



การยืนยันตัวตน การพิสูจน์ทราบตัวตน และการประเมินความเสี่ยงองค์กร



น.ส.วิลาวัลย์ ลิ้มปนะวรรณกุล

ผู้อำนวยการส่วนวิชาการการกำกับ
กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

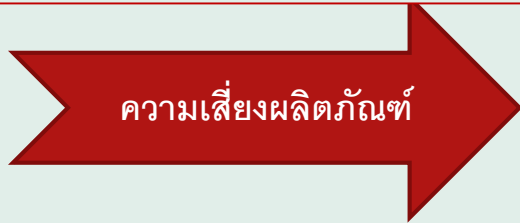


AML
Anti-Money Laundering

(1) แสดงตนของลูก้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖



(2) การยืนยันตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน



วัตถุประสงค์



เพื่อให้สอดคล้องกับความจำเป็นในการใช้ข้อมูล
และประเภทของบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน

Identify and verify customers



วิธีการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้

- (๑) ชื่อเต็ม
- (๒) วัน เดือน ปีเกิด
- (๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มิมี
- (๔) ที่อยู่ตามบัตรประชาชน / ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติ และที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน
- (๕) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

ให้ขอข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

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



กรณีที่ไม่ใช่ผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

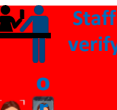
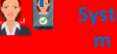
ให้ขอข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

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



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  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

วิธีการแสดงตนของลูกค้านิติบุคคล

๑) ชื่อนิติบุคคล

(๒) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

(๓) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(๔) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

(๕) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

(๖) ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้
สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ดัง
ต่อไปนี้.....

(๗) ลายมือชื่อผู้ที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

(ก) ชื่อเต็ม

(ข) วัน เดือน ปีเกิด

(ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคน
ต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลข
ประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของ
สัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสาร
สำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

(ง) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน / ที่อยู่ตาม
ทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีที่เป็นคน
ต่างด้าว ให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและ
ที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่
มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

วิธีการแสดงตนของลูกค้ายินดีบุคคล



นอกจากแสดงตนแล้ว นิติบุคคลให้ขอหลักฐานเพิ่มเติมในกรณีดังต่อไปนี้

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

ลูกค้าที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย



ทั้งนี้ ให้ขอสำเนาหนังสือ / เอกสารที่แสดงว่ามีการตกลงกันให้เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันตามกฎหมาย

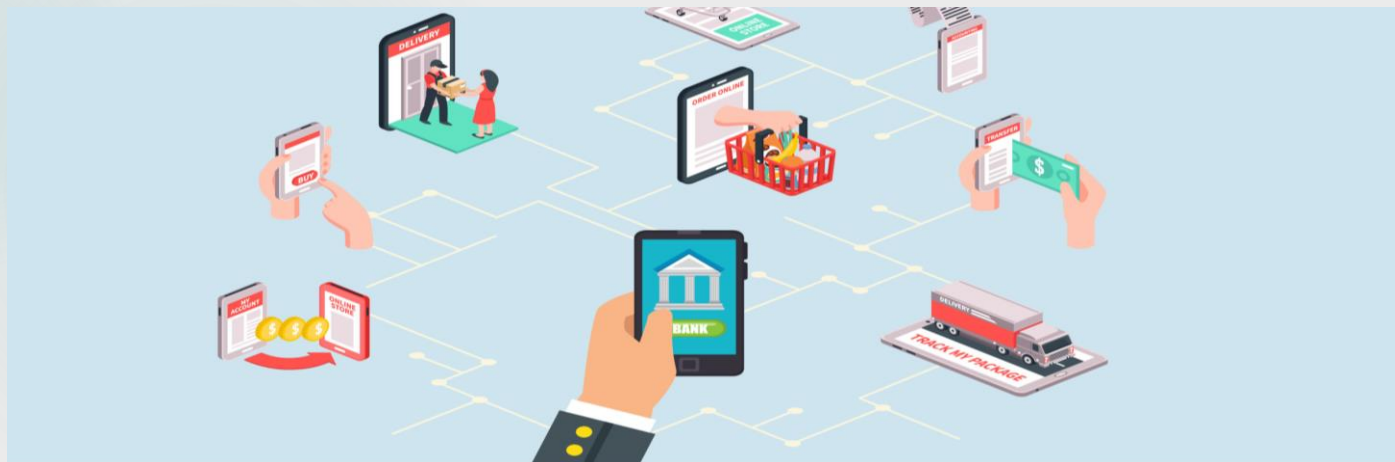
แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน
ต่ำ	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดง
กลาง	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดงและอาจตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐ
สูง	ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดงและตรวจสอบกับฐานข้อมูลหน่วยงานภาครัฐ

การได้ข้อมูลแสดงตนผ่านแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

- ▶ ภายใต้บทบัญญัติแต่กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับอิเล็กทรอนิกส์
- ▶ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้ ที่ได้มาจากลูกค้า หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ถือว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้
- ▶ ทั้งนี้ ให้กำหนดและดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศนี้ โดยไม่จำเป็นต้องขอจากลูกค้าอีก

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า





Customers Risk

Assessment procedures



ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา

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

- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- 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. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและพิจารณาผลการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า

๓. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน
ของลูกค้า

- เพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า



อนุมัติโดยผู้บริหาร

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

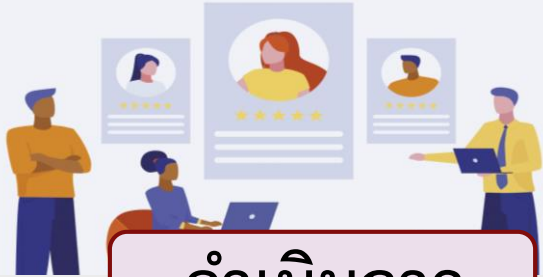


1. การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ต้องสอดคล้องกับ กระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือ การทำธุรกรรมของลูกค้า
2. กำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
3. กำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยง ตามผลการ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม รวมถึงกรณีการรายงานผู้บริหาร หากมีการปรับปรุงระดับ ความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง



ให้ RE ปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของ ลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการ ประเมิน บริหาร และ บรรเทา ความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน และต้อง ดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราว





การตรวจสอบการ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นิติบุคคล/ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ดำเนินการ

ทำความเข้าใจกับธุรกิจของลูกค้า โครงสร้างการบริหาร
หรือความเป็นเจ้าของ และอำนาจการควบคุม

- ▶ ระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน
- ▶ หา BO และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบ BO
- ▶ ตรวจสอบลูกค้า และ BO กับ บุคคลที่ถูกกำหนด
- ▶ ขอวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- ▶ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์
- ▶ ตรวจสอบการมอบอำนาจ และตรวจสอบผู้รับมอบ เพื่อระบุตัวตนและตรวจ บุคคลที่ถูกกำหนด

ใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้.....

- 1) ชื่อ ประเภท ข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ทราบสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- 2) ข้อมูลเกี่ยวกับการมีอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคล และบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ผู้บริหารระดับสูง และนำมาตรวจกับบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย
- 3) สถานที่ตั้ง ที่จดทะเบียน และที่ตั้ง สนง. ใหญ่

การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรม

17

ให้สถาบันการเงิน
ตรวจสอบธุรกรรมที่
ลูกค้า ได้ทำขึ้นเพื่อ
บริหารและบรรเทา
ความเสี่ยง

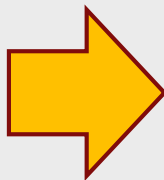
(CDD ข้อ 5)



กรณีที่มีความเสี่ยง

ให้กำหนดมาตรการในการบริหารและ บรรเทา
ความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- (1) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม
- (2) จำกัดประเภทของธุรกรรม
- (3) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่
สามารถทำได้



กรณีสงสัย

ให้รายงานเป็น STR



กรณีไม่สามารถ CDD

18

กรณีไม่สามารถดำเนินการ ดังนี้

- ▶ ระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลของลูกค้า
- ▶ ระบุ UBO และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบ UBO
- ▶ ตรวจสอบลูกค้าและ UBO กับบุคคลที่ถูกกำหนด
- ▶ ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการธุรกรรมของลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์
- ▶ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ว่ายังสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ของลูกค้า

ให้ดำเนินการ

ปฏิเสธการสร้าง
ความสัมพันธ์

ไม่ทำธุรกรรม

ยุติความสัมพันธ์

ไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

พิจารณารายงาน
STR

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 ป.ง. เช่น ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือรัฐบาลหรือส่วนราชการของรัฐต่างประเทศ

เว้นแต่ กรณีสงสัยว่าลูกค้าเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับ
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 และทรัสต์ ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์
- ค) กรณีที่เป็นบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตาม ก) หรือ ข) แล้วแต่กรณี

ให้จัดให้ทรัสต์ หรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่า เปิดเผยสถานะของตนตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์

การพึงพาบุคคลที่สาม

พึงพาใคร

คือ การพึ่งพาให้สถาบันการเงิน
หรือผู้ประกอบการอาชีพตาม ม.๑๖
เป็นบุคคลที่สาม

พึ่งพาอะไร

▶ ให้ตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

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

ทั้งนี้ ไม่หมายความว่ารวมถึงการจัดจ้าง
บุคคลภายนอกหรือการจัดตั้ง
ความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

การประเมินและบริหารความเสี่ยง ด้าน AML/ CTPF



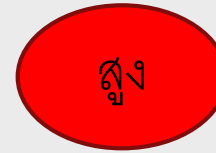
๑. การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร และลูกค้า (ข้อ ๙ – ข้อ ๑๒)

- ▶ ๑. นำปัจจัยความเสี่ยงทั้งหมด มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง

- ▶ ลูกค้า
- ▶ พื้นที่หรือประเทศ
- ▶ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ
ธุรกรรมหรือช่องทาง
ในการให้บริการ

- ▶ ๒. จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง

- ▶ ๓. ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน



บริหารความเสี่ยงให้
สอดคล้องกับระดับความ
เสี่ยง และรายงาน NRA

- ❑ ปัจจัยเรื่องการเปลี่ยนเป็นเงินสด
- ❑ ปัจจัยเรื่องการโอน เปลี่ยนมือ ผลิตภัณฑ์หรือสิทธิในการใช้บริการรวมถึงได้รับผลประโยชน์จากการใช้บริการสามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่เจ้าของรายอื่นได้
- ❑ ปัจจัยเรื่องการใช้ข้ามแดน





ผลิตภัณฑ์หรือบริการ/ ช่องทางบริการ



ผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงต่ำ



ผลิตภัณฑ์/บริการเสี่ยงต่ำ



- (1) การประกันวินาศภัย
- (2) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกินห้าหมื่นบาทในแต่ละปี หรือ กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวในจำนวนไม่เกินหนึ่งแสนบาท
- (3) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัดหรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้น และไม่มีการสะสมเงินหรือปันผลหรือดอกเบี้ยวควบคู่กับการประกันชีวิตนั้น
- (4) การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกค้าจ้างหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย
- (5) ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยากไร้ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำกัดวงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- (6) ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- (7) การให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

26

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

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ซึ่งต้องพิจารณาจัดระดับความเสี่ยงให้ลูกค้าเป็นเสี่ยงสูงทันที มี 2 กรณี ได้แก่

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้



(ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงระบุว่า เป็นลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงซึ่งมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- 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)



ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า

29

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

ลูกค้า	ผลคะแนน ความเสี่ยง ของลูกค้า	ปัจจัย เกี่ยวกับ พื้นที่*	ปัจจัยเกี่ยวกับ ผลิตภัณฑ์และ บริการ	ปัจจัยเกี่ยวกับ ช่องทาง บริการ	ผลรวม ความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง
นาย ก ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงใหม่ ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	3	4	2	13	สูง
นาย ข ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงใหม่ ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	3	3	2	12	สูง
นาย ค ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	2	3	2	11	กลาง
นาย ง ดิตรรายชื่อ 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 อยู่ในประเทศเสี่ยงสูง ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ ใช้ ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	4	4	2	14	สูง

ประกาศสำนักงานฯ (ใหม่) ที่ต้องดำเนินการ

ประกาศราชกิจจานุ 15 ม.ค.67

หน้า ๓๖
เล่ม ๑๔๑ ตอนพิเศษ ๑๓ ง ราชกิจจานุเบกษา ๑๕ มกราคม ๒๕๖๗

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

โดยที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินการมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินการมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นกับประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามเอกสารเผยแพร่ของ FATF เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศจากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดจากพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๔ แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศให้พื้นที่หรือประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖
เทพสุ บวรโชติธิดา
เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เมียนมา

ประกาศราชกิจจานุ 4 มิ.ย. ๕0

2.



ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการส่งข้อมูลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน
หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อประโยชน์แก่การ

กำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงาน



Thank you