

Update กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
Update กฎเกณฑ์เกี่ยวกับบัญชีม้า
การกำกับดูแล AML ; KYC/ CDD

ASCO Compliance Training Program




KYC


CDD


Report

โดย น.ส.วิลาวัลย์ ลิ้มปนะวรรณกุล

ผู้อำนวยการส่วนงานวิชาการการกำกับ

กองกำกับและตรวจสอบ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Update กฎหมาย AML/CFT:

บทบาทและมาตรฐานขององค์กรระหว่างประเทศ: FATF (Financial Action Task Force)

มาตรฐานสากลที่สำคัญ



1

Financial Action Task Force (FATF) Recommendations

- ครอบคลุม 40 ข้อแนะนำสำหรับการป้องกัน AML/CFT
- เน้นการบังคับใช้กฎหมาย ความโปร่งใสทางการเงิน และการประสานงานระหว่างประเทศ

2

Basel AML Index

- ใช้ประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในประเทศต่าง ๆ โดยพิจารณาจากปัจจัยเช่น การทุจริตและการควบคุมการเงิน

3

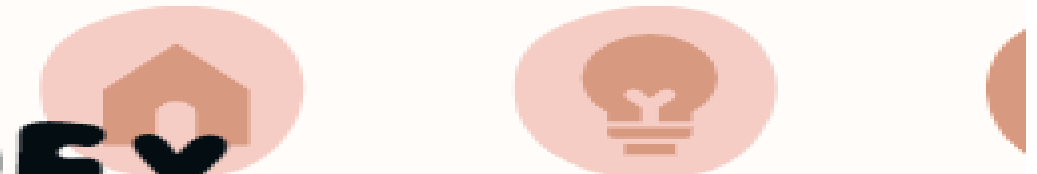
มาตรฐาน **Know Your Customer (KYC)** และ **Customer Due Diligence (CDD)**
การยืนยันตัวตนและการติดตามธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง

ภาพรวม: ข้อเสนอแนะ FATF 40 ข้อ

- A. นโยบาย AML/CFT และการประสานงาน (R1, R2)
- B. การฟอกเงิน & การริบทรัพย์ (R3, R4)
- C. การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย & การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (R5 – R8)
- D. มาตรการเชิงป้องกัน (CDD, wire transfers, PEPs, MVTS, High Risk Countries etc.) (R9 – R 23)
- E. ความโปร่งใส & ข้อมูลเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ของนิติบุคคล (R24 - 25)
- F. อำนาจหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ (FIU/ LEAs/Regulators) และมาตรการเชิงสถาบัน (R26 – R35)
- G. ความร่วมมือระหว่างประเทศ (R36 – R40)



BASEL AML INDEX



- คือ...

ดัชนีที่จัดทำโดยสถาบัน Basel Institute on Governance เพื่อวัดและเปรียบเทียบความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering - AML) และการจัดหาเงินทุนให้กับการก่อการร้าย (Countering the Financing of Terrorism - CFT) ของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก โดยดัชนีนี้ได้รับการเผยแพร่เป็นรายปี และถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการประเมินความเสี่ยงของประเทศในด้าน AML/CFT



การประเมินและปัจจัยที่ใช้ใน **BASEL AML INDEX**

โดยปัจจัยที่ใช้ในการประเมิน มีดังนี้:

1. คุณภาพของกรอบการกำกับดูแล **AML/CFT** - การมีข้อบังคับและกฎหมายที่มีประสิทธิภาพ และการบังคับใช้กฎหมายอย่างจริงจัง
2. การทุจริตและการติดสินบน - การมีระดับความโปร่งใสในภาครัฐและการควบคุมการทุจริต
3. มาตรฐาน **KYC** และ **CDD** - การตรวจสอบลูกค้าและการเฝ้าระวังธุรกรรมที่น่าสงสัย ความโปร่งใสและความเสี่ยงทางการเงิน - การมีระบบการเงินที่โปร่งใสและความมั่นคงทางเศรษฐกิจ
4. ความเสี่ยงจากการใช้เงินสดและการทำธุรกรรมที่ไม่โปร่งใส - การควบคุมการใช้เงินสดและการทำธุรกรรมผ่านช่องทางที่มีความเสี่ยงสูง

ในการจัดอันดับ BASEL AML INDEX ปี 2024 ประเทศไทยอยู่ในอันดับที่ 45
ของโลก โดยมีคะแนนความเสี่ยง 5.82 จาก 10
ซึ่งคะแนน 0 หมายถึงความเสี่ยงต่ำที่สุด
และ 10 หมายถึงความเสี่ยงสูงสุด



การประเมินชี้ให้เห็นถึงความกังวลในด้านต่าง ๆ เช่น การทุจริต
ความโปร่งใสทางการเงิน และประสิทธิภาพของมาตรการ AML/CFT คะแนน
ดังกล่าวบ่งชี้ว่าประเทศไทยมีความพยายามในการต่อสู้กับการฟอกเงินแต่ยังคงมี
ช่องโหว่ที่สำคัญ โดยเฉพาะในการบังคับใช้กฎหมายและความโปร่งใส



การนำมาตรฐานสากลไปสู่การปฏิบัติ

- Know Your Customer (KYC)
- Customer Due Diligence (CDD)
- Suspicious Activity Reporting (SAR)
- การอบรมและการฝึกอบรมด้าน **AML**

ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกใช้คำแนะนำของ **FATF** เป็นแนวทางในการปรับปรุงกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับ **AML** ของตนเอง



Update กฎหมาย AML/CFT:

ความหมายของการฟอกเงิน

การฟอกเงิน คือ การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกว่า กระบวนการทำ “เงินสกปรก” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด”

“เงินสกปรก”



“เงินสะอาด”



การเปลี่ยนสภาพเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มา
โดยผิดกฎหมายให้ดูเหมือนว่า
ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย

รูปแบบผู้ฟอกเงิน ปัจจุบัน The Launderer





MONEY LAUNDERING



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน: การฟอกเงิน คือ อะไร?

เจตนารมณ์ของกฎหมายฟอกเงิน



...องค์ประกอบความผิดฐานฟอกเงิน...



การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกว่า กระบวนการทำ “**เงินสกปรก**” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “**เงินสะอาด**” หรือ การเปลี่ยนสภาพเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มา โดยผิดกฎหมาย ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย

ความผิดมูลฐาน



➤ ความหมาย

ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิดหรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำเอากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับกับเงินหรือทรัพย์สิน

➤ ให้ความหมายรวมถึง

การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักรซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำลงในราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย

28 ความผิดมูลฐาน



1 - 16 ►

28 ความผิดมูลฐาน



17 -
28





“ความผิดมูลฐาน” ที่จะเพิ่มเข้ามาตามกฎหมายใหม่

1. ความผิดเกี่ยวกับการค้าสื่อลามกอนาจารเด็กตามประมวลกฎหมายอาญา
2. ความผิดเกี่ยวกับการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
3. ความผิดเกี่ยวกับหลักเลียงหรือน้อยโกงภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร
4. ความผิดเกี่ยวกับการยักยอกหรือน้อยโกงหรือประทุษร้ายต่อทรัพย์ หรือโดยทุจริต ซึ่งกระทำโดยกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน ตัวแทน หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของทรัสต์
5. ความผิดเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราตามกฎหมายว่าด้วยการห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา
6. ความผิดเกี่ยวกับการร่วมกันหรือสมยอมในการเสนอราคาต่อหน่วยงานของรัฐ
7. ความผิดเกี่ยวกับการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐต่างประเทศและองค์การระหว่างประเทศตามกฎหมาย ป.ป.ช.
8. ความผิดเกี่ยวกับการเป็นนอมินีตามกฎหมายการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว
9. ความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมสิ่งแวดล้อม
10. ความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์



ความเสี่ยงของธุรกิจหลักทรัพย์ต่อการฟอกเงิน

- ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางหนึ่งที่ได้รับความนิยมในการฟอกเงิน เนื่องจากมีลักษณะเฉพาะที่เอื้อต่อการเคลื่อนย้ายเงินจำนวนมากได้อย่างรวดเร็วและซับซ้อน ทำให้ยากต่อการตรวจสอบแหล่งที่มาของเงิน ตัวอย่างเช่น

- ✓ ความเป็นสากลของตลาดทุน: การเชื่อมโยงกับตลาดต่างประเทศทำให้การโอนย้ายเงินข้ามประเทศเป็นไปได้ง่าย
- ✓ การทำธุรกรรมผ่านนายหน้าและตัวกลางจำนวนมาก: ทำให้เกิดความซับซ้อนในการติดตามเส้นทางการเงิน
- ✓ ลักษณะของตราสารทางการเงินที่มีมูลค่าเปลี่ยนแปลงง่าย: ช่วยให้การสร้างผลกำไรปลอมหรือการปรับมูลค่าเพื่ออำพรางที่มาของเงินทำได้สะดวกขึ้น
- ✓ การใช้บัญชี Nominee ได้โดยไม่เปิดเผยผู้ถือผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficial Owner): การไม่สามารถระบุตัวตนเจ้าของที่แท้จริงของบัญชีได้ เป็นช่องทางสำคัญที่ผู้ฟอกเงินใช้ในการปกปิดตัวตน



ตัวอย่างวิธีการฟอกเงินผ่านธุรกิจหลักทรัพย์

1. **การซื้อขายหุ้นเพื่อปกปิดที่มาของเงิน:** ผู้ฟอกเงินจะนำเงินที่ได้มาโดยผิดกฎหมายไปซื้อหุ้นหรือตราสารหนี้ เมื่อขายคืนในตลาด เงินที่ได้กลับคืนมาจะดูเหมือนเป็นเงินที่ถูกต้องตามกฎหมายที่เกิดจากการลงทุน วิธีนี้มักจะใช้บัญชีของบุคคลอื่น (nominee) หรือบริษัทนอมินี เพื่อปกปิดตัวตนที่แท้จริง
2. **การเทรดแบบ Wash Trade:** เป็นการซื้อและขายหลักทรัพย์แบบหลอก ๆ ระหว่างบัญชีที่ควบคุมโดยผู้ฟอกเงินเอง เพื่อสร้างภาพว่ามีการทำกำไรจากการลงทุน ทำให้เงินต้นที่ผิดกฎหมายกลายเป็น "รายได้จากการเทรด" ที่ดูเหมือนจะชอบด้วยกฎหมาย
3. **การใช้บัญชีหลายบัญชี (Layering):** ผู้ฟอกเงินจะโอนเงินผ่านบัญชีหลักทรัพย์หลายบัญชี หรือตลาดหลักทรัพย์ในหลายประเทศ ทำให้ยากต่อการติดตามแหล่งที่มาของเงิน ต้นทางที่แท้จริงของเงินจะถูกอำพรางด้วยการทำธุรกรรมหลายชั้น บางกรณีอาจใช้การลงทุนผ่านกองทุนรวม หรือตราสารอนุพันธ์ที่ซับซ้อนเพื่อเพิ่มความซับซ้อน
4. **ใช้บริการที่ปรึกษาการลงทุน/กองทุนส่วนบุคคล (Private Funds):** การโอนเงินผ่านกองทุนหรือสินทรัพย์ลงทุน โดยเฉพาะกองทุนที่มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลน้อย เป็นอีกวิธีหนึ่งในการอำพรางเส้นทางการเงิน ทำให้การตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินเป็นไปได้ยากขึ้น
5. **การเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชนทั่วไป (IPO):** ผู้ฟอกเงินอาจสร้างบริษัทบังหน้าขึ้นมา จากนั้นนำเงินผิดกฎหมายเข้าสู่ระบบผ่านการซื้อหุ้น IPO หรือซื้อขายหุ้นของบริษัทตัวเองในตลาดรอง เพื่อสร้างความชอบธรรมให้กับเงินดังกล่าว



กรณีตัวอย่าง เช่น นักลงทุน VIP แต่ธุรกรรมผิดปกติ

- สิงคโปร์เพิ่งปรับสถาบันการเงินหลายแห่งจากกรณีฟอกเงินขนาดใหญ่กว่า S\$3 พันล้าน โดยมีปัญหาด้านการประเมินความเสี่ยงลูกค้า (CDD) และการตรวจสอบแหล่งที่มาของเงิน (Source of Wealth)

ปัญหาที่พบ

1. การประเมินความเสี่ยงลูกค้า (CDD) ไม่เพียงพอ

- บริษัทหลักทรัพย์ไม่ได้ทำ การประเมินความเสี่ยงอย่างละเอียด กับลูกค้าที่อ้างว่าเป็นนักลงทุนระดับสูง (High Net Worth)
- ข้อมูลที่ได้จากลูกค้าอาจเป็นเพียงผิวเผิน ไม่มีการตรวจสอบย้อนหลังหรือขอหลักฐานสนับสนุนเพิ่มเติม เช่น เอกสารทางการเงิน รายได้ หรือกิจการที่แท้จริง
- ไม่มีการจัดประเภทลูกค้าในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม (เช่น ลูกค้าความเสี่ยงสูงที่ต้องใช้มาตรการตรวจสอบเข้มข้นเพิ่มเติม)

2. การตรวจสอบแหล่งที่มาของเงิน (Source of Wealth) ไม่ครบถ้วน

- บริษัทไม่ได้ขอหรือวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับ แหล่งที่มาของเงินทุนที่ลูกค้านำมาใช้ในการลงทุน
- ทำให้ไม่สามารถแยกแยะได้ว่าเงินดังกล่าวมาจากแหล่งที่ถูกกฎหมายหรือไม่
- ลูกค้าใช้บัญชีโอนเงินจากหลายประเทศ โดยเฉพาะประเทศที่มีความเสี่ยงสูงหรือเป็นพื้นที่ที่หน่วยงานกำกับดูแลเข้มงวด (High-Risk Jurisdiction) แต่บริษัทไม่ได้ตั้งคำถามหรือขอข้อมูลเพิ่มเติม

3. ขาดระบบเตือนภัยและติดตามธุรกรรม (Transaction Monitoring) ที่มีประสิทธิภาพ

- ธุรกรรมที่มีลักษณะซื้อขายรวดเร็วและโอนเงินออกไปยังต่างประเทศไม่ได้รับการแจ้งเตือนอย่างเหมาะสม
- ระบบไม่สามารถตรวจจับพฤติกรรมที่ผิดปกติ เช่น การเคลื่อนไหวของเงินที่ไม่สอดคล้องกับโปรไฟล์ลูกค้า

4. การไม่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย (STR) อย่างทันท่วงที

- แม้ว่าจะมีสัญญาณผิดปกติ แต่บริษัทอาจล่าช้าหรือไม่ได้รายงาน STR ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
- ส่งผลให้เงินที่น่าสงสัยสามารถไหลผ่านระบบโดยไม่ถูกตรวจสอบ





หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม

1. การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติ



2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



4. การเก็บรักษาข้อมูล



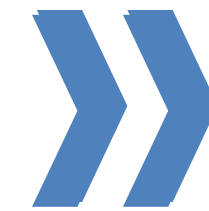
5. การรายงานธุรกรรม

ระเบียบวิธีการ/คู่มือ/แนวทางปฏิบัติ



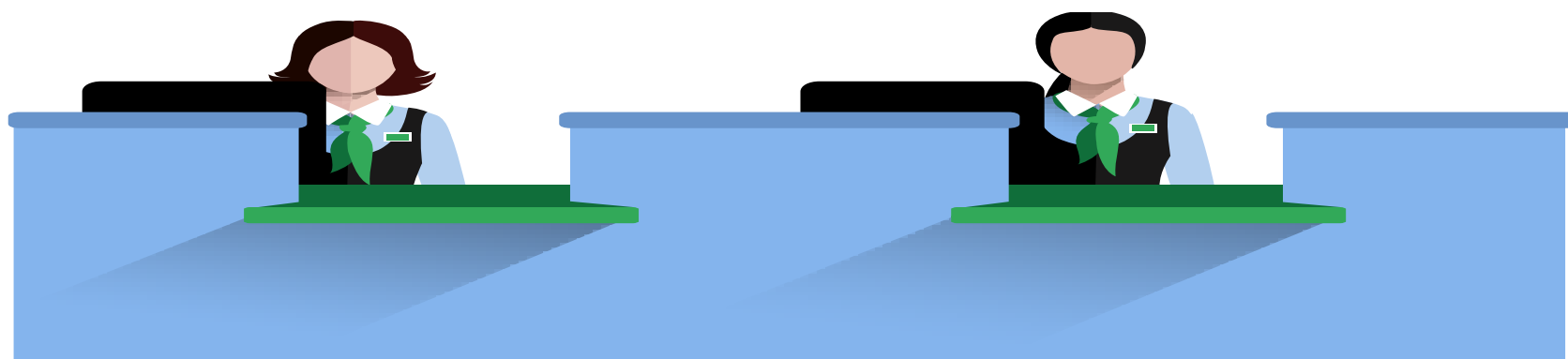
ระเบียบวิธีการ/คู่มือ/แนวทางปฏิบัติ

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



สาระสำคัญ

1. วิธีการรับ/การปฏิเสธลูกค้า
2. หลักเกณฑ์และปัจจัยเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงลูกค้าทั้งหมด
3. ประเภทธุรกรรม วิธีการ และขั้นตอนการรายงานธุรกรรม
4. ส่วนงานด้านการกำกับ/การตรวจสอบภายใน/การฝึกอบรม/การคัดเลือกพนักงาน
5. การร่วมใช้ข้อมูล
6. วิธีการ/มาตรการรักษาข้อมูล



การรู้จักลูกค้า Know your customer (KYC)

นิติบุคคล



(2) ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ยกเลิกฉบับเดิม)

ประเด็นหลักที่มีการเปลี่ยนแปลง

- ยกเลิกคำว่า “ผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว” เพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรม
- แยกการแสดงตนของบุคคลธรรมดา

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์

สูง

ต่ำ

วัตถุประสงค์ -----> เพื่อให้สอดคล้องกับความจำเป็นในการใช้ข้อมูล

และประเภทของบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน

- ลูกค้าต่างดาว -----> แสดงเพียงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในไทย

- กำหนดให้การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้าใช้หลักการเดียวกับการแสดงตน

ต่อหน้า ข้อ 4 5 6 หรือ 7



บุคคลธรรมดา

Thai National ID Card	
Identification Number	X XXXX XXXXX XX X
Name	X XXXX XXXX
Last Name	X XXXX XXXX
Date of Birth	xx xxxx xxxx
religion	
Address	xx xxxx xxxxx xxxxx
xx xxxx xxxx	xx xxxx xxxx
xx xxx xxxx	xx xxxx xxxx
Date of Issue	Officer
	Date of Expiry
	XXXX-XX-XXXXXXX



การประเมินผลความเสี่ยง ด้าน AML/CTPF





Identify and verify customers

Legal person

Natural person



หนังสือรับรอง

ส่วนราชการได้จดทะเบียน ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็น
วันที่ 22 พฤษภาคม 2558 ทะเบียนเลขที่
ในราชอาณาจักรตามกฎหมายทะเบียนนิติบุคคล ณ ที่ออกหนังสือนี้ ดังนี้
ชื่อบริษัท บริษัท จำกัด
เลขทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนไว้แล้ว เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2558
เลขทะเบียนนิติบุคคลจดทะเบียนการต่างประเทศ/
2. ผู้ชำระบัญชีคือ (1)
3. โดยที่ผู้ชำระบัญชีทุกคนจะทำการร่วมกัน เริ่มแต่การสัปดาห์ต่อไป
ให้ท่านจะสามารถให้ท่านแยกกันได้ คือการดำเนินการใดๆ เพื่อในการเลิกและชำระบัญชี
เสร็จสิ้นไปให้ผู้ชำระบัญชีทุกคนลงลายมือชื่อร่วมกัน/
4. สำหรับงานผู้ชำระบัญชี ดังต่อไปนี้
ดำเนินการตามแผน ซึ่งพอสรุปได้ดังนี้

ออกให้ ณ วันที่ 18 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2558



กระทรวงพาณิชย์
หนังสือรับรอง ฉบับที่ พ.ศ. 012694
ขอความเห็นว่า/บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนไว้แล้วตามกฎหมาย
จึงให้เจ้าพนักงาน
จดทะเบียน ดำเนินการว่าด้วยความดีเป็นสาระสำคัญ



การตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

คือการประเมินและบริหารความเสี่ยง
เกี่ยวกับลูกค้าตั้งแต่ก่อนรับเป็นลูกค้า
และระหว่างรับเป็นลูกค้า จนยุติ
ความสัมพันธ์



CDD เมื่อไหร่



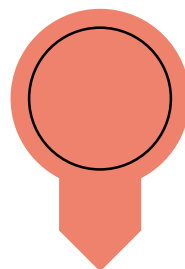
01

เริ่มมี
ความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับ
ลูกค้า



02

เมื่อมีการทำ
ธุรกรรมถึง
เกณฑ์ ***



03

มีข้อสงสัย
ว่ามีการ
ML/TF



04

มีข้อสงสัย
เกี่ยวกับการ
ระบุตัวตนของ
ลูกค้าหรือ
BO

*** (ก) แบบครั้งคราว ครั้งเดียว หรือหลายครั้ง ต่อเนื่องรวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป

(ข) เป็นครั้งคราว ที่เป็นการชำระเงินแทนในแต่ละครั้ง 500,000 บาท

(ค) บริการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

Abuse of legal persons



Shell Companies / Front Companies : ซ่อนเจ้าของและฟอกเงิน



การซ่อนตัวของผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (**UBO**): ใช้ชื่อผู้ถือหุ้นปลอม



โครงสร้างบริษัทซับซ้อน (**Complex Corporate Structures**):

โยกย้ายเงินระหว่างประเทศ



มูลนิธิการกุศล (**NPOs**): ใช้เพื่อระดมทุนผิดกฎหมาย



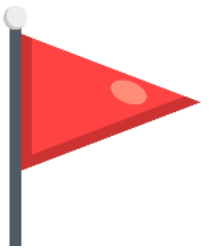
บริษัทที่ไม่มีการเคลื่อนไหว (**Dormant Companies**): เปิดบัญชี

เพื่อฟอกเงิน

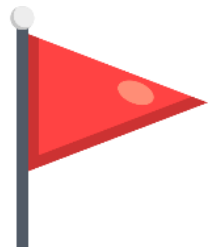
Red Flag



Three categories for common red flag of Shell companies



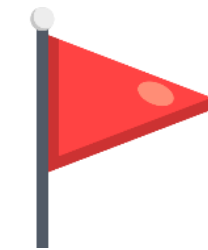
GEOGRAPHICAL LOCATION



- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพื้นที่/ประเทศ ที่มีความเสี่ยงสูง
- ใช้ที่อยู่เดียวกัน หรือที่อยู่ปลอม
- โครงสร้างความเป็นเจ้าของที่ซับซ้อนหรือไม่ปกติ



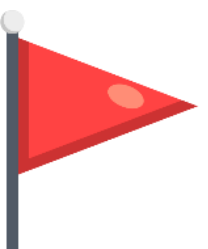
COMPANY IDENTIFIERS



- ขาดกิจกรรมธุรกิจที่ชัดเจน
- แหล่งที่มาของเงินทุนที่ผิดปกติ
- การปกปิดเจ้าของที่แท้จริง
- การเปลี่ยนแปลงในกรรมสิทธิ์หรือการควบคุมที่ผิดปกติ
- เอกสารไม่ครบถ้วนหรือผิดปกติ



TRADE TRANSACTIONS



- ธุรกิจที่ผิดปกติหรือไม่สามารถอธิบายได้

การหา BO >>> Customer Due Diligence : CDD

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

วิธีที่ 1

ตรวจสอบจากข้อมูลการรับประโยชน์จากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป หรือถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของนิติบุคคลนั้น ๆ

หากไม่พบในการถือหุ้นทอดแรก ให้เรียกข้อมูลในทอดต่อไปจากลูกค้า จนกว่าจะพบตัว “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่เป็นบุคคลธรรมดา

วิธีที่ 2

ตรวจสอบการครอบงำการบริหารองค์การลูกค้า

ตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเอง หรืออาจให้ลูกค้าระบุข้อมูลว่าผู้ใดเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าแล้วนำข้อมูลมาตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือก็ได้

วิธีที่ 3

ให้พิจารณาโดยนัยว่า บุคคลธรรมดาผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของลูกค้า อาจเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง”

ข้อมูลของ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่ต้องนำมาเพื่อนำไปใช้ตรวจสอบกับรายชื่อที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยต้องมีข้อมูล ดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม และ

(ข) หมายเลขประจำตัวที่รัฐออกให้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถหาข้อมูลหมายเลขประจำตัว ควรหาข้อมูลแวดล้อมอื่น ๆ ของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เช่น สัญชาติ ชื่อนิติบุคคลอื่นที่ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถือหุ้นอยู่ด้วย เป็นต้น

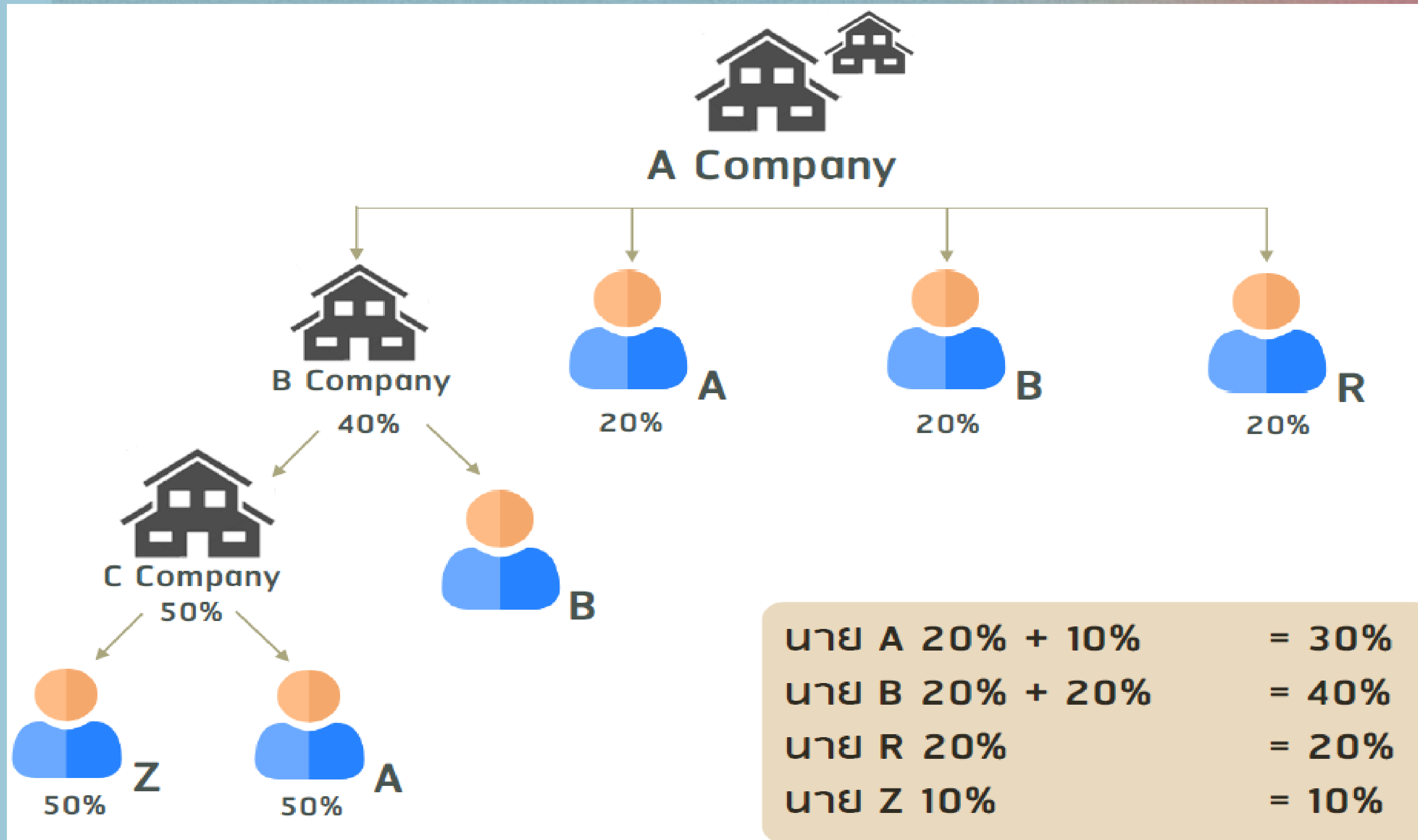


ต้องปฏิเสธ

**การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
หรือการทำธุรกรรม**

กรณีที่ไม่สามารถระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้

ตัวอย่างการหา BO >>> Customer Due Diligence : CDD



ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การตรวจสอบ/ตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ
การทำธุรกรรมของลูกค้า: เป็นขั้นตอนที่จะทำให้ทราบว่า

รูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้ามีความ
ผิดปกติหรือไม่

มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำธุรกรรมที่
สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่

การทำธุรกรรมของลูกค้ามีวัตถุประสงค์แอบ
แฝงหรือไม่

ข้อมูลของลูกค้าที่มีอยู่เป็นปัจจุบันหรือไม่

ควรมีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า
หรือไม่

ควรมีการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ
ลูกค้าต่อไปหรือไม่



KYC

CDD

Report

ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

เริ่มสร้างความสัมพันธ์

ยุติ
ความสัมพันธ์



โดย : กองบรรณาธิการ SPOTLIGHT

เปิดแผนที่UNชี้เป้ารังแก๊งโกง
กับพวกล้างนายกฯประกาศ
มาตรการปราบมิจฉาชีพ

รายงาน “ Inflection Point :
Global Implication of Scam
Centres, Underground Banking
and Illicit Online Marketplaces in
Southeast Asia” ของสำนักงานว่า
ด้วยยาเสพติดและอาชญากรรมแห่ง
สหประชาชาติ (UNODC)

(<https://www.amarintv.com/spotlight/economy/5177>

77#)

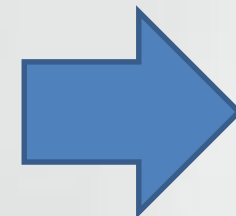
Update ข้อมูล/ เชนท์

สำนักงาน ปปง. จึงได้ออกหนังสือ ลับ ที่ ปง ๐๐๐๓.๒/ว
๑๕๕๕ ลงวันที่ ๗ กรกฎาคม ๒๕๖๘ เรื่อง การยกระดับการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงินที่เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
เพื่อป้องกันภัยคุกคามและป้องกันมิให้ประเทศไทยถูกใช้เป็นช่องทาง
ในการฟอกเงิน โดยดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงินในเรื่องการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know
Your Customer : KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) และการรายงาน
ธุรกรรม ของกลุ่มเครือข่ายอาชญากรรมข้ามชาติ และ/หรือ
อาชญากรรมทางเทคโนโลยีอย่างเข้มข้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในบริเวณ
พื้นที่ที่มีอาณาเขตติดต่อกับประเทศเพื่อนบ้านที่มีความเสี่ยงสูง

ประกาศราชกิจจานุ 15 ม.ค.67

2.

เมียนมา



เล่ม ๑๔๑ ตอนพิเศษ ๓๓ ง ราชกิจจานุเบกษา ๑๕ มกราคม ๒๕๖๗

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

โดยที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นกับประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามเอกสารเผยแพร่ของ FATF เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศจากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดจากพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว

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

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

เทพสุ บวรโชติธรรมา

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



Update หลักเกณฑ์บัญชีม้า:



มาตรการอื่นๆ

เพื่อป้องกันการฟอกเงินผ่านอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ประกาศสำนักงาน ปปง. หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง รหัส HR-03

หลักการและเจตนารมณ์

เป็นมาตรการเชิงป้องกัน เพื่อควบคุมบัญชีม้าด้วยการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

- ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะถูกกลุ่มอาชญากรใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและมีความเสี่ยงที่จะถูกนำไปใช้ในการรับโอนเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดเพิ่มมากขึ้น
- จำแนกบุคคลผู้เกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐานและการฟอกเงินออกเป็น 2 กลุ่ม เป็นรหัส HR-03-1 และ รหัส HR-03-2 และนำฐานข้อมูลดังกล่าวเข้าสู่ระบบ APS
- แจ้งให้ผู้มีหน้าที่รายงานนำฐานข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

นิยาม

☐ HR-03-1

☐ HR-03-2

กำหนดหลักเกณฑ์

☐ หลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ รหัส HR-03-1 และ รหัส HR-03-2

☐ หลักเกณฑ์การเพิกถอนรายชื่อ รหัส HR-03-1 และ รหัส HR-03-2

แนวทางปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงิน ประเภทรณาคาร ในการดำเนินการกับรายชื่อ HR-03

นิยาม

HR-03-1

>> กรณีเป็นรายชื่อบุคคลที่ถูกร้องทุกข์ กล่าวโทษ ในความผิดมูลฐานที่พนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดีอาญา หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน และสำนักงาน ปปง. ได้รับแจ้งรายชื่อจากพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

>> ศูนย์ AOC รับแจ้งเหตุโดยผู้เสียหายมีความประสงค์ให้ดำเนินคดี และมีการนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบแจ้งความออนไลน์ทาง haipoliceonline.go.th แล้ว

HR-03-2

>> เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่ได้มีการร้องทุกข์ กล่าวโทษ

แต่ยังไม่มีมารับเป็นเลขคดีอาญา

>> ได้รับแจ้งรายชื่อจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ (สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กองข่าวกรองทางเงิน กองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน ธนาคารหรือหน่วยงานอื่น)



เมื่อ พ.ร.ก. แก้ไขใหม่ พ.ศ. 2568

“บัญชีม้า”

คือ

หมายความว่า บัญชีเงินฝากธนาคารของบุคคลอื่นซึ่งถูก
คนร้ายนำมาใช้เป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอน
เงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด เพื่อป้องกันไม่ให้มี
พยานหลักฐานเชื่อมโยงมาถึงตัวได้คนร้ายสามารถทำได้
หลายวิธีเพื่อให้ได้มาซึ่งบัญชีม้า ทั้งจากการโจรกรรม
ข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อนำไปใช้เปิดบัญชีในชื่อของคนนั้น
ๆ หรือจ้างให้บุคคลอื่นเปิดบัญชี หรือรับซื้อบัญชีเงินฝาก
ธนาคารของบุคคลทั่วไปเพื่อนำไปใช้กระทำความผิด

รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีที่ถูกใช้ ในการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน (รหัส HR-03)

(1) กรณีรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน และเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน กรณีพนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดีอาญา

(2) กรณีเป็นรายชื่อบุคคลซึ่งเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจที่ถูกใช้หรืออาจถูกใช้ทำธุรกรรมที่เข้าข่ายหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี อันเป็นความผิดมูลฐานหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานที่ศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ (Anti-Online Scam Operation: AOC) รับแจ้งเหตุ โดยผู้เสียหายมีความประสงค์ให้ดำเนินคดี และมีการนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบรับแจ้งความออนไลน์ Thaipoliceonline.go.th แล้ว

(3) เป็นกรณีรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานและเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่ได้มีการร้องทุกข์กล่าวโทษ แต่ยังไม่มีการรับเป็นเลขคดีอาญา



A

Code: HR 03 - 1



ธนาคาร

จำกัดการทำธุรกรรม
ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกบัญชี
ภายใน 24 ชม. ของวันทำการถัดไป



ปรับระดับความเสี่ยงลูกค้า
เป็น**ความเสี่ยงสูง**

แจ้งลูกค้าติดต่อ
Call Center: 1441 กด 2

แจ้งข้อมูลรายการบัญชี
ทั้งหมดที่มีอยู่กับธนาคาร
ต่อ ปปง. ภายใน 15 วัน

ลูกค้า

ติดต่อธนาคารเพื่อจัดเตรียมเอกสารชี้แจงกับ
ตำรวจ ได้แก่ 1.Statement ย้อนหลัง 6 เดือน

ลูกค้านำหลักฐานฯ ไปชี้แจงกับ**ตำรวจ**

✓ ชี้แจงได้

✗ ชี้แจงไม่ได้

ตำรวจส่งเอกสารไปยังธนาคาร
เพื่อปลดรายบัญชี (เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้)



เปิดใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้



จำกัดช่องทาง
อิเล็กทรอนิกส์

B

Code: HR 03 - 2



ธนาคาร

Bank แจ้งลูกค้าให้มาที่สาขาของธนาคาร
ภายใน 3 วันนับแต่วันที่ธนาคารแจ้งลูกค้าทราบ



จำกัดการทำธุรกรรม
ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกบัญชี

ปรับระดับความเสี่ยงลูกค้า
เป็น**ความเสี่ยงสูง**

แจ้งลูกค้าติดต่อ
Call Center: 1441 กด 2

แจ้งข้อมูลรายการบัญชี
ทั้งหมดที่มีอยู่กับธนาคาร
ต่อ ปปง. ภายใน 15 วัน

ลูกค้า

ติดต่อธนาคารเพื่อจัดเตรียมเอกสารชี้แจงกับ
ตำรวจ ได้แก่ 1.Statement ย้อนหลัง 6 เดือน

ลูกค้านำหลักฐานฯ ไปชี้แจงกับ**ตำรวจ**

✓ ชี้แจงได้

✗ ชี้แจงไม่ได้

ตำรวจส่งเอกสารไปยังธนาคาร
เพื่อปลดรายบัญชี (เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้)



เปิดใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้



จำกัดช่องทาง
อิเล็กทรอนิกส์

THANKS!

ANY QUESTIONS?

