**นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**

**และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**......................... (ชื่อนิติบุคคล).............................**

|  |  |
| --- | --- |
| **จัดทำครั้งที่**  | ……………………………......... |
| **วันที่มีผลบังคับใช้** | วันที่..........เดือน...........ปี พ.ศ. ............... |
| **อนุมัติโดย** | ที่ประชุมคณะกรรมการ........................ครั้งที่........... เมื่อวันที่....................หรือ ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง ต้องเป็นผู้บริหารระดับสูงของห้างฯ/บริษัทฯ  |

**หลักการ**

 ห้างฯ/บริษัทฯ ถือเป็นสถาบันการเงินตามมาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยจะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายฯ และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ในการนี้ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้ขึ้น โดยผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของห้างฯ/บริษัทฯ และถือว่านโยบายและแนวปฏิบัติฉบับนี้มีความสำคัญระดับสูงสุดเทียบเท่านโยบายในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

**คำจำกัดความ**

“**Money Laundering and Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing หรือ ML/TPF**” หมายความว่า การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“**ลูกค้า**” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับห้างฯ/บริษัทฯ

“**ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ**” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับห้างฯ/บริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของห้างฯ/บริษัทฯ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“**ธุรกรรมเป็นครั้งคราว**” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับห้างฯ/บริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของห้างฯ/บริษัทฯ เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“**บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“**ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือ มีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับ ห้างฯ/บริษัทฯ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“**บุคคลที่ถูกกำหนด**” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้นหรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“**บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง**” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

“**สมาชิกในครอบครัว**” หมายความว่า

 (1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

 (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

 (3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพ
ทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

“**ผู้ใกล้ชิด**” หมายความว่า

 (1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

 (2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

“**ผู้บริหารระดับสูง**” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของห้างฯ/บริษัทฯ

“**ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** (Suspicious Transaction Reporting : STR)” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย

“**การจัดให้ลูกค้าแสดงตน** (Know Your Customer : KYC)” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** (Customer Due Diligent : CDD)” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้นเมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ถึงเกณฑ์กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้ห้างฯ/บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและ/หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทลายล้างสูง

“**ความเสี่ยง** (Risk)” หมายความว่า ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“**ลายมือชื่อ**” หมายความว่า ชื่อของบุคคลซึ่งบุคคลนั้นเขียนลงไว้ในหนังสือหรือเอกสารเพื่อรับรองหรือแสดงว่าตนเป็นผู้ทําหนังสือหรือเอกสารนั้น หรือลายพิมพ์นิ้วมือและเครื่องหมายซึ่งบุคคลลงไว้แทน[ลายมือชื่อ](https://dictionary.sanook.com/search/%E0%B8%A5%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%A1%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%8A%E0%B8%B7%E0%B9%88%E0%B8%AD)ของตน และหมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

“**แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ**” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้

**นโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปราม**

**การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

ห้างฯ/บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปรามปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของห้างฯ/บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดกระบวนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยจัดให้มีแนวปฏิบัติในการรับลูกค้าเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า การระบุตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมนับแต่เมื่อได้รับแจ้งความประสงค์จากลูกค้า

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้
2. นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยกำหนดให้มีหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และจัดให้มีแนวปฏิบัติในการรับลูกค้าเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง
3. นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าไปจนยุติความสัมพันธ์ และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง
4. นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทั้งหมด โดยกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว ห้างฯ/บริษัทฯ จะประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ดังกล่าว ก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่
5. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมตามรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
6. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของห้างฯ/บริษัทฯ โดยมีการกำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่ชัดเจน กำหนดขั้นตอนในการคัดเลือกพนักงานที่เกี่ยวข้อง จัดให้มีการอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องทั้งก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน และกำหนดให้มีการตรวจสอบภายในด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เป็นอิสระ
7. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างห้างฯ/บริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลใดของห้างฯ/บริษัทฯ หรือของสาขาหรือของบริษัทในเครือเปิดเผยข้อมูล ข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล (กรณีที่มีสาขาหรือบริษัทในเครือ)
8. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
9. ห้างฯ/บริษัทฯ จะไม่จัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ซึ่งได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน
10. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการต่าง ๆ รวมถึงแนวปฏิบัติ ให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยจะทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือจะดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

 ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวปฏิบัติที่มีรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง

**นโยบายและระเบียบวิธีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้ดำเนินการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้แก่ 1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า 2) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ 3) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ 4) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ และ 5) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น และจัดทำเอกสารผลการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ การพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงภายในองค์กรของห้างฯ/บริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

**1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง** พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของห้างฯ/บริษัทฯ ตาม**แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า** โดยมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

1.1 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ ห้างฯ/บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำเกินกว่าร้อยละ 80 ของลูกค้าทั้งหมด และมีความเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 5 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

1.2 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ ห้างฯ/บริษัทฯ มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

1.3 หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของ ห้างฯ/บริษัทฯ ไม่เข้าเกณฑ์การพิจารณาในข้อ 1.1 หรือ 1.2 ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงปานกลาง

**2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ** พิจารณาจากสถานที่ตั้งของห้างฯ/บริษัทฯ สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ของห้างฯ/บริษัทฯ โดยหากอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่อาจส่งผลให้องค์กรมีความเสี่ยงสูง

2.1 พื้นที่หรือประเทศตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้แก่ พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF) (ข้อมูลปรับปรุงทุก 3 เดือน ตรวจสอบข้อมูลจาก https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/risk-countrie)

 2.2 พื้นที่หรือประเทศตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ **สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี** และ**สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน**

2.3 พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ได้แก่ พื้นที่หรือเขตท้องที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ (ข้อมูลนี้ให้เปลี่ยนแปลงตามประกาศ พ.ร.ก.ฉุกเฉิน 3 จังหวัดชายแดนใต้ที่ประกาศในแต่ละครั้งและคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบขยายระยะเวลา โดยตรวจสอบข้อมูลจาก https://ses5.amlo.go.th/downloads/index/17)

**3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ** พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการของห้างฯ/บริษัทฯ ตาม**แนวปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**

**4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ** พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการของห้างฯ/บริษัทฯ ตาม**แนวปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**

**5. ผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น** จากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย ปี 2565 พบว่า

**5.1 ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน** ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินใน**ระดับปานกลาง**

**5.2 ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย** ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ใน**ระดับปานกลาง**

**5.3 ความเสี่ยงด้านการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ถูกใช้เป็นช่องทางในการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ใน**ระดับต่ำ**

(ตรวจสอบข้อมูลจาก https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/2017-06-16-09-58-26/2017-06-20-08-04-41)

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรในแต่ละครั้ง ห้างฯ/บริษัทฯ จะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุด เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรถูกต้องและครบถ้วน และเพื่อห้างฯ/บริษัทฯ จะได้กำหนดมาตรการและวิธีการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมต่อไป

**แนวปฏิบัติในการรับลูกค้า**

**ขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการรับเป็นลูกค้าหรือรับทำธุรกรรม**



**ขั้นตอนที่ 1 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer : KYC)**

กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ห้างฯ/บริษัทฯ จะจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ห้างฯ/บริษัทฯ จะจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมไม่ว่าครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป ตาม**แบบฟอร์มข้อมูลลูกค้า** เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการของห้างฯ/บริษัทฯ ดังนี้

 1.1 ชื่อ – นามสกุล

 1.2 วัน เดือน ปีเกิด

 1.3 เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)

 1.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทยให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

 1.5 ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ Line ID หรือ Facebook เป็นต้น

 1.6 หลักฐานที่ใช้แสดงตน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาหนังสือเดินทาง เป็นต้น

 1.7 ข้อมูลอาชีพ ชื่อสถานที่ทำงาน และสถานที่ตั้งหรือที่อยู่ของสถานที่ทำงาน

 1.8 ลายมือชื่อลูกค้า

**2. นิติบุคคล** ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตน ดังต่อไปนี้

2.1 ชื่อนิติบุคคล

2.2 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

2.3 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

2.4 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

2.6 ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับห้างฯ/บริษัทฯ อันได้แก่

 2.6.1 ชื่อ – นามสกุล

 2.6.2 วัน เดือน ปีเกิด

 2.6.3 เลขประจำตัวประชาชน กรณีคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

 2.6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทยให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

 2.6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

2.7 หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ

2.7.1 ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้
ไม่เกินหกเดือน ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

 2.7.2 ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็น
นิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

 2.7.3 ลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ข้อมูลการแสดงตนไม่ครบถ้วน หรือต้องขอข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติมเนื่องจากพบปัจจัยความเสี่ยงบางประการ ห้างฯ/บริษัทฯ จะยังไม่ดำเนินการทำธุรกรรมกับลูกค้าจนกว่าจะได้ข้อมูลครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

กรณีที่ลูกค้าไม่ยินยอมให้ข้อมูลหรือหลักฐานการแสดงตน และห้างฯ/บริษัทฯ ไม่สามารถหาข้อมูลลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะปฏิเสธไม่รับเป็นลูกค้าหรือไม่รับทำธุรกรรม

 ทั้งนี้ **เมื่อได้รับข้อมูลการแสดงตนตามที่กำหนดไว้ จะดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าตามแนวทาง ดังนี้**

 **ก. พิสูจน์ทราบตัวตนและตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล** หมายถึง พิสูจน์ทราบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับการแสดงตนหรือการระบุตัวตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงจะพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง เช่น ตรวจสอบว่าหน้าตาของลูกค้าตรงกับรูปบนบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวประชาชนยังไม่หมดอายุ และลูกค้าให้ข้อมูลการแสดงตนครบถ้วนทุกข้อ เป็นต้น

**ข. ตรวจทานข้อมูลที่ควรจะมี** เพื่อประโยชน์ในการติดต่อขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า ได้แก่ ข้อมูลที่ลูกค้าอาจจะมีและยังแจ้งไม่ครบถ้วน เช่น สถานที่สะดวกติดต่อที่ไม่ใช่ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือสถานประกอบการที่นอกเหนือไปจากสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองทางทะเบียนแล้วแต่กรณี อาชีพที่สองหรืออาชีพเสริม หมายเลขโทรศัพท์ที่อาจมีมากกว่าหนึ่งหมายเลข เป็นต้น

**ค. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่

1) การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล หมายถึง บรรดาข้อมูลแสดงตนของลูกค้าจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่า ได้บันทึกหรือระบุข้อมูลตามที่ลูกค้าแจ้งไว้อย่างถูกต้องตรงกับข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้ง

2) การตรวจสอบความถูกต้องของหลักฐาน หมายถึง หลักฐานที่กฎหมายกำหนดให้ลูกค้าแสดงต่อ ห้างฯ/บริษัทฯ ซึ่งได้แก่ หลักฐานที่รับรองความมีอยู่จริงหรือสภาพตามกฎหมายของลูกค้าที่ออกโดยราชการหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ

**ขั้นตอนที่ 2 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่ว่าครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (กรณีนี้พนักงานต้องแจ้งให้ผู้บริหารทราบว่ามีข้อสงสัยเกิดขึ้นโดยไม่ให้ลูกค้าทราบ) หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า โดยดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

**1. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ เนื่องจากการกำหนดแนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายกำหนดให้ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าให้สอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวไว้ตามผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร โดยเมื่อลูกค้าแสดงหลักฐานการแสดงตน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางฉบับจริง ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินมาตรการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าตามแนวทาง ดังนี้

 **1.1 กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ** | **ช่องทางให้บริการ** | **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** | **การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** |
| **ต่ำ** | **พบหน้า** | **กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน**1. การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) 2. การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน3. ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง**กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน**1. นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง 2. ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริงทั้งนี้ กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นคนต่างชาติหรือต่างด้าวที่ไม่มีหนังสือเดินทางอาจตรวจสอบเอกสารอื่นใดที่หน่วยงานรัฐออกให้ก็ได้ เช่น บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย, เอกสารรับรองบุคคล (Certificate of Identity: CI), Travel Document for Aliens (T.D.), Temporary Passport เป็นต้น | 1. ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ หรือ2. อาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric) ของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ** | **ช่องทางให้บริการ** | **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** | **การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** |
| **กลาง** | **พบหน้า** | **กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน**1. ใช้เครื่องอ่านบัตร (Smart Card Reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)2. ใช้เครื่องอ่านบัตร (Smart Card Reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน3. ใช้ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)**กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน**1. นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง 2. ตรวจสอบจากเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ 2 รายการประกอบกัน **\*** | 1. ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ หรือ2. อาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric) ของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ |
| **สูง** | **พบหน้า** | **กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน**ใช้เครื่องอ่านบัตร (Card Reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบผ่านโปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ของกรมการปกครอง**กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน**นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบจากเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ประกอบกัน **\*** | 1. ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ หรือ2. อาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric) ของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้ |

**หมายเหตุ : \* ตัวอย่างเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้** ได้แก่

(1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport และ

(2) ทะเบียนบ้านเล่มปกสีเหลือง (ทร.13) ที่ระบุเลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก หรือ

(3) ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (Work Permit) ที่ส่วนราชการไทยออกให้ (อ่าน QR Code) หรือ

(4) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภททูต (Diplomatic Visa) หรือประเภทราชการ (Official Visa) หรือ

(5) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ ประเภทคนอยู่ชั่วคราว

(Non-Immigrant Visa) รหัส B (Business) หรือ

(6) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Smart VISA หรือ

(7) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non – Immigrant Visa) รหัส O-X หรือ รหัส O-A

หรือตราประทับสำหรับกรณีที่ใช้ชีวิตบั้นปลาย (Retirement) ในประเทศไทย หรือ

(8) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Long Stay ต้องใช้ประกอบกับหนังสือรับรองจากสถานฑูต หรือ

(9) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ เช่น ใบขับขี่ระหว่างประเทศ (International Driving Permit หรือ IDP)

**1.2 กรณีลูกค้านิติบุคคล**

| **ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์** | **การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน** |
| --- | --- |
| **ต่ำ** | 1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |
| **กลาง**อาจนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานรัฐ | 1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |
| **สูง**ต้องนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานรัฐ | 1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ |

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งต่อไปหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไว้ก่อนแล้ว ห้างฯ/บริษัทฯ อาจพิจารณาใช้ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ารายเดียวกันได้ โดยนำข้อมูลมาทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน แต่หากมีความสงสัยในความถูกต้องของข้อมูลเดิมที่มีอยู่ ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านั้นใหม่อีกครั้ง

**2. ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง** และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ แต่ต้องเพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่า เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่งและมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า โดยมีแนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังนี้

 2.1 สำหรับลูกค้าที่เป็น**บุคคลธรรมดา** ให้สันนิษฐานว่าลูกค้าแต่ละรายนั้นทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเอง อย่างไรก็ดี กรณีที่พนักงานทราบว่ามีการใช้ Nominee ในการทำธุรกรรมให้ระบุบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็น**นิติบุคคล** ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงจากความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจเป็นหลัก โดยดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามลำดับ ดังนี้

**วิธีที่ 1** ตรวจสอบข้อมูลการได้รับประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าขององค์กรลูกค้า โดยพิจารณาจากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป (สามารถกำหนดเข้มกว่าได้ เช่น ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป) ตามที่ปรากฏในหลักฐานหรือเอกสารอ้างอิง กรณีที่ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และกรณีที่ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนดังกล่าวเป็นนิติบุคคลให้เรียกข้อมูลการถือหุ้นทอดต่อไปจากลูกค้า เพื่อระบุบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของนิติบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หากตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้น จำนวน 3 ทอดแล้วไม่พบบุคคลธรรมดาเป็นผู้ถือหุ้น ให้ดำเนินการตามวิธีที่ 2

**วิธีที่ 2** กรณีที่ไม่อาจหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้ตามวิธีที่ 1 หรือสามารถหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้ตามวิธีที่ 1 แต่มีข้อสงสัยว่ามีบุคคลอื่นที่อาจเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านอกเหนือจากบุคคลธรรมดาที่สามารถระบุให้เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าตามวิธีที่ 1 ให้ตรวจสอบจากข้อมูลหรือข้อเท็จจริงในการครอบงำการบริหารองค์กรลูกค้า โดยอาจดำเนินการแสวงหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ หากไม่พบข้อมูลให้ดำเนินการตามวิธีที่ 3

**วิธีที่ 3** ให้พิจารณาโดยนัยว่า บุคคลธรรมดาที่มีอำนาจลงนามผูกพันลูกค้า หรือผู้ที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงอาจเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

2.3 กรณีที่ตรวจสอบหรือได้รับแจ้งจากลูกค้าจนทราบตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว ต้องกำหนดให้มีข้อมูลของ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ดังนี้

(ก) ข้อมูลชื่อเต็ม

(ข) ข้อมูลหมายเลขประจำตัวที่รัฐออกให้ หรือ

(ค) ข้อมูลที่อยู่ หรือ ประเทศเจ้าของสัญชาติ หรือ

(ง) วันเดือนปีเกิด

กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถแจ้งข้อมูลในข้อ (ข) หรือ (ค) หรือ (ง) หรือทั้งสามข้อได้ อาจพิจารณากำหนดมาตรการในการหาข้อมูลแวดล้อมอื่นที่เป็นประโยชน์ในการตรวจสอบ เช่น ข้อมูลอาชีพอื่นหรือตำแหน่งที่ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงดำรงอยู่ในนิติบุคคลอื่น เป็นต้น

หากปฏิบัติครบทุกวิธีอย่างเคร่งครัดแล้ว ยังไม่พบ “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ของลูกค้า ประกอบกับผลการประเมินเบื้องต้นว่า ลูกค้ามีปัจจัยเสี่ยงอันต้องขอข้อมูลนี้เพิ่มเติมอย่างแน่แท้ ต้องปฏิเสธคำขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ารายดังกล่าวในที่สุด

2.4 **ลูกค้าที่ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง** ตามข้อ 21 ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ได้แก่

1) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

2) มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ หรือมูลนิธิสายใจไทย

3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

4) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

6) กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7) กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ

8) รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ

9) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ ที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

**3. ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

 ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า กรรมการผู้มีอำนาจทุกราย (กรณีลูกค้านิติบุคคล) ผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม (กรณีลูกค้านิติบุคคล) และบุคคลที่รับมอบอำนาจจากลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มาขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม (ถ้ามี) ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System : APS) ก่อนการรับทำธุรกรรมกับลูกค้า ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดพนักงานสามารถรับทำธุรกรรมได้ทันที **แต่หากตรวจพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ห้างฯ/บริษัทฯ จะปฏิเสธการทำธุรกรรมและจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามแบบฟอร์ม ปปง. 1-03 ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน**

**4. ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม**จากลูกค้า ให้ชัดเจนและเพียงพอสำหรับนำมาใช้พิจารณาความเสี่ยงและความสอดคล้องกับลักษณะการทำธุรกรรม เช่น เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ หรือเพื่อใช้ส่วนตัว หรือเพื่อเป็นของขวัญ เป็นต้น

**5. กรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า** ต้องตรวจสอบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจจริง โดยพิจารณาจากเอกสารหลักฐานการมอบอำนาจ (หนังสือมอบอำนาจ / สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนผู้มอบอำนาจ / สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนผู้รับมอบอำนาจ) และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของผู้รับมอบอำนาจตามข้อ 1 และข้อ 3 ข้างต้นด้วย

**6. ทบทวนข้อมูลและตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า** (สำหรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ) กำหนดให้มีกระบวนการทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันตามระดับความเสี่ยง รวมถึงมีกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกราย ดังนี้

 6.1 การทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน

 ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน ข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF ของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน และดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยกำหนดรอบในการทบทวนข้อมูลลูกค้า ดังนี้

 - กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ทบทวนข้อมูลทุก ๆ 1 ปี

 - กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงกลาง ทบทวนข้อมูลทุก ๆ 2 ปี

 - กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ทบทวนข้อมูลทุก ๆ 3 ปี

 ทั้งนี้ กรณีถึงรอบการทบทวนข้อมูลลูกค้าตามระดับความเสี่ยงแล้วไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการทันทีเมื่อลูกค้ามาแลกเงิน หรือในโอกาสแรกที่สามารถติดต่อลูกค้าได้ เว้นแต่กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงเปลี่ยนไปเป็นระดับความเสี่ยงสูง ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าแบบเข้มข้นทันที หากไม่สามารถดำเนินการได้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

 6.2 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

 6.2.1 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินจะต้องดำเนินการต่อจากการสร้างความสัมพันธ์และการจัดระดับความเสี่ยงในครั้งแรก และต้องดำเนินการตลอดไปจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

 1) เพื่อทราบว่า การดำเนินความสัมพันธ์ยังอยู่ในรูปแบบปกติ ไม่มีพฤติกรรมหรือความเคลื่อนไหวที่มีเหตุอันควรสงสัย

 2) เพื่อทราบว่า การดำเนินความสัมพันธ์ยังสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ตั้งแต่ตอนเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่พบวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นๆ

 3) เพื่อให้ข้อมูลของลูกค้าเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยเฉพาะข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้

 4) เพื่อทราบว่า ลูกค้าต้องเข้าสู่กระบวนการปรับประดับความเสี่ยงหรือไม่ ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงในข้อ 1) - 3) อาจส่งผลต่อการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้

 5) เพื่อทราบว่า ควรพิจารณาคงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไป หรือควรยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

 6.2.2 วิธีการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

 1) ตรวจสอบมูลค่าการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น ลูกค้าแลกเงินมากกว่าปกติจนผิดสังเกต ซึ่งไม่สอดคล้องกับรายได้หรืออาชีพที่แจ้งไว้ตอนสมัครใช้บริการ เป็นต้น

 2) ตรวจสอบรูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในรูปแบบ ปริมาณ หรือความถี่แตกต่างไปจากเดิม หรือลูกค้าเปลี่ยนไปใช้ช่องทางการให้บริการแบบไม่พบหน้ามากขึ้น เป็นต้น

 3) วิเคราะห์ความสอดคล้องระหว่างความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

 4) การตรวจสอบข้อมูลด้านอื่น ๆ ประกอบผลการวิเคราะห์จากการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม

**หากไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าตามขั้นตอนข้างต้นได้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (ตามมาตรา 21/2 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)**

**ขั้นตอนที่ 3 การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า** (รายละเอียดตาม**แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า**)

**ขั้นตอนที่ 4** **การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhanced CDD)**

เมื่อดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายตามขั้นตอนที่ 3 แล้วพบว่า

- ลูกค้ามีผลประเมินความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับเสี่ยงสูง หรือ

- ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ข้อ 13 วรรคสอง (ตรวจสอบจาก <https://www.opensanctions.org/>) หรือ

- ลูกค้ามาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ **สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี** และ**สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน** (ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้) หรือ

- ลูกค้ามาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ได้แก่ **สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา** (ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น)

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ดังนี้

**1. ขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าหรือหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ**

 1.1 ความเข้มข้นในการขอข้อมูลของลูกค้าบุคคลธรรมดา

 - แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน

 - แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือข้อมูล/หลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน (รายได้) เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน บัตรประจำตัววิชาชีพ (อาชีพอิสระ) หนังสือสัญญาว่าจ้าง หลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น

 - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เฉพาะเจาะจงในแต่ละครั้ง

 - หลักฐานเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม เช่น ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ใบทะเบียนพาณิชย์ ใบเสร็จค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น

 1.2 ความเข้มข้นในการขอข้อมูลของลูกค้านิติบุคคล

 - แหล่งที่มาของรายได้ เช่น ลักษณะของการประกอบธุรกิจ พื้นที่หรือประเทศที่ดำเนินธุรกิจ

 - แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง เช่น ข้อมูล/หลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน

 - ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการที่แท้จริง (กรณีที่พบว่า ลูกค้ามีการดำเนินกิจการหลายอย่างและมีกิจการที่ทำให้เกิดรายได้หลักและรายได้เสริม หรือลูกค้าไม่ระบุวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนในเอกสารขอสมัครใช้บริการ)

 - ข้อมูลโครงสร้างสำคัญของลูกค้า ได้แก่ ข้อมูลที่แสดงถึงโครงสร้างหลักอันทำให้กิจการของลูกค้าดำเนินอยู่ได้ เช่น โครงสร้างผู้บริหารตั้งแต่ระดับสูงจนถึงระดับปฏิบัติงาน หรือโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายสำคัญ หรือโครงสร้างบริษัทและบริษัทในเครือ เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลในข้อนี้จะเป็นประโยชน์ในการตรวจสอบไปถึงข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

 - ข้อมูลของผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด ได้แก่ ข้อมูลบุคคลธรรมดาหรือคณะบุคคลที่ปฏิบัติงานในตำแหน่งด้านงานบริหารและมีอำนาจสูงสุด อาจเป็นบุคคลที่มีตำแหน่งซึ่งมีอำนาจสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานและการเงินของลูกค้า เช่น ข้อมูลชื่อเต็ม หมายเลขประจำตัวหรือสัญชาติที่ทำให้สามารถตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงฐานข้อมูลรายชื่ออื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า เป็นต้น

**2. การได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจในขั้นตอนสำคัญ**

2.1 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

 2.2 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ตัดสินใจขั้นตอนสุดท้ายในการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า รวมถึงพิจารณาให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

 2.3 ในกรณีที่มีการทบทวนข้อมูลและระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าแล้วมีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

**3. แนวทางในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน การทำธุรกรรมหรือการดำเนินความสัมพันธ์ที่เข้มข้น** ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการดังต่อไปนี้

 - กำหนดระบบหรือขั้นตอนในการกลั่นกรอง ตรวจสอบ และตรวจทานข้อมูลที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น

 - กำหนดระยะเวลาในการทบทวนข้อมูล และการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมที่สั้นหรือถี่กว่าลูกค้ากลุ่มอื่น

 - กำหนดระบบการอนุมัติรายงานการสรุปผลวิเคราะห์ข้อเท็จจริง หรือการประเมินผลข้อมูลที่เข้มข้นหรือซับซ้อนกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น และกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจเป็นผู้อนุมัติผลลัพธ์สำหรับลูกค้ากลุ่มนี้

 - ตรวจสอบและทบทวนข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เข้มข้นกว่าลูกค้ากลุ่มอื่น โดยอาจตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมตามลักษณะของความเสี่ยงสูงที่พบ

ทั้งนี้ กรณีลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์แท้จริงของลูกค้ามาจากพื้นที่หรือประเทศเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ หรือมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือเชื่อมโยงกับประเทศดังกล่าว ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้ใช้มาตรการตอบโต้ (Countermeasures) โดยจำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดวงเงินการทำธุรกรรม เป็นต้น และทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น อาจพิจารณายุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า เป็นต้น

**แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า**

ห้างฯ/บริษัทฯ ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า ตาม**แบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงลูกค้า** โดยใช้ปัจจัยหรือลักษณะตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรม หรือช่องทางในการให้บริการ มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

**1. ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า**

**1.1 กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา**

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็น**ความเสี่ยงสูงเด็ดขาด** มี 3 กรณี ได้แก่

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

(ตรวจสอบจาก <https://www.opensanctions.org/>)

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและเรียกร้องให้ดำเนินมาตรการตอบโต้ ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ **สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี** และ**สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน**

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ได้แก่ **สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา**

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

กรณีที่ลูกค้าไม่มีลักษณะตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ให้พิจารณาข้อมูลของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกับปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง ดังนี้

**ลักษณะตัวบุคคล**

- ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว (ตรวจสอบจากบัญชีกำหนดตำแหน่งของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย หรือ

<https://www.soc.go.th/?page_id=182>

<https://hris.parliament.go.th/ss_th.php>

<http://www.personnel.moi.go.th/name_mahadthai/menu_name.htm>

<https://nlc.dla.go.th/public/appointment.do>)

- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System : APS) ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ได้แก่ รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน (HR-02) และรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (HR-08 RISK)

- ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

**ลักษณะอาชีพและการประกอบธุรกิจของลูกค้า**

- ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น ธุรกิจคาสิโนหรือบ่อนการพนัน ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตรา เป็นต้น

- ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสดหรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง ธุรกิจที่เกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล นายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ ธุรกิจนำเที่ยวบริษัททัวร์ เป็นต้น

- ลูกค้าที่มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน

**พื้นที่ซึ่งเป็นถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือพื้นที่ในการทำธุรกรรมของลูกค้า**

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่า เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF) (ข้อมูลปรับปรุงทุก 3 เดือน ตรวจสอบข้อมูลจาก <https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/risk-countrie>)

- พื้นที่ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ได้แก่ พื้นที่หรือเขตท้องที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้

(ข้อมูลนี้ให้เปลี่ยนแปลงตามประกาศ พ.ร.ก.ฉุกเฉิน 3 จังหวัดชายแดนใต้ที่ประกาศในแต่ละครั้งและคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบขยายระยะเวลา โดยตรวจสอบข้อมูลจาก <https://ses5.amlo.go.th/downloads/index/17>)

**ปัจจัยอื่นๆ**

- กรณีตรวจสอบพบว่า ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ ซึ่งอาจพบข้อมูลจากสื่อสาธารณะที่เชื่อถือได้ หรือได้รับข้อมูลจากหน่วยราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

**1.2 กรณีลูกค้านิติบุคคล**

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็น**ความเสี่ยงสูงเด็ดขาด** มี 3 กรณี ได้แก่

- ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว (ตรวจสอบจาก <https://www.opensanctions.org/>)

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและเรียกร้องให้ดำเนินมาตรการตอบโต้ ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ **สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี** และ**สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน**

- ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ได้แก่ **สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา**

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง ได้แก่

**ลักษณะตัวบุคคล/นิติบุคคล**

- ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว (ตรวจสอบจากบัญชีกำหนดตำแหน่งของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย หรือ

<https://www.soc.go.th/?page_id=182>

<https://hris.parliament.go.th/ss_th.php>

<http://www.personnel.moi.go.th/name_mahadthai/menu_name.htm>

<https://nlc.dla.go.th/public/appointment.do>)

- นิติบุคคลที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

- โครงสร้างการถือหุ้นของนิติบุคคล มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ

- ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ (ซึ่งไม่สามารถระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้)

**ลักษณะการประกอบธุรกิจของลูกค้า**

- นิติบุคคลที่มีลักษณะการประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น ธุรกิจคาสิโนหรือบ่อนการพนัน ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตรา เป็นต้น

- นิติบุคคลที่มีลักษณะการประกอบธุรกิจที่ได้มาซึ่งเงินสดหรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง ธุรกิจที่เกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล นายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ ธุรกิจนำเที่ยวบริษัททัวร์ เป็นต้น

- นิติบุคคลที่มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน

**พื้นที่ซึ่งเป็นถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือพื้นที่ในการทำธุรกรรมของลูกค้า**

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่า เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF) (ข้อมูลปรับปรุงทุก 3 เดือน ตรวจสอบข้อมูลจาก <https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-48-38/risk-countrie>)

- พื้นที่ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ข้อมูลนี้ให้เปลี่ยนแปลงตามประกาศ พ.ร.ก.ฉุกเฉิน 3 จังหวัดชายแดนใต้ที่ประกาศในแต่ละครั้งและคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบขยายระยะเวลา โดยตรวจสอบข้อมูลจาก <https://ses5.amlo.go.th/downloads/index/17>)

**ปัจจัยอื่นๆ**

- กรณีตรวจสอบพบว่า นิติบุคคลอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ หรือเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominees Shareholders) ซึ่งอาจพบข้อมูลจากสื่อสาธารณะที่เชื่อถือได้ หรือได้รับข้อมูลจากหน่วยราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

**2. หลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง**

2.1 เกณฑ์ลูกค้าเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ไม่ต้องคิดค่าคะแนน)

 หากมีลักษณะตรงกับปัจจัยข้อใดข้อหนึ่ง สามารถระบุความเสี่ยงลูกค้าเป็นระดับเสี่ยงสูง

2.1.1 เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

 2.1.2 มาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

 2.1.3 มาจากหรือมีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่มาจากหรือไปยังพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ได้แก่ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

 ทั้งนี้ กรณีลูกค้าความเสี่ยงสูงเด็ดขาด สามารถสรุปผลความเสี่ยงเป็นลูกค้าเสี่ยงสูงได้เลย โดยไม่ต้องนำปัจจัยอื่น ๆ มาพิจารณาประกอบกัน และห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มเข้น (Enhanced CDD) ต่อไป

 2.2 กรณีลูกค้าไม่มีลักษณะตรงกับปัจจัยเสี่ยงสูงเด็ดขาด ให้ดำเนินการคิดค่าแนนความเสี่ยง ดังนี้

 โดยหากลูกค้ามีลักษณะปัจจัยตามที่กำหนดมากกว่า 1 ข้อ ให้ถือคะแนนที่มากที่สุด

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ปัจจัยความเสี่ยง** | **คะแนน** |
| **ปัจจัยเกี่ยวกับลูกค้า** | ลูกค้าที่มีอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น ข้าราชการหรือพนักงานของรัฐ และมีรายได้จากเงินเดือนเท่านั้น  | 1 |
| ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือองค์กรที่มีการกำกับดูแลในเรื่องของความโปร่งใสจากหน่วยงานรัฐ  | 1 |
| ลูกค้าที่มีแหล่งรายได้ค่อนข้างชัดเจน แต่อาจมีแหล่งรายได้จากหลายแหล่ง ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างแน่ชัด เช่น อาชีพรับจ้างอิสระ (Freelance)  | 2 |
| โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ | 3 |
| ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ | 3 |
| เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ | 3 |
| ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น คาสิโน บ่อนการพนัน ร้านแลกเงิน บริการโอนเงินและรับโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ธุรกิจสถานบริการ เป็นต้น | 4 |
| ได้มาซึ่งเงินสดหรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสดหรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ ค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง (วัตถุโบราณ แบรนด์เนม พระเครื่อง) ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล นายหน้าจัดหางาน บริษัททัวร์ เป็นต้น | 4 |
| ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม ชมรม องค์กรไม่แสวงหากำไร เป็นต้น | 4 |
| เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว | 4 |
| เป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งผ่านระบบ APS ได้แก่ รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน (HR-02) และรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (HR-08 RISK) | 4 |
| การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ | 4 |
| อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน | 4 |
| กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ปัจจัยความเสี่ยง** | คะแนน |
| **ปัจจัยเกี่ยวกับพื้นที่** | พื้นที่ในประเทศไทยที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ และไม่ใช่พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน หรือพื้นที่เมืองเศรษฐกิจต่าง ๆ  | 1 |
| ประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CFT ที่เข้มแข็ง  | 2 |
| พื้นที่ในประเทศไทยที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ตามจังหวัดชายแดนที่มีจุดผ่อนปรน เป็นต้น | 3 |
| พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ | 3 |
| พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก | 3 |
| พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่า เป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่ (นอกเหนือจากที่สำนักงานประกาศกำหนด) | 3 |
| พื้นที่หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่น ๆ ใช้มาตรการให้สอดคล้องกับความเสี่ยง | 4 |
| พื้นที่ในประเทศไทยที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงฯ  | 4 |
| **ปัจจัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ** | ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการอยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ  | 1 |
| ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการอยู่ในระดับความเสี่ยงกลาง | 3 |
| ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการอยู่ในระดับความเสี่ยงสูง | 4 |
| **ปัจจัยเกี่ยวกับช่องทางให้บริการ** | ให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขา หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้า | 1 |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม  | 2 |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก | 3 |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่ไม่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่ยังไม่สมบูรณ์และเหมาะสม | 4 |

 **เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงลูกค้า แบบ scoring**

 ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง 12 - 16 คะแนน

 ลูกค้าระดับความเสี่ยงปานกลาง 8 - 11 คะแนน

 ลูกค้าระดับความเสี่ยงต่ำ 4 - 7 คะแนน

3. ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงลูกค้า โดยกรณีลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นลูกค้าเสี่ยงสูง ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhanced CDD) ต่อไป (รายละเอียดตามขั้นตอนที่ 4 ของ**แนวปฏิบัติในการรับลูกค้า**)

4. กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ยังดําเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการกําหนดระดับความเสี่ยงสําหรับลูกค้าแต่ละราย ขั้นตอนการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทําธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ขั้นตอนการทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงขั้นตอนการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย และต้องเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน และการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกําหนดเพื่อให้บรรลุนโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**

**1. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**

**1.1 ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ**

ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการที่ให้บริการแก่ลูกค้า

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการที่มีอยู่แล้ว และผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ โดยใช้ปัจจัยตามที่กำหนด

ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ เพื่อป้องกันมิให้ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ขั้นตอนที่ 4 ดำเนินการตรวจทาน ทบทวน และพัฒนามาตรการบรรเทาความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ โดยเฉพาะเมื่อมีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่

**1.2** **การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

 **1.2.1 เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ : การรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ**

1) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

|  |  |
| --- | --- |
| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| 1 คะแนน | ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาทต่อครั้ง **\*** |
| 2 คะแนน | ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 50,000 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อครั้ง |
| 3 คะแนน | ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 500,000 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 2,000,000 บาทต่อครั้ง |
| 4 คะแนน | ใช้เงินสด เกินกว่า 2,000,000 บาท ต่อครั้ง หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน  |

หมายเหตุ : \* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราวของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

2) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้

|  |  |
| --- | --- |
| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| 1 คะแนน | ไม่ได้ |
| 2 คะแนน | ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาทต่อครั้ง **\*\*** |
| 3 คะแนน | ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาทต่อครั้ง |
| 4 คะแนน | ได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาทต่อครั้ง หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน  |

หมายเหตุ : \*\* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ

|  |  |
| --- | --- |
| **ค่าคะแนนความเสี่ยง** | **รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง** |
| 1 คะแนน | ไม่ได้ |
| 2 คะแนน | ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาทต่อครั้ง **\*\*** |
| 3 คะแนน | ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาทต่อครั้ง |
| 4 คะแนน | ได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาทต่อครั้ง หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน  |

หมายเหตุ : \*\* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทาธุรกรรมของผู้ให้บริการรับชาระเงินแทน และการรายงานธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

**ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม**

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง 10 – 12 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง 6 – 9 คะแนน

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ 3 – 5 คะแนน

**1.2.2 เกณฑ์การพิจารณาลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง**

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ข้อ 3 (3) สำหรับผู้ประกอบธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้พิจารณาปัจจัยในเรื่อง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง โดยพิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมด้วยเงินสด ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป เท่านั้น เนื่องจากไม่มีลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอื่นตามประกาศฯ

**1.2.3** **เกณฑ์การพิจารณาลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ**

ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ข้อ 5 สำหรับผู้ประกอบธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อาจพิจารณากำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

(ก) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

(ข) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

(ค) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตาม (ก) (ข) และ (ค) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน กล่าวคือ การพิจารณามูลค่าของการทำธุรกรรมให้นับรวมทั้งขาเข้าและขาออก เช่น ไม่ว่าจะเป็นการรับหรือให้เงินสด รวมถึงการรับโอนหรือโอนเงินหรือทรัพย์สิน จะต้องนับรวมทุกธุรกรรม

* 1. **การประเมินความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ** พิจารณาจากช่องทางการรับทำธุรกรรมของห้างฯ/บริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ช่องทางการให้บริการ** | **คะแนน** | **ระดับความเสี่ยง** |
| ให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขา หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้า | 1 | ต่ำ |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม  | 2 | ปานกลาง |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) แต่อาจไม่เข้มงวดมากนัก | 3 | ปานกลาง |
| ให้บริการแบบไม่พบหน้า แต่ไม่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่ยังไม่สมบูรณ์และเหมาะสม | 4 | สูง |

**2. มาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการความเสี่ยงสูง**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยง กรณีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการความเสี่ยงสูง ดังนี้

1. พนักงานต้องขอรายละเอียดเพิ่มเติมตามกฎหมายฯ ก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าเสี่ยงสูงทุกกรณี

2. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน........................บาท/ครั้ง

3. จำกัดวงเงินในการทำธุรกรรมไม่เกิน 100,000 บาท/วัน/คน

 4. …………………………………………………………………….

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม**

**1. คำนิยาม**

**“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด”** หมายถึง การทำธุรกรรมที่ห้างฯ/บริษัทฯ รับหรือส่งมอบเงินสดกับลูกค้าโดยตรงเท่านั้นไม่รวมถึงการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง และมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป

**“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือเป็นธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

**2. หลักเกณฑ์ในการรายงานธุรกรรม**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ธุรกรรมที่ต้องรายงาน** | **แบบรายงาน** | **ระยะเวลาในการส่งแบบรายงาน****การทำธุรกรรม** | **วิธีการส่งแบบรายงาน** |
| **ธุรกรรมที่ใช้เงินสด**(ซื้อ – ขายเงินตราต่างประเทศมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป) | แบบ ปปง. 1-01 | รายงาน 2 ครั้ง ครั้งที่ 1 ธุรกรรมที่ได้กระทําขึ้นในวันที่ 1 - 15 ของเดือน ให้ส่งรายงานธุรกรรมภายในวันที่ 16 - 22 ของเดือนนั้นๆ (ภายใน 7 วันนับถัดจากวันที่ 15) ครั้งที่ 2 ธุรกรรมที่ได้กระทําขึ้นในวันที่ 16 – สิ้นเดือน ให้ส่งรายงานธุรกรรมภายในวันที่ 1 - 7 ของเดือนถัดไป (ภายใน 7 วันนับถัดจากสิ้นเดือน) | ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. หรือ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับหรือ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ ผ่านระบบ AERS |
| **ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** (ไม่จำกัดมูลค่าในการทำธุรกรรม) | แบบ ปปง. 1-03 | - รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย\*\* - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ที่ตรวจพบในภายหลัง |

**\*\*** วันที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายถึง วันที่ห้างฯ/บริษัทฯ ทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ วินิจฉัย และอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.

**3. ขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**

ห้างฯ/บริษัทฯ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละราย เพื่อพิจารณาว่าการทำธุรกรรมแต่ละครั้งมีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ โดยกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. กำหนดเป็นขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด

ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เช่น ความสอดคล้องของมูลค่าในการทำธุรกรรมกับข้อมูลรายได้หรือฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ประกอบกับความสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในการลงทุนขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจนำมาพิจารณาตามแนวทางของห้างฯ/บริษัทฯ

ขั้นตอนที่ 3 ดำเนินการตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ผ่านมาว่ามีการทำธุรกรรมลักษณะเดียวกันนี้ในครั้งก่อนมากน้อยเพียงใด หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม

ขั้นตอนที่ 4 เสนอรายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ต่อ (โปรดระบุชื่อและตำแหน่ง เช่น หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือ กรรมการบริษัท) ซึ่งเป็นผู้บริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

ขั้นตอนที่ 5 กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าวลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ทั้งนี้ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

 (1) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อห้างฯ/บริษัทฯ พบเหตุอันควรสงสัยเอง กล่าวคือ เมื่อมีการทำธุรกรรมและพบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ห้างฯ/บริษัทฯ จะรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย\*\*

 (2) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อห้างฯ/บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน ซึ่งแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

 - กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. สำนักงานตำรวจ หรือสถานีตำรวจ ห้างฯ/บริษัทฯ สามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ารายที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าวโดยใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้ารวมถึงผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนนั้น หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอันควรสงสัย ให้ห้างฯ/บริษัทฯ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย\*\*

 - กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน ป.ป.ส. ให้ห้างฯ/บริษัทฯ รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่ห้างฯ/บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐ)

**4. ลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** ได้แก่

- ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากเกินกว่าขั้นตอนที่ลูกค้าในกลุ่มเดียวกันดำเนินการ และเล็งเห็นได้ว่า วัตถุประสงค์ที่ทำให้ซับซ้อนนั้น ไม่มีเหตุอันควรในทางธุรกิจปกติ หรืออาจต้องการปกปิดร่องรอยของเส้นทางการเงินหรือเจ้าของที่แท้จริง

- ผู้ทำธุรกรรมเจตนาหลีกเลี่ยงมิให้ต้องถูกรายงานธุรกรรมเงินสด กล่าวคือ ผู้ทำธุรกรรมต้องทำธุรกรรมเงินสดในมูลค่า 500,000 บาท ขึ้นไป แต่มีความตั้งใจจะหลีกเลี่ยงไม่ให้ต้องถูกรายงานโดยแยกยอดการทำธุรกรรมอันผิดปกติไปจากผู้ทำธุรกรรมรายอื่นทั่วไป

- ธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสภาพฐานะทางการเงินของลูกค้า หรือขัดกับสภาวะทางเศรษฐกิจในขณะนั้น

- ธุรกรรมที่พิจารณาได้ว่าน่าจะเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการฟอกเงินหรือกระบวนการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่ง โดยเฉพาะความผิดที่เป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ การฉ้อโกงหรือการหลอกลวงประชาชน หรือเป็นกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดทางอาญาต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- ธุรกรรมที่ลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้อง เป็นบุคคลที่อยู่ในรายชื่อของผู้ก่อการร้ายหรือผู้สนับสนุนการก่อการร้ายตามมติคณะมนตรีความมั่นคงขององค์การสหประชาชาติ รวมถึงรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ (หากเข้ากรณีนี้ต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. อย่างเร่งด่วน)

**5. ตัวอย่างรูปแบบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**

**-** ลูกค้ามีเจตนามาทำแลกเงินช่วงใกล้เวลาเลิกทำการ เพื่อพนักงานจะต้องเร่งรีบทำธุรกรรม อาจ KYC และ CDD ไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

* ลูกค้ามาแลกเงินวันละหลายครั้ง ซึ่งไม่สอดคล้องกับลักษณะการประกอบอาชีพของลูกค้า หรือมีเจตนาแยกยอดเงินเพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานหรือการถูกตรวจสอบ
* ลูกค้าประกอบธุรกิจกับลูกค้าโซนยุโรปเป็นหลัก แต่มีเงินหยวนมาแลกเป็นจำนวนมากเงิน ซึ่งไม่ใช่สกุลเงินที่ตนเองมีรายได้
* ลูกค้าแลกเงินเป็นจำนวนมากผิดปกติ ซึ่งไม่สอดคล้องกับอาชีพและฐานะทางการเงินของลูกค้า
* ลูกค้ามีเงินหลากหลายสกุลมาแลก โดยไม่สอดคล้องกับอาชีพของลูกค้า (หากลูกค้าประกอบอาชีพที่เป็นการให้บริการกับชาวต่างชาติอาจเป็นไปได้ที่จะได้ทิปเป็นเงินหลากหลายสกุล)
* ในระหว่างการทำธุรกรรมลูกค้ามีอาการกระวนกระวาย หรือเคร่งเครียดผิดปกติ
* ลูกค้าพยายามปกปิดไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว หรือไม่ให้หลักฐานในการแสดงตน เช่น บัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับวิธีการในการจัดเก็บรายละเอียดของข้อมูลและเอกสาร**

**1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการจัดเก็บรายละเอียดข้อมูล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559 ดังนี้

**1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน** ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา **5 ปี** นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือวันที่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ธุรกรรมถึงเกณฑ์ต้องจัดให้แสดงตน)

**2)** **เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง\*** ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา **5 ปี** นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

**3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า\*\*** ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา **10 ปี** นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือวันที่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ธุรกรรมที่เข้าหลักเกณฑ์ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า)

เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

**2. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลข้างต้นไว้เป็น โปรดระบุ โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ด้วยวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้สำหรับการตรวจสอบ และเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

**หมายเหตุ**

**\*** เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง หมายถึง เอกสารรายงานการทำธุรกรรมเท่านั้น

**\*\*** การดำเนินการจัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

1. นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3. หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

4. การทำธุรกรรมของลูกค้าและการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5. การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

6. การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

7. การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ได้แก่ (ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการทำธุรกรรม

8. การตรวจสอบการมอบอำนาจในการทำธุรกรรมในนามของลูกค้า

9. ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน

10. ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และ/หรือรายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

11. การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

12. รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของห้างฯ/บริษัทฯ และกำหนดให้มีการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

**1. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย**

 ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลโดยกำหนดให้ (ระบุชื่อส่วนงานที่รับผิดชอบ หรือ ชื่อ-สกุล และตำแหน่งของพนักงานที่รับผิดชอบ) เป็นผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และมีพนักงานระดับผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ (ระบุชื่อ) ตำแหน่ง (ระบุตำแหน่ง) เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้น ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะจัดสรรทรัพยากรและพนักงานให้เหมาะสมกับจำนวนลูกค้าและขนาดธุรกิจ เพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย

**2. การจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน**

 **2.1 การคัดเลือกและจัดจ้างพนักงาน**

การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูง ได้แก่ การตรวจสอบรายชื่อพนักงานกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม

 **2.2 แผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน**

 **1) พนักงานใหม่**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีการฝึกอบรมพนักงานใหม่ก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานอยู่

 **2) พนักงานเดิม** (ผ่านการทดลองงานแล้ว)

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีการอบรมเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุก......ปี หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงอันส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานของห้างฯ/บริษัทฯ เพื่อให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

 ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม เช่น หนังสือรับรองผ่านการฝึกอบรมจากสำนักงาน ปปง. ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้เข้ารับการอบรม กำหนดการอบรม หรือแผนการอบรมประจำปี รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานได้เข้ารับการฝึกอบรม เพื่อสามารถตรวจสอบและส่งมอบให้สำนักงาน ปปง. ตามที่ร้องขอได้ทันที

**3. การตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

 ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ (ระบุชื่อส่วนงานที่รับผิดชอบ หรือ ชื่อ-สกุล และตำแหน่งของพนักงานที่รับผิดชอบ) ทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และจัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในเสนอต่อพนักงานระดับบริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจให้ทราบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1) นโยบายและระเบียบวิธีการ และแนวปฏิบัติต่าง ๆ มีความสอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันหรือไม่

2) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มีการกำหนดนโยบายและจัดทำรายงานการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรหรือไม่

3) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน มีความครบถ้วนตามที่กฎหมายฯ กำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของลูกค้าที่ต้องจัดให้แสดงตนในตลอดทั้งปีนั้น

4) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีความครบถ้วนตามที่กฎหมายฯ กำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของลูกค้าที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในตลอดทั้งปีนั้น

5) การประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า เพื่อตรวจสอบว่ามีการใช้ปัจจัยตามที่กฎหมายกำหนดครบถ้วนหรือไม่ และมีการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของลูกค้าที่ต้องประเมินและบริหารความเสี่ยงในตลอดทั้งปีนั้น

6) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภท มีความครบถ้วนถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายฯ กำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในปีนั้น

7) การประเมินและบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางบริการ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันไม่เป็นช่องทางการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการหรือไม่

8) การจัดเก็บรายละเอียดของข้อมูลและเอกสาร (เอกสารการแสดงตน เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และรายงานการทำธุรกรรม) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ โดยสุ่มตรวจอย่างน้อยร้อยละ 10 ของแต่ละรายการ

9) การควบคุมภายใน (โครงสร้างการกำกับดูแล การคัดเลือกพนักงาน การฝึกอบรมพนักงาน และการตรวจสอบภายใน) เป็นไปตามมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดไว้หรือไม่

10) การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยตรวจสอบว่ามีการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบัน มีการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด มีมาตรการปฏิเสธความสัมพันธ์ มาตรการในการระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และมาตรการในการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่

**แนวปฏิบัติในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศ**

**และต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน**

**1. คำนิยาม**

 **“บริษัทในเครือ”** หมายถึง บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

**“กลุ่มธุรกิจเดียวกัน”** หมายถึง กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา 16 และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจทั้งนี้ ขอบเขตของกลุ่มธุรกิจดังกล่าวต้องเป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

**“สำนักงานสาขา”** หมายถึง สำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศของผู้มีหน้าที่รายงาน (ไม่รวมสาขาภายในประเทศ เนื่องจากถือเป็นส่วนหนึ่งของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งจะต้องปฎิบัติตามกฎหมายและระเบียบวิธีการของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด)

**2. มาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในประเทศและต่างประเทศ และอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน**

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการบริหารความเสี่ยง ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีขั้นตอนในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างห้างฯ/บริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และกำหนดให้มี**มาตรการในการรักษาความลับ**จากการร่วมใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น โดยข้อมูลที่ร่วมใช้ระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ ได้แก่

1) ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ในส่วนที่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ลักษณะการทำธุรกรรม บันทึกการทำธุรกรรม บันทึกบัตรเครดิตและเดบิต ประวัติเครดิตที่ผ่านมา ข้อมูลความเคลื่อนไหวทางการเงิน ที่อยู่ สถานที่ที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม ข้อมูลการใช้ตู้เอทีเอ็ม ข้อมูลการพยายามทำธุรกรรมหรือการทำธุรกรรมที่ล้มเหลว สกุลเงิน ข้อมูลเกี่ยวกับการรยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจเนื่องจากเหตุอันควรสงสัย เป็นต้น

2) ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ สามารถร่วมใช้ข้อมูลผลวิเคราะห์ธุรกรรมที่ผิดปกติที่เป็นข้อมูลของห้างฯ/บริษัทฯ ได้ แต่ไม่สามารถเปิดเผยรายงานธุรกรรมตามแบบฟอร์มที่ได้รายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ได้

3) ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยอาจกำหนดให้มีการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการติดต่อ ลักษณะของการประกอบธุรกิจ โครงสร้างองค์กร ที่อยู่ หลักฐานการที่ยืนยันได้ว่าลูกค้ามีตัวตนและที่อยู่จริง หลักฐานที่ใช้ในการแสดงตนและระบุตัวตน สินทรัพย์ทางการเงิน บันทึกภาษี การถือครองอสังหาริมทรัพย์ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่ง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ/วิชาชีพ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากเอกสารที่รวบรวมจากการทบทวนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลการถูกดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เป็นต้น โดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

**นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งเป็นเรื่องที่มีความสำคัญในระดับสูงสุดและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

**1. กรณีลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว**

 1.1 มาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติหรือปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า (รายละเอียดตาม**แนวปฏิบัติในการรับลูกค้า**)

 1.2 มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อตรวจสอบลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

 ห้างฯ/บริษัทฯ ใช้ฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) ซึ่งเป็นระบบที่มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

 1.3 มาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กรณีครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้โดยไม่ชักช้า

 - ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด รวมทั้งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือการควบคุมของผู้นั้น

 - แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการตามแบบ ปกร. 03 ให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น

 - แจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น ด้วยแบบ ปกร. 04 **ทั้งนี้ ให้ตรวจสอบย้อนหลังไม่เกิน 2 ปีก่อนวันที่มีประกาศหรือมีคำสั่งให้บุคคลใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด**

 1.4 มาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด (รายละเอียดตาม**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม**)

 1.5 มาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ธุรกิจและการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

**2. กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

 ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าหรือลูกค้าที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือลูกค้าดังกล่าวอย่างเคร่งครัด (รายละเอียดตาม**แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า**)

**3. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของห้างฯ/บริษัทฯ**

 ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด (รายละเอียดตาม**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ**)

**4. กรณีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ**

 ห้างฯ/บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า อย่างไรก็ดี ปัจจุบัน ห้างฯ/บริษัทฯ ยังไม่ได้มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า

**ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการต่าง ๆ รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้นโยบายและแนวปฏิบัติทั้งหมดของห้างฯ/บริษัทฯ ได้รับการทบทวนเป็นระยะและทันสมัยอยู่เสมอ**

ประทับตราสำคัญของห้างฯ/บริษัทฯ ลงชื่อ................................................

 (...............................................)

 ตำแหน่ง (ต้องเป็นผู้บริหารระดับสูงของห้างฯ/บริษัทฯ)