกรรมเพื่อการเกษตร เป็นต้น
3 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง - ปานกลางค่อนข้างสูง	ธุรกรรมการซื้อ/ขาย สหกรณ์ทรัพย์สินหรือสหกรณ์ทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ปานกลาง - ปานกลางค่อนข้างสูง ยกตัวอย่างเช่น สหกรณ์ทรัพย์สินหรือสหกรณ์ทรัพย์สิน ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นสหกรณ์ทรัพย์สินหรือสหกรณ์ทรัพย์สินที่เป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไป เช่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย เป็นต้น
4 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องสูง	ธุรกรรมการซื้อ/ขาย สหกรณ์ทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย สูง ยกตัวอย่างเช่น สหกรณ์ทรัพย์สินที่ไม่ต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นสหกรณ์ทรัพย์สินที่เป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไปสูง (มีผู้สนใจซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เป็นจำนวนมาก) เช่น ทองคำ เป็นต้น

หมายเหตุ: ข้อมูลสภาพคล่อง ให้พิจารณาจากข้อมูลสถิติการขายทรัพย์สินแต่ละประเภทที่สามารถขายได้

ที่มีจำนวน/มูลค่า มากที่สุด ไปจนถึงน้อยที่สุด เพื่อนำมากำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงในปัจจัยที่ 2 นี้

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : การขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) (ต่อ)

3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ



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

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

เกณฑ์การพิจารณา ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

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

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

พิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมการซื้อขาย

สังหาริมทรัพย์ หรือ อสังหาริมทรัพย์ ด้วยเงินสด

ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป



หมายเหตุ: อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่กำหนดวงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว 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 (ดูรายละเอียดในข้อ 1) หรืออสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป)
- ✗ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุโอน หรือผู้รับโอน
- ✗ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ✗ (4) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดประเภทของการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น ขายเฉพาะ NPA ภายในประเทศ
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- ขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) คือ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย
- ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป
- เป็นทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทยเท่านั้น
- เงื่อนไขในการให้บริการ ดังนี้
 - ช่องทางรับชำระเงิน ได้แก่ 1) สำนักงานใหญ่ หรือ 2) สาขาของบริษัท
 - วิธีการชำระเงิน ได้แก่ 1) เงินสด หรือ 2) เช็ค
 - วงเงินในการใช้บริการ ไม่จำกัดวงเงิน (ขึ้นอยู่กับราคาของทรัพย์สินรอการขาย (NPA))
- ไม่มีบริการผ่อนชำระ
- บริษัทจะโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่ผู้ซื้อ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน
- บริษัทและผู้ซื้อจะลงนามในสัญญาจะซื้อจะขาย โดยผู้ซื้อจะชำระเงินมัดจำให้แก่บริษัท และจะชำระเงินส่วนที่เหลือตามสัญญาจะซื้อจะขายในวันที่โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้กับผู้ที่สำนักงานที่ดิน

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 หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
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 (ดูรายการข้อขาย สังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป)
- ☒ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุโอนหรือผู้รับโอน
- ☒ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ☒ (4) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ไม่รับชำระเงินซื้อทรัพย์สินรอกการขายด้วยเงินสด **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยเรื่องผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง ที่กำหนดเกณฑ์ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป นอกจากนี้ ยังไม่สอดคล้องกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วย

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ☒ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ☒ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ☒ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ☒ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 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

ตัวอย่างที่ 2 : การบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)



ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL)



1. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ใช่เงินสด	ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม เช่น ไม่รับชำระหนี้เป็นเงินสด เป็นต้น
2 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนด วงเงินไม่สูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน * เช่น รับชำระหนี้ด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน
3 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนด วงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ** เช่น รับชำระหนี้ด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน
4 คะแนน	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัด วงเงิน	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน เช่น รับชำระหนี้ด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน หรือจำกัดวงเงินเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

2. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้

ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ เช่น กรณีสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกัน จึงไม่สามารถโอนหลักประกัน คืนให้แก่ลูกหนี้ได้ (แต่หากเป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน ซึ่งสามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ คืนให้แก่ลูกหนี้ เมื่อชำระหนี้ครบถ้วนได้ จะไม่ตรงกับเกณฑ์คะแนนในข้อนี้)
2 คะแนน	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไข ยุ่งยาก และ หลักประกันของ สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ มีมูลค่าไม่สูง	สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยาก และเป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันมูลค่าไม่สูง เช่น สามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีมูลค่าไม่สูง คืนให้แก่ลูกหนี้ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยาก กล่าวคือ เมื่อลูกหนี้ได้ผ่อนชำระหนี้ ครบถ้วนตามสัญญา
3 คะแนน	ได้ แต่กำหนดเงื่อนไข ยุ่งยาก และ หลักประกันของ สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ มีมูลค่าค่อนข้างสูง	สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยาก และเป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันมูลค่าค่อนข้างสูง เช่น สามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีมูลค่าค่อนข้างสูง คืนให้แก่ลูกหนี้ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยาก กล่าวคือ เมื่อลูกหนี้ได้ผ่อนชำระหนี้ ครบถ้วนตามสัญญา
4 คะแนน	ได้ ไม่กำหนดเงื่อนไข และหลักประกันของ สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ มีมูลค่าสูง	สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไข และเป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันมูลค่าสูง เช่น สามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีมูลค่าสูง คืนให้แก่ลูกหนี้ที่ชำระหนี้เต็มจำนวนครบถ้วนภายในครั้งเดียว โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใด ๆ

หมายเหตุ: สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันมูลค่าค่อนข้างสูง หมายถึง สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันเป็นสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์
ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,001 - 4,999,999 บาท โดยอ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ
และผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง สำหรับกลุ่มธุรกิจการบริหารสินทรัพย์

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : การบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) (ต่อ)

3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถใช้ในประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ
2 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศได้ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน *
3 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศได้ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน *
4 คะแนน	ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศได้ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เกณฑ์การพิจารณา ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

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

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

พิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมรับชำระหนี้ ด้วยเงินสด
ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป



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

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“การบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มีหลักประกัน **ราคาต่ำกว่า 5 ล้านบาท**”

ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
1	3	1	5	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

ไม่รับชำระหนี้เป็นเงินสด โดยกำหนดให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้แก่บริษัท ด้วยเช็ค หรือโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท หรือชำระหนี้ผ่านจุดให้บริการรับชำระเงินแทนเท่านั้น

สามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ซึ่งมีมูลค่าค่อนข้างสูง คืนให้แก่ลูกหนี้ได้ โดยกำหนดเงื่อนไขว่าเมื่อลูกหนี้ได้ชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา

เป็นการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ภายในประเทศไทยเท่านั้น

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

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

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ✅ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✅ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ❌ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ❌ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดประเภทของการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น ไม่รับชำระหนี้ด้วยเงินสด
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่รับซื้อมาจากธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ
- เป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มีหลักประกัน ราคาต่ำกว่า 5,000,000 บาท
- เป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ภายในประเทศไทย
- เงื่อนไขในการให้บริการ ดังนี้
 - ช่องทางรับชำระหนี้ ได้แก่ 1) สำนักงานใหญ่ 2) สาขาของบริษัท 3) ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ และ 4) ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน
 - วิธีการชำระหนี้ ได้แก่ 1) เช็ค 2) โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท และ 3) Bill Payment
 - วงเงินในการใช้บริการ (วงเงินชำระหนี้) ไม่จำกัดวงเงิน ขึ้นอยู่กับข้อตกลงในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หรือสัญญาประนอมหนี้
 - สามารถชำระหนี้เพื่อปิดหนี้ภายในครั้งเดียว หรือผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ตามข้อตกลงในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หรือสัญญาประนอมหนี้
- บริษัทจะโอนหลักประกันของทรัพย์สินด้อยคุณภาพ (NPL) คืนให้แก่ลูกหนี้ เมื่อมีการชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา

ไม่รับชำระหนี้เป็นเงินสด **จึงไม่สอดคล้อง**กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยเรื่องผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง ที่กำหนดเกณฑ์ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป รวมทั้ง ไม่สอดคล้องกับปัจจัยที่อาจมีความเสี่ยงสูงอื่น ๆ ด้วย

สามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ที่มีมูลค่าค่อนข้างสูงคืนให้แก่ลูกหนี้ได้เมื่อชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาทต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง**กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“การบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มีหลักประกัน ราคาตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป”

ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมาย	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมาย	
4	4	1	9	กลาง	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	สูง

รับชำระหนี้ด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งเป็นหนี้ที่มีหลักประกันราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป โดยลูกหนี้สามารถที่จะชำระหนี้ทั้งหมดได้ภายในครั้งเดียว หรือผ่อนชำระหนี้ ได้เกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน

สามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ซึ่งมีมูลค่าสูง คืนให้แก่ลูกหนี้ที่ชำระหนี้เต็มจำนวนครบถ้วนภายในครั้งเดียวได้

เป็นการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ภายในประเทศไทยเท่านั้น

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ✓ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (รับชำระหนี้ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป)
- ✗ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ✗ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ✗ (4) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ✓ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✓ (2) ไม่ใช้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ✗ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ✗ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดประเภทของการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น จำกัดวงเงินในรับชำระหนี้ด้วยเงินสด
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่รับซื้อมาจากธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ
- เป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มีหลักประกัน ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป
- เป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ภายในประเทศไทย
- เงื่อนไขในการให้บริการ ดังนี้
 - ช่องทางรับชำระหนี้ ได้แก่ 1) สำนักงานใหญ่ หรือ 2) สาขาของบริษัท
 - วิธีการชำระเงิน ได้แก่ 1) เงินสด หรือ 2) เช็ค
 - วงเงินในการใช้บริการ (วงเงินชำระหนี้) ไม่จำกัดวงเงิน ขึ้นอยู่กับข้อตกลงในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หรือสัญญาประนอมหนี้
 - สามารถชำระหนี้เพื่อปิดหนี้ภายในครั้งเดียว หรือผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ตามข้อตกลงในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หรือสัญญาประนอมหนี้
- บริษัทจะโอนหลักประกันของทรัพย์สินด้อยคุณภาพ (NPL) คืนให้แก่ลูกหนี้ เมื่อมีการชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา

รับชำระหนี้ด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งเป็นหนี้ที่มีหลักประกันราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป โดยลูกหนี้สามารถที่จะชำระหนี้ทั้งหมดได้ภายในครั้งเดียว ดังนั้น **จึงสอดคล้อง**กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงในปัจจัยเรื่อง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง ที่กำหนดเกณฑ์ตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป

สามารถโอนหลักประกันของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ที่มีมูลค่าสูง คืนให้แก่ลูกหนี้ได้เมื่อชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าวเกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง**กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า



High
Medium
Low

Customer Risk

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

3.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด

ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานฯ การต้องพิจารณาจัดระดับความเสี่ยงให้ลูกค้า เป็นเสี่ยงสูงทันที มี 2 กรณี ได้แก่

1. ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็น PEPs ต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
2. ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากการทำธุรกรรม เกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งเป็นไปตามประกาศ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

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



3.1.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่กลุ่มความเสี่ยงสูงเด็ดขาดตามที่ได้พิจารณาปัจจัย ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ในข้อ 3.1.1 ซึ่งประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงข้อ 3 (1) กำหนดให้ พิจารณาข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง อาจพิจารณาเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยมีลักษณะดังต่อไปนี้



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1)

ลักษณะของลูกค้า		ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง
1.	ลักษณะตัวบุคคล	1) PEPs ในประเทศ หรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว 2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดโดยสำนักงาน ปปง. จะแจ้งรายชื่อดังกล่าวผ่านระบบ APS 3) ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
2.	ลักษณะการประกอบธุรกิจของลูกค้า	1) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น - ธุรกิจคาสีโนหรือบ่อนการพนัน - ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา - ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ลักษณะของลูกค้า		ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง
2.	ลักษณะการประกอบธุรกิจของลูกค้า (ต่อ)	2) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น - ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปะวัตถุ เครื่องราง ของขลัง - ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ - ธุรกิจนำเข้าบริษัททัวร์ 3) ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ลักษณะของลูกค้า		ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง
3.	พื้นที่ซึ่งเป็นถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือ พื้นที่ในการทำธุรกรรม	1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น FATF ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มี การใช้หรือ ประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ 2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด
4.	กรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล	1) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ 2) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ

กรณีการตรวจสอบพบข้อมูลจากแหล่งอื่น ๆ เช่น สื่อสาธารณะ ฐานข้อมูลภายในองค์กร หรือหน่วยงานราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณี

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

อาจพิจารณาประเมินความเสี่ยงแยกจากปัจจัยข้างต้น แล้วจึงนำไปพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงในปัจจัยอื่น ๆ ต่อไป

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

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

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงของ

ลูกค้า : พิจารณากำหนดค่าคะแนน
ความเสี่ยง (Scoring)



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

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

เมื่อกำหนดค่าน้ำหนักของความเสี่ยงลูกค้าแล้ว อาจกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า โดยพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงด้านพื้นที่* ผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ

3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยง
โดยรวมของลูกค้า



หลักเกณฑ์ :

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

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

* ความเสี่ยงในด้านพื้นที่พิจารณาทั้งความเสี่ยงจากตัวลูกค้า ได้แก่ ภูมิสำเนา สถานที่อยู่อาศัย สถานที่ทำงาน และพื้นที่ที่มีการทำธุรกรรม

4. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

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

■ กระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าต้องดำเนินการอยู่ตลอดเวลา จนกว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าจะยุติลง หรือเมื่อมีการทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวกับลูกค้า



หลักการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ลูกค้า

1. **การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง** ต้องสอดคล้องกับกระบวนการ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
2. **กำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า** ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องกำหนด ให้มีการปรับปรุงความเสี่ยงเมื่อพบว่าข้อมูลของลูกค้ามีความเปลี่ยนแปลง
3. **กำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยง** ตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม โดยให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้มีการ เปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้า
4. **ขั้นตอนการบันทึกข้อมูลการบริหารความเสี่ยง** ควรกำหนดให้มีการบันทึกข้อมูล การปรับปรุงความเสี่ยงแต่ละครั้งของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นข้อมูลทางสถิติขององค์กร และเก็บรักษาไว้ให้มีสภาพพร้อมใช้งาน

ผู้ปฏิบัติ ตาม กฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงในระดับผู้ปฏิบัติตามกฎหมาย และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เฉพาะด้านการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การกำหนดกระบวนการรับลูกค้า



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

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้า

แสดงตน



กระบวนการ
ต่อเนื่อง

การอนุมัติรับลูกค้า



ประกอบด้วย



การประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้นเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า



การตรวจสอบรายชื่อที่ส่งผลต่อการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF



CDD

การตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จ

ก่อนการอนุมัติ

- สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

ลูกค้าที่สร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ลูกค้าที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราว

(1) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(2) เมื่อทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

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

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

(3) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

(4) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า

- ★ การให้บริการ ณ สำนักงาน หรือสาขา หรือตัวแทน ผู้ทำธุรกรรมรายเดียวกัน ภายในสำนักงานหรือสาขาหรือตัวแทน แห่งเดียวกัน ภายในระยะเวลา 1 วัน หรือเวลาทำการ
- ★ การให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ทำธุรกรรม ภายในช่องทางเดียวกัน อุปกรณ์เดียวกัน ภายใน 1 วัน หรือ 24 ชั่วโมง ที่เปิดให้บริการผ่านช่องทางดังกล่าว





แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จาก



ผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร



ผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่

การประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สูง
กลาง
ต่ำ

เพื่อนำไปใช้กำหนดแนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ให้ใช้เฉพาะปัจจัยความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

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

สามารถนำมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงมาใช้ ได้แก่

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

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่จะมีความเสี่ยงต่ำได้ ต้องมีลักษณะที่สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการเสี่ยงต่ำ

ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

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

การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

Identify and verify customers

บุคคลธรรมดา

Natural Person



นิติบุคคล

Legal Person



วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน)



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

หมายเหตุ : ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร หรือผลการประเมินความเสี่ยงก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือบริการใหม่

ข้อเสนอแนะการขออนุญาตใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูล จากบัตรประจำตัวประชาชนแบบเอนกประสงค์ (Smart card)



หน่วยงานเอกชนที่มีความประสงค์จะขอใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชน
สามารถยื่นหนังสือขออนุญาตต่อกรมการปกครอง โดยระบุภารกิจ
หน้าที่ความรับผิดชอบ เหตุผลความจำเป็นและวัตถุประสงค์ในการใช้โปรแกรกดังกล่าว



สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่
02-751 7599 คุณบุญยิ่ง
สำนักงานบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง

วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีใช้หนังสือเดินทาง)



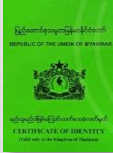
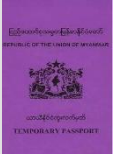
Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)		แบบไม่พบหน้า (NON - Face to Face)	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก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

ใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

ใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 ในกรณีที่ลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทาง
 สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ



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

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการความเสี่ยงกลาง: ให้เลือกใช้เอกสารหรือหลักฐาน จำนวน 2 รายการ จากช่องเอกสารแสดงตน ทั้ง 2 รายการ โดยรายละเอียดเอกสารหรือหลักฐานมีดังนี้

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

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้หนังสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้นั่งสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ในกรณีที่ใช้น้ำสื่อเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

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

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 ในกรณีที่ใช้นั่งสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



วัตถุประสงค์	เอกสารแสดงตน	เอกสารเพิ่มเติมที่น่าเชื่อถือ
11. กรณีนักบวช / ผู้เผยแผ่ศาสนาต่างชาติเข้ามา เพื่อเผยแผ่ศาสนา	(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 วัตถุประสงค์เผยแผ่ศาสนา <u>และ</u> (2) หนังสือรับรองจากองค์กรศาสนา คริสต์ อิสลาม หรือองค์กรศาสนา ของนักบวชนั้น <u>หรือ</u> (3) เอกสารการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน SWIFT Authenticate หรือเอกสาร การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่าน Notary Public

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้นั่งสือเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

เอกสารหรือหลักฐานที่สามารถใช้เพื่อการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ในกรณีที่ใช้น้ำสื่งเดินทางในการแสดงตน แต่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากหนังสือเดินทางได้



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

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

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

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

TEMPORARY

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

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางและความเสี่ยงสูง

TEMPORARY

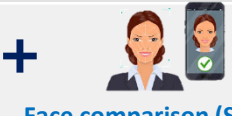
กรณีมีเหตุจำเป็น	มาตรการชั่วคราว		หมายเหตุ
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง <u>กลาง</u>	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยง <u>สูง</u>	
2) กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ได้ เนื่องจากเป็นบัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า	(1)   แจ้งให้ลูกค้าทำบัตรประจำตัวประชาชนใบใหม่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



เช่น บัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่า (รุ่นที่ 1-4)

มาตรการชั่วคราวในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถตรวจสอบเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางและความเสี่ยงสูง

TEMPORARY

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

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

กรณีผู้เยาว์ที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน (กรณีเด็กที่มีอายุต่ำกว่า 7 ปี)



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

กรณีผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน



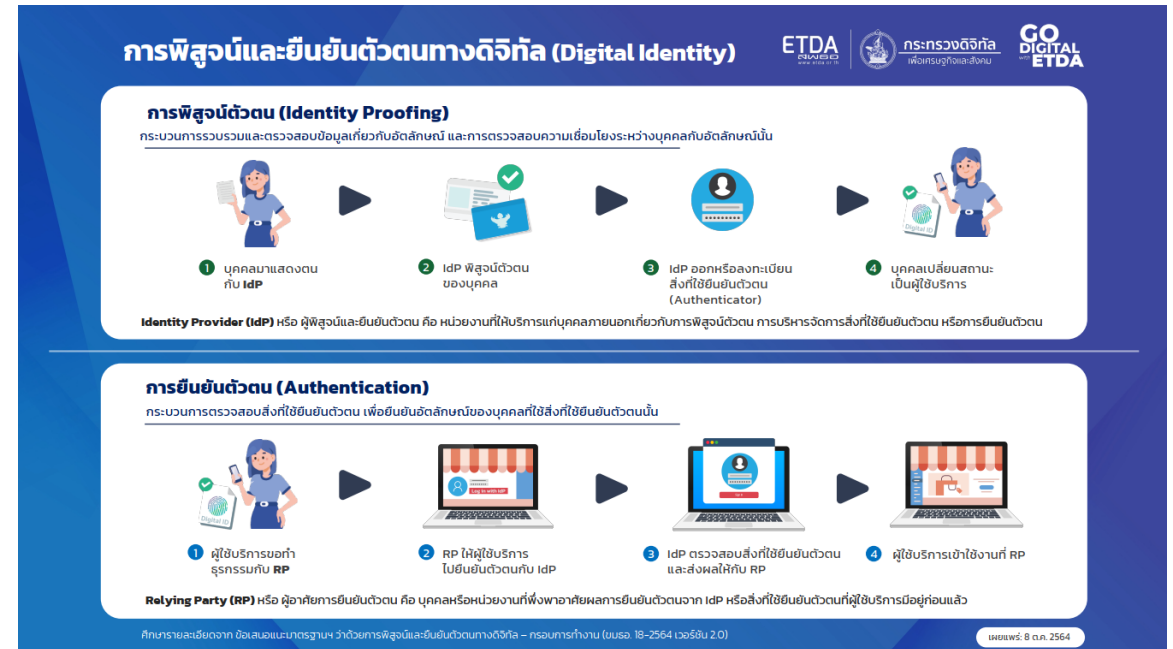
- 1) ขอบัตรประจำตัวคนพิการ และ
- 2) ขอเอกสารที่ออกจากหน่วยงานของรัฐ อย่างน้อย 1 รายการ เช่น ทะเบียนบ้าน ใบขับขี่ หนังสือเดินทาง (Passport) บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประจำตัวพนักงานรัฐวิสาหกิจ ที่มีระบุเลขประจำตัวประชาชน เป็นต้น
- 3) ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตน โดยใช้แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าให้เหมาะสมกับ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

ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวข้างต้น เป็นมาตรการเฉพาะเพื่อขจัดอุปสรรคในการแสดงตนของผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพเท่านั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ จะต้องกำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า เพื่อป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นนำบัญชีของผู้พิการหรือผู้ทุพพลภาพไปใช้ในการกระทำความผิด

แนวทางการพิสูจน์และยืนยันตัวตนบนแพลตฟอร์มกลางที่ได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (เช่น ระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตน National Digital ID (NDID))

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

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



กรณีลูกค้าจะใช้บริการแพลตฟอร์มกลาง ลูกค้าต้องทำการลงทะเบียนเพื่อขอใช้บริการบนช่องทางที่กำหนด โดยต้องผ่านการพิสูจน์ตัวตนตามมาตรฐานทางการ (Identity Assurance Level: IAL) ได้แก่



Dip Chip

ตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของบัตรประจำตัวประชาชน โดยการ Dip Chip



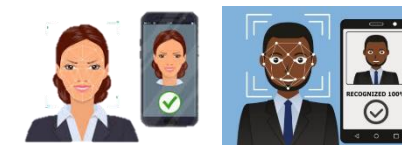
Online DOPA

นำข้อมูลจาก Chip ในบัตรประจำตัวประชาชนไปตรวจสอบกับฐานข้อมูล Online to DOPA



Selfie

ถ่ายภาพใบหน้าลูกค้า



Biometric Comparison

เปรียบเทียบรูปถ่ายกับรูปที่ได้จาก Chip ในบัตรประจำตัวประชาชน ด้วยวิธีการ Biometric

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่ผ่านการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนมาแล้ว

ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ได้ทำการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามประกาศสำนักงาน ปปง. มาแล้ว สามารถบริหารความเสี่ยงโดยให้พิจารณา ดังนี้



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

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล



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

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล และผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้า

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้า



ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า ให้ดำเนินการ ดังนี้

- 1) ตรวจสอบเพื่อทราบว่า ลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริง
- 2) ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ และตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

อย่างไรก็ตาม การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ ไม่จำเป็นต้องใช้มาตรการที่เทียบเท่ากับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยสามารถดำเนินการมาตรการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ กำหนดเองได้ เนื่องจากบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจไม่ใช่ลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงานฯ โดยตรง เป็นเพียงผู้รับมอบอำนาจมาทำธุรกรรมแทนลูกค้า ดังนั้น **ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลักกว่ามีตัวตนและประกอบกิจการจริง**



ความเข้มงวดในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ของลูกค้า ที่มีความเข้มงวด แตกต่างจากประกาศฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่มีความเข้มงวดมากกว่า



แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ลูกค้า

บุคคลธรรมดา

ให้สันนิษฐานว่า ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเอง

หากผู้มีหน้าที่รายงานฯ ตรวจพบ กรณีที่มีการใช้ Nominee ก็สามารถระบุบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้

ลูกค้า

นิติบุคคล

วิธีที่ 1

ตรวจสอบจากข้อมูลการรับประโยชน์จากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป หรือถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของนิติบุคคลนั้น ๆ หากไม่พบในการถือหุ้นทอดแรก ให้เรียกข้อมูลในทอดต่อไปจากลูกค้าจนกว่าจะพบตัว “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่เป็นบุคคลธรรมดา

วิธีที่ 2

ตรวจสอบการครอบงำการบริหารองค์กรลูกค้า

ตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเอง หรืออาจให้ลูกค้าระบุข้อมูลว่าผู้ใดเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า แล้วนำข้อมูลมาตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือก็ได้

วิธีที่ 3

ให้พิจารณาโดยนัยว่า บุคคลธรรมดาผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของลูกค้า อาจเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”

ข้อมูลของ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่ต้องได้มาเพื่อนำไปใช้ตรวจสอบกับรายชื่อที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยต้องมีข้อมูล ดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม และ

(ข) หมายเลขประจำตัวที่รัฐออกให้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถหาข้อมูลหมายเลขประจำตัว ควรหาข้อมูลแวดล้อมอื่น ๆ ของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เช่น สัญชาติ ชื่อนิติบุคคลอื่นที่ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถือหุ้นอยู่ด้วย เป็นต้น



ต้องปฏิเสธ

การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
หรือการทำธุรกรรม



กรณีที่ไม่สามารถระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้

กรณีที่ไม่ต้องระบุและพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

เมื่อมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

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



เว้นแต่ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าดังกล่าว เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงด้วย

การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ลูกค้าบุคคลธรรมดา

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



ลูกค้านิติบุคคล

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

การขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/การทำธุรกรรมจากลูกค้า

เพื่อนำมาพิจารณาว่า ลูกค้ายังดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/มีการทำธุรกรรม สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับ ลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งไว้หรือไม่

ต้องขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวจากลูกค้า ให้ชัดเจนและเพียงพอ ตัวอย่างเช่น

- เพื่อการออมเงิน
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุน
- วัตถุประสงค์ด้านการกู้ยืม
- วัตถุประสงค์ด้านการชำระหนี้ระหว่างประเทศ
- วัตถุประสงค์ด้านการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในหลักทรัพย์
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในการซื้อสินค้าล่วงหน้า
- วัตถุประสงค์ด้านการลงทุนในกองทุน
- เพื่อหมุนเวียนทางธุรกิจ
- เพื่อชำระค่าสินค้าบริการ
- เพื่อการลงทุนอื่นใด
- เพื่อชำระค่าสินค้าบริการและสาธารณูปโภคในชีวิตประจำวัน
- เพื่อรับบริจาค
- เพื่อรับเงินเดือน
- เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- เพื่อเติมเงินมือถือ/เติมเน็ต
- เพื่อเติมเงินบัตรโดยสาร เช่น BTS, MRT



- เพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย
- เพื่อการลงทุน
- เพื่อนำไปประกอบธุรกิจเป็นต้น

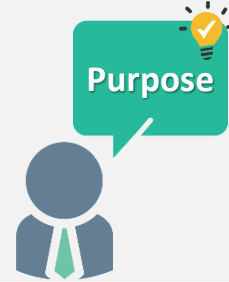
- เพื่อการชำระหนี้
- เพื่อขอประណหนี้
- เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้เป็นต้น

มูลค่าในการทำธุรกรรมและรูปแบบการทำธุรกรรม
จะสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการความสัมพันธ์เสมอ



หากพบว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์อื่น
ที่ต่างไปจากวัตถุประสงค์เดิมที่ลูกค้าแจ้งไว้
ต้องกำหนดแนวทางการประเมินเพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

ตัวอย่าง กรณีที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่มีความสอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้



วัตถุประสงค์

“เพื่อ ชำระหนี้/ประណหนี้/ปรับโครงสร้างหนี้”

สอดคล้องกับรูปแบบการทำธุรกรรมประเภท

- การชำระหนี้ครั้งเดียว หรือการผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้/ประណหนี้
- การชำระหนี้ด้วยการโอนหลักประกันหรือทรัพย์สิน เพื่อชำระหนี้
- การชำระหนี้ด้วยการแปลงหนี้เป็นทุน (เช่น เจรจาลดหนี้ ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นต้น)

สอดคล้องกับช่องทางการทำธุรกรรมประเภท

- การทำธุรกรรม ณ สำนักงานใหญ่ หรือสาขา
- การทำธุรกรรมผ่านธนาคารหรือผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน
- การทำธุรกรรมผ่านตัวแทนที่บริษัทแต่งตั้ง

สอดคล้องกับมูลค่าในการทำธุรกรรม

- มูลค่าการทำธุรกรรมชำระหนี้ ขึ้นอยู่กับข้อตกลงในสัญญาประណหนี้/ปรับโครงสร้างหนี้

ตัวอย่าง กรณีที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้



วัตถุประสงค์

“เพื่อ ชำระหนี้/ประណหนี้/ปรับโครงสร้างหนี้”

ไม่สอดคล้องกับรูปแบบการทำธุรกรรมประเภท

- มีการชำระหนี้ครบถ้วนภายในระยะเวลาอันรวดเร็ว ก่อนถึงกำหนดชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้/ประណหนี้
- มีการมาใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการอื่น เช่น ซื้อทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น

ไม่สอดคล้องกับช่องทางการทำธุรกรรมประเภท

- มีการเปลี่ยนแปลงช่องทางการทำธุรกรรมไปจากเดิม เช่น ที่ผ่านมามีลูกค้าทำธุรกรรมชำระหนี้โดยส่วนใหญ่ ณ สำนักงานใหญ่ หรือสาขา ของบริษัท แต่ต่อมามีลูกค้าเปลี่ยนช่องทางการทำธุรกรรม โดยเลือกทำธุรกรรมผ่าน Mobile Banking หรือผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เป็นต้น

ไม่สอดคล้องกับมูลค่าในการทำธุรกรรม

- มีการชำระหนี้เป็นจำนวนเงินมูลค่าสูงได้ในคราวเดียว และภายในระยะเวลาอันรวดเร็ว ซึ่งขัดกับสภาพความเป็นหนี้ของลูกค้าที่ผ่านมา หรือเกินกว่าข้อตกลงตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้/ประណหนี้ หรือไม่สอดคล้องกับอาชีพ/การประกอบธุรกิจ หรือฐานะทางการเงินของลูกค้า

วิธีปฏิบัติในการอนุมัติรับลูกค้า

กำหนดวิธีหรือขั้นตอนการพิจารณา เพื่ออนุมัติคำขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า โดยต้อง

- จำแนกประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- กำหนดระดับตำแหน่งของบุคลากรที่มีอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับประเภทความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม หรือกลุ่มลูกค้า รวมถึงระดับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง



กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เกี่ยวกับ

- ข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า
- ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้
- ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- การอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการทบทวนข้อมูลและระดับความเสี่ยงของลูกค้า ว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง จนอาจเป็นเหตุให้ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน



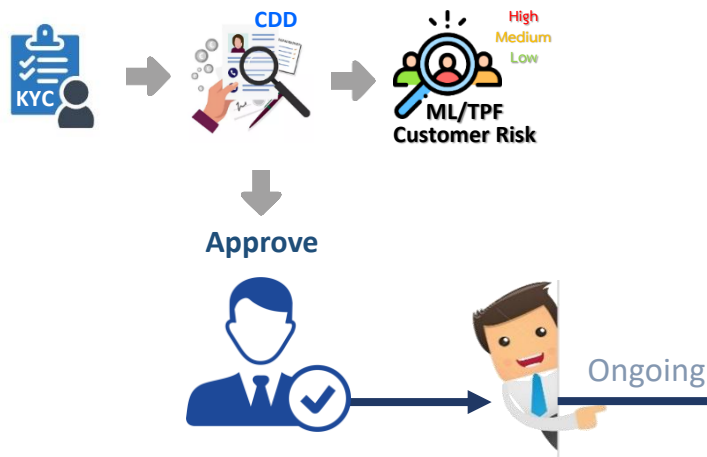
กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด

เพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม

และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตนและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานฯ ได้
ดำเนินการกระบวนการรับลูกค้า*
และมีการอนุมัติรับลูกค้าแล้ว



หมายเหตุ:

กรณีที่บริษัทซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) มาจากธนาคาร
หรือสถาบันการเงินอื่น

▶ หากสามารถเจรจาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้
กับลูกหนี้ได้สำเร็จ โดยมีการตกลงที่จะชำระหนี้ กรณีนี้ถือว่า
เริ่มเข้าสู่กระบวนการรับลูกค้าแล้ว

✗ หากไม่สามารถเจรจาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้
กับลูกหนี้ได้สำเร็จ กรณีนี้ ลูกหนี้ยังไม่ได้เข้าสู่กระบวนการ
รับลูกค้า ดังนั้น จึงถือว่า บริษัทยังไม่ได้เริ่มสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับลูกหนี้รายดังกล่าว

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 มูลค่าการทำธุรกรรมเป็นช่วงระยะเวลาหนึ่ง เพื่อให้เห็นรูปแบบพฤติกรรมของลูกค้าว่า ลูกค้ายังมีการทำธุรกรรมในภาพรวมที่ใกล้เคียงกับมูลค่าหรือสถิติที่ได้ประมาณการไว้ในครั้งก่อนหรือไม่

2. ตรวจสอบรูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ต้องตรวจสอบว่าลูกค้ามีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงมีการใช้ช่องทางการบริการที่แตกต่างไปจากช่วงแรกของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือในการตรวจทานและวิเคราะห์ในครั้งก่อนหรือไม่

3. วิเคราะห์ความสอดคล้องระหว่างความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

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



การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

4. ตรวจสอบข้อมูลด้านอื่น ๆ ประกอบผลการวิเคราะห์จากการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม

- เช่น
- ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากการสอบถามลูกค้าโดยตรง
 - ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากฝ่ายดูแลผลิตภัณฑ์หรือบริการ ภายในองค์กร
 - ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่ได้จากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เช่น ฐานข้อมูลที่รัฐจัดทำขึ้น

5. สรุปผลการประเมิน



ผู้มีหน้าที่รายงานต้องสรุปผลการประเมินได้ว่า

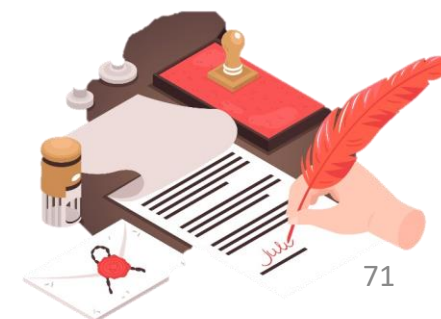
- ความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรม หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ารายนั้น ๆ มีความเปลี่ยนแปลงหรือไม่
- ผลการประเมินดังกล่าว ส่งผลต่อการปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
- ควรดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

6. การอนุมัติผลการประเมิน



ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนในการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้บริหารที่มีอำนาจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในกรณีดังต่อไปนี้

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



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง (Enhanced CDD) และมาตรการตอบโต้กับลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

1.

ลูกค้าที่มีผลการประเมินความเสี่ยงในระดับสูงจากการใช้ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการมาพิจารณา

2.

ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

3.

ลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับประเทศอิหร่านและเกาหลีเหนือ



ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง

ขั้นตอนที่ 1 ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อมูลและสถานะของลูกค้าที่เข้มข้น

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดแนวทางให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเพิ่มเติม เช่น อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน แหล่งที่มาของรายได้หรือทรัพย์สิน หลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงและประเมินผลความเสี่ยงสูง

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องนำข้อมูลที่ได้จากขั้นตอนที่ 1 มาพิจารณาประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า

ขั้นตอนที่ 3 การได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจในขั้นตอนสำคัญ

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจเป็นผู้อนุมัติรับลูกค้าความเสี่ยงสูง/ตัดสินใจขั้นตอนสุดท้ายในการปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ รวมถึงพิจารณาให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในกรณีที่ปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า/รับทราบและอนุมัติกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

ขั้นตอนที่ 4 แนวทางในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน การทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์ที่เข้มข้น

โดยอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น/กำหนดระยะเวลาในการทบทวนข้อมูลและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมที่ถี่กว่าลูกค้ากลุ่มอื่น/กำหนดระบบการอนุมัติรายงานสรุปผลวิเคราะห์ ข้อเท็จจริง หรือการประเมินผลข้อมูลที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น/ตรวจสอบและทบทวนข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น

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

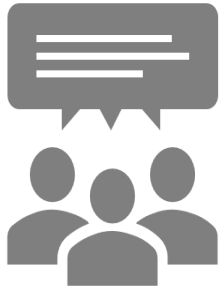
- (1) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- (2) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (3) ปฏิเสธไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของบริษัทจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

นอกจากนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องมีมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับประเทศที่ต้องมีมาตรการตอบโต้โดยเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการ Enhanced CDD

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

การกำหนดมาตรการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน



สถาบันการเงินต้องกำหนดมาตรการการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ



ประกอบด้วย

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

การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

1

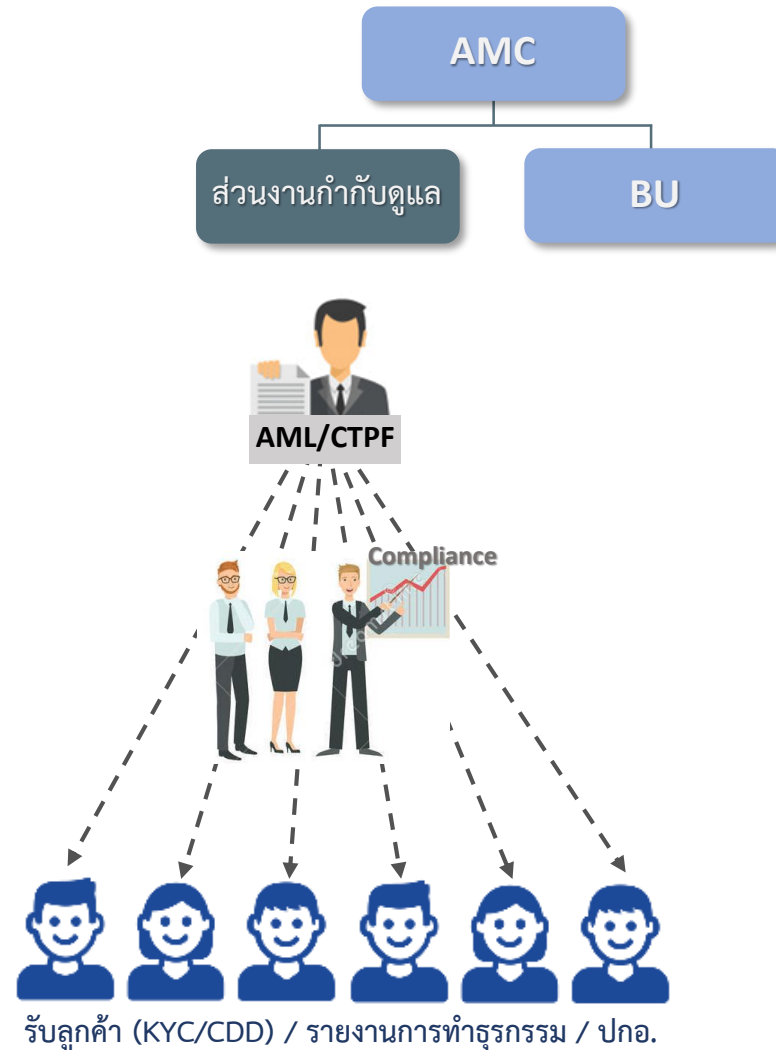
กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล
ให้มีส่วนงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแล

2

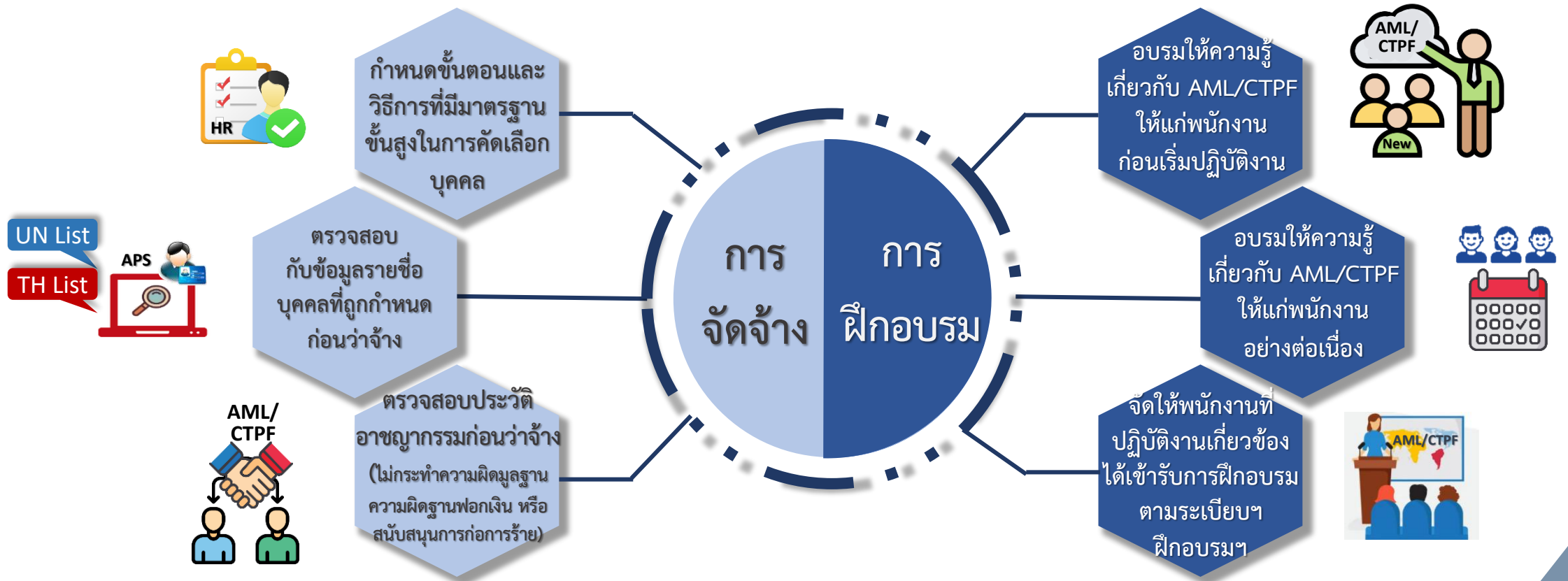
กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหารทำหน้าที่
กำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงาน
ให้สอดคล้องตามนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และกฎหมาย
ด้าน AML/CTPF

3

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



การจัดจ้างและการฝึกอบรม



 ต้องจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรมไว้ในสถานประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563

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



การจัดฝึกอบรม



① การจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

② จัดการฝึกอบรมโดย

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

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

ซึ่งสำนักงาน ปปง. จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง

เจ้าหน้าที่ที่ต้อง เข้ารับการฝึกอบรม

ผู้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร
ที่ ปปง. จัดขึ้น ตามระเบียบฯ เดิม
ให้ถือเป็นผู้ผ่านการอบรม
ตามระเบียบฯ นี้



เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้าน

- ① จัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม
- ② การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- ③ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

★เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน ก่อน ระเบียบฯ บังคับใช้

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ให้แล้วเสร็จภายใน 240 วัน

นับแต่วันที่ระเบียบฯ บังคับใช้ (ภายใน 8 ธ.ค. 2563)

★เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน หลัง ระเบียบฯ บังคับใช้

(ตั้งแต่ 13 เม.ย. 2562 เป็นต้นไป)

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่เริ่มปฏิบัติงาน

★การฝึกอบรมเพิ่มเติมกรณีมีเหตุผลความจำเป็นเพื่อประโยชน์

มีกฎหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีการปรับปรุงแก้ไข

หลักสูตรการฝึกอบรม

หลักสูตรฝึกอบรม ต้องประกอบด้วย

- ① เนื้อหารายวิชา
- ② แบบทดสอบความรู้ความเข้าใจ



ในรายวิชา ดังต่อไปนี้

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

และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับวิชาข้างต้น

③ ระยะเวลาตลอดหลักสูตร
ต้องไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง

คุณสมบัติวิทยากร



★สำเร็จการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี

★มีความรู้ความเชี่ยวชาญในรายวิชาที่จะบรรยาย โดยมีประสบการณ์การทำงานในรายวิชาดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี

การตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF

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

AML/CTPF



กำหนดแผนการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

กำหนดรอบและหัวข้อในการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภายในองค์กรและสอดคล้องตามกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน
ทั้งนี้ อาจกำหนดวิธีการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรด้วย

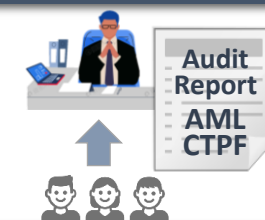


Audit Plan

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CPTF สรุปประเด็นที่ตรวจพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

รายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ต่อผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจทราบ
เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายในดังกล่าว และสั่งการให้ส่วนงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขต่อไป



ติดตามการดำเนินการแก้ไขตามผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขเป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อย



การฟังพบบุคคลที่สาม

การฟังพบบุคคลที่สาม



“ฟังพบบุคคลที่สาม” หมายความว่า การที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ฟังพบบุคคลที่สามให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

ฟังพบบุคคลที่สามโดยเฉพาะกระบวนการ จัดให้ลูกค้าแสดงตน การประเมินผลเบื้องต้นในการขอข้อมูล เพิ่มเติมเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรม จนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด เท่านั้น



การพึ่งพาบุคคลที่สาม

การพึ่งพา
บุคคลที่สาม



ต้องรับรองได้ว่าได้รับข้อมูลที่จำเป็นในการระบุตัวตนลูกค้า หรือการได้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าจากบุคคลที่สาม

ต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลที่สามเก็บรักษาและสามารถส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและข้อมูลในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอย่างเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือในการทำธุรกรรมจนถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

บุคคลที่สามมีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจากประเทศนั้น ๆ ในระดับที่น่าเชื่อถือ



สถาบันการเงินยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในกรณีที่ กระบวนการพึ่งพาบุคคลที่สามเกิดความบกพร่อง แม้ว่าความบกพร่องนั้นจะเกิดจากระบบการปฏิบัติการของบุคคลที่สามก็ตาม

นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขา
และบริษัทในเครือ



บริษัทในเครือ หมายถึง บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

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

สำนักงานสาขา หมายถึง สำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศของผู้มีหน้าที่รายงาน (ไม่รวมสาขาภายในประเทศ เนื่องจากถือเป็นส่วนหนึ่งภายในองค์กรสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบวิธีการของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด)

นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขา และบริษัทในเครือ



สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 มีหน้าที่ต้องกำกับดูแลให้สำนักงานสาขาและบริษัทในเครือ ซึ่งไม่ว่าจะตั้งอยู่ในต่างประเทศหรือในประเทศไทย ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเคร่งครัด

การกำกับดูแลและกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ

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

นโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

นโยบายสำหรับสาขา และบริษัทในเครือ



การกำกับดูแลและกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือ

4 กำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการในกรณีที่มีข้อกฎหมายแตกต่างกันของสองประเทศกรณีที่มีบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่แตกต่างกันระหว่างประเทศไทย กับพื้นที่หรือประเทศที่สำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่

5 กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

ต้องกำหนดให้มีมาตรการในการรักษา
ความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลตาม (5)
อย่างเคร่งครัดและห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริง
หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้
ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว



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

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

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

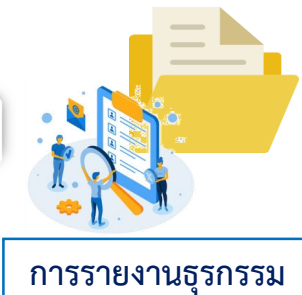
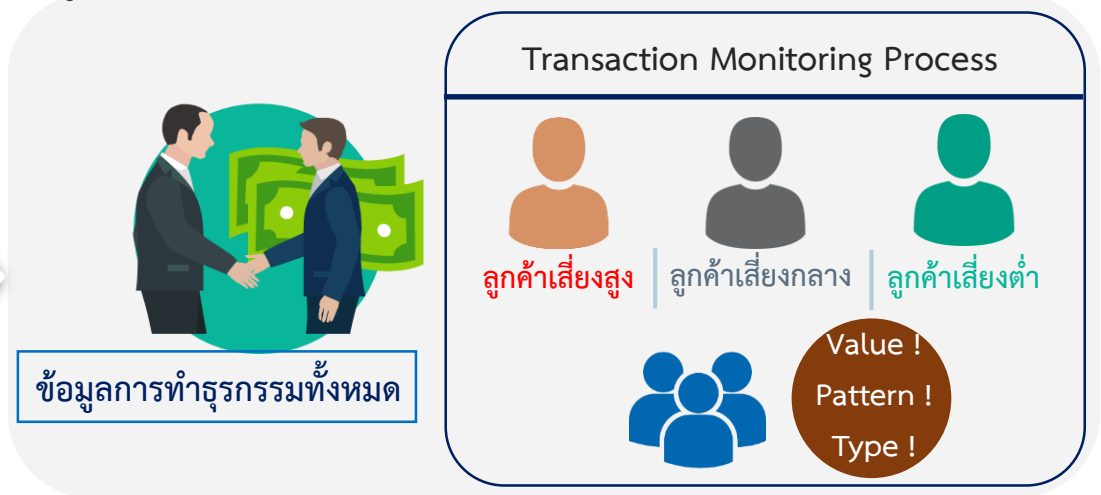
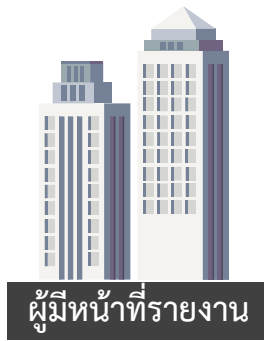
- 1 กรณีที่สถาบันการเงิน ตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง แล้วสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน หรือการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 2 กรณีที่สถาบันการเงิน ไม่สามารถดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า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

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มีคุณภาพ

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

กระบวนการเฝ้าระวัง ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ
การทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ



การรายงานการทำธุรกรรม

ประเภทการรายงานการทำธุรกรรม

วงเงินที่กำหนดให้รายงาน

ยกตัวอย่างเช่น

ธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

- กรณีที่ถูกค้ำนำเงินสดมาซื้อทรัพย์สินรอการขาย ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป
- กรณีที่ถูกค้ำนำเงินสดมาชำระหนี้ (สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ) ตั้งแต่ 2 ล้านบาท ขึ้นไป

ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

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

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ไม่กำหนดวงเงิน

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

แบบรายงานการทำธุรกรรม



แนวทางปฏิบัติ เรื่อง
การรายงานธุรกรรม

แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
ให้ใช้แบบ ปง. 1-01

แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง
กับทรัพย์สินให้ใช้แบบ ปง. 1-02

แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุ
อันควรสงสัยให้ใช้แบบ ปง. 1-03



ข้อควรระวัง



รายงานให้ถูกแบบ



กรอกข้อมูลให้ครบถ้วน



ห้ามเปิดเผยให้ลูกค้าทราบ



การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

STR

ขอแนะนำการจัดทำรายงาน “การทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

ต้องมีกระบวนการในการกลั่นกรองธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยก่อนรายงานมายังสำนักงาน ปปง.

ระบุเหตุอันควรสงสัย

บุคคลใด กระทำการใด เมื่อใด ณ ที่ใด และอย่างไร ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้

รายงานต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย

(วันที่พบเหตุอันควรสงสัย คือ วันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบวินิจัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.)



ตัวอย่างพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การรายงานธุรกรรม
สำหรับสถาบันการเงิน
ประเภทบริษัทบริหารสินทรัพย์



ข้อควรระวังและข้อห้าม ในการรายงานการทำธุรกรรม

1) เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง

ห้ามให้ลูกค้า เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม

2) ห้ามเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ เปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

ระยะเวลาและวิธีการรายงานการทำธุรกรรม

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรม

การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน (2 รอบรายงาน)



รอบที่ 1

ธุรกรรมที่เกิดขึ้นในระหว่าง
วันที่ 1 ถึงวันที่ 15

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

รอบที่ 2

ธุรกรรมที่เกิดขึ้นในระหว่าง
วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน

ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือน
ที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)



การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



วิธีการส่งรายงานธุรกรรม



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.

2



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ

3



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ตามกฎหมายว่าด้วย
ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

การเก็บรักษาข้อมูล



วิธีการเก็บรักษาเอกสาร



เอกสารกระดาษ



ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

- ☒ ต้องเก็บรักษาข้อมูลให้อยู่ในสภาพที่พร้อมตรวจสอบ
- ☒ สามารถนำส่งข้อมูลเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ในทันทีเมื่อได้รับการแจ้งจากสำนักงาน ปปง.



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 ป.ง. ได้ประกาศครั้งใหม่เสมอ)

UN List

TH List



ตรวจสอบรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด

ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ก่อนการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

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

การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์

ทางธุรกิจ/ไม่ทำธุรกรรม/
ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/
การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน



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

การแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ป.ง. และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. (แบบ ปง. 1-03)

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

บุคคลที่ถูกกำหนด

Designated Person

Freeze

Report

ภายใน 24 ชั่วโมง

- ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ปฏิเสธไม่ทำธุรกรรม
- ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

สามารถศึกษา
รายละเอียด
เพิ่มเติมได้จาก



แนวทางปฏิบัติ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
พ.ศ. 2559 สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน



ระยะเวลาในการดำเนินการ

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

กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ที่ได้ดำเนินการระงับการดำเนินการทรัพย์สินเป็นเจ้าหนี้

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานฯ ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด แต่ปรากฏว่า ลูกค้าที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เป็นลูกหนี้ที่มีหน้าที่ชำระหนี้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ และผู้มีหน้าที่รายงานฯ ประสงค์จะได้รับการชำระหนี้จากเงินหรือทรัพย์สินที่ตนได้ระงับไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องดำเนินการดังนี้

ยื่นคำร้องต่อศาลแพ่ง เพื่อขอให้ศาลอนุญาตให้ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ได้รับชำระหนี้จากเงินหรือทรัพย์สินที่ตนได้ระงับไว้

ตามมาตรา 13 (4) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559



กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ รับชำระหนี้จากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อชำระหนี้ตามกฎหมาย

โดยหลักการ ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องปฏิเสธธุรกรรมของบุคคลที่ถูกกำหนด (ตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) แต่เนื่องจากการรับทำธุรกรรมที่ลูกค้าชำระหนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ผู้สุจริต ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ สามารถใช้สิทธิตามมาตรา 13 (4) และมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 เพื่อขอให้ศาลอนุญาตให้รับชำระหนี้จากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด โดยระบุคำร้องให้ชัดเจนว่า “การรับทำธุรกรรมชำระหนี้ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ประสงค์จะรับชำระหนี้ เพื่อประโยชน์ของผู้มีหน้าที่รายงานฯ”



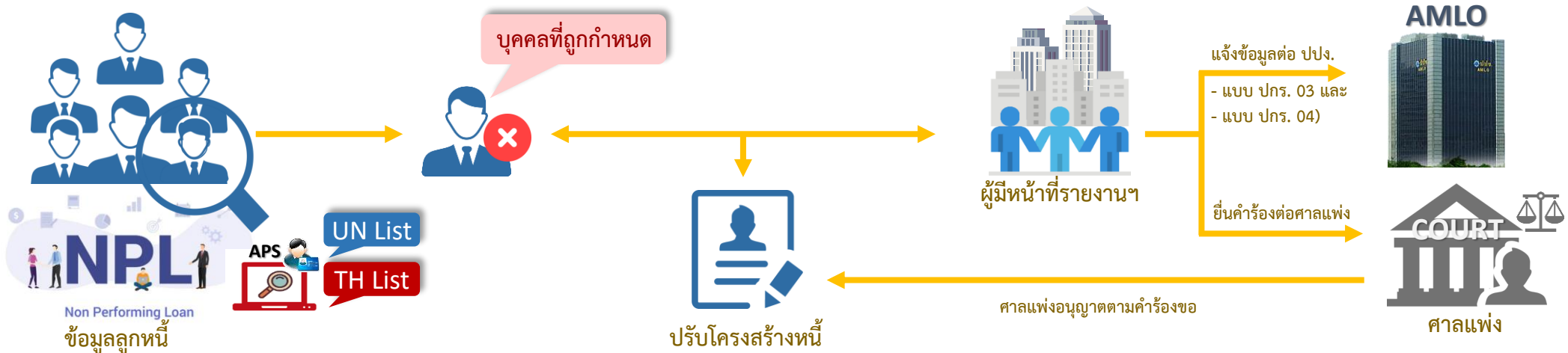
*** หากผู้มีหน้าที่รายงานฯ เคยฟ้องร้องดำเนินคดีถึงที่สุด โดยศาลมีคำสั่งให้ลูกค้า (ลูกหนี้) ต้องชำระหนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานฯ สามารถใช้สิทธิยื่นคำร้องต่อศาลขอให้บุคคลที่ถูกกำหนดชำระหนี้ได้ตามมาตรา 13 (3) และ 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ได้มีการซื้อหนี้ด้วยคุณภาพจากธนาคารหรือสถาบันการเงินมาบริหาร ซึ่งจะมีข้อมูลลูกหนี้จำนวนมาก รอการดำเนินการ
เจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานฯ ตรวจสอบพบว่าลูกหนี้ เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด นอกจากจะต้องแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกระงับ
ตามแบบ ปกร. 03 ต่อสำนักงาน ปปง. แล้ว

“โดยหลักการ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หมายถึง การเริ่มเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้)”
 แต่ด้วยความผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงที่เกิดขึ้นก่อนที่ลูกหนี้ จะถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานฯ เป็นเจ้าหนี้
 ผู้ใช้สิทธิเรียกร้องโดยสุจริต หากปฏิเสธไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ก่อนที่จะมีการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้
 จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ผู้สุจริต

ผู้มีหน้าที่รายงานฯ สามารถยื่นคำร้องต่อศาล เพื่อขอดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจในการปรับโครงสร้างหนี้ และรับชำระหนี้จากลูกค้าบุคคล ที่ถูกกำหนดได้ โดยใช้สิทธิตามมาตรา 13 (4) ควรระบุชัดเจนว่า “คำร้องขอปรับโครงสร้างหนี้และชำระหนี้เพื่อประโยชน์ของผู้มีหน้าที่รายงานฯ” แต่อย่างไรก็ดี เมื่อลูกหนี้ได้ชำระหนี้แล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องแจ้งข้อมูลผู้ทำธุรกรรมกับลูกหนี้ ตามแบบ ปกร. 04 ต่อสำนักงาน 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 เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกำหนดโทษ



มาตรา 66



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

➤ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกำหนดโทษ ปกอ.



❑ ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด

➤ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



❑ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

➤ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



ระบบสารสนเทศของสำนักงาน ปปง.

ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

บบส.



AERS Upgrade 2015

AMLO Electronic Reporting System

AERS

ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับสถาบันการเงิน
AMLO Electronic Reporting System

สำหรับรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.



ปปง.

AMLO Person Screening System: APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
AMLO Person Screening System

สำหรับตรวจสอบรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด



ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ATS

ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน
AMLO Training System

สำหรับฝึกอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF แบบ E-learning



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

AMFICS

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศประสานข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมาย
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
AMLO Financial Information Cooperation System

สำหรับ รับ-ส่งข้อมูลกับสำนักงาน ปปง.



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

AMRAC

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน
AMLO Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

สำหรับนำส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยงฯ ด้าน ML/TPF ต่อสำนักงาน ปปง. (ตามรอบระยะเวลาที่แจ้ง)



Q & A

หากมีข้อสงสัย สามารถติดต่อได้ที่



0 2219 3600



ต่อ 5055, 5056, 5047

ต่อ 5069, 5072

ต่อ 5065, 5066

ต่อ 5059, 5080

การ Visit / ตัวอย่างการปฏิบัติตามกฎหมาย / ระบบ AMRAC

หรือการปฏิบัติตามกฎหมาย/แนวทางปฏิบัติ

การรายงานการทำธุรกรรม / ระบบ AERS / ระบบ AMFICS

ระบบ APS (ตรวจสอบรายชื่อตามกฎหมาย) / ระบบ ATS (e-Learning)

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1



ส่วนวิชาการการกำกับ

ส่วนตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรม

ส่วนพัฒนาระบบการกำกับ



ติดต่อ

กองกำกับและตรวจสอบ
สำนักงาน ปปง.
Line Official



website: กองกำกับและตรวจสอบ

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

website: ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1

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





QR code



แบบฟอร์มสำหรับกรอกข้อมูล
ประกอบการเข้าแนะนำเกี่ยวกับ
การปฏิบัติตามกฎหมายฯ



ดาวน์โหลดเอกสารประกอบ
การเข้าแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติ
ตามกฎหมายฯ



หมายเหตุ: รวมถึงไฟล์ PowerPoint ที่ใช้บรรยายในการแนะนำ
เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ



Thank
You