



การปฏิบัติตามกฎหมาย ด้าน AML/CTPF

ของผู้ประกอบธุรกิจค้าของเก่า
ประเภทรถยนต์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาด
และค้าของเก่า

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง



กฎหมายว่าด้วยการ
ป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน



กฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง

การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติ ด้าน AML/CTPF

ต้องมีลักษณะสำคัญ ดังนี้

- จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีความสำคัญระดับสูงสุด
- ผ่านความเห็นชอบและได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการ
- ได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ





การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติ ด้าน AML/CTPF

ต้องมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรับลูกค้า
- การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง
- การรายงานธุรกรรม
- มาตรการควบคุมภายใน
- มาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลร่วมกันกับ
สาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในและต่างประเทศ (ถ้ามี)
- มาตรการในการเก็บรักษาข้อมูล
- การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย



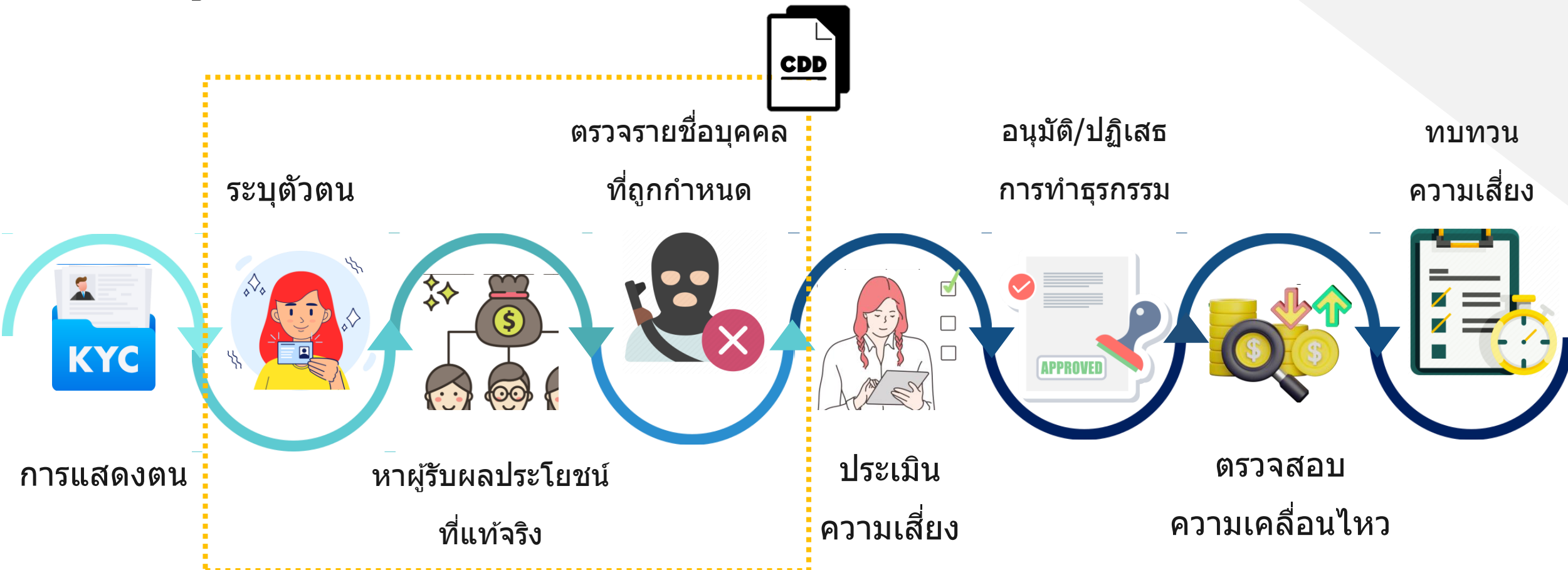
การรับลูกค้า

กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



การรับลูกค้า

กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์



การรับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน : บุคคลธรรมดา



การรับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน : นิติบุคคล



- ✓ ชื่อนิติบุคคล
- ✓ ประเภทกิจการ/วัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
- ✓ สถานที่ตั้ง/หมายเลขโทรศัพท์
- ✓ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
- ✓ ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนาม
- ✓ หนังสือรับรองการจดทะเบียนฯ (ไม่เกินหกเดือน)

✓ ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้มาทำธุรกรรม
(ตามข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา 1+2+3+4+8)

การรับลูกค้า



การระบุตัวตน



ตรวจสอบความถูกต้อง แท้จริง
และความเป็นปัจจุบัน ของข้อมูล
เอกสารหลักฐานการแสดงตน
ของลูกค้า



ตรวจสอบลูกค้าว่าเป็นบุคคล
เดียวกันกับบุคคลในเอกสาร
หลักฐานการแสดงตน

การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
ต้องเหมาะสมกับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ





การรับลูกค้า



การระบุตัวตน : กรณีบุคคลธรรมดา (คนไทย)



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

การรับลูกค้า

ตัวอย่างการใช้เครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชน Smart Card Reader



SIAM-ID 2.3 : โปรแกรมอ่านบัตรประชาชนไทย

ข้อมูลจากต้นฉบับบัตรประชาชน

เลขประจำตัวประชาชน
Identification Number

ชื่อตัวและชื่อสกุล
Full name

เพศ
Sex

เกิดวันที่
Date of Birth

นับถือศาสนา
อายุปัจจุบัน
อายุขณะทำบัตร
☒ บัณฑิต

ที่อยู่ขณะขอมีบัตร
Address

วันออกบัตร
Date of Issue

วันบัตรหมดอายุ
Date of Expiry

สถานที่ออกบัตร
เลขหมายคำขอ
วันที่ทำรายการ
เวลาที่ทำการ

สถานะบัตรประชาชน
ID Card Status

สถานะบัตรประชาชน

SIAM-ID

ที่เก็บแฟ้มข้อมูล C:\Users\tongtip_p\Documents

System Logs

ERROR! Smartcard Service not found.

No Smartcard Reader installed.

โหมดอัตโนมัติ

การรับลูกค้า



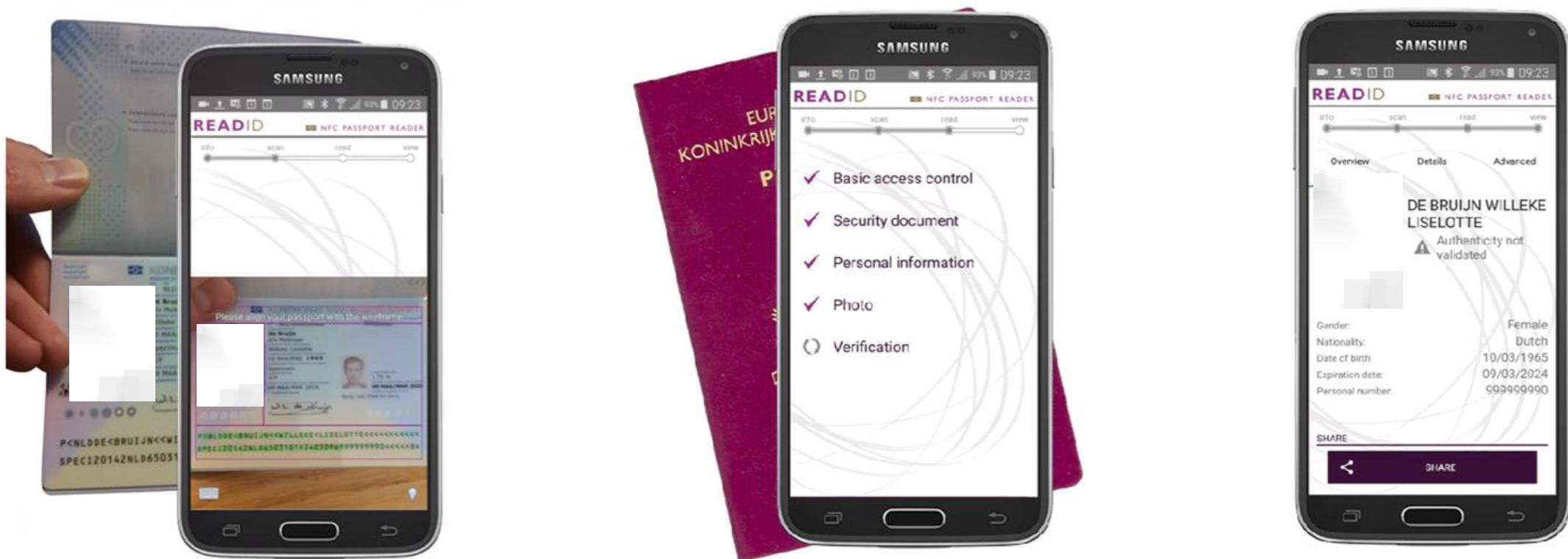
การระบุตัวตน : กรณีบุคคลธรรมดา (คนต่างชาติ)



Product risk	Face To Face		NON Face to Face	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Medium	NFC)) + Physical passport Electronics data	+ or Staff verify + System	NFC)) + Physical passport Electronics data	+ Selfie Liveness (Staff/ System)
	Incase no NFC Physical passport + 2 nd evidence		Incase no NFC Physical passport + 2 nd evidence	
High	NFC)) + Physical passport + 2 nd evidence Electronics data	+ or Staff verify + System	NFC)) + Physical passport + 2 nd evidence Electronics data	+ Face comparison system

การรับลูกค้า

ตัวอย่างการใช้เทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC)



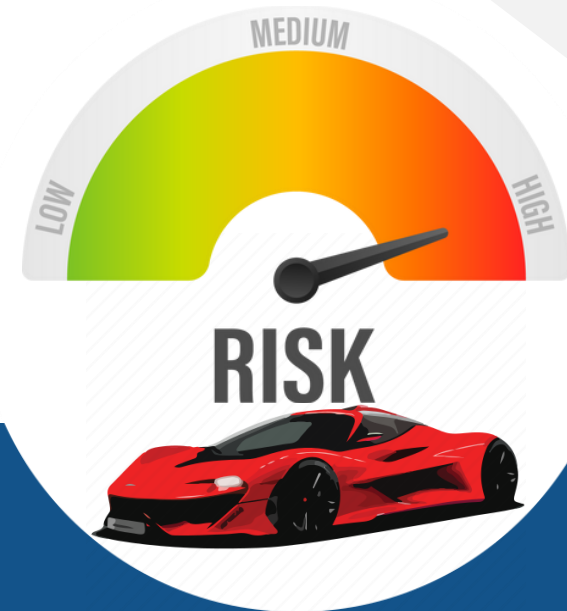
การรับลูกค้า



การระบุด่วน : กรณีนิติบุคคล



อาจนำหลักฐานตรวจสอบกับ
ฐานข้อมูลของหน่วยงานรัฐ



ต้องนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูล
ของหน่วยงานรัฐ เช่น ฐานข้อมูลของ
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า (DBD)



การรับลูกค้า



การหาผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficiary Owner : BO)

กรณีลูกค้านิติบุคคล

วิธีที่ 1 พิจารณาจากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป

(สามารถกำหนดเข้มงวดได้ เช่น ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป)

หากตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้น จำนวน 3 ทอดแล้วไม่พบบุคคลธรรมดาเป็นผู้ถือหุ้นให้ดำเนินการตามวิธีที่ 2

วิธีที่ 2 ตรวจสอบจากข้อมูลหรือข้อเท็จจริงในการครอบงำการบริหารองค์กรลูกค้า

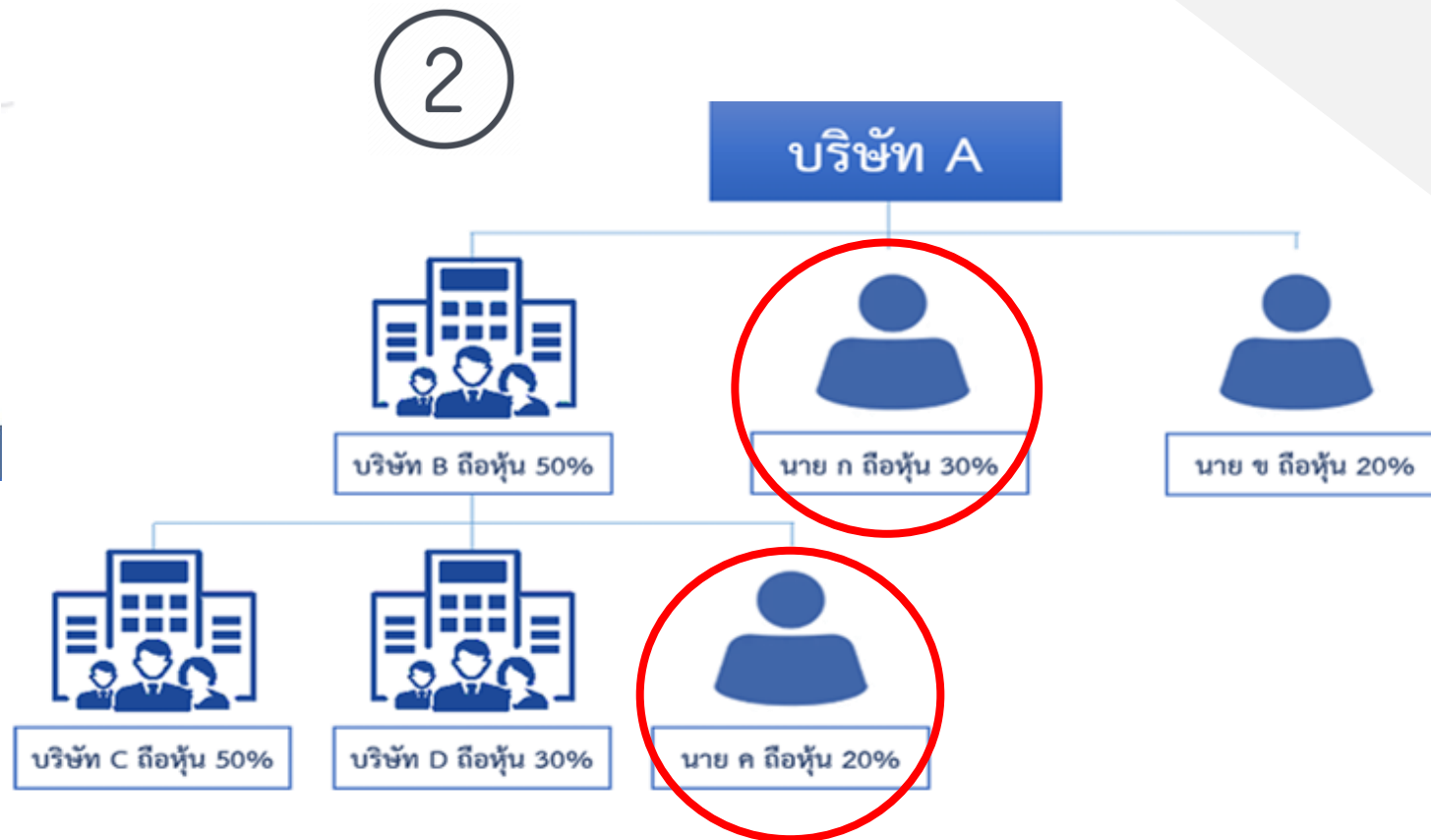
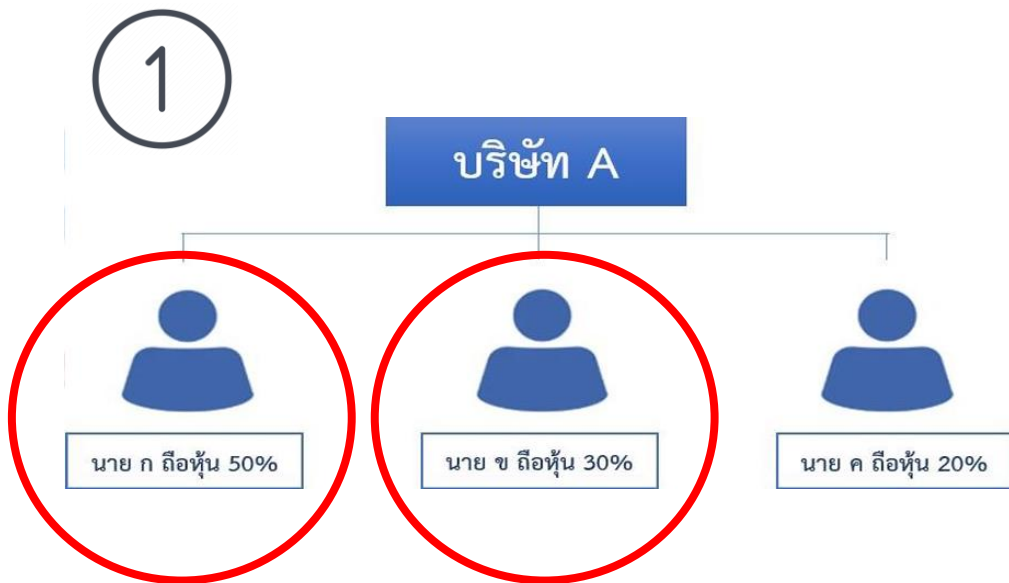
จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่นๆ หากไม่พบข้อมูลให้ดำเนินการตามวิธีที่ 3



วิธีที่ 3 ระบุมูลบุคคลธรรมดาที่มีอำนาจลงนามผูกพันลูกค้า หรือผู้ที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูง

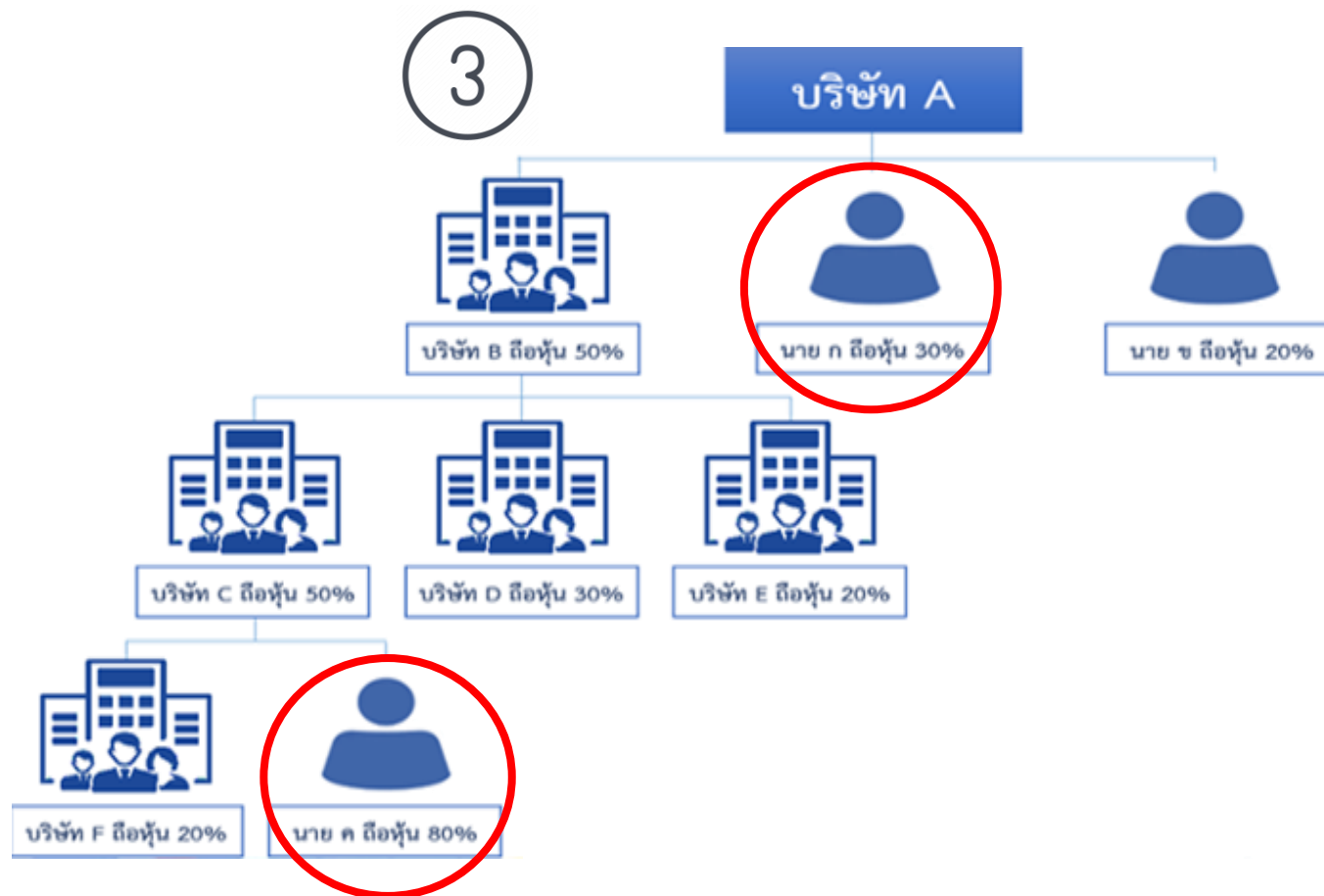
การรับลูกค้า

ตัวอย่างการหา BO วิธีที่ 1



การรับลูกค้า

ตัวอย่างการหา BO วิธีที่ 1



การรับลูกค้า



การตรวจรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

1. ตรวจสอบผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening: APS)



Application APS

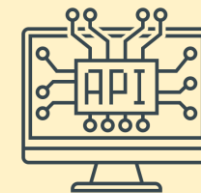


Web Browser



<https://aps.amlo.go.th/aps/public/>

Web Service



เชื่อมต่อตรง

หรือ



ผ่านผู้ให้บริการตัวกลาง

2. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อจากเว็บไซต์สำนักงาน ปปง.

การรับลูกค้า



การตรวจรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



ระบบ APS มีฐานข้อมูลอะไรบ้าง



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามมาตรา 6 และมาตรา 15
(UN Sanction List)

FREEZE-04



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามมาตรา 7
(Thailand List)

FREEZE-05



HR-02

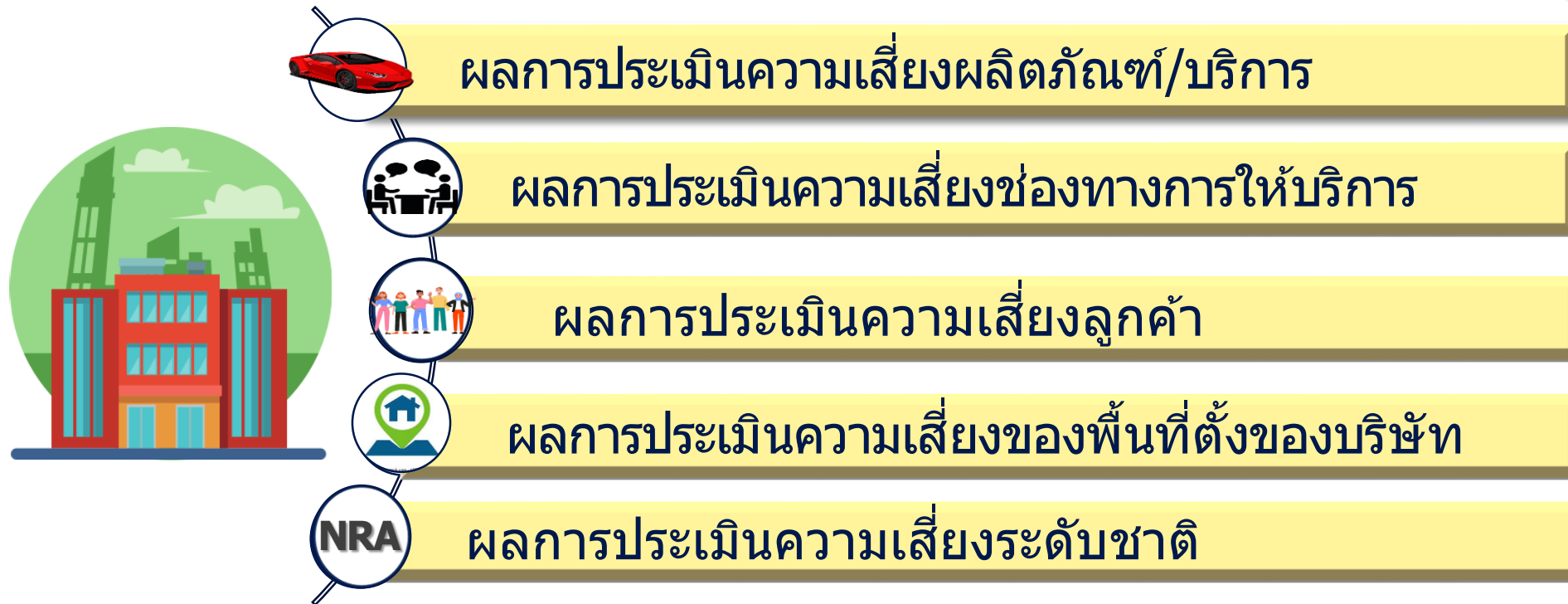


HR-08 Risk



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

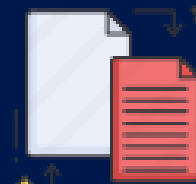
การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร



จัดทำ
รายงาน
ปีละ 1 ครั้ง



กำหนด
มาตรการ
บรรเทา
ความเสี่ยง



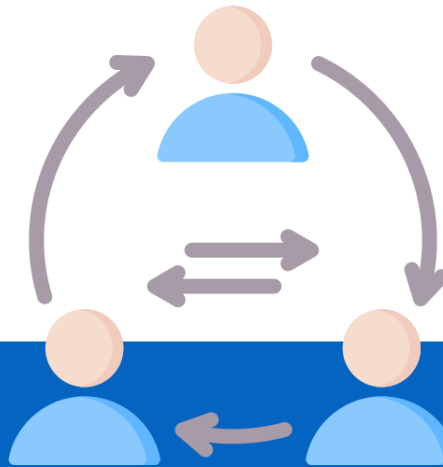
ปรับปรุง
ข้อมูล
ให้เป็น
ปัจจุบัน

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ ต้องใช้ปัจจัย ดังนี้



ให้ รับ หรือ
แลกเปลี่ยน
เป็นเงินสดได้



โอน หรือเปลี่ยนมือ
ให้แก่บุคคลอื่นได้



สามารถใช้
หรือนำไปใช้
ในต่างประเทศได้



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ

บริษัท A



ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

- ไม่จำกัดการรับชำระเงินจอง หรือเงินดาวน์ หรือค่ารถยนต์ ด้วยเงินสด ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- มีรถยนต์ราคาตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป เพื่อจำหน่าย
- สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ อนุญาตให้มีการโอนลอย
- ไม่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้ กรณีไม่มีการส่งออกรถยนต์ไปขายในต่างประเทศ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
4	4	1	9	กลาง	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	สูง



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ



บริษัท B

- ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ
- กำหนดนโยบายไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รับชำระเงินจอง/เงินดาวน์/ค่ารถยนต์ ด้วยเงินสด ไม่เกิน 50,000 บาท ต่อธุรกรรม
 - สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่มีเงื่อนไขต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ ไม่น้อยกว่า 1 เดือน
 - มีรถยนต์ราคาตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป เพื่อจำหน่าย
 - ไม่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้ กรณีไม่มีการส่งออกรถยนต์ไปขายในต่างประเทศ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับหรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมาย	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมาย	
2	3	1	6	กลาง	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ

บริษัท C



- ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ
- กำหนดนโยบายไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ไม่รับชำระเงินจอง/เงินดาวน์/ค่ารถยนต์เป็นเงินสด (เช็ค/เงินโอน/บัตรเครดิต/อื่นๆ)
 - สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ แต่มีเงื่อนไขต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ ไม่อนุญาตให้โอนลอย
 - จำหน่ายรถยนต์ราคาน้อยกว่า 2,000,000 บาท
 - ไม่สามารถใช้หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้ กรณีไม่มีการส่งออกรถยนต์ไปขายในต่างประเทศ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ					ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผล การประเมิน ความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือ บริการ ที่สามารถ ให้ รับ หรือเปลี่ยน เป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือ บริการ ที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือ ให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือ บริการ ที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ	คะแนน รวม	ผลการ ประเมิน ความ เสี่ยง <u>เบื้องต้น</u>	ผลิตภัณฑ์หรือ บริการ ที่มีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือ บริการ ที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	
1	2	1	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ



ทั้งนี้ ต้องประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่
การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า (ทุกราย)



ประเมินความเสี่ยง

- ปัจจัยเสี่ยงสูงเด็ดขาด
- ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง



จัดระดับความเสี่ยง

- เสี่ยงสูง (ทำ EDD)
- เสี่ยงกลาง
- เสี่ยงต่ำ



ทบทวนข้อมูล/ความเสี่ยง (ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์)

- ทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเพื่อปรับปรุงระดับความเสี่ยงลูกค้า
- รอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลลูกค้าต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงลูกค้า

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า : ปัจจัยเสี่ยงสูงเด็ดขาด



บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
ในต่างประเทศ

(สามารถตรวจสอบได้ที่

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



มาจากหรือมีการทำธุรกรรม
เกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับ
พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ที่ต้อง EDD และใช้มาตรการตอบโต้

ได้แก่
สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชน
เกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

พื้นที่เสี่ยง FATF ระดับ 1



มาจากหรือมีการทำธุรกรรม
เกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับ
พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ที่ต้อง EDD

ได้แก่
ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

พื้นที่เสี่ยง FATF ระดับ 2

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า : ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง



ลักษณะตัวบุคคล / นิติบุคคล

- บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ
- บุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด (HR-02 รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน/HR-08 RISK รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน)
- ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ
- โครงสร้างการถือหุ้นของนิติบุคคล มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ
- เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ (ไม่สามารถระบุ BO ได้)

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า : ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง



ลักษณะอาชีพและการประกอบธุรกิจ

- มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก (คาสีโน / MC / บริการโอน-รับโอนเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)
- มีการซื้อ/ขาย/แลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน (ค้ำของเก่ามูลค่าสูง/ค้ำอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ/ นายหน้าจัดหางาน/ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และโทเคนดิจิทัล/ธุรกิจนำเที่ยว)
- กิจกรรมที่ได้มาซึ่งเงินสดที่มีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน (วัด/โบสถ์/มัสยิด/มูลนิธิ/ สมาคม/ชมรม/NGO)

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า : ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง



พื้นที่ซึ่งเป็นถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือพื้นที่ในการทำธุรกรรมของลูกค้า

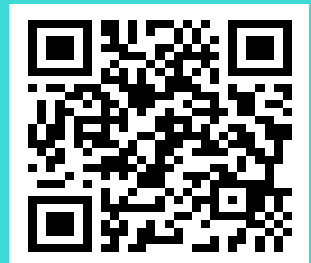
- พื้นที่เสี่ยง FATF ระดับ 3
- พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด (ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินฯ อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่ชายแดนใต้)

 ปัจจัยอื่นๆ

- อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน / การทำธุรกรรมมีความผิดปกติ
- เป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำนาจเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominees Shareholders)

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

ตัวอย่าง แหล่งข้อมูลบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง



**ข้อมูล
คณะกรรมการ**

สำนักเลขาธิการ
คณะกรรมการ
https://www.soc.go.th/?page_id=182



**ข้อมูลสมาชิก
สภาผู้แทนราษฎร**

สำนักเลขาธิการ
สภาผู้แทนราษฎร
https://hris.parliament.go.th/ss_th.php



**ข้อมูลผู้ว่าราชการ
จังหวัด**

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



**ข้อมูลสมาชิก
สภาท้องถิ่น**

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



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า : ตัวอย่าง 1

นาย ก ภูมิลำเนาเป็นคนขอนแก่น ทำงานเป็นพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพฯ  **ปัจจัยเสี่ยงสูงเด็ดขาด**
ต้องการซื้อรถยนต์จาก บริษัท C ราคา 800,000 บาท เพื่อใช้เดินทางในชีวิตประจำวัน

ปัจจัยเสี่ยง	ใช่	ไม่ใช่
1. สถานภาพทางการเงิน		X
2. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด		X
3. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย		X
4. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก		X
5. ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ/ขาย/แลกเปลี่ยนสินค้าราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มา		X
6. ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน		X
7. พื้นที่เสี่ยง FATF ระดับ 3		X
8. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด (ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินฯ)		X
9. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน		
10. นิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ		

หมายเหตุ บริษัท C มีผลการประเมินผลิตภัณฑ์/บริการ ระดับเสี่ยงกลาง และช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า เสี่ยงต่ำ

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง



ความเสี่ยงเบื้องต้นของ นาย ก

☒	ความเสี่ยงต่ำ	ไม่ตรงกับปัจจัยเสี่ยงข้อใดเลย
☐	ความเสี่ยงกลาง	ตรงกับปัจจัยเสี่ยง 1 – 2 ข้อ
☐	ความเสี่ยงสูง	ตรงกับปัจจัยเสี่ยง 3 ข้อขึ้นไป

* เมื่อได้ความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้าแล้ว ให้พิจารณาร่วมกับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ ที่ลูกค้ามาทำธุรกรรม เพื่อหาความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า

ปัจจัยความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง		
	สูง	ปานกลาง	ต่ำ
ผลความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้า *			X
ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ		X	
ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ			X
สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า	ความเสี่ยงต่ำ		

เกณฑ์การประเมิน

ความเสี่ยงสูง
ความเสี่ยงปานกลาง
ความเสี่ยงต่ำ

= ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 3 ข้อ
= ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 2 ข้อ
= ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 1 ข้อ / ตรงกับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า : ตัวอย่าง 2

นางสาว ข เป็นเจ้าของร้านทอง และมีตำแหน่งเป็นนายก อบต. ในจังหวัดชลบุรี  **ปัจจัยเสี่ยงสูงเด็ดขาด**
ซื้อรถยนต์จาก บริษัท A ราคา 2,200,000 บาท เพื่อเป็นของขวัญรับปริญญาลูกสาว

ปัจจัยเสี่ยง	ใช่	ไม่ใช่
1. สถานภาพทางการเมือง	X	
2. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด		X
3. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย		X
4. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก		X
5. ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ/ขาย/แลกเปลี่ยนสินค้าราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มา	X	
6. ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน		X
7. พื้นที่เสี่ยง FATF ระดับ 3		X
8. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด (ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินฯ)		X
9. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน		
10. นิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ		

หมายเหตุ บริษัท A มีผลการประเมินผลิตภัณฑ์/บริการ ระดับเสี่ยงสูง และช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า เสี่ยงต่ำ

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง



ความเสี่ยงเบื้องต้นของ นางสาว ข

☐	ความเสี่ยงต่ำ	ไม่ตรงกับปัจจัยเสี่ยงข้อใดเลย
☒	ความเสี่ยงกลาง	ตรงกับปัจจัยเสี่ยง 1 – 2 ข้อ
☐	ความเสี่ยงสูง	ตรงกับปัจจัยเสี่ยง 3 ข้อขึ้นไป

* เมื่อได้ความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้าแล้ว ให้พิจารณาร่วมกับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ ที่ลูกค้ามาทำธุรกรรม เพื่อหาความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า

ปัจจัยความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง		
	สูง	ปานกลาง	ต่ำ
ผลความเสี่ยงเบื้องต้นของลูกค้า *		X	
ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ	X		
ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ			X
สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า	ความเสี่ยงปานกลาง		

เกณฑ์การประเมิน

ความเสี่ยงสูง
ความเสี่ยงปานกลาง
ความเสี่ยงต่ำ

= ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 3 ข้อ
= ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 2 ข้อ
= ตรงกับความเสี่ยงสูง หรือ ปานกลาง 1 ข้อ / ตรงกับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า : ตัวอย่าง 3

MR. X สัญชาติพม่า เข้ามาทำงานรับจ้างในประเทศไทย ต้องการซื้อรถยนต์มือสอง บริษัท C ราคา 200,000 บาท เพื่อใช้เดินทางในชีวิตประจำวัน

ปัจจัยเสี่ยง	ใช่	ไม่ใช่
1. สถานภาพทางการเมือง		
2. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด		
3. มาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้อง EDD		
4. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก		
5. ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ/ขาย/แลกเปลี่ยนสินค้าราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มา		
6. ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน		
7. พื้นที่เสี่ยง FATF ระดับ 3		
8. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด		
9. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน		
10. นิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ		



ปัจจัยเสี่ยงสูงเด็ดขาด



สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า MR. X



ความเสี่ยงสูง

หมายเหตุ บริษัท C มีผลการประเมินผลิตภัณฑ์/บริการ ระดับเสี่ยงปานกลาง และช่องทางการให้บริการแบบพบหน้า เสี่ยงต่ำ



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (EDD)

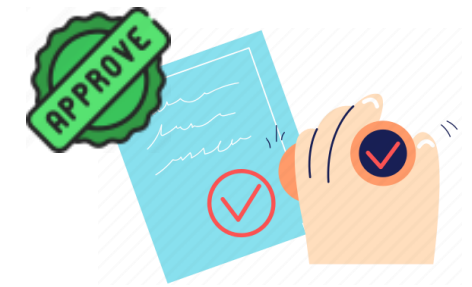
จากตัวอย่างที่ 3 MR. X มีระดับความเสี่ยงสูง สิ่งที่ต้องดำเนินการเพิ่มเติม คือ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced Due Diligence หรือ EDD) ดังนี้



1. หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า

- แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่นคง วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมที่เฉพาะเจาะจงในแต่ละครั้ง ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้านิติบุคคล
- หลักฐานเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม

2. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง



3. เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

ผลการประเมินความเสี่ยงลูกค้า (ภายในองค์กร)

หลักเกณฑ์ในการพิจารณา

- พิจารณาจากจำนวนลูกค้าทั้งหมดโดยจำแนกตามสัดส่วนจำนวนลูกค้าในแต่ละระดับความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงลูกค้าทุกรายในขั้นตอนการรับลูกค้า
- หากมีสัดส่วนลูกค้าเสี่ยงสูง มากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดพิจารณาได้ว่า ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าขององค์กรอยู่ในระดับสูง



EXAMPLE

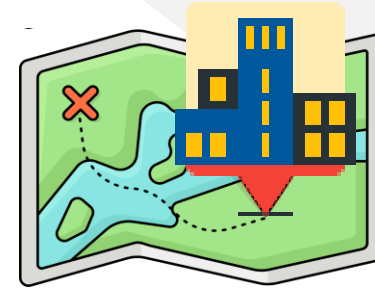
ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผล ความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	100	5	10	85	ต่ำ
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	50	-	-	50	ต่ำ
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	5 (3.33%)	10 (6.67%)	135 (90%)	ต่ำ

สรุปผลการประเมินความเสี่ยงลูกค้า = ความเสี่ยงต่ำ

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

ผลการประเมินความเสี่ยงพื้นที่ตั้งขององค์กร

พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กร



- พื้นที่เสี่ยง FATF ระดับ 3
- พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด (ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินฯ)
- พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้อง EDD และใช้มาตรการตอบโต้ (เกาหลีเหนือ และอิหร่าน)

ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ

ธุรกิจคาร์ถยนต์และรถยนต์ใช้แล้ว

- ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินในระดับปานกลาง
- ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในระดับต่ำ
- ถูกใช้เป็นช่องทางในการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในระดับต่ำ



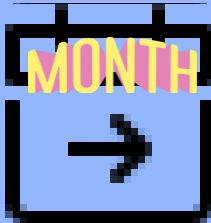
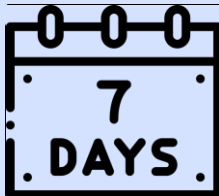
ปี 2565

ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์

ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน
การสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ในระดับต่ำ

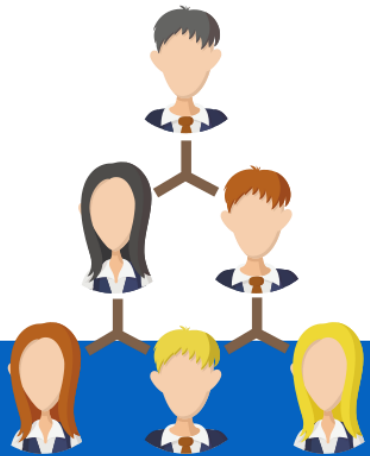
การรายงานธุรกรรม



ประเภทรายงาน	 ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ไม่กำหนดวงเงิน)	
แบบรายงาน	 แบบ ปปง. 1-05-3 (รถใหม่) แบบ ปปง. 1-05-5 (รถใช้แล้ว)	 แบบ ปปง. 1-05-10	
รอบการส่งรายงาน	 ภายในเดือนถัดไป	 ภายใน 7 วัน นับแต่ วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
ช่องทาง การส่งรายงาน	 ณ สำนักงาน ปปง.	 ไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ	 ระบบ ERS

มาตรการควบคุมภายใน

มาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กร และขนาดธุรกิจ



กำหนดโครงสร้าง
ในการกำกับดูแล



คัดเลือกพนักงาน



การอบรมพนักงาน



การตรวจสอบ
ภายใน
ที่เป็นอิสระ

มาตรการในการเก็บรักษาข้อมูล



5 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (KYC)

(นับแต่วันปิดบัญชี/ยุติความสัมพันธ์)

เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและ

บันทึกข้อเท็จจริง

(นับแต่ได้มีการทำธุรกรรม/บันทึกข้อเท็จจริงนั้น)

10 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อ

ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(CDD)

(นับแต่วันปิดบัญชี/ยุติความสัมพันธ์)

กรณี ให้ปฏิบัตินอกจากที่กำหนดจะต้องได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่



การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ.

ประเภทของบุคคลที่ถูกกำหนด

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559



UN Sanctions List

คณะกรรมการความมั่นคง
แห่งสหประชาชาติ
กำหนด



Thailand Sanctions List

ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่ง
ให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

สำนักงาน ปปง. จะต้องประกาศรายชื่อก่อน



การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ.

การตรวจสอบและดำเนินการกับลูกค้าปัจจุบัน

1



วันที่ประกาศรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด
รอบล่าสุด



2



ตรวจสอบลูกค้าทุกราย
กับรายชื่อบุคคล
ที่ถูกกำหนด



3



ตรวจพบลูกค้าที่เป็น
บุคคลที่ถูกกำหนด



4



ระงับการดำเนินการ
กับทรัพย์สินของลูกค้า
โดยไม่ชักช้า



5



ยุติความสัมพันธ์



6



แจ้งข้อมูล
ตามแบบ **ปกร.03**
ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่
ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

แจ้งข้อมูลตามแบบ **ปกร.04**
ภายใน **10** วันทำการ นับแต่วันที่
ได้พบข้อมูล/ตรวจสอบย้อนหลัง
ไม่เกิน 2 ปี ก่อนวันที่ประกาศหรือ
มีคำสั่งให้บุคคลใดเป็นบุคคลที่ถูก
กำหนด

การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ.

การตรวจสอบและดำเนินการกับผู้เคยเป็นลูกค้ำ (อดีตลูกค้ำ)



วันที่ประกาศรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด
รอบล่าสุด



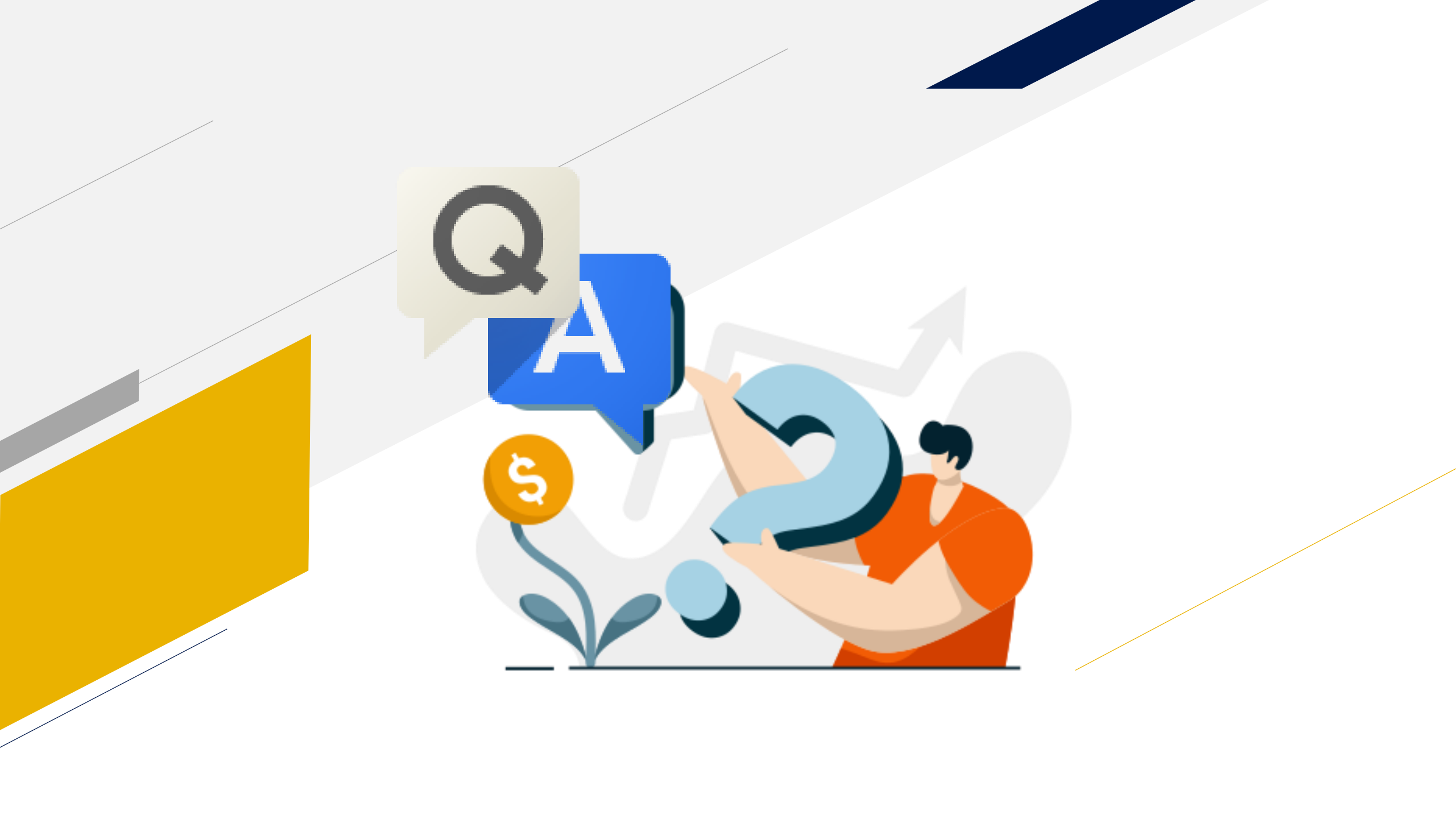
ตรวจอดีตลูกค้ำ

ย้อนหลังไม่เกิน 2 ปี
ก่อนวันที่ประกาศหรือมีคำสั่ง
ให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด



ตรวจพบอดีตลูกค้ำ
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

แจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร.04
ภายใน **10** วันทำการ
นับแต่วันที่ได้พบข้อมูล





Thank You.

- 👤 ส่วนกำกับและตรวจสอบ 5 กองกำกับและตรวจสอบ
- 📞 (02) 219 3600 ต่อ 5045, 5073
- ✉️ สายด่วน 1710
- 🌐 <https://ses5.amlo.go.th/>