



หลักสูตรสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน มาตรา 13 และมาตรา 16
เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล



หมวด 5 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
การเก็บรักษาข้อมูล และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence)



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence)

หมายถึง กระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยง ก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า เพื่อ ป้องกันการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

กระบวนการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ยังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นไปอย่าง มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

ข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ถูกนำมาใช้เป็น ข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวน เส้นทางการเงินของผู้กระทำผิด

การระบุดัตตนและการพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงการระบุผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง



คำนิยาม



ลูกค้า หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

การทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หมายถึง การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หมายถึง การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

บุคคลที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(1) และ (9) หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ความเสี่ยง หมายถึง ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เมื่อไหร่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า?



1.

เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

2.

มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- (ก) แบบครั้งคราว ครั้งเดียว หรือหลายครั้ง ต่อเนื่องรวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป
- (ข) การให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป
- (ค) เป็นครั้งคราว ที่เป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

3.

มีข้อสงสัยว่าเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.

มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

แนวทางสำหรับการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



- 1. ระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า
- 2. ระบุ และพิสูจน์ทราบ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- 3. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า
และผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- 4. ขอข้อมูลจากลูกค้า
เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- 5. ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม

และข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดเวลาที่มีความสัมพันธ์ธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมตามที่ลูกค้าแจ้งไว้

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

7



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



1. ระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตน และผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ที่ทำธุรกรรม
2. ตรวจสอบกรณีที่มีการมอบอำนาจ ให้ทำธุรกรรมในนามของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
3. ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
4. ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว

ในกรณีที่มี การสร้างความสัมพันธ์กับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดย ไม่เคยจัดให้มีการแสดงตน และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาก่อน ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจ ของลูกค้า (นิติบุคคล) ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย
2. ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้า และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
3. ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว
4. ประเมินและบริหารความเสี่ยง ของผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

8



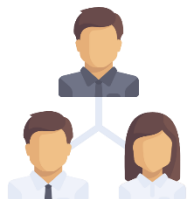
KYC + verification

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer :KYC) พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Verification)

- ขอสร้างความสัมพันธ์ ในการทำธุรกรรม
- ขอข้อมูลและหลักฐาน ประกอบแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริง
ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

2. การระบุตัวตน เพื่อระบุตัวตนลูกค้า (หากไม่เพียงพอต้องขอข้อมูลเพิ่มเติม) และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น

3. การตรวจสอบรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด และ บุคคลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนด ให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการระวังอย่างใกล้ชิด



4. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า

5. การอนุมัติรับลูกค้า เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัด ให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว



แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ต่ำ	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) 2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน 3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้ 4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> 1) นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง 2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง ** โดยใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	<u>พบหน้า</u> - ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ <u>ไม่พบหน้า</u> - ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
กลาง	พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) 2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน 3) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA 4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้ <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรือ หรืออาจพิจารณา นำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามา เพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้
	ไม่พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) 2) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยี ขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับ โดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ เปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับเพื่อใช้ ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพ ของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือ เดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการ พบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับ ความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	ช่องทาง	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
สูง	พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> ให้นำข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบหรือ หรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า มาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าก็ได้
	ไม่พบหน้า	<u>กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน</u> การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) <u>กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน</u> นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ ** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล

ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน
ต่ำ	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดง
กลาง	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดงและอาจตรวจสอบกับ ฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ
สูง	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดงและตรวจสอบกับฐานข้อมูล หน่วยงานภาครัฐ

Identify and verify customers



verify the accuracy and truthfulness of such information/evidence and identity of customer.

Natural Person



Legal Person





Identification & Verification (Thai ID card)

Product risk	Face To Face		NON Face to Face	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	 Dip Chip +  Online DOPA	 Staff verify	 Dip Chip +  Online DOPA	 Selfie + Face compare (Staff/ System)
	 Dip Chip +  Manually comparison		 Dip Chip +  Manually comparison	
	 Verify with Government Data		 Verify with Government Data	
	 Manually verify by staff		 Manually verify by staff	
Medium	 Dip Chip +  Online DOPA	 Staff verify	 Dip Chip +  Manually comparison	 Selfie Liveness (Staff/ System)
	 Dip Chip +  Manually comparison			
	 Laser code +  Online DOPA		 Laser code +  Online DOPA	
	 Verify with Government Data			
High	 Dip Chip +  Online DOPA	 Staff verify or  System	 Dip Chip +  Online DOPA	 Face comparison system



Identification & Verification (Passport)

Product risk	<u>Face To Face</u>		<u>NON Face to Face</u>	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	 NFC +  Electronics data + Physical passport	 Staff verify	 NFC +  Electronics data + Physical passport	 Selfie + Face compare (Staff/ System)
	 Manually verify by staff		 Manually verify by staff	
Medium	 NFC +  Electronics data + Physical passport	 Staff verify or  System	 NFC +  Electronics data + Physical passport	 Selfie Or Liveness (Staff/ System)
	Incase no NFC  +  Physical passport + 2nd evidence		Incase no NFC  +  Physical passport + 2nd evidence	
High	 NFC +  +  Electronics data + Physical passport + 2nd evidence	 Staff verify or  System	 NFC +  +  Electronics data + Physical passport + 2nd evidence	 Face comparison system

ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูง



ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า



(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงระบุว่า เป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงซึ่งมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- 1) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
- 2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด
- 3) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ
- 4) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น
 - ธุรกิจคาสิโนหรือบ่อนการพนัน
 - ธุรกิจอาชีพที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 - ธุรกิจอาชีพรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา
 - ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ
- 5) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ได้แก่
 - ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ
 - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปวัตถุ วัตถุหายาก เครื่องรางของขลัง ฯลฯ
 - ธุรกิจที่เกี่ยวกับการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล
 - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ
 - ธุรกิจนำเข้าเที่ยวบริษัททัวร์

ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูง



ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า



- 6) ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และ ชมรม....หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่างๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน
 - 7) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มี อนุภาพทำลายล้างสูง
 - 8) ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เช่น บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย และไม่มีใบต่างด้าว หรือใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
 - 9) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ
- (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ
- (ค) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ซึ่งสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 อาจพบข้อมูลจากสื่อสาธารณะ หรือ ได้ข้อมูลจากหน่วยราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (ง) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำนาจเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



Customers Risk

Assessment procedures



ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา

- รายชื่อบุคคลเสี่ยงสูง
- ลักษณะของลูกค้า
- ผลิตภัณฑ์และบริการ
- การให้บริการที่เหมาะสม
- มูลค่าของธุรกรรม
- วัตถุประสงค์ของการธุรกรรม
- สัญชาติ หรือภูมิลำเนา
- ปัจจัยอื่น เช่น แหล่งที่มาของรายได้

- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- โครงสร้างธุรกิจ
- ผู้บริหาร



วิเคราะห์ความเสี่ยง

Low



High

ตัวอย่างการกำหนดความเข้มข้นของลักษณะลูกค้าเสี่ยง**

กำหนดระดับคะแนนความเสี่ยงไว้ที่ระดับ 1 – 4 จากความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงสูง

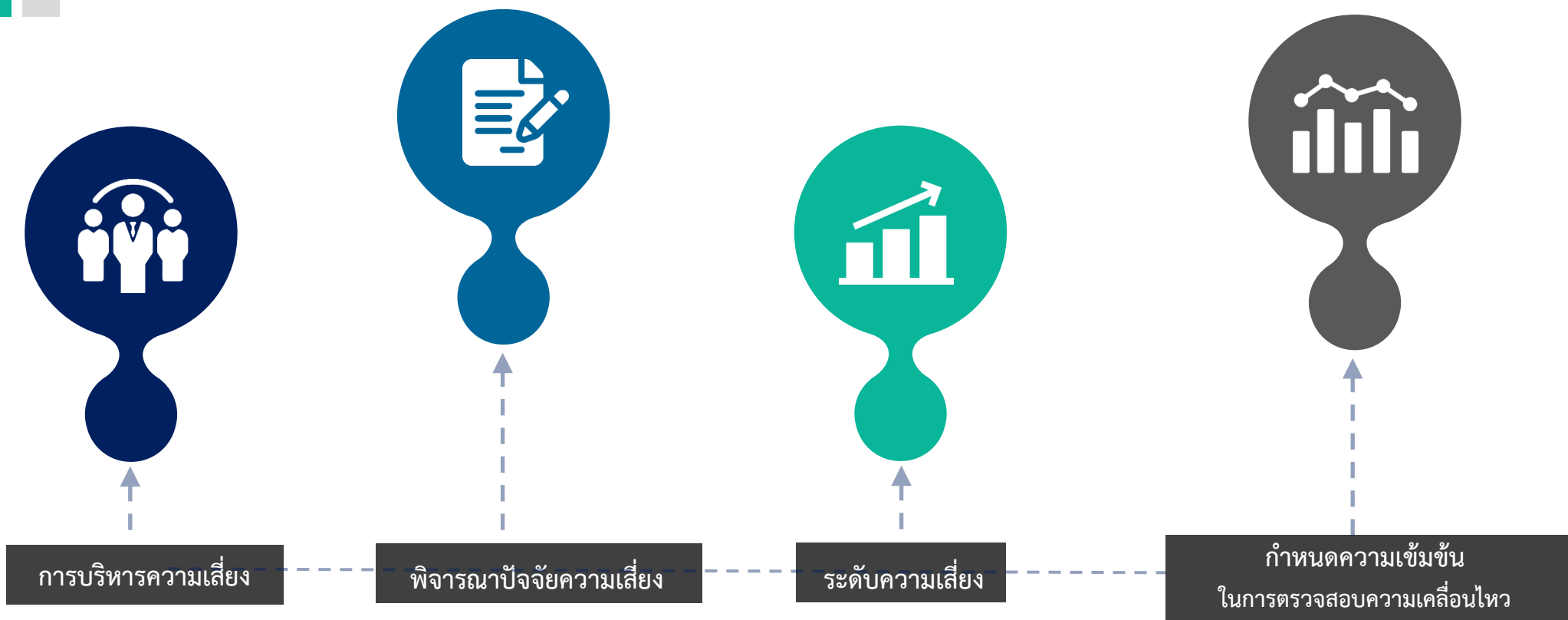
ลำดับ	ลูกค้า	คะแนน ความเสี่ยง
1	ลูกค้าที่มีอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น มีรายได้จากเงินเดือน เท่านั้น หรือ เป็นลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือ องค์กรที่มีการกำกับดูแลในเรื่องของความโปร่งใสจากหน่วยงานรัฐ เป็นต้น	1
2	ลูกค้าที่มีแหล่งรายได้ค่อนข้างชัดเจน แต่อาจมีแหล่งรายได้จากหลายแหล่ง ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างแน่ชัด	2
3	เป็นผู้มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ	4
4	เป็นบุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง	4
5	โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ	3
6	ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน หรือไม่ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน	4
7	ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ	3
8	เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	3
9	การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ	4
10	อาจเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน	4
11	กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น	4

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า

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

ลูกค้า	ปัจจัยเกี่ยวกับลูกค้า ระดับคะแนนตาม ตารางตัวอย่าง	มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือ ทำธุรกรรม ใน พื้นที่หรือประเทศที่มี ความเสี่ยง ต่ำ = 1 กลาง =2,3 สูง = 4	ปัจจัยเกี่ยวกับ ผลิตภัณฑ์และบริการ ต่ำ = 1 ค่อนข้างต่ำ = 2 กลาง = 3 สูง = 4	ปัจจัยเกี่ยวกับ ช่องทางบริการ ต่ำ = 1 กลาง =2,3 สูง = 4	ผลรวมความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง
นาย ก ติดรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	3	4	2	13	สูง
นาย ข ติดรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	3	3	2	12	สูง
นาย ค ติดรายชื่อ HR 02 อยู่กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	2	3	2	11	กลาง
นาย ง ติดรายชื่อ HR 02 อยู่กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	4	2	1	1	8	กลาง
นางสาว A เป็นชาวต่างชาติ ประเทศญี่ปุ่น ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	3	2	4	1	10	กลาง
นาย จ รับราชการ อยู่ปัตตานี ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	1	4	4	2	11	กลาง
นาย ช รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	1	1	4	2	8	กลาง
นาย ซ รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	1	1	3	2	7	ต่ำ
นาง ย อยู่ในประเทศเสี่ยงสูงที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	4	4	2	14	สูง

หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า



หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

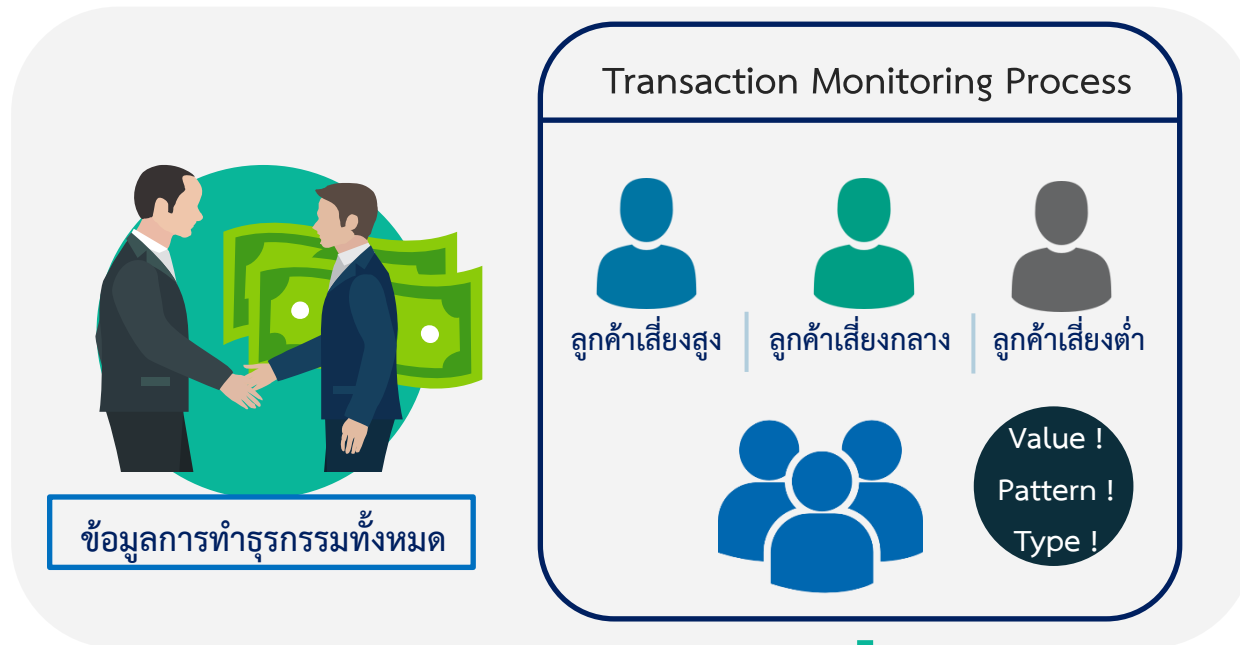


การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง



- 1. การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
- 2. กำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 3. กำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยง ตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม รวมถึงกรณีการรายงานผู้บริหาร หากมีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)



การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน การดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม



การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน

การดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าเป็นขั้นตอนที่จะทำให้ทราบ **วัตถุประสงค์** เช่น



1. รูปแบบการทำ **ธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติ** หรือไม่
2. มี **การเปลี่ยนแปลงมูลค่า** ในการทำธุรกรรมที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่
3. การทำธุรกรรมของลูกค้ามี **วัตถุประสงค์แอบแฝง** หรือไม่
4. **ข้อมูลของลูกค้า** ที่มีอยู่เป็นปัจจุบันหรือไม่
5. ควรมีการ **ปรับระดับความเสี่ยง** ของลูกค้าหรือไม่
6. ควรมี**การดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ** กับลูกค้าต่อไปหรือไม่

การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



สถาบันการเงิน

ต้องรับรองได้ว่าตนได้รับข้อมูลที่จำเป็นในการระบุตัวตนลูกค้า หรือการได้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าจากบุคคลที่สาม



- บุคคลที่สามต้อง **ส่งสำเนาเอกสาร** หรือข้อมูลข้างต้น
- บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแล **ตรวจสอบอย่างเหมาะสม**
- บุคคลที่สามมีการ **ปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศ** ได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจากประเทศนั้นๆ ในระดับที่น่าเชื่อถือ

การพึ่งพาบุคคลที่สาม ไม่รวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อทำหน้าที่แทน



การพึ่งพาบุคคลที่สาม นั้นหมายถึง การใช้ข้อมูลหรือกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งบุคคลที่สามได้ถือปฏิบัติอยู่ เนื่องจากบุคคลที่สามได้ดำเนิน **ความสัมพันธ์กับลูกค้า** นั้นอยู่ก่อนมา ใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) ได้สร้างขึ้นใหม่

บุคคลที่สาม ต้องเป็น **สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9)** ภายใต้กำกับดูแลของหน่วยงานเช่นกัน(ข้อ 47 กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556)

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์



ข้อปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงิน

1.

ในกรณีที่มีบริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ข้ามประเทศ สำหรับลูกค้าที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบัน การเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูลลูกค้า ดังนี้

1.1) ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน

1.2) หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน กรณีที่ลูกค้ามีบัญชีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน

หรือกรณีที่ลูกค้าไม่มีบัญชีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ใช้หมายเลขอ้างอิงต่างๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมนั้นๆ ได้

1.3) ที่อยู่ของลูกค้าผู้ส่งโอน หรือหมายเลขประจำตัวบัตรประชาชนหรือหมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือ วัน เดือน ปีและสถานที่เกิด

1.4) ชื่อเต็มของผู้รับ

1.5) หมายเลขบัญชีของผู้รับ กรณีที่ผู้รับมีบัญชีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน หรือในกรณีที่ผู้รับไม่มีบัญชีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ใช้หมายเลขอ้างอิงต่างๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมนั้นๆ ได้

2.

ในกรณีที่มีการส่งคำสั่งโอนเงินเป็น คำสั่งรวมจากลูกค้าผู้ส่งรายเดียวกันไปยังผู้รับหลายราย สถาบันการเงินไม่ต้องส่งข้อมูลตามที่กล่าวมา แต่ต้องมีข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงต่างๆที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้นๆ ของลูกค้าผู้ส่งคำสั่งโอนเงินได้

3.

ในกรณีที่มีบริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายในประเทศ สำหรับลูกค้าที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูลลูกค้าเช่นเดียวกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศ

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์



4. กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีมูลค่าต่ำกว่าห้าหมื่นบาท ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน และต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(1) ชื่อเต็มของผู้โอน

(2) กรณีที่ผู้โอนสั่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้

(3) ชื่อเต็มของผู้รับโอน

(4) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้

ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (1) และ (2) ก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง



การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์



ข้อปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงิน(ต่อ)

5.

โดย**ในกรณีที่** สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนร้องขอ หรือได้รับคำสั่งจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน จัดหาและส่งข้อมูลของลูกค้าแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนหรือสำนักงานฯ แล้วแต่กรณีภายในเวลา 3 วันทำการ

6.

ในกรณีที่ สถาบันการเงินเป็นตัวกลางในสายการโอนเงิน ให้ส่งข้อมูลผู้โอนพร้อมคำสั่งโอนที่ได้รับจากสถาบันการเงินซึ่งเป็นผู้โอน ไปยังสถาบันการเงินผู้รับโอนให้ครบถ้วน และในกรณีที่มิใช่ข้อจำกัดเทคโนโลยี ทำให้ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วน สถาบันการเงินต้องเก็บรักษาข้อมูลเป็นเวลา 10 ปี

7.

สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้องมีมาตรการใน **การตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงิน** ทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศ**ที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วน** เกี่ยวกับผู้ส่งคำสั่งโอนและลูกค้าผู้รับเงิน และต้องมีแนวปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งดังกล่าว พร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม

8.

สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนต้อง **ดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตน** ของลูกค้าผู้รับเงินก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอน ในกรณีที่ไม่เคยตรวจสอบมาก่อน



การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์



ข้อปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9)



1. **ตรวจสอบข้อเท็จจริงและข้อมูลการทำธุรกรรม** ของลูกค้าผู้ส่งคำสั่งและผู้รับเงินเพื่อให้ทราบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ต้องรายงานต่อสำนักงานฯ หรือไม่
2. **ในการให้บริการโอนเงินข้ามประเทศ** หากพบว่า มีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและอาจมีผลกระทบเสียหายเกิดขึ้นในประเทศ ให้รายงานธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานฯ

ทั้งนี้ **สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(9)** อาจพิจารณาไม่ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และไม่ตรวจสอบข้อมูล กรณีที่เป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงิน หากเป็นการดำเนินการเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการ อันได้แก่

- **การใช้บัตรเครดิต**
- **การหักบัญชีผ่านบัตรเครดิต**
- **การใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์**



ต้องมีการกำหนดมาตรการตรวจสอบและคัดแยกข้อมูล

สำหรับกรณีที่เป็นการให้บริการดังกล่าว หรือการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินและ/หรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(9)

ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อผลประโยชน์ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(9)

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ



1. สถาบันการเงินต้องปฏิเสธและยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

- 1.1 ได้รับอนุญาตได้รับอนุญาตจัดตั้ง แต่ไม่มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงหรือมิได้มีการดำเนินการในประเทศที่ได้รับอนุญาตและไม่อยู่ในสถานะที่ได้รับการกำกับดูแล
- 1.2 ที่สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตามข้อ (1)

2. สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางการเงินกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

ต้องดำเนินการระบุตัวตนและระบุข้อมูลของสถาบันการเงินตัวแทน

3. ประเภทการชำระเงินผ่านบัญชีโดยตรง

สถาบันการเงินต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยง และตรวจสอบข้อเท็จจริงและต้องรับรองได้ว่าจะได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจากสถาบันการเงินตัวแทนตามที่ร้องขอ

4. สถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง

สถาบันการเงินควรพิจารณาปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

มาตรการควบคุมภายใน



- (1) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลโดยให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายฯ และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้น ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานควรจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว
 - (2) การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกบุคคล เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
 - (3) จัดให้มีการอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ให้มีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง
 - (4) กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ จากการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ภายในองค์กร เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบนั้นอาจเป็นบุคลากรภายในหรือภายนอกองค์กรก็ได้ และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อพนักงานระดับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจ ในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย
- ***ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อย่างสม่ำเสมอ



หน้าที่ตามกฎหมายในการเก็บรักษาข้อมูล



เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็น **เวลา 10 ปี** นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ข้อยกเว้นสำหรับการเก็บรักษาความลับของข้อมูล



- เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย
- เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งศาล
- เป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน



หลักเกณฑ์และวิธีการในการเก็บรักษาข้อมูล



ผู้มีหน้าที่รายงาน	ประเภทข้อมูล	ระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูล
สถาบันการเงิน (มาตรา 13) และ ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16	■ เอกสารเกี่ยวกับ การแสดงตน	5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
	■ เอกสารเกี่ยวกับ การทำธุรกรรม และบันทึกข้อเท็จจริง	5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรม หรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
	■ เอกสารเกี่ยวกับ การตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า



แนวทางการเก็บรักษาข้อมูล



1. เอกสารการเก็บรักษาข้อมูลประเภทรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



- 1.1) นโยบายและระเบียบ วิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยง
- 1.2) ผลการประเมินและบริหาร ความเสี่ยง
- 1.3) หลักเกณฑ์ภายในองค์กร และมาตรการบรรเทาความเสี่ยง
- 1.4) การทำธุรกรรมและการตรวจสอบธุรกรรม ของลูกค้าที่สร้างขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมต้องสงสัยที่เกี่ยวข้อง
- 1.5) การปรับปรุงข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าที่ใช้แสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่น่ามาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยง
- 1.6) การบริหารความเสี่ยง และการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- 17) การดำเนินการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อันได้แก่
 - (1.7.1) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวจริงลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์แท้จริง
 - (1.7.2) การตรวจสอบข้อมูลลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - (1.7.3) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนง การสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - (1.7.4) ผลการตรวจสอบ ความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาความสัมพันธ์ของลูกค้า
- 1.8) การตรวจสอบการมอบอำนาจ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าหรือทำธุรกรรมในนามลูกค้า
- 1.9) ผลการตรวจสอบการดำเนินงาน เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน
- 1.10) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 1.11) การดำเนินการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- 1.12) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

แนวทางการเก็บรักษาข้อมูล



2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล จัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์

หลักเกณฑ์การเก็บข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์



1.

การจัดเก็บต้องสามารถ **เข้าถึงและนำกลับมาใช้** โดยข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง

2.

การจัดเก็บต้องเก็บ **รักษารายละเอียด** ไว้ในรูปแบบหรือสภาพเดิมที่ได้รับ รายละเอียดข้อมูลนั้นหรือสามารถแสดงรายละเอียดให้ปรากฏข้อมูลได้อย่างถูกต้อง

3.

สามารถ **ถ่ายโอนรายละเอียด** ดังกล่าวลงในสื่อบันทึกข้อมูลหรือส่งผ่านระบบสารสนเทศอื่นให้สำนักงานได้ตามที่สำนักงานกำหนด

4.

การจัดเก็บต้องมีวิธีการที่ **ปลอดภัย** น่าเชื่อถือ และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงานกำหนด

