



หลักเกณฑ์ตาม กฎ ระเบียบที่ออกตามความใน กฎหมาย AML ที่มีการแก้ไขใหม่ โดยเฉพาะ การ KYC/CDD

โดย กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

๑) กฎกระทรวง กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒ และ

๒) ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

๑. กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม
มาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒

(ยกเลิกกฎกระทรวงฉบับเดิม)

มีผลบังคับเมื่อวันที่ ๒๕ กรกฎาคม ๒๕๖๒

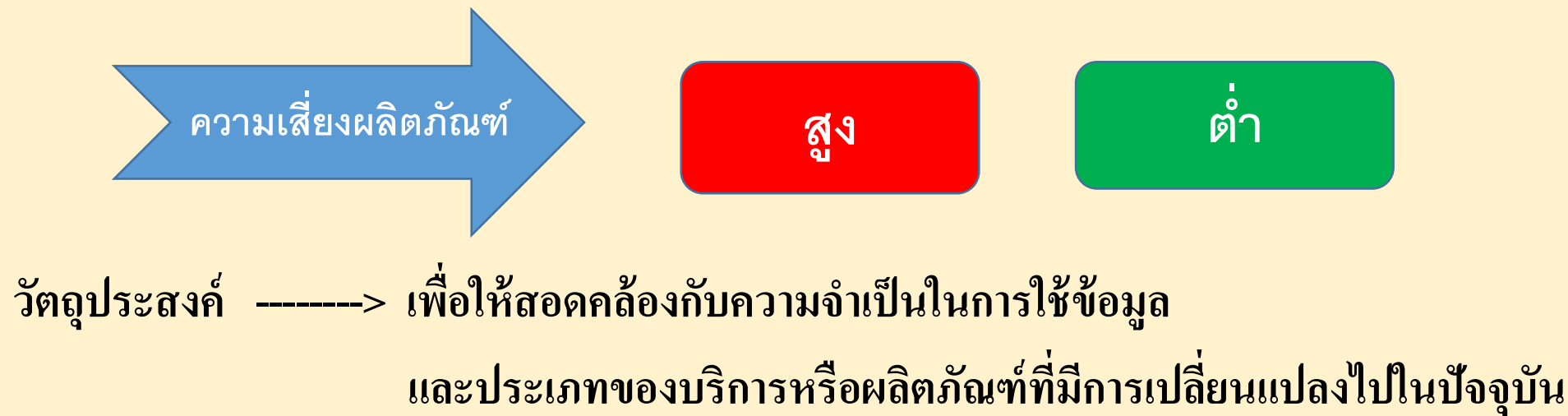
ประเด็นหลักที่มีการเปลี่ยนแปลง

- ๑) ยกเลิกคำว่า “ผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว” และกำหนดแยกลูกค้าตามลักษณะการทำธุรกรรม ได้แก่
 - (๑) ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และ (๒) ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- ๒) ขยายขอบเขตการทำธุรกรรมเป็นการใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพ เพื่อรองรับผู้ประกอบการที่อาจเพิ่มขึ้น
- ๓) การกำหนดวงเงินในการแสดงตน
 - ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้มีการแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว (คงหลักการเดิม)
 - กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
 - ๑) บริการรับชำระเงินแทนโดยกำหนดให้แสดงตนเมื่อมีมูลค่า ๕ แสนบาทขึ้นไป
 - ๒) บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ๕ หมื่นบาทขึ้นไป

(2) ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ยกเลิกฉบับเดิม)

ประเด็นหลักที่มีการเปลี่ยนแปลง

- ยกเลิกคำว่า “ผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว” เพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรม
- แยกการแสดงตนของบุคคลธรรมดา



- ลูกค้าต่างดาว -----> แสดงเพียงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในไทย
- กำหนดให้การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าใช้หลักการเดียวกับการแสดงตน

ต่อหน้า ข้อ 4 5 6 หรือ 7

นิยามศัพท์

- “**ลูกค้า**” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ อาชีพตามมาตรา ๑๖
- “**บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือ บริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีก ฝ่ายหนึ่ง
- “**ลายมือชื่อ**” หมายถึง ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์

วิธีการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(๔) ที่อยู่ตามบัตรประชาชน / ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

(๕) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

กรณีที่ไม่ใช่ผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

ให้ขอข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (๑) หลักฐานบัตรประชาชน Passport หรือหลักฐานแสดงอื่นตามข้อ ๔(๓)
- (๒) ข้อมูลอาชีพ รวมทั้ง ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน
- (๓) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

วิธีการแสดงตนของลูกค้านิติบุคคล



(๑) ชื่อนิติบุคคล

(๒) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการ
ดำเนินการ

(๓) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(๔) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

(๕) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

(๖) ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอด
สุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ
ทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้.....

(๗) ลายมือชื่อผู้ที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

(ก) ชื่อเต็ม

(ข) วัน เดือน ปีเกิด

(ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว
ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือ
หน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวใน
เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

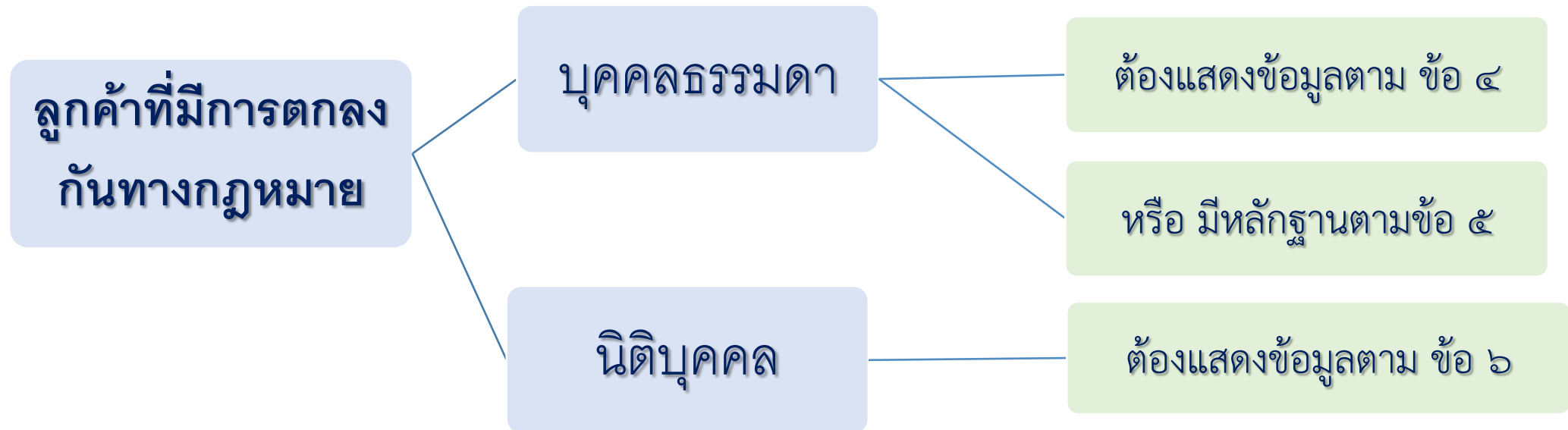
(ง) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน / ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงชื่อประเทศ
เจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่าง
ด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

วิธีการแสดงตนของลูกค้านิติบุคคล

นอกจากแสดงตนแล้ว นิติบุคคลให้ขอหลักฐานเพิ่มเติมในกรณีดังต่อไปนี้

- (๑) ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๖ เดือน ส่วนที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน ๖ เดือน
- (๒) ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ
- (๓) ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือ หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

ลูกคำที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย



ทั้งนี้ให้ขอสำเนาหนังสือ / เอกสารที่แสดงว่ามีการตกลงกันให้เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

การได้ข้อมูลแสดงตนผ่านแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

- ภายใต้บทบัญญัติแต่กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับอิเล็กทรอนิกส์
- บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนตามประกาศนี้ ที่ได้มาจากลูกค้า หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ถือว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนตามประกาศนี้
- ทั้งนี้ ให้กำหนดและดำเนินการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานเกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้ โดยไม่จำเป็นต้องขอจากลูกค้าอีก

**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
(Customer Due Diligence)**



หมายถึง กระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยง ก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า เพื่อ ป้องกันการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

กระบวนการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่าง มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

ข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ถูกนำมาใช้เป็น ข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวน เส้นทางทางการเงินของผู้กระทำผิด



1.

เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

2.

มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- (ก) แบบครั้งคราว ครั้งเดียว หรือหลายครั้ง ต่อเนื่องรวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป
- (ข) เป็นครั้งคราว ที่เป็นการชำระเงินแทนในแต่ละครั้ง 500,000 บาท
- (ค) บริการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

3.

มีข้อสงสัยว่าเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.

มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กฎกระทรวงการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓
มีผลใช้บังคับในวันที่ ๑๒ สิงหาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป



INTERNATIONAL STANDARDS
ON COMBATING MONEY LAUNDERING
AND THE FINANCING OF
TERRORISM & PROLIFERATION

The FATF Recommendations

February 2012



customer



FIs / DNFBPs

หน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และ ประเภทยของนโยบาย



- นโยบายหลัก
- แนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- นโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงาน

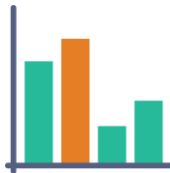


การกำหนดนโยบายหลักภายในองค์กร

เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



ต้องออกโดย **ผู้บริหาร**
ระดับสูงขององค์กร



มีความสำคัญเท่ากับ
นโยบายหลัก ในการดำเนินธุรกิจ



ต้องมีคู่มือ / แนวทางปฏิบัติ
ระบุถึง **รายละเอียด**
การดำเนินงานในขั้นตอนต่างๆ

สาระสำคัญของนโยบายหลัก



- ☐ ผู้มีหน้าที่รายงาน สนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตาม กฎหมายด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเคร่งครัด
- ☐ ผู้มีหน้าที่รายงาน จะกำหนดคู่มือปฏิบัติเกี่ยวกับการรับลูกค้า
- ☐ ผู้มีหน้าที่รายงาน จะกำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ☐ ผู้มีหน้าที่รายงาน จะกำหนดคู่มือปฏิบัติในเรื่องการการรายงานธุรกรรม โดยต้องกำหนดประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานธุรกรรมให้ชัดเจน
- ☐ ผู้มีหน้าที่รายงาน จะกำหนดให้มีมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กร



ระเบียบวิธีการ/คู่มือ/แนวทางปฏิบัติ



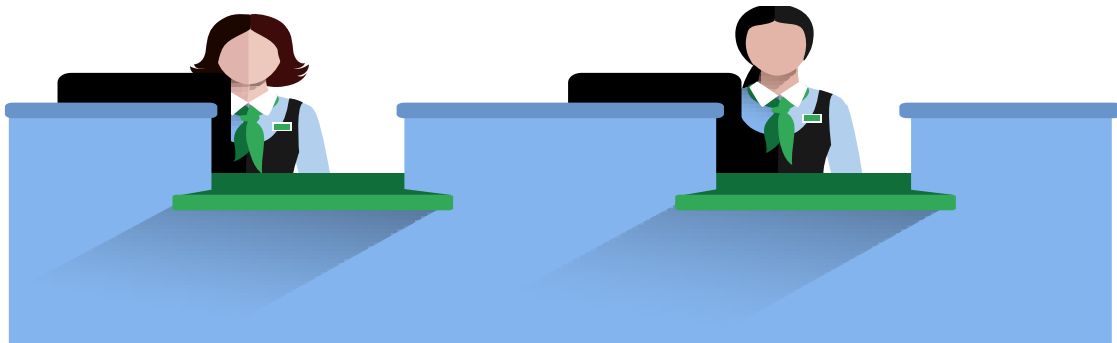
ระเบียบวิธีการ/คู่มือ/แนวทางปฏิบัติ

1. การรับลูกค้า
2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3. การรายงานธุรกรรม
4. การควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กร
5. มาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูล
6. มาตรการเก็บรักษาข้อมูล



สาระสำคัญ

1. วิธีการรับ/การปฏิเสธลูกค้า
2. หลักเกณฑ์และปัจจัยในการ
 - 2.1 ประเมินความเสี่ยงองค์กร
 - 2.2 ประเมินความเสี่ยงลูกค้า
3. ประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการ
รายงานธุรกรรม
4. ส่วนงานด้านการกำกับ/การตรวจสอบภายใน/
การฝึกอบรม/การคัดเลือกพนักงาน
5. วิธีการ/มาตรการรักษาความลับ





นโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงาน



๑. กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยต้องมีการทบทวนและปรับปรุงเป็นระยะ

๒. กำหนดหลักเกณฑ์ภายในองค์กรเพื่อตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๓. กำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๔. กำหนดและดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์

๓. การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร และลูกค้า (ข้อ ๙ – ข้อ ๑๒)

- ให้กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการประเมินความเสี่ยง
ภายในองค์กร (ข้อ 9)

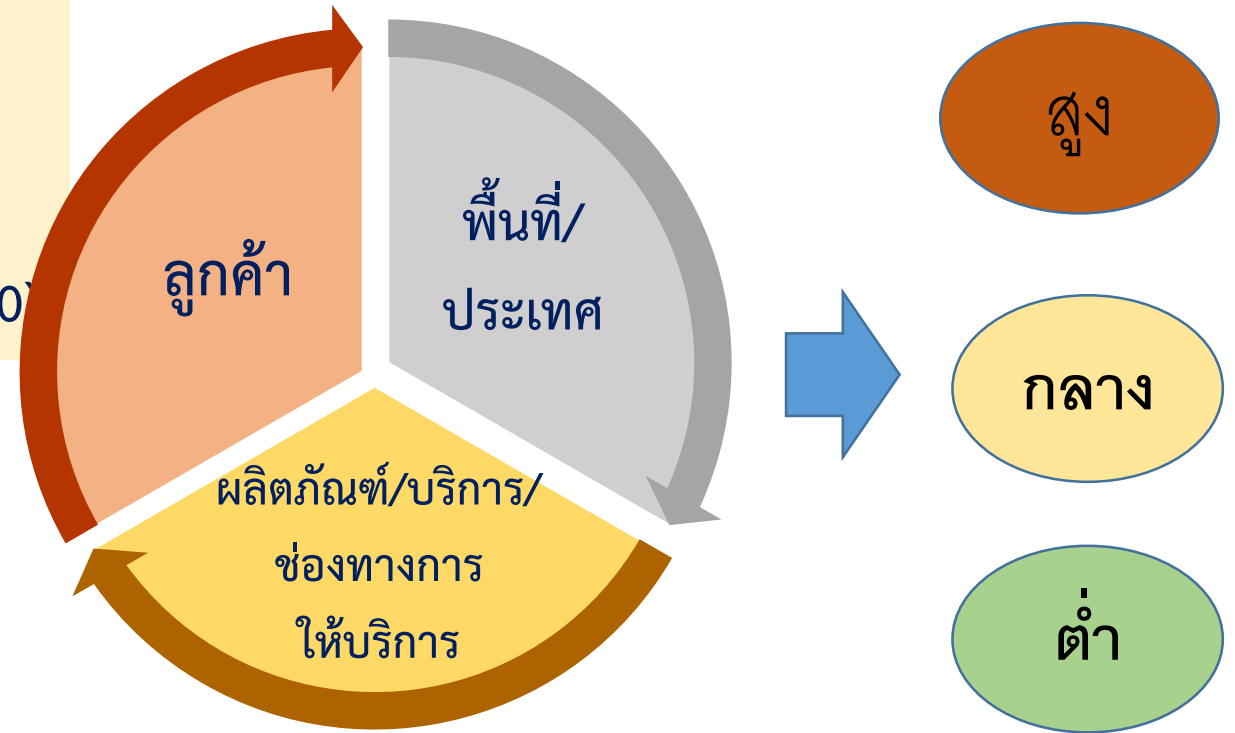
- ให้ประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกราย
ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า (ข้อ 10)

๑. นำปัจจัยความเสี่ยงทั้งหมด มาประกอบการ พิจารณาประเมินความเสี่ยง

- ลูกค้า
- พื้นที่หรือประเทศ
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทาง
ในการให้บริการ

๒. จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง

๓. ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน



บริหารความเสี่ยงให้
สอดคล้องกับระดับความ
เสี่ยง และรายงาน NRA

การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร (ด้าน AML/CFT)



1. จัดทำเอกสาร การประเมินและบริหารความเสี่ยง

2. ดำเนินการ

ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจโดยอย่างน้อยต้องพิจารณาปัจจัยดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า
- พื้นที่หรือประเทศ
- ผลิตภัณฑ์บริการ และ ช่องทางการให้บริการ
- ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมิน ความเสี่ยงด้านAML/CFT

ระดับชาติมาพิจารณาประกอบ

3. กำหนดมาตรการและวิธีการ บรรเทาความเสี่ยง

4. ปรับปรุงข้อมูล ที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงให้ข้อมูลเป็นปัจจุบันที่สุด เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องครบถ้วน

5. กำหนดกระบวนการ ที่มีประสิทธิภาพเพื่อส่งข้อมูลการประเมินและบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงด้าน AML/CFT ให้แก่สำนักงาน

แนวคิดในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินภายในองค์กร

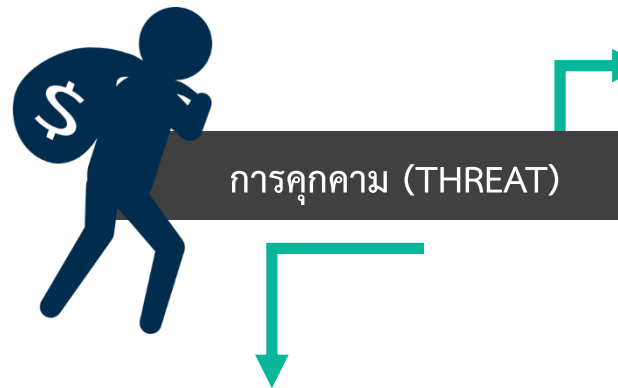


การคุกคาม + จุดเปราะบาง
→
ผลที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้



“ **หลักการหาความเสี่ยง** ใช้ในการประเมินความเสี่ยงระดับชาติโดย IMF & The world Bank นำมาปรับใช้กับการประเมินความเสี่ยงในส่วนการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงาน ”

แนวคิดในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินภายในองค์กร



การคุกคาม (THREAT)

ดูจากผลกระทบที่มีต่อผู้มี
หน้าที่รายงาน

ผู้มีหน้าที่รายงานสนับสนุนวงจร
การเปลี่ยนสภาพเคลื่อนย้าย
เปลี่ยนมือเงินสกปรก

ดูจากวงจรในการฟอกเงิน

การกระทำความผิดมูลฐาน
การกระทำความผิดฐานฟอกเงิน
กระบวนการฟอกเงิน
แหล่งฟอกเงิน วิธีฟอกเงิน
สร้างความรำรวย
กระทำผิดขยายผล
ซุกซ่อนเงิน

จุดเปราะบาง
(Vulnerability)

ดูจากปัจจัยเสี่ยงสูง
ของผู้มีหน้าที่รายงาน

- ภูมิศาสตร์ที่เสี่ยงต่ออาชญากรรม
- ประเภทกิจการ/อาชีพที่เสี่ยงสูง
- การมีสถานภาพทางการเมือง
- Sanction Lists / Watch Lists
- บริการทางการเงินที่เสี่ยงสูง
- ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เสี่ยงสูง
- ช่องทางการทำธุรกรรมที่เสี่ยงสูง
- ผลการตรวจสอบและประเมินที่ไม่ดี

การวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อหาความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)



AML/CFT Risk Assessment

For reporting entities

แนวคิดในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินภายในองค์กร



การประเมินความเสี่ยงของธุรกิจ

Self Risk Assessment



ความเสี่ยงตั้งต้น

- ☐ ผลิตภัณฑ์และบริการ
- ☐ พื้นที่ประเทศ
- ☐ ช่องทางในการให้บริการ
- ☐ ลูกค้า
- ☐ อื่นๆ

การควบคุมความเสี่ยง

- ☐ หลักธรรมาภิบาล
- ☐ การทำ KYC ,CDD
- ☐ การประเมินความเสี่ยงอื่นๆ
- ☐ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับ AML
- ☐ การติดตามตรวจสอบ
- ☐ การฝึกอบรม
- ☐ นโยบายและกระบวนการ
- ☐ การจัดการข้อมูล
- ☐ การเก็บรักษาข้อมูล
- ☐ การรายงาน STR
- ☐ การควบคุม (ภายใน)
- ☐ มีกระบวนการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ

การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์



- ☐ ปัจจัยเรื่องการเปลี่ยนเป็นเงินสด
- ☐ ปัจจัยเรื่องการโอน เปลี่ยนมือ ผลิตภัณฑ์หรือสิทธิในการใช้บริการรวมถึงได้รับผลประโยชน์จากการใช้บริการ สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่เจ้าของรายอื่นได้
- ☐ ปัจจัยเรื่องการใช้ข้ามแดน



ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูง



ผลิตภัณฑ์หรือบริการ/ ช่องทางบริการ



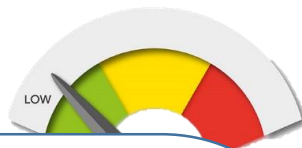
ผลิตภัณฑ์หรือบริการ

- (ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง
- (ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- (ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- (ง) ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking) หรือการบริการสำหรับลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูง

ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงต่ำ



ผลิตภัณฑ์/บริการเสี่ยงต่ำ



- (1) การประกันวินาศภัย
- (2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกินห้าหมื่นบาทในแต่ละปี หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวในจำนวนไม่เกินหนึ่งแสนบาท
- (3) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้น และไม่มีการสะสมเงินหรือปันผลหรือดอกเบี้ยวควบคู่กับการประกันชีวิตนั้น
- (4) การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกค้าหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย
- (5) ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยากไร้ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำกัดวงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- (6) ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- (7) การให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ปัจจัยอื่นๆ ที่อาจพิจารณาเป็นความเสี่ยงต่ำ

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ หรือ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็น การชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ หรือ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท ต่อเดือน

การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์



****ตัวอย่าง ตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์**

เนื่องจากนอกจากปัจจัยในการประเมินความเสี่ยง 3 ปัจจัยตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และ บรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทั้งนี้ต้องพิจารณาปัจจัยของผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูงและลักษณะ ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตาม ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้าง สูงด้วย ดังนั้นเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามิปัจจัยเดียวที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

ตลาดทุน ได้แก่ ปัจจัยการสะสมมูลค่าได้ จึงได้จัดทำตัวอย่างตารางปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ ดังนี้

ตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์



ผลิตภัณฑ์/บริการ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ 1 = ไม่ใช่เลย 2 = ใช้แต่เงินสดไม่สูง3 = ใช้ในวงเงินค่อนข้างสูง 4 = ใช้ได้ไม่จำกัด	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ 1 = ไม่ได้ 4 = ได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถสะสมมูลค่าได้จำนวนมาก 1 = ได้ 4 = ไม่ได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ 1 = ไม่ได้ 4 = ได้	คะแนนรวม	ระดับความเสี่ยง
บัญชีเงินฝาก	4	4	4	4	16	สูง
สินเชื่อ	1	1	2	1	5	ต่ำ
กองทุน	2	2	4	1	9	กลาง
ประกันวินาศภัย	2	1	1	1	5	ต่ำ
ประกันชีวิตที่ไม่พ่วงการลงทุน	2	1	1	1	5	ต่ำ
ประกันชีวิตที่พ่วงการลงทุน	2	2	4	1	9	กลาง

ตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์



การวิเคราะห์ความเสี่ยงจากปัจจัยมาตรฐาน

คะแนนในแต่ละปัจจัยจากความเสี่ยงต่ำสุดไปความเสี่ยงสูงสุด คือ	1 - 4 คะแนน
ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง	13 - 16 คะแนน
ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง	8 - 12 คะแนน
ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ	4 - 7 คะแนน

หมายเหตุ: เนื่องจากตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กำหนดให้ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย อาจเป็นผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำอยู่แล้ว หากไม่มีการนำผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยไปรวมกับผลิตภัณฑ์อื่น ก็อาจไม่จำเป็นต้องประเมินความเสี่ยงก็ได้ แต่ต้องมีการสำแดงให้ชัดเจนว่าไม่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์ไปใช้ร่วมกับผลิตภัณฑ์อื่น

การประเมินความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ



ช่องทางการให้บริการ หมายถึง รูปแบบ วิธีการที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้าซึ่งรวมถึงช่องทางการบริการตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์จนถึงการทำธุรกรรม ช่องทางการให้บริการอาจแบ่งออกเป็น

- ☐ ช่องทางที่ 1 ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ว่าจะเป็นที่สำนักงานสาขา หรือนัดหมายให้บริการนอกสถานที่ก็ตาม
- ☐ ช่องทางที่ 2 ช่องทางการให้บริการผ่านตัวแทน/นายหน้า กรณีนี้ถือว่า ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทน/นายหน้า (เท่าที่กระทำในกรอบการให้บริการที่ตกลงกันไว้) และถือว่า ช่องทางนี้เป็นการให้บริการแบบพบหน้า เช่นเดียวกันกับช่องทางข้างต้น
- ☐ ช่องทางที่ 3 ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต การสั่งซื้อหน่วยลงทุนทางโทรศัพท์ การเบิกถอนเงินจากเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ การเปิดใช้บริการโอนเงินผ่านอินเทอร์เน็ต เป็นต้น



การประเมินความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ



ตัวอย่างการกำหนดค่าความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ

ช่องทาง	ค่าความเสี่ยง
ให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน	1
ให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือ การให้บริการแบบไม่พบหน้าแต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม	2
ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีมีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก	3
ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีมีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่ยังไม่สมบูรณ์และเหมาะสม	4

การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ำ ให้พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำทั้งหมดภายในองค์กรตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงองค์กรที่เกี่ยวกับลูกค้ำ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

1) ลูกค้ำมีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้ำทั้งหมด และมีจำนวนลูกค้ำเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 3 ให้พิจารณาว่าความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ำ มีความเสี่ยงต่ำ

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผล ความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
ลูกค้ำ	100	3	10	85	ต่ำ

ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูง



ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า



(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงระบุว่า เป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้

- 1) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
- 2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง อย่างใกล้ชิด
- 3) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ
- 4) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก
- 5) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน
- 6) ลูกค้าที่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน
- 7) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือ ทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงตามที่กำหนดในข้อ ๓ (๒)
- 8) ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ
- 9) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ

(ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ

(ค) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

(ง) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders)

การประเมินและบริหารความเสี่ยงกรณีเฉพาะ

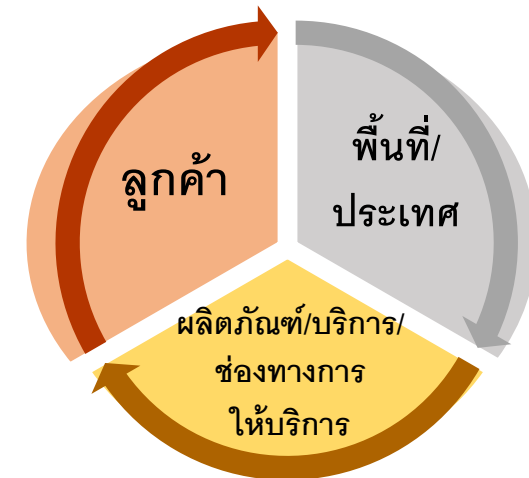
บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” (PEPs) (ข้อ ๑๓)

- ให้พิจารณาว่าลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว หรือไม่



EDD

ข้อ ๑๗ + ข้อ ๑๒



ประเมินเพื่อกำหนด
ระดับความเสี่ยง

การประเมินและบริหารความเสี่ยงกรณีเฉพาะ (ต่อ)

พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงๆ (ข้อ ๑๔)

หมายถึง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการตรวจสอบในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ (countermeasures) เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศ จากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ML/TF) ที่อาจเกิดจากประเทศดังกล่าว

(ปัจจุบัน มี ๒ ประเทศ คือ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และ สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน)

- ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น โดยเลขาธิการอาจกำหนดให้ ดำเนินการตามมาตรการตอบโต้กับลูกค้าได้



มาตรการตอบโต้ (countermeasures)

- ๑) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- ๒) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ๓) มาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด



EDD

ข้อ 17 + ข้อ 12

หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า



การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง



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

แนวทางสำหรับการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



1. ระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า

2. ระบุ และพิสูจน์ทราบ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

3. ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า

และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

4. ขอข้อมูลจากลูกค้า

เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

5. ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม

และข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรม
ตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการ
สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมตามที่ลูกค้าแจ้งไว้

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



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



KYC + verification

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer :KYC)

พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Verification)

- **ขอสร้างความสัมพันธ์** ในการทำธุรกรรม
- **ขอข้อมูลและหลักฐาน** ประกอบแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้

ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริง

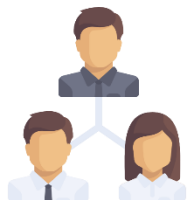
ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

2. การระบุตัวตน

เพื่อระบุตัวตนลูกค้า (หากไม่เพียงพอต้องขอข้อมูลเพิ่มเติม) และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น

3. การตรวจสอบรายชื่อ

บุคคลที่ถูกกำหนด และ บุคคลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการระมัดระวังอย่างใกล้ชิด



4. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า

5. การอนุมัติรับลูกค้า

เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว



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

ที่ พฐ.012694

สำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทจังหวัดชลบุรี
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทได้จดทะเบียน ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็นนิติบุคคลประเภท
บริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 ทะเบียนเลขที่
ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท จำกัด
2. ผู้ชำระบัญชีคือ (1)
3. โดยไม่ชำระบัญชีบุคคลกระทำการร่วมกัน เว้นแต่การดังกล่าวต่อไปนี้
ได้กำหนดอำนาจให้ทำออกกันได้ คือการดำเนินการใด เพื่อให้เกิดผลและชำระบัญชี
เสร็จสิ้นไปให้ผู้ชำระบัญชีสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน/
4. ส่วนอีกฝ่ายชำระบัญชี ส่งมอบที่
สำนักงานทะเบียน จังหวัดชลบุรี/

ออกให้ ณ วันที่ 18 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2558

(นายประจักษ์ สุขทวีทรัพย์)
นายทะเบียน

คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่ควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ให้ถี่ถ้วน

ข้อควรทราบ ประกอบด้วยหนังสือรับรอง ฉบับที่ พฐ.012694

1. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ท้าย/บริษัทได้เข้ามาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น
ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณา
2. นายทะเบียนอาจเลือกผลการทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญของทะเบียน
ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
สำนักงาน 151/16 ถนนสีลม กรุงเทพฯ 105
โทรศัพท์ 02-692 4444 โทรสาร 02-692 4445



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	 NFC +  Electronics data + Physical passport	 Selfie Liveness (Staff/ System)
	Incase no NFC  +  Physical passport + 2 nd evidence		Incase no NFC  +  Physical passport + 2 nd evidence	
High	 NFC +  +  Electronics data + Physical passport + 2 nd evidence	 Staff verify or  System	 NFC +  +  Electronics data + Physical passport + 2 nd evidence	 Face comparison system

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



Customers Risk

Assessment procedures



ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา

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

- ผู้รับประกันภัยที่แท้จริง
- โครงสร้างธุรกิจ
- ผู้บริหาร



วิเคราะห์ความเสี่ยง

Low



High

การบริหารและ บรรเทาความเสี่ยงฯ



เสี่ยงสูง

EDD

ข้อ ๑๗ + ข้อ ๑๒

CDD

ข้อ ๑๗

เสี่ยงต่ำ

๑. หาข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า
เช่น

- แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน
- แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือ
- วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง
- ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า
- อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือ
- ลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม เป็นต้น

๒. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ
การทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและพิจารณาผลการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยง
ของลูกค้า

๓. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน
ของลูกค้า

-เพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและ
ความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุ
ตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

กรณีการมอบอำนาจ

(ข้อ ๑๘)

- ให้ตรวจสอบเพื่อว่ามีการมอบอำนาจในนามของลูกค้ำจริง และ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบ โดย.....
 - การระบุ และพิสูจน์ทราบตัวตน และ
 - ตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับบุคคลที่ถูกกำหนด

การตรวจสอบการ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นิติบุคคล/ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ดำเนินการ

ทำความเข้าใจกับธุรกิจของลูกค้า โครงสร้างการบริหาร
หรือความเป็นเจ้าของ และอำนาจการควบคุม

- ระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน
- หา BO และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบ BO
- ตรวจสอบลูกค้า และ BO กับ บุคคลที่ถูกกำหนด
- ขอวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์
- ตรวจสอบการมอบอำนาจ และตรวจสอบผู้รับมอบเพื่อระบุตัวตนและตรวจสอบ บุคคลที่ถูกกำหนด

ใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้.....

- ๑) ชื่อ ประเภท ข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ทราบสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- ๒) ข้อมูลเกี่ยวกับการมีอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคล และบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายผู้บริหารระดับสูง และนำมาตรวจกับบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย
- ๓) สถานที่ตั้ง ที่จดทะเบียน และที่ตั้ง สнг. ใหญ่

๕. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (BO)

ข้อยกเว้น กรณีดังต่อไปนี้ ไม่ต้องระบุ BO (ข้อ ๒๑)

๑. รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
๒. มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ ในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หรือมูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
๓. สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
๔. บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

๕. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
๖. กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
๗. กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ
๘. ลูกค้านั้นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ปปง. เช่น ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือรัฐบาลหรือส่วนราชการของรัฐต่างประเทศ

เว้นแต่ กรณีสงสัยว่าลูกค้าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ
กับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง

๕. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (BO)

นิติบุคคล

- ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุม / ถือสิทธิการเป็นเจ้าของ (สัดส่วนการถือหุ้น 25 เปอร์เซ็นต์)
- 
- ระบุบุคคลธรรมดา ผู้ใช้อำนาจควบคุมโดยวิธีอื่น
- 
- ระบุบุคคลที่เป็นผู้บริหารระดับสูง

บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- ก) กรณีทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้ง และทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาที่ควบคุมทรัสต์
- ข) กรณีทรัสต์ในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้ง และทรัสต์รี ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์
- ค) กรณีที่เป็นบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตาม ก) หรือ ข) แล้วแต่กรณี



ให้จัดให้ทรัสต์ หรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่า
เปิดเผยสถานะของตนตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์

การฟังพยานบุคคลที่สาม

ฟังพาใคร???

- คือ การฟังพาให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตาม ม.๑๖ เป็นบุคคลที่สาม

ทั้งนี้ ไม่หมายความว่ารวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

ฟังพาอะไร

- ให้ตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

- (๑) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสาร จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้า
- (๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- (๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด
- (๔) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณา ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า
- (๕) ตรวจสอบการมอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ
 - ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้มอบและผู้รับมอบ และนำไปตรวจกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เงื่อนไขการพึ่งพาบุคคลที่สาม

พึ่งพาได้เมื่อ...รับรองได้ว่าบุคคลที่สามสามารถดำเนินการ ดังนี้...

- (๑) บุคคลที่สามจะส่งข้อมูลที่จำเป็นได้ทันที
- (๒) บุคคลที่สามจะส่งเอกสาร หลักฐาน หรือข้อมูลอื่นของลูกค้ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และข้อ ๑๘ ในทันทีที่มีการร้องขอ
- (๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจอย่างเหมาะสม

- (๔) บุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบดังกล่าวไว้แล้ว
- (๕) บุคคลที่สามที่ตั้งและดำเนินการอยู่ในต่างประเทศ ให้นำระดับความเสี่ยงของพื้นที่มาพิจารณาความน่าเชื่อถือของบุคคล ที่สามดังกล่าวด้วย

- สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องรับผิดชอบในกรณีที่บุคคลที่สาม ไม่สามารถปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล และหลักฐาน หรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ครบถ้วน

๙. การควบคุมภายในและนโยบายเกี่ยวกับสาขาหรือบริษัทในเครือ

๑. กำหนดนิยาม (ข้อ ๔๘)

“**บริษัทในเครือ**” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

“**กลุ่มธุรกิจเดียวกัน**” หมายความว่า กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา ๑๖ และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ

๒. การควบคุมภายใน (ข้อ ๔๙)

ให้กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

(๒) กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน

(๓) กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง

(๔) กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

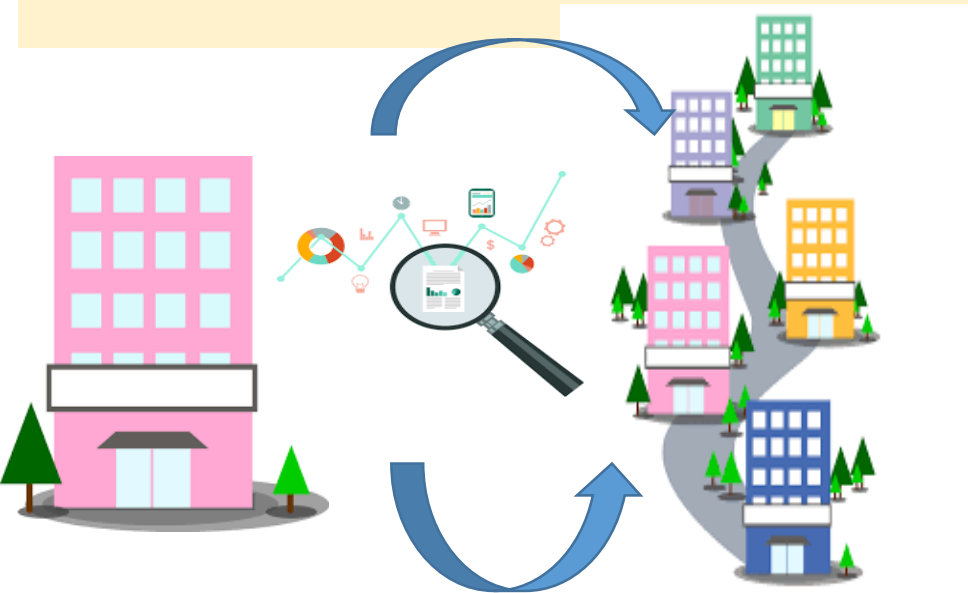
๑๐. นโยบายด้าน AML/CFT ในระดับกลุ่ม (ข้อ ๕๑)

กำหนดให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงตามข้อ 8 และนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในตามข้อ 49 อย่างเคร่งครัด

๒. กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับ การร่วมใช้ข้อมูล ระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยง ด้าน AML/CFT

(ข้อยกเว้นตามมาตรา ๔ (๒) พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒)



ประเภทของข้อมูลที่ใช้

- ข้อมูลบัญชี
- ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า
- ข้อมูลผลการวิเคราะห์
- การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้าน AML/CFT

- กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด
- ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

3. การจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ (ข้อ 50)

- ห้ามจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔ คือ

พื้นที่หรือประเทศที่ประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการตอบโต้ (countermeasures) เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศ จากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ML/TF) ที่อาจเกิดจากประเทศดังกล่าว

- (ปัจจุบัน มี ๒ ประเทศ คือ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และ สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน)

- ในกรณีที่จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงอยู่ก่อนแล้ว ให้กำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงานทราบ



[illegible]