**แนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**

**และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

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

**คำจำกัดความ**

**“การฟอกเงิน”** หมายถึง การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดมูลฐานหรือฐานฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาเปลี่ยนสภาพหรือกระทำการใด ๆ ให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่เสมือนได้มาอย่างถูกต้อง

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”** หมายถึง การจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงิน  
หรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล   
หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

**“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”** หมายถึง การจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือ  
โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

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

“**บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“**ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับห้างฯ/บริษัทฯ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

**“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”** หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกัน  
ทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

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

“**บุคคลที่ถูกกำหนด**” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ปปง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“**สมาชิกในครอบครัว**” หมายความว่า

(1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

“**ผู้ใกล้ชิด**” หมายความว่า

(1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

“**ผู้บริหารระดับสูง**” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน การกำกับหรือ  
การควบคุมกิจการ รวมถึงการจัดการและการบริการงานของห้างฯ/บริษัทฯ

“**ธุรกรรม**” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทํานิติกรรม สัญญาหรือการดําเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดําเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์และรวมถึงการทําธุรกรรม  
ที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทําในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทําธุรกรรมเป็นครั้งคราว

**“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด”** หมายความว่า ธุรกรรมที่ลูกค้าถือเงินสดมาดำเนินการ หรือธุรกรรมที่ลูกค้าได้รับ  
เงินสดจากห้างฯ/บริษัทฯ อันเป็นผลจากการดำเนินธุรกรรม

**“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”** หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งและให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

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

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

“**การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า**” หมายความว่า การระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน การระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง การตรวจรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การขอข้อมูลวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม และการติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

“**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

“**ความเสี่ยง**” หมายความว่า ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**“การบริหารความเสี่ยง”** หมายความว่า การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งประกอบด้วยการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร การบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางในการให้บริการ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

**แนวปฏิบัติสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง  
ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย   
หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับ   
1) ลูกค้าทั้งหมดในภาพรวม 2) พื้นที่หรือประเทศที่ตั้งสถานประกอบการ/บริษัทในเครือ/ตัวแทน/สาขา 3) ผลิตภัณฑ์  
หรือบริการ 4) ลักษณะการทำธุรกรรมและช่องทางในการให้บริการในภาพรวม และ 5) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้น มาพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ดังนี้

**1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า** หากลูกค้ารายใดมีลักษณะดังต่อไปนี้อาจกำหนดให้**เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง**

1.1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว (ตัวอย่างบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองปรากฏตามภาคผนวก)

1.2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด   
โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากคำสั่งยึดหรืออายัดของสำนักงาน ปปง. ได้ที่ 1) เว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. http://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-04-20-14-41-30 และ 2) ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)

1.3) ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก

1.4) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสดหรือสินค้าอย่างชัดเจน

1.5) ลูกค้าที่มิได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

1.6) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) และตามประกาศสำนักงาน ปปง. กำหนด

1.7) ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

1.8) ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

1.9) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ

1.10) ลูกค้าเป็นบริษัทที่โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ

1.11) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ

1.12) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (Nominees Shareholders)

หลักเกณฑ์ในการพิจารณา

1. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของห้างฯ/บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำเกินกว่าร้อยละ .....ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

2. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของห้างฯ/บริษัทฯ มีความเสี่ยงกลางเกินกว่าร้อยละ .....ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงกลาง

3. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของห้างฯ/บริษัทฯ มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าร้อยละ  
..... ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

**2) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ** หากสถานประกอบการมีสถานที่ตั้ง บริษัทฯ ในเครือ ตัวแทน สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้ขององค์กรอยู่ในพื้นที่ดังต่อไปนี้ให้ถือว่า**เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง** และบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด

2.1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ (โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลจากรายละเอียดที่ประกาศในเว็บไซต์ www.amlo.go.th -> ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT -> รายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือ https://www.amlo.go.th/index.php/th

/2016-05-04-04-48-38/risk-countrie)

2.2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือการกระทำความผิด  
มูลฐานตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด

2.3) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ

2.4) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก

2.5) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

2.6) พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน   
(โดยตรวจสอบข้อมูลได้ที่ประกาศในเว็บไซต์ https://ses2.amlo.go.th/ -> เอกสารเผยแพร่ -> พื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรง หรือ https://ses2.amlo.go.th/content/index/72)**ข้อมูลนี้เปลี่ยนแปลงตามประกาศ พ.ร.ก.ฉุกเฉิน 3 จังหวัดชายแดนใต้ที่ประกาศในแต่ละครั้งและคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบขยายระยะเวลา**

2.7) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี (เกาหลีเหนือ)

2.8) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

**3) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

หากเข้าข้อใดข้อหนึ่งถือว่าเป็น**ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง**

3.1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

3.2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน

3.3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

3.4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้รวดเร็ว หรือสะดวก

3.5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ

**4) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ**

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการที่ห้างฯ/บริษัทฯ ใช้ทำธุรกรรมกับลูกค้า

4.1) **แบบพบหน้า** เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของห้างฯ/บริษัทฯ หรือตัวแทนของห้างฯ/บริษัทฯ ถือว่ามี**ความเสี่ยงต่ำ**

4.2) **แบบไม่พบหน้า** เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ถือว่า**มีความเสี่ยงสูง**

**5) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดขึ้น** ซึ่งดูได้จาก www.amlo.go.th -> หัวข้อ “ความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CFT” -> หัวข้อ “การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย” -> หัวข้อ “ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ”

ทั้งนี้ กำหนดแผนในการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรให้มีเป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง โดยในการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรของห้างฯ/บริษัทฯ ในแต่ละครั้งจะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยง  
ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  
ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอ  
ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที

**แนวปฏิบัติในการรับลูกค้า**

**ขั้นตอนที่ 1 การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

**ก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง** ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์  
ที่แท้จริงของลูกค้า กรรมการ (กรณีนิติบุคคล) และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคล  
ที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดพนักงาน  
สามารถรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด จะปฏิเสธการทำธุรกรรมและจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน และแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04

**ขั้นตอนที่ 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**

เมื่อมีการทำธุรกรรมซื้อ-ขาย เงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป พนักงานจะจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้

**1. บุคคลธรรมดา**

| **ลำดับ** | **ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน** | **ผลิตภัณฑ์เสี่ยงไม่ต่ำ** (เสี่ยงกลาง หรือสูง) | **ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ** | **คำอธิบาย** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | ชื่อ – นามสกุล | ✓ | ✓ | - |
| 2 | วัน เดือน ปีเกิด | ✓ | ✓ | - |
| 3 | - เลขประจำตัวประชาชน  - เลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว) | ✓ | ✓ | เอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ เช่น ใบอนุญาตทำงาน (Work Permit) ใบขับขี่สากล (Driving Licence) บัตรประจำตัวคนซึ่งไม่มีสัญชาติไทย ซึ่งออกโดยกระทรวงแรงงาน เป็นต้น |
| 4 | - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน  - กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย  - เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน | ✓ | ✓ | หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ต้องระบุทั้งสองแห่ง แต่หากเป็นที่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่อยู่เดียวกัน |
| 5 | ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ Line ID หรือ FaceBook เป็นต้น | ✓ | ✓ | - |
| 6 | - หลักฐานของเลขประจำตัวประชาชน  - หลักฐานของเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว) | ✓ | - | หลักฐานดังกล่าวอาจเก็บเป็นสำเนาเอกสาร หรือเก็บเป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บข้อมูลบนบัตร (IC Chip/ NFC) ก็ได้ |
| 7 | 7.1 ข้อมูลอาชีพ  7.2 ชื่อของที่ทำงาน  7.3 สถานที่ตั้ง/ที่อยู่ของที่ทำงาน | ✓ | - | - ให้ระบุอาชีพ รายละเอียดหรือตำแหน่งที่ชัดเจน เช่น หมอ รพ. ... เจ้าของธุรกิจ บ. ... พนักงาน บ. ... เกษตรกร (ปลูก....) ตำรวจ... ข้าราชการสังกัด ... เป็นต้น  - หากลูกค้าไม่ได้ประกอบอาชีพใด ๆ (ดำรงชีพได้ด้วยเงินมรดก หรือมีผู้เลี้ยงดู เช่น แม่บ้านดูแลลูก) หรือประกอบอาชีพที่ไม่มีที่ทำงานเป็นหลักแหล่ง สามารถใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านหรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นที่อยู่ที่ทำงานได้โดยอนุโลม  - กรณีนักเรียนนักศึกษา สามารถระบุได้ทั้งที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และสถานศึกษา |
| 8 | ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม | ✓ | - | - ให้ผู้ทำธุรกรรมลงลายมือชื่อเขียนลงไว้ในหนังสือหรือเอกสาร หรือ  - ให้มีรูปถ่ายลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม หรือ  - ให้มีลายพิมพ์นิ้วมือ หรือเครื่องหมาย ซึ่งผู้ทำธุรกรรมลงไว้แทน[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) หรือ  - ให้ผู้ทำธุรกรรมลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ |

**2. นิติบุคคล** ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตน ดังต่อไปนี้

2.1 ชื่อนิติบุคคล

2.2 ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

2.3 สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

2.4 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

2.5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

2.6 ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ  
ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ อันได้แก่

2.6.1 ชื่อ – นามสกุล

2.6.2 วัน เดือน ปีเกิด

2.6.3 เลขประจำตัวประชาชน กรณีคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

2.6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน กรณีคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

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

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 หลักฐานที่กฎหมายกำหนดให้ลูกค้าแสดงต่อผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ซึ่งได้แก่ หลักฐานที่รับรองความมีอยู่จริงหรือสภาพตามกฎหมายของลูกค้าที่ออกโดยราชการหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ

**ขั้นตอนที่ 3 การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน**

**I. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของ**ห้างฯ/บริษัทฯ **มีความเสี่ยงสูง**

ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และต้องดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากการแสดงตนหรือการระบุตัวตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังนี้

(I.1) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

(I.1.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐาน  
การแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(I.1.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ เช่น ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว บัตรประกันสังคมที่รัฐออกให้ เป็นต้น หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(I.2) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า บริษัทฯ จะถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน รวมทั้งสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์  
(Smart Card) ด้านหน้าและด้านหลังให้เห็นเลขบัตรที่ชัดเจน และ/หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) ของลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐานด้วย

(I.2.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(I.2.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ เช่น ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว บัตรประกันสังคมที่รัฐออกให้ เป็นต้น หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(I.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และต้องตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(I.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(I.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(I.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(I.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

**II. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของ**ห้างฯ/บริษัทฯ**มีความเสี่ยงกลาง**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยจะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากลูกค้ากับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง และอย่างน้อยจะดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.1) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

(II.1.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้

(II.1.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์

(Smart Card Reader) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือ

(II.1.1.2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ

(II.1.1.3) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์  
(Smart Card) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

(II.1.1.4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ

(II.1.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้ เช่น ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว บัตรประกันสังคมที่รัฐออกให้ เป็นต้น

(II.1.3) วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกันหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้

(II.2) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า ห้างฯ/บริษัทฯ   
จะถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(II.2.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน อาจใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้

(II.2.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ หรือ

(II.2.1.2) ตรวจสอบข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรฯ ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ

(II.2.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง โดยหากไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้อาจตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทนได้

(II.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(II.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(II.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(II.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

**III. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของ**ห้างฯ/บริษัทฯ**มีความเสี่ยงต่ำ**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ได้รับจากลูกค้ากับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์หรือบัตรประชาชน Smart Card เป็นหลักฐานการแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(II.1.1) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์(Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของภาครัฐ หรือ

(II.1.2) ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์(Smart Card Reader) เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือ

(II.1.3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของภาครัฐ หรือ

(II.1.4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

(II.2) กรณีใช้หนังสือเดินทาง (Passport) เป็นหลักฐานแสดงตน สามารถพิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใดดังต่อไปนี้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

(II.2.1) ให้นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (Near Field Communication: NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ

(II.2.2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

ในกรณีพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน  
แบบอเนกประสงค์ หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

(II.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล ห้างฯ/บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และอาจตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานกับฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐโดยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(II.3.1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรอง  
การจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(II.3.2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(II.3.3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(II.3.4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

ทั้งนี้ **เมื่อห้างฯ/บริษัทฯ** **ได้ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ข้างต้นแล้ว ห้างฯ/บริษัทฯ** **จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย** โดยพิจารณาใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงตามที่กำหนด  
ในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน  
หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกรณีที่พบว่าความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าอยู่ในระดับที่มีความเสี่ยงสูง ห้างฯ/บริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานที่ประกอบการ สำเนาสัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินการของลูกค้า หรือข้อมูลที่อ้างอิงได้ว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่นที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

**ขั้นตอนที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า**

เป็นกระบวนการเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าหลังจากอนุมัติความสัมพันธ์ว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติ/มีการทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับรายได้อาชีพหรือไม่และมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายนอกจากนี้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น และข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สามารถนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวนเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด โดยมีวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ดังต่อไปนี้

* ข้อมูลของลูกค้าเป็นข้อมูลที่แท้จริงและเป็นปัจจุบันหรือไม่
* รูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติหรือไม่
* การทำธุรกรรมของลูกค้ามีวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นหรือไม่
* มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำธุรกรรมที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่
* ควรมีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
* ควรมีการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

**4.1 ห้างฯ/บริษัทฯ** **จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีดังต่อไปนี้**

- เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่อง (ภายใน 24 ชั่วโมง) รวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป **หรือ**

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน **หรือ**

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน **หรือ**

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง **หรือ**

- เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

**4.2 ห้างฯ/บริษัทฯ** **จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยดำเนินการดังนี้**

**4.2.1 กรณีบุคคลธรรมดา**

1) **ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า** โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่ง  
ข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ และหลักฐานการแสดงตน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางฉบับจริงเท่านั้น

2) **ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง** โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องเก็บหลักฐานการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงนั้นไว้ด้วย และต้องดำเนินการให้ได้มา  
ซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงให้เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริง  
ตามกฎหมายของประเทศใดประเทศหนึ่งและมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า ซึ่งจะคำนึงถึงความเกี่ยวข้องด้านธุรกิจ  
เป็นสำคัญ เว้นแต่มีข้อมูลอื่นเพิ่มเติมที่อาจพิจารณาได้ว่าบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า แม้จะไม่มีความเกี่ยวข้องกันทางธุรกิจก็ตาม เช่น มีความเกี่ยวข้องทางเครือญาติ ทางการเมือง หรือทางพันธสัญญาอื่นใด  
เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลการระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าไปตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

3) **ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ   
(ถ้ามี) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด** ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามลูกค้า ห้างฯ/บริษัทฯ ต้องตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจ  
ให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริงและต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง  
ของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวด้วย และขอหนังสือมอบอำนาจเพื่อเป็นหลักฐานว่ามีการมอบอำนาจจริง

4) **ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า** เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น

5) **ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า**ตลอดช่วงเวลา  
ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่

**4.2.2 กรณีนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย**

1) **ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า** ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือ  
การเป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

(1) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย เช่น โครงสร้างองค์กรของลูกค้านิติบุคคล บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น หนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

(2) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มี  
การตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย

(3) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

**2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า** ดังนี้

กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล

(ก) ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ ซึ่งจะตรวจสอบจากบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลที่เป็นลูกค้า และห้างฯ/บริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้เป็นหลักฐานด้วย

(ข) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม (ก) หรือหากดำเนินการตาม (ก) แล้วไม่พบบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ห้างฯ/บริษัทฯ จะระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น เช่น ใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่นซึ่งไม่จำเป็นต้องปรากฏ  
ในเอกสารราชการหรือฐานข้อมูลราชการ ได้แก่ แสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าจากสื่อสาธารณะ  
ที่น่าเชื่อถือ เช่น หนังสือพิมพ์ หรือเว็บไซต์ที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น และห้างฯ/บริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงการแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้เป็นหลักฐานด้วย

(ค) หากดำเนินการตาม (ก) และ (ข) แล้วยังไม่พบบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ห้างฯ/บริษัทฯ จะใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น และห้างฯ/บริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงไว้เป็นหลักฐานว่าเกิดจากการสันนิษฐาน เนื่องจากไม่สามารถหาผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงตาม (ก) และ (ข) ได้

กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ห้างฯ/บริษัทฯ จะจัดให้ทรัสตีหรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทรัสตีเปิดเผยสถานะของตนต่อห้างฯ/บริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

(ก) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสตี ผู้คุ้มครอง ผู้รับผลประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย

(ข) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้ง ทรัสต์และทรัสตี ผู้รับผลประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์

(ค) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากับบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

3) ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ 3.2.1 กรณีบุคคลธรรมดาข้างต้น

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ห้างฯ/บริษัทฯ จะติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า   
**หากห้างฯ/บริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าได้จะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าดังกล่าว และจะแจ้งผู้บริหารให้ทราบเพื่อรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ตามมาตรา 21/2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุ  
อันควรสงสัย**

**แนวปฏิบัติในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้า**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า โดยพนักงานจะประเมินความเสี่ยงเมื่อมีการทำธุรกรรมซื้อ-ขาย เงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไปและจะดำเนินการตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจไปจนยุติความสัมพันธ์ ดังนี้

1. ประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่มีมูลค่าการทำธุรกรรมตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไปทุกราย โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริหารความเสี่ยง ตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าการทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

3. หากลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า**มีความเสี่ยงสูง** จะดำเนินการตรวจสอบ  
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุด ซึ่งจะต้องดำเนินการปฏิบัติดังต่อไป

3.1 หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของ  
เงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง เช่น หลักฐานงบการเงิน หรือหนังสือรับรองเงินเดือน หรือ  
บัตรประจำตัววิชาชีพ หรือหนังสือสัญญาว่าจ้าง หรือหลักฐานการเสียภาษี เป็นต้น วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม ข้อมูลการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม

3.2 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้าและ/หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง

4. ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น  
และดำเนินมาตรการตอบโต้กับลูกค้า โดยจำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม (จำกัดจำนวนครั้ง หรือจำกัดจำนวนเงิน หรือจำกัดประเภทของการทำธุรกรรม) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และมาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

5. ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้ห้างฯ/บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ ห้างฯ/บริษัทฯ จะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

**ขั้นตอนการรับลูกค้า**

ลูกค้าที่มาทำธุรกรรม

ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีไม่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ปฏิเสธการทำธุรกรรม

และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

และแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ต่อสำนักงาน ปปง.

เมื่อมีการทำธุรกรรมมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป จัดให้ลูกค้าแสดงข้อมูล**ก่อนทำธุรกรรม**

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ปฏิเสธการทำธุรกรรม

และรายงานตามมาตรา21/2

และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ต่อสำนักงาน ปปง.

ไม่สามารถตรวจสอบ  
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

**ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง**

**ลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำหรือกลาง**

อนุมัติการทำธุรกรรม

ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง**ในระดับเข้มข้นที่สุด**

โดยขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า หรือข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้

หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม

พบว่าธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และรายได้ของลูกค้า

และห้างฯ/บริษัทฯ อาจถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน

หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

พบว่าทำธุรกรรมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์

และรายได้ของลูกค้า

ปฏิเสธการทำธุรกรรม

และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

อนุมัติการทำธุรกรรม โดยผู้บริหารระดับสูง

**แนวปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการบริการทั้งหมดของห้างฯ/บริษัทฯ ในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว ดังนี้

**ขั้นตอนที่ 1** รวบรวมข้อมูลผลิตภัณฑ์ใหม่หรือบริการใหม่ที่จะออกให้บริการ

**ขั้นตอนที่ 2** ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยพิจารณาปัจจัย ดังต่อไปนี้

- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวน  
เงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้หรือไม่

- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวกในการโอนหรือเปลี่ยนมือหรือไม่

- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากสามารถใช้ข้ามประเทศได้หรือไม่

**หากมีลักษณะเข้าข้อใดข้อหนึ่งถือว่าเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง**

1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง หรือ

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว หรือ

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ หรือ

4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน หรือ

5) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

**แต่หากมีลักษณะดังต่อไปนี้ ถือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินต่ำ**

1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

โดยมูลค่าในการทำธุรกรรมตาม 1) 2) และ 3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

**ขั้นตอนที่ 3** กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อป้องกันมิให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

**ขั้นตอนที่ 4** ดำเนินการทบทวนความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการให้บริการ และทบทวนมาตรการบรรเทาความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

**แนวปฏิบัติสำหรับการฝึกอบรมพนักงาน**

เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด ห้างฯ/บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร ดังนี้

**1. การคัดเลือกพนักงาน**

ก่อนการว่าจ้างหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กำหนดให้มี  
การตรวจสอบรายชื่อพนักงานกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม

**2. การฝึกอบรมพนักงาน**

แผนการฝีกอบรมพนักงานใหม่

ห้างฯ/บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานใหม่ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย แนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน   
และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เพียงพอ ให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน   
การระบุและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ การรายงานการทำธุรกรรม การตรวจสอบภายใน การเข้ารับการฝึกอบรม การเก็บรักษาข้อมูล การพัฒนาปรับปรุงนโยบายฯ ภายใน ....... วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน

แผนการฝึกอบรมพนักงานเดิม

ห้างฯ/บริษัทฯ จะส่งเสริมและจัดให้ผู้บริหารและพนักงานมีความรู้ความเข้าใจมากยิ่งขึ้นในการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยทุกๆ.......ปี และในกรณี  
หากกฎหมายหรือนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลง   
จะจัดให้มีการฝึกอบรมเพิ่มเติม โดยพนักงานที่เข้ารับอบรมมีดังนี้

1) พนักงานระดับบริหารที่ทำหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2) พนักงานระดับปฏิบัติที่ทำหน้าที่ในการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ  
ทำลายล้างสูง (Compliance)

3) พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Audit)

4) พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม  
การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น พนักงานที่รับลูกค้า พนักงานที่ทำการระบุและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พนักงานที่ทำการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร พนักงานที่ทำการประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า พนักงานที่ทำการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ พนักงานที่ทำการรายงานการทำธุรกรรม พนักงานที่เก็บรักษาข้อมูล เป็นต้น

ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ จะเก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรมของพนักงาน รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่ สำนักงาน ปปง. ร้องขอ

**แนวปฏิบัติสำหรับการรายงานการทำธุรกรรม**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. ได้แก่

**“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด”** หมายถึง กิจกรรมการรับเงินสด ระหว่างลูกค้ากับห้างฯ/บริษัทฯ เท่านั้น ซึ่งไม่รวมถึงการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

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

**1. หลักเกณฑ์ในการรายงานธุรกรรม** (ระยะเวลา แบบ วิธีการส่งรายงาน)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ธุรกรรมที่ต้องรายงาน** | **แบบรายงาน** | **ระยะเวลาในส่งแบบรายงาน**  **การทำธุรกรรม** | **วิธีการ ส่งแบบรายงาน** |
| **ธุรกรรมที่ใช้เงินสดสําหรับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมเป็นนิติบุคคล**  - การซื้อ – ขายเงินตราต่างประเทศ  ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป | แบบ ปปง. 1-01 | ให้ส่งเดือนละ 2 ครั้ง  ครั้งที่ 1 ธุรกรรมที่ได้กระทําขึ้นในวันที่ 1 - 15 ของเดือนให้ส่งรายงานธุรกรรมภายในวันที่ 16 - 22 ของเดือนนั้นๆ (ภายใน 7 วันนับถัดจากวันที่ 15)  ครั้งที่ 2 ธุรกรรมที่ได้กระทําขึ้นในวันที่ 16 – สิ้นเดือน  ให้ส่งรายงานธุรกรรมภายในวันที่ 1 - 7 ของเดือนถัดไป (ภายใน 7 วันนับถัดจาก  สิ้นเดือน) | ยื่นต่อเจ้าหน้าที่  ณ สำนักงาน ปปง.  หรือ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ  หรือ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ AERS |
| **ธุรกรรมที่ใช้เงินสดสําหรับผู้มีหน้าที่รายงาน การทำธุรกรรมที่เป็นบุคคลธรรมดา**  - การซื้อ – ขายเงินตราต่างประเทศ  ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป | แบบ ปปง. 1-01 | รายงานภายในสิ้นเดือนของเดือนถัดไป |
| **ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** | แบบ ปปง. 1-03 | - รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย  - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบในภายหลัง |

**2. ขั้นตอนการรายงานธุรกรรม**

ห้างฯ/บริษัทฯ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดกระบวนการกลั่นกรองและตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรมก่อนส่งรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อให้แน่ใจ  
ได้ว่า การรายงานถูกต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ ในกรณีที่พบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กำหนดขั้นตอนการตรวจสอบ ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ดำเนินการตรวจสอบกับข้อมูลของลูกค้า เช่น ความสอดคล้องของมูลค่าในการทำธุรกรรมกับข้อมูลรายได้หรือฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ประกอบกับความสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในการลงทุนขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจนำมาพิจารณาตามนโยบายและแนวทางขององค์กร

ขั้นตอนที่ 2 ตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ผ่านมาว่ามีการทำธุรกรรมลักษณะเดียวกันนี้ในครั้งก่อนมากน้อยเพียงใด หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม

ขั้นตอนที่ 3 สรุปผลการวิเคราะห์ธุรกรรม และรายงานผลการตรวจสอบให้แก่ผู้บริหารที่มีอำนาจ  
ในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ขั้นตอนที่ 4 กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าวลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (กรณีเห็นควรไม่รายงานให้จัดเก็บบันทึกดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน)

โดยห้างฯ/บริษัทฯ มีการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) เมื่อห้างฯ/บริษัทฯ พบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเอง เช่น

- ผู้ทำธุรกรรมตั้งใจจะหลีกเลี่ยงไม่ให้ต้องถูกรายงานการทำธุรกรรม โดยการแยกยอดการทำธุรกรรมอันผิดปกติไปจากผู้ทำธุรกรรมรายอื่นทั่วไป

- ผู้ทำธุรกรรมมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการก่อการร้ายฯ

- ผู้ทำธุรกรรมสามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วนก่อนครบกำหนดเวลาในสัญญาภายในระยะเวลาอันสั้น  
ทั้งที่ในขณะทำสัญญา ลูกค้าแสดงฐานะทางการเงินในระดับที่ไม่น่าจะมีความสามารถในการปิดสัญญาได้  
อย่างรวดเร็ว (เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงิน)

- ลูกค้าไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว หรือไม่ให้หลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง

ห้างฯ/บริษัทฯ จะรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

(2) เมื่อห้างฯ/บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. สำนักงานตำรวจแห่งชาติหรือสถานีตำรวจ ห้างฯ/บริษัทฯ สามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ารายที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าวโดยใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้ารวมถึง  
ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนนั้น หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอันควรสงสัย ให้บริษัทฯ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

- กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน ป.ป.ส. ห้างฯ/บริษัทฯ จะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย (วันที่ห้างฯ/บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานนั้น)

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน**

**ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน**

**แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT)**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ดังนี้

1. กำหนดให้ (ระบุชื่อ) /หรือกำหนดให้ (ระบุตำแหน่ง) ทำหน้าที่รับทราบรายงานผลการควบคุมการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมาย  
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อนำผลที่ได้จากการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในของห้างฯ/บริษัทฯ ไปเร่งดำเนินการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด และนำไปพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่อไป

2. กำหนดให้มีการคัดเลือกบริษัทฯ/บุคคลภายนอก/พนักงานที่จะทำหน้าที่ตรวจสอบภายในว่าเป็น  
ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงกับสำนักงาน ปปง. หรือผ่านการฝึกอบบรมจากหน่วยงานเอกชนที่สำนักงาน ปปง. รับรองให้ดำเนินการฝึกอบรมแทน ก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. กำหนดแผนในการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน  
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยมีการกำหนดหัวข้อให้ครอบคลุมตามที่กฎหมายกำหนด

4. กำหนดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ  
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและ  
อย่างต่อเนื่อง

5. กำหนดให้ (ระบุชื่อ) ตำแหน่ง (ระบุตำแหน่ง) ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในกำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งมีความเป็นอิสระและมิใช่ผู้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขา หรือบริษัทในเครือ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และหรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว

กลุ่มบริษัทในเครือ หมายถึง กลุ่มบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งถือหุ้นและ  
มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกลุ่มบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

กลุ่มธุรกิจเดียวกัน หมายถึง กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือ  
กลุ่มบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ขอบเขตการดำเนินธุรกิจของห้างฯ/บริษัทฯ จะต้องสอดคล้องและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

**การตั้งสำนักงานสาขาหรือกลุ่มบริษัทในเครือ**

(1) ห้างฯ/บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ เป็นปัจจัยในการตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัท  
ในเครือโดยจะไม่จัดตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือสำนักงานตัวแทนในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

(2) กรณีห้างฯ/บริษัทฯ มีการจัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามแถลงการณ์ของ FATF (Financial Action Task Force: FATF) บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งผู้บริหารทราบ กรณีบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เหมาะสมและเพียงพอ อาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาหรือบริษัทในเครือนั้นตามความเหมาะสม

(3) กรณีห้างฯ/บริษัทฯ มีการสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายของประเทศไทย ให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่มีความเข้มงวดมากกว่า

(4) กรณีห้างฯ/บริษัทฯ มีการสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ในประเทศที่ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศไทยได้ บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการในการกำกับดูแล รวมทั้งใช้มาตรการอื่นที่เหมาะสม  
ในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม และแจ้งผู้บริหารทราบ หากผู้บริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า  
การกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เหมาะสมและเพียงพอ อาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาหรือบริษัท  
ในเครือนั้นตามความเหมาะสม

**การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ**

ข้อมูลที่ร่วมใช้ระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ ได้แก่

1) ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้า วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และข้อมูลเกี่ยวกับ  
ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น

2) ข้อมูลที่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ลักษณะการทำธุรกรรม บันทึก  
การทำธุรกรรม ที่อยู่ สถานที่ที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม ข้อมูลการพยายามทำธุรกรรม ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิเสธ  
การทำธุรกรรมเนื่องจากเหตุอันควร

3) ข้อมูลหรือผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรือ  
อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศสามารถร่วมใช้ข้อมูลกระบวนการหรือรูปแบบในการวิเคราะห์ธุรกรรมที่ผิดปกติกับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยข้อมูลดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงแบบรายงานการทำธุรกรรมที่นำส่งสำนักงาน ปปง.

4) ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยอาจกำหนด  
ให้มีการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า ข้อมูล  
การติดต่อ ลักษณะของการประกอบธุรกิจ โครงสร้างองค์กร ที่อยู่ หลักฐานที่ยืนยันได้ว่าลูกค้ามีตัวตนและที่อยู่จริง หลักฐานที่ใช้ในการแสดงตนและระบุตัวตน สินทรัพย์ทางการเงิน บันทึกภาษี การถือครองอสังหาริมทรัพย์ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่ง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ/วิชาชีพ ข้อมูลการถูกดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เป็นต้นโดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

โดยข้อมูลที่จำเป็นต้องเผยแพร่ เพื่อให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ปปง. สามารถปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางหรือคู่มือระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งรูปแบบพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิด  
มูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย  
ล้างสูง หรือข้อมูลอื่นใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ การเก็บและใช้ข้อมูลต้องเป็นไปโดยสอดคล้องกับกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

**การเก็บรักษาข้อมูลความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล**

กำหนดให้ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินการจัดหรือปรับระดับความเสี่ยงลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมต่าง ๆ หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. ต้องถูกเก็บไว้เป็นข้อมูลความลับ   
ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบหรือเผยแพร่ให้แก่บุคคลภายนอก  
ที่ไม่ได้เป็นผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูล**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดเก็บรายละเอียดข้อมูลเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1   
แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

**1. เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน** ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือวันที่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ที่มีการทำธุรกรรม ถึงเกณฑ์ต้องจัดให้แสดงตน

**2. เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง** ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

**3. เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือวันที่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็น  
ครั้งคราว ที่มีการทำธุรกรรมที่เข้าหลักเกณฑ์การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ อาจพิจารณาเก็บรักษาเอกสารทั้งหมดเป็นเวลา 10 ปี เพื่อให้สอดคล้องกันก็ได้ เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ ห้างฯ/บริษัทฯ เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงินข้างต้น โดยจัดเก็บไว้เป็น **(เอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์)** ซึ่งการจัดเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลดังกล่าวมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. สามารถจัดเก็บ เข้าถึง หรือนำกลับมาใช้ได้โดยข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง

2. สามารถเก็บรักษารายละเอียดให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถแสดงรายละเอียดที่ได้รับให้ปรากฏข้อมูลได้อย่างถูกต้อง

3. สามารถถ่ายโอนรายละเอียดข้อมูลลงในสื่อบันทึกข้อมูลหรือส่งผ่านระบบสารสนเทศอื่นให้ได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

4. สามารถเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบได้ตามที่สำนักงานกำหนด

**หมายเหตุ \*** ข้อมูลที่เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น

1. ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า

2. ข้อมูลการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

3. ข้อมูลการปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยง

4. ข้อมูลการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

5. ข้อมูลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่ (ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ปกอ.)**

ห้างฯ/บริษัทฯ กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

**1. มาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและการปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคล  
ที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) รวมถึงผู้ที่เคยเป็นลูกค้าย้อนหลัง 2 ปี **ทุกราย** กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พนักงานจะรับทำธุรกรรมได้   
แต่หากตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ จนมั่นใจได้ว่า ลูกค้าดังกล่าวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริงจะปฏิเสธการทำธุรกรรม และดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการ  
นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปปง. 1-03 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

**2. มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอโดยจะตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เมื่อ........................... ซึ่งหากพบว่าสำนักงาน ปปง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไปตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. ประกาศล่าสุด และห้างฯ/บริษัทฯ จะใช้ฐานข้อมูลระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและ  
รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening Syatems : APS) จากสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) **ทุกราย** **(หากใช้ระบบอื่นให้ปรับข้อความตามข้อเท็จจริง)**

**3. กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

ห้างฯ/บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดกรณีพบว่าลูกค้ามีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**4. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำขึ้นหรือพัฒนาใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง อีกทั้งทำการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกรายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**5. กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด**

กรณีที่ 1 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแต่มิได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ ให้ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้เคยเป็นลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปปง. 1-03 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

กรณีที่ 2 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้นั้นไว้ (รับเงินจากบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนที่จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อ) จะดำเนินการ ดังนี้

**(1)** **ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน** ภายใน 24 ชั่วโมงนับแต่เวลาที่รู้ว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

**(2)** **แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ** เมื่อได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคล  
ที่ถูกกำหนดจะดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร. 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

**(3)** **แจ้งข้อมูลลูกค้า** ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04

**(4) รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** ต่อสำนักงาน ปปง.(แบบปปง 1-03)ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

ทั้งนี้ กำหนดแผนในการปรับปรุงแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อย  
ปีละ ...... ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

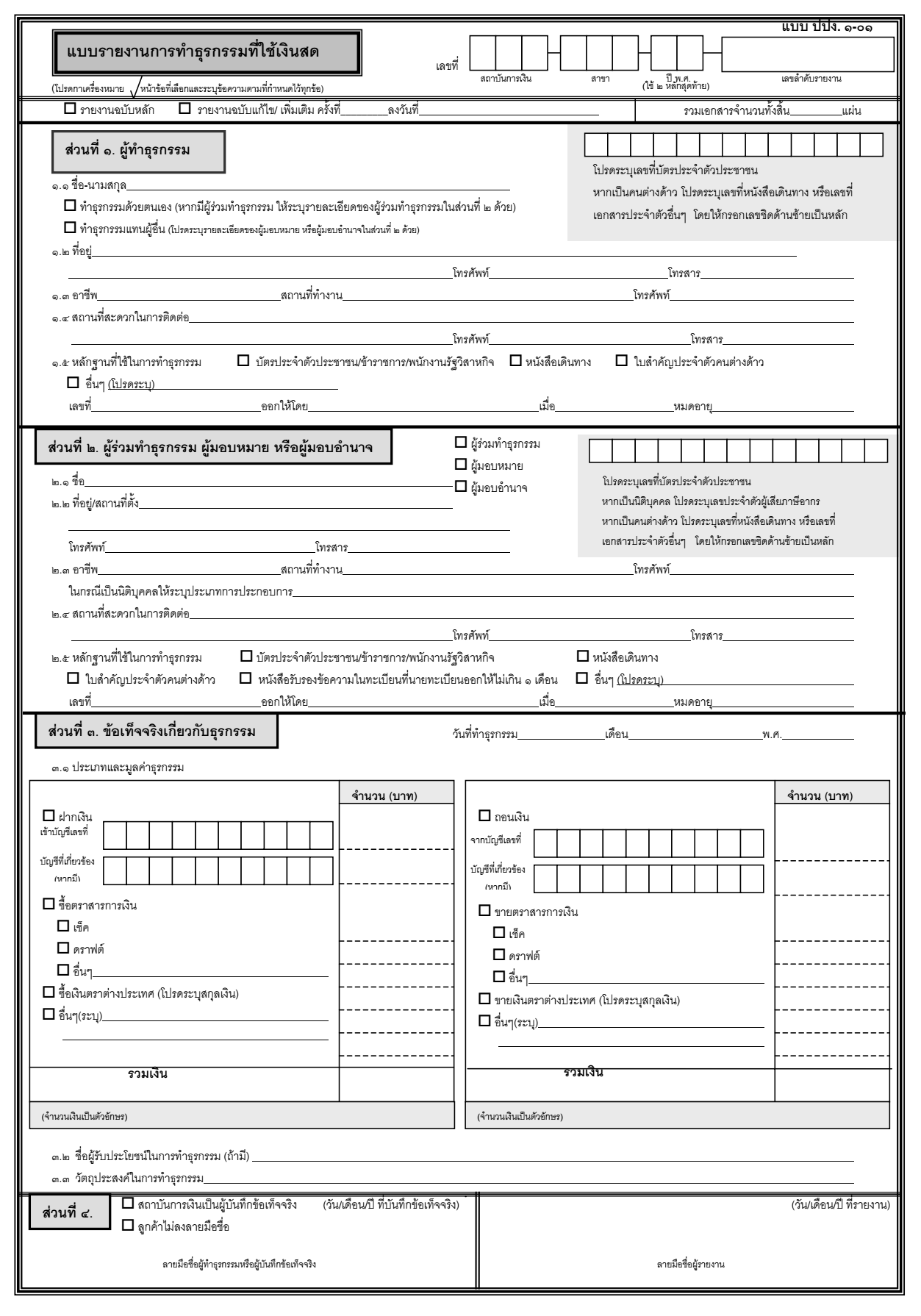
แนวปฏิบัตินี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่...............................................

ลงชื่อ................................................

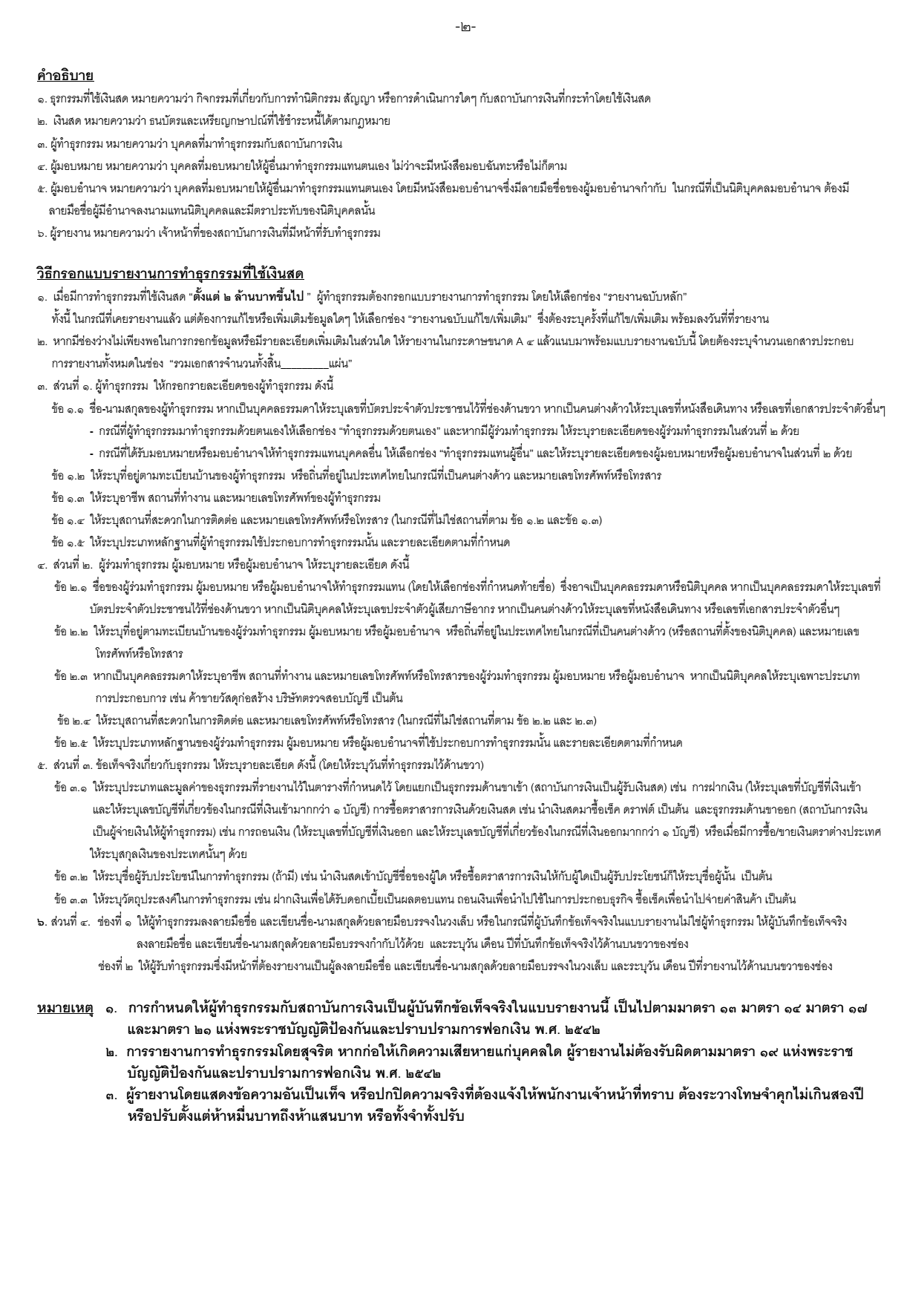
(...............................................)

ตำแหน่ง...........................................................

**ภาคผนวก 1**

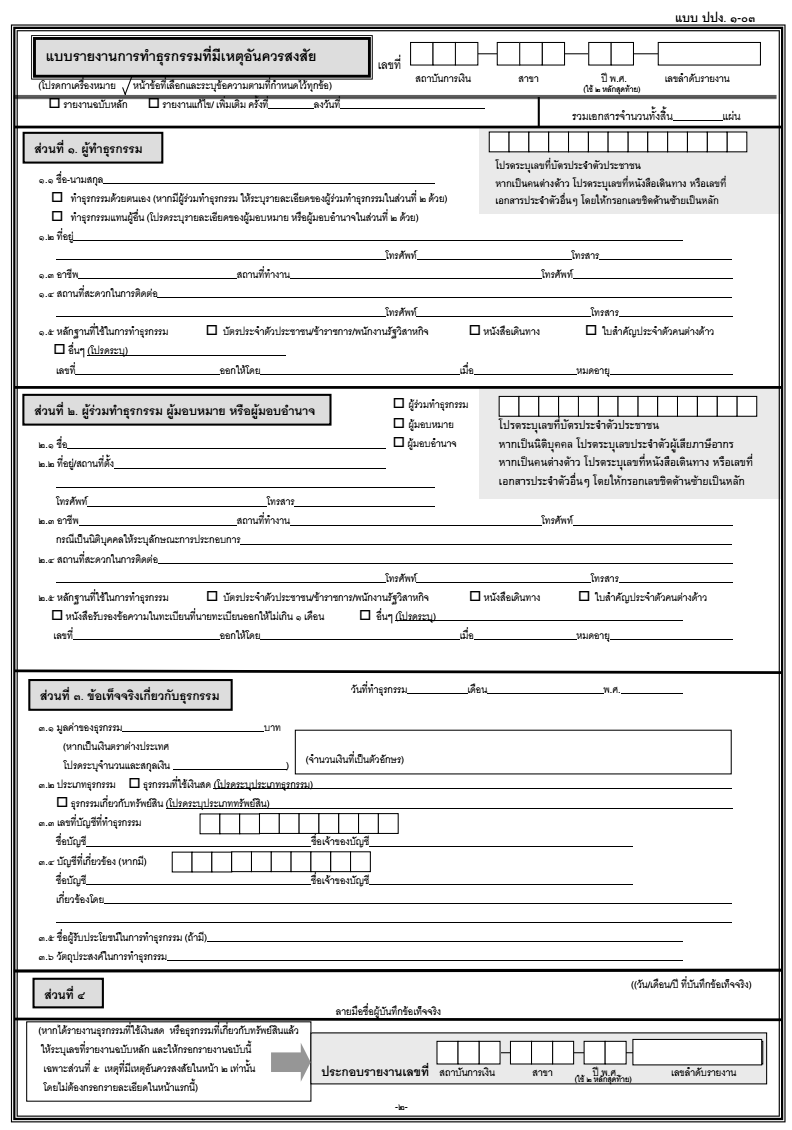
**แบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด (แบบ ปปง. 1-01)** หน้า 1 

**แบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด (แบบ ปปง. 1-01)** หน้า 2

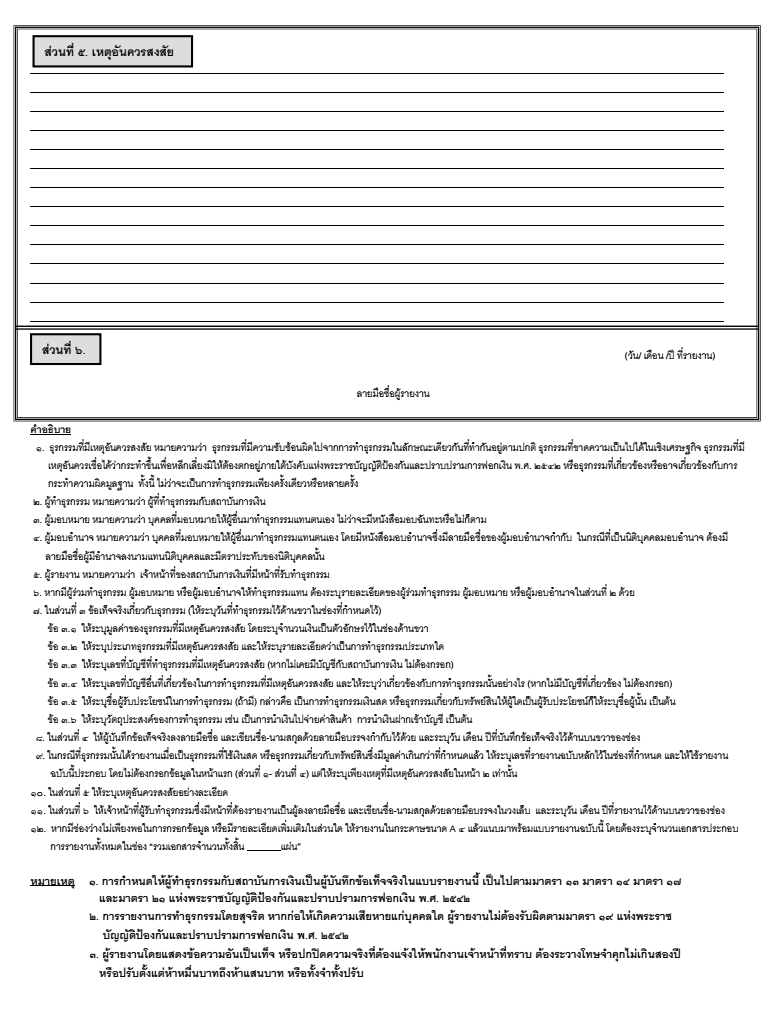


**ดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้ที่ :** [**https://ses2.amlo.go.th/content/download/165**](https://ses2.amlo.go.th/content/download/165)

**แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03)** หน้า 1



**แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03)** หน้า 2



**ดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้ที่ :** [**https://ses2.amlo.go.th/content/download/163**](https://ses2.amlo.go.th/content/download/163)

**แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ**

**แบบ ปก**ร ๐๓

ฉบับที่......./๒๕.......

แจ้งเพิ่มเติม ครั้งที่..........



**แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการตามมาตรา ๖ (๒)   
แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๕๖**

**วันเดือนปีที่แจ้งข้อมูล :** .............................................................................................................................................

**ชื่อผู้แจ้ง (๑) ผู้มีหน้าที่รายงาน :** ... .

**(๒) บุคคลที่ถูกกำหนด :**.............................................................................................................................

หมายเลขประจำตัว (ประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือ หมายเลขจดทะเบียน)..............................

**(๓) ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด :..........................................................................**

หมายเลขประจำตัว (ประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือ หมายเลขจดทะเบียน)..............................

**(๔) เจ้าของทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (เลือก)**

บุคคลที่ถูกกำหนด

ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด

กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด

บุคคลอื่น ระบุ..................................................

**ที่อยู่ผู้มีหน้าที่รายงาน**: ................................................................................................................................................

**หมายเลขโทรศัพท์** : ....................................................................................................................................................

**หมายเลขโทรสาร** : ......................................................................................................................................................

**E-mail**  :.......................................................................................................................................................................

. ลงชื่อ ผู้แจ้ง

(…………..…………………………………………………..)

**สรุปรายการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ประเภททรัพย์สิน** | | **จำนวน/มูลค่า ณ วันที่ระงับ การดำเนินการ** | **วันที่ระงับการดำเนินการ** |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
|  |

รวมรายการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทั้งสิ้น......................รายการ มูลค่ารวม....................บาท

**บัญชีแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ลำดับที่** | **ประเภททรัพย์สิน** | **รายละเอียดของทรัพย์สิน** | **มูลค่าของทรัพย์สิน** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**ดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้ที่ :** [**https://ses2.amlo.go.th/content/download/223**](https://ses2.amlo.go.th/content/download/223)

**แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคล**

**ที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด**

**แบบ ปกร ๐๔**

ฉบับที่......./๒๕.......

แจ้งเพิ่มเติม ครั้งที่.......

แจ้งเพิ่มเติม/เปลี่ยนแปลง ครั้งที่..........



**แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

**หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด**

**ตามมาตรา ๖ (๓) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน**

**แก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๕๖**

**วันเดือนปีที่แจ้งข้อมูล :** ........................................................................................................................................

**ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน :** .

**ที่อยู่ผู้มีหน้าที่รายงาน** : .

**หมายเลขโทรศัพท์** : ..............................................................................................................................................

**หมายเลขโทรสาร** : ...............................................................................................................................................

**E-mail** :................................................................................................................................................................

. ลงชื่อ ผู้แจ้ง

(…………..…………………………………………………..)

**ส่วนที่ ๑ ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

**๑. ผู้ที่เป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ลำดับที่** | **ชื่อ** | **เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล** | **ข้อมูลติดต่อ**  **ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลขโทรศัพท์** | **วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด** | **ประเภทธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ** | **รายละเอียดธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ** | **มูลค่าธุรกรรม** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**๒. ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ลำดับที่** | **ชื่อ** | **เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล** | **ข้อมูลติดต่อ**  **ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลขโทรศัพท์** | **วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด** | **ประเภทธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ** | **รายละเอียดธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ** | **มูลค่าธุรกรรม** | **วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

๓

**ส่วนที่ ๒ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งมิได้เป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงาน**

๑. ผู้ที่ทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ลำดับที่** | **ชื่อ** | **เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล** | **ข้อมูลติดต่อ**  **ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลขโทรศัพท์** | **วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด** | **ประเภทธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ** | **รายละเอียดธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ** | **มูลค่าธุรกรรม** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**๒.** ผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ลำดับที่** | **ชื่อ** | **เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล** | **ข้อมูลติดต่อ**  **ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลขโทรศัพท์** | **วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด** | **ประเภทธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ช่องทางการให้บริการ** | **รายละเอียดธุรกรรม/ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ** | **มูลค่าธุรกรรม** | **วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้ที่ : https://ses2.amlo.go.th/content/download/224**

**ภาคผนวก 2**

**บัญชีกำหนดตำแหน่งของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย**

| **ลำดับที่** | **บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย**  **ตามประกาศสำนักงาน ปปง.**  **เรื่อง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง** | **หมายเหตุ**  **ผู้มีหน้าที่ยื่นบัญชีแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สิน ต่อ คณะกรรมการ ป.ป.ช.**  **ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ**  **ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542**  **\*\* ไม่ได้ระบุให้เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองโดยตรง แต่อาจใช้พิจารณาเกี่ยวกับการเป็นบุคคลผู้ใกล้ชิดกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองได้** |
| --- | --- | --- |
| **1** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญ**  **ในฝ่ายนิติบัญญัติ**  1) ประธานสภาผู้แทนราษฎร  2) รองประธานสภาผู้แทนราษฎร  3) สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร  4) เลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร  5) รองเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร  6) ประธานวุฒิสภา  7) รองประธานวุฒิสภา  8) สมาชิกวุฒิสภา  9) เลขาธิการวุฒิสภา  10) รองเลขาธิการวุฒิสภา  11)\* ผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และ  มีอำนาจหน้าที่สำคัญในฝ่ายนิติบัญญัติ เช่น  1) ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ  2) รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ  3) สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ  4) เลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ  5) รองเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ  (\* ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช 2557) | **ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง**  **ข้าราชการรัฐสภาฝ่ายการเมือง ตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบข้าราชการฝ่ายรัฐสภา** (พระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการรัฐสภา พ.ศ. 2554) ตามมาตรา 4 วรรคสี่ (6) แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 ได้แก่  1) ที่ปรึกษาประธานรัฐสภา  2) ที่ปรึกษารองประธานรัฐสภา  3) ที่ปรึกษาประธานสภาผู้แทนราษฎร  4) ที่ปรึกษาประธานวุฒิสภา  5) ที่ปรึกษารองประธานสภาผู้แทนราษฎร  6) ที่ปรึกษารองประธานวุฒิสภา  7) ที่ปรึกษาผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร  8) โฆษกประธานสภาผู้แทนราษฎร  9) โฆษกประธานวุฒิสภา  10) โฆษกผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร  11) เลขานุการประธานรัฐสภา  12) เลขานุการรองประธานรัฐสภา  13) เลขานุการประธานสภาผู้แทนราษฎร  14) เลขานุการประธานวุฒิสภา  15) เลขานุการรองประธานสภาผู้แทนราษฎร  16) เลขานุการรองประธานวุฒิสภา  17) เลขานุการผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร  18) ผู้ช่วยเลขานุการประธานรัฐสภา  19) ผู้ช่วยเลขานุการรองประธานรัฐสภา  20) ผู้ช่วยเลขานุการประธานสภาผู้แทนราษฎร  21) ผู้ช่วยเลขานุการประธานวุฒิสภา  22) ผู้ช่วยเลขานุการรองประธานสภาผู้แทนราษฎร  23) ผู้ช่วยเลขานุการรองประธานวุฒิสภา  24) ผู้ช่วยเลขานุการผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร |
| **2** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในฝ่ายบริหาร**  1) นายกรัฐมนตรี  2) รองนายกรัฐมนตรี  3) รัฐมนตรีว่าการกระทรวง  4) รัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี  5) รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวง  6) กรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรี | **ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง**  **ข้าราชการการเมืองอื่น ตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบข้าราชการการมือง** (พระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการการเมือง พ.ศ. 2535)  1) ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี  2) ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี  3) ที่ปรึกษารัฐมนตรี  4) ที่ปรึกษารัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี  5) เลขาธิการนายกรัฐมนตรี  6) รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรีฝ่ายการเมือง  7) โฆษกประจำสำนักนายกรัฐมนตรี  8) รองโฆษกประจำสำนักนายกรัฐมนตรี  9) เลขานุการรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี  10) เลขานุการรัฐมนตรีประจำสำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี  11) เลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวง  12) ผู้ช่วยเลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวง  13) เลขานุการรัฐมนตรีว่าการทบวง  14) ผู้ช่วยเลขานุการรัฐมนตรีว่าการทบวง  15) ผู้แทนการค้าไทย |
| **3** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญ**  **ฝ่ายตุลาการ**  **ศาลยุติธรรม**  **1**. **ศาลชั้นต้น** ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดและตำแหน่งรองในศาลชั้นต้น และศาลยุติธรรมอื่นที่พระราชบัญญัติจัดตั้งศาลนั้นกำหนดให้เป็นศาลชั้นต้น ดังต่อไปนี้  **1) ผู้ดำรงตำแหน่งอธิบดีผู้พิพากษา** **และรองอธิบดีผู้พิพากษา** ในศาลชั้นต้น ดังต่อไปนี้  (1) ศาลแพ่ง  (2) ศาลแพ่งกรุงเทพใต้  (3) ศาลแพ่งธนบุรี  (4) ศาลอาญา  (5) ศาลอาญากรุงเทพใต้  (6) ศาลอาญาธนบุรี  (7) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบกลาง  (8) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 1  (9) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 2  (10) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 3  (11) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 4  (12) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 5  (13) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 6  (14) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 7  (15) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 8  (16) ศาลอาญาคดีทุจริตและประพฤติมิชอบภาค 9  (17) ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง  (18) ศาลภาษีอากรกลาง  (19) ศาลล้มละลายกลาง  (20) ศาลเยาวชนและครอบครัวกลาง  (21) ศาลเยาวชนและครอบครัวกลาง (มีนบุรี)  (22) ศาลแรงงานกลาง (กรุงเทพฯ)  (23) ศาลแรงงานภาค 1 (สระบุรี)  (24) ศาลแรงงานภาค 2 (ชลบุรี)  (25) ศาลแรงงานภาค 3 (นครราชสีมา)  (26) ศาลแรงงานภาค 4 (อุดรธานี)  (27) ศาลแรงงานภาค 5 (เชียงใหม่)  (28) ศาลแรงงานภาค 6 (นครสวรรค์)  (29) ศาลแรงงานภาค 7 (กาญจนบุรี)  (30) ศาลแรงงานภาค 8 (ภูเก็ต)  (31) ศาลแรงงานภาค 9 (สงขลา)  **2) ผู้ดำรงตำแหน่งผู้พิพากษาหัวหน้าศาล** ในศาลชั้นต้น ดังต่อไปนี้  (1) ศาลแขวง  (2)\* ศาลจังหวัด  (\*เฉพาะผู้พิพากษาหัวหน้าศาลจังหวัดที่ดำรงตำแหน่งที่ศาลจังหวัดและปฏิบัติราชการที่ศาลจังหวัดอย่างแท้จริงเท่านั้น ไม่หมายความรวมถึงผู้พิพากษาหัวหน้าศาลจังหวัด แต่ดำรงตำแหน่งหรือปฏิบัติราชการประจำสำนักงานศาลยุติธรรม)  (3) ศาลเยาวชนและครอบครัว  **2. ศาลชั้นอุทธรณ์** ได้แก่  **ผู้ดำรงตำแหน่งประธานและรองประธาน** ในศาลอุทธรณ์ และศาลยุติธรรมอื่นที่พระราชบัญญัติจัดตั้งศาลนั้นกำหนดให้เป็นศาลอุทธรณ์ ดังต่อไปนี้  (1) ศาลอุทธรณ์  (2) ศาลอุทธรณ์ภาค 1 (กรุงเทพฯ)  (3) ศาลอุทธรณ์ภาค 2 (ระยอง)  (4) ศาลอุทธรณ์ภาค 3 (นครราชสีมา)  (5) ศาลอุทธรณ์ภาค 4 (ขอนแก่น)  (6) ศาลอุทธรณ์ภาค 5 (เชียงใหม่)  (7) ศาลอุทธรณ์ภาค 6 (นครสวรรค์)  (8) ศาลอุทธรณ์ภาค 7 (กรุงเทพฯ)  (9) ศาลอุทธรณ์ภาค 8 (ภูเก็ต)  (10) ศาลอุทธรณ์ภาค 9 (กรุงเทพฯ)  (11) ศาลอุทธรณ์คดีชำนัญพิเศษ  **3. ศาลชั้นฎีกา** ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) ประธานศาลฎีกา  (2) รองประธานศาลฎีกา  (3) ผู้พิพากษาในศาลฎีกา  **ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงอื่น** ดังนี้  (1) อธิบดีผู้พิพากษาภาค ประจำสำนักงานศาลยุติธรรมประจำภาค 1 ถึงภาค 9  (2) เลขาธิการสำนักงานศาลยุติธรรม  (3) รองเลขาธิการสำนักงานศาลยุติธรรม  **ศาลปกครอง**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) ประธานศาลปกครองสูงสุด  (2) รองประธานศาลปกครองสูงสุด  (3) ตุลาการในศาลปกครองสูงสุด  (4) เลขาธิการสำนักงานศาลปกครอง  (5) รองเลขาธิการสำนักงานศาลปกครอง  (6) อธิบดีศาลปกครองชั้นต้น  (7) รองอธิบดีศาลปกครองชั้นต้น  **ศาลทหาร**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) หัวหน้าสำนักตุลาการทหาร  **ศาลรัฐธรรมนูญ**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) ประธานศาลรัฐธรรมนูญ  (2) ตุลาการศาลรัฐธรรมนูญ  (3) เลขาธิการสำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ  (4) รองเลขาธิการสำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ | (1) ประธานแผนกในศาลอุทธรณ์  (2) ประธานแผนกในศาลอุทธรณ์ภาค  (3) รองประธานแผนกในศาลอุทธรณ์  (4) ผู้พิพากษาหัวหน้าคณะในศาลอุทธรณ์  (5) ผู้พิพากษาหัวหน้าคณะในศาลอุทธรณ์ภาค  (6) ผู้พิพากษาหัวหน้าคณะในศาลอุทธรณ์คดีชำนัญพิเศษ |
| **4** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารในราชการส่วนกลาง**  **4.1 ส่วนราชการ ระดับกระทรวง ทบวง กรมหรือเทียบเท่า ตามพระราชบัญญัติปรับปรุงกระทรวง ทบวง กรม พ.ศ. 2545**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) หัวหน้าส่วนราชการ  (2) รองหัวหน้าส่วนราชการ  (3) ผู้ช่วยปลัดกระทรวง  **4.2 ส่วนราชการไม่สังกัดสำนักนายกรัฐมนตรี กระทรวง หรือทบวง**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  **1) สำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ**  (1) ผู้อำนวยการสำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ  (2) รองผู้อำนวยการสำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ  **2) ราชบัณฑิตยสภา**  (1) เลขาธิการราชบัณฑิตยสภา  (2) รองเลขาธิการราชบัณฑิตยสภา  **3) สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ**  (1) เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ  (2) รองเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ  **4) ศูนย์อำนายการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้**  (1) เลขาธิการศูนย์อำนายการบริหารจังหวัดชายแดน ภาคใต้  (2) รองเลขาธิการศูนย์อำนายการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้  **5) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**  (1) เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  (2) รองเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  (3) คณะกรรมการธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  (4) คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  (5) ผู้ช่วยเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  **6) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ**  (1) เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตในภาครัฐ  (2) รองเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ  (3) คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ  (4) ผู้ช่วยเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ  **7) สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ (กปร.)**  (1) เลขาธิการคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ  2) รองเลขาธิการคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ  **4.3 ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าส่วนราชการและรองหัวหน้าส่วนราชการส่วนภูมิภาค ดังต่อไปนี้**  (1) ผู้ว่าราชการจังหวัด  (2) รองผู้ว่าราชการจังหวัด | (1) ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ  (2) ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรกรุงเทพ  (3) ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรตรวจสินค้าท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ  (4) ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรตรวจสินค้าลาดกระบัง (5) ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรท่าเรือกรุงเทพ  (6) ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรท่าเรือแหลมฉบัง  (7) ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรภาค  (8) นายด่านศุลกากร  (9) ผู้อำนวยการสำนักงานสรรพสามิตภาค  (10) สรรพสามิตพื้นที่  (11) สรรพากรภาค  (12) สรรพากรพื้นที่  (13) เจ้าพนักงานที่ดินจังหวัด  (14) เจ้าพนักงานที่ดินจังหวัด สาขาในกรุงเทพ  (15) โยธาธิการและผังเมืองจังหวัด  (๑6) ผู้อำนวยการทัณฑสถาน  (17) ผู้บัญชาการเรือนจำพิเศษ  (18) ผู้บัญชาการเรือนจำกลาง  (19) ผู้บัญชาการเรือนจำจังหวัด |
| **5** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารในราชการส่วนท้องถิ่น**  **5.1 องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น**  **5.1.1 องค์การบริหารส่วนจังหวัด**  (1) นายกองค์การบริหารส่วนจังหวัด  (2) รองนายกองค์การบริหารส่วนจังหวัด  (3) สมาชิกสภาองค์การบริหารส่วนจังหวัด  (4) ปลัดองค์การบริหารส่วนจังหวัด  **5.1.2 เทศบาลนคร**  (1) นายกเทศมนตรี  (2) รองนายกเทศมนตรี  (3) สมาชิกสภาเทศบาล  (4) ปลัดเทศบาล  **5.1.3 เทศบาลเมือง**  (1) นายกเทศมนตรี  (2) รองนายกเทศมนตรี  (3) สมาชิกสภาเทศบาล  (4) ปลัดเทศบาล  **5.1.4 เทศบาลตำบล**  (1) นายกเทศมนตรี  (2) รองนายกเทศมนตรี  (3) สมาชิกสภาเทศบาล  (4) ปลัดเทศบาล  **5.1.5 องค์การบริหารส่วนตำบล**  (1) นายกองค์การบริหารส่วนตำบล  (2) รองนายกองค์การบริหารส่วนตำบล  (3) ปลัดองค์การบริหารส่วนตำบล  **5.2 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นรูปแบบพิเศษ**  **5.2.1 กรุงเทพมหานคร**  (1) ผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร  (2) รองผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร  (3) สมาชิกสภากรุงเทพมหานคร  (4) ปลัดกรุงเทพมหานคร  (5) รองปลัดกรุงเทพมหานคร  **5.2.2 เมืองพัทยา**  (1) นายกเมืองพัทยา  (2) รองนายกเมืองพัทยา  (3) สมาชิกสภาเมืองพัทยา  (4) ปลัดเมืองพัทยา  (5) รองปลัดเมืองพัทยา | (1) ที่ปรึกษานายกองค์การบริหารส่วนจังหวัด  (2) เลขานุการนายกองค์การบริหารส่วนจังหวัด  (3) ผู้อำนวยการสำนักช่าง  (1) ที่ปรึกษานายกเทศมนตรี  (2) เลขานุการนายกเทศมนตรี  (3) ผู้อำนวยการสำนักช่าง  (1) ผู้อำนวยการสำนักช่าง  (1) ผู้อำนวยการสำนักช่าง  (1) ผู้อำนวยการสำนักช่าง  (1) ประธานที่ปรึกษาผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร  (2) ที่ปรึกษาผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร  (3) เลขานุการผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร  (4) ผู้ช่วยเลขานุการผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร  (5) หัวหน้าสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการกรุงเทพมหานคร  (6) ผู้อำนวยการสำนักยุทธศาสตร์และประเมินผล  (7) ผู้อำนวยการสำนักการแพทย์  (8) ผู้อำนวยการสำนักอนามัย  (9) ผู้อำนวยการสำนักการศึกษา  (10) ผู้อำนวยการสำนักการโยธา  (11) ผู้อำนวยการสำนักการระบายน้ำ  (12) ผู้อำนวยการสำนักสิ่งแวดล้อม  (13) ผู้อำนวยการสำนักวัฒนธรรมกีฬาและการท่องเที่ยว  (14) ผู้อำนวยการสำนักการคลัง  (15) ผู้อำนวยการสำนักเทศกิจ  (16) ผู้อำนวยการสำนักพัฒนาสังคม  (17) ผู้อำนวยการสำนักการจราจรและขนส่ง  (18) ผู้อำนวยการสำนักผังเมือง  (19) ผู้อำนวยการสำนักป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย  (20) ผู้อำนวยการสำนักงบประมาณ กรุงเทพมหานคร  (21) ผู้อำนวยการเขต  (1) ประธานที่ปรึกษาเมืองพัทยา  (2) ที่ปรึกษาเมืองพัทยา  (3) เลขานุการเมืองพัทยา  (4) หัวหน้าสำนักปลัดเมืองพัทยา  (5) ผู้อำนวยการสำนักการศึกษา  (6) ผู้อำนวยการสำนักการสาธารณสุข  (7) ผู้อำนวยการสำนักสิ่งแวดล้อม  (8) ผู้อำนวยการสำนักส่งเสริมการท่องเที่ยว  (9) ผู้อำนวยการสำนักการช่าง  (10) ผู้อำนวยการสำนักการช่างสุขาภิบาล  (11) ผู้อำนวยการสำนักพัฒนาสังคม  (12) ผู้อำนวยการสำนักยุทธศาสตร์และงบประมาณ  (13) ผู้อำนวยการสำนักการคลัง |
| **6** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารในหน่วยงานของรัฐ ประเภทรัฐวิสาหกิจ**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) กรรมการ  (2) ผู้บริหารสูงสุด  (3) รองผู้บริหารสูงสุด  ทั้งนี้ ตามบัญชีรายชื่อรัฐวิสาหกิจฯ แนบท้าย |  |
| **7** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารในหน่วยงานอื่นของรัฐ**  **7.1 หน่วยงานของรัฐ ประเภทองค์การของรัฐที่เป็นอิสระ**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) ประธานกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  (2) กรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  (3) เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  (4) รองเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  (5) ผู้ช่วยเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  (6) ประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย  (6) รองประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย  (7) กรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย  (8) ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย  (9) รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย  (10) ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย  (11) ประธานกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  (12) กรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  (13) เลขาธิการคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  (14) รองเลขาธิการคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  (15) ผู้ช่วยเลขาธิการคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  (16) ประธานกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ  (17) กรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ  (18) เลขาธิการคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ  (19) รองเลขาธิการคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ  (20) ประธานกรรมการกำกับกิจการพลังงาน  (21) กรรมการกำกับกิจการพลังงาน  (22) เลขาธิการคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน  (23) รองเลขาธิการคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน  (24) ผู้ช่วยเลขาธิการคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน  (25) ประธานกรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย  (26) กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพ สาธารณะแห่งประเทศไทย  (27) กรรมการบริหารองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพ สาธารณะแห่งประเทศไทย  (28) ผู้อำนวยการองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพ สาธารณะแห่งประเทศไทย  (29) รองผู้อำนวยการองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพ สาธารณะแห่งประเทศไทย  (30) ประธานกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก  (31) กรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก  (32) ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก  (33) รองผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก  (34) ผู้ช่วยผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก  **7.2 หน่วยงานของรัฐ ประเภทองค์การมหาชน**  ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติองค์การมหาชน พ.ศ. 2542 และที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติเฉพาะ (หน่วยงานในกำกับ) อื่น ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) กรรมการ  (2) ผู้บริหารสูงสุด  (3) รองผู้บริหารสูงสุด  ทั้งนี้ ตามบัญชีรายชื่อองค์การมหาชน แนบท้าย  **7.3 หน่วยงานของรัฐ ประเภทสถาบันอุดมศึกษาในสังกัดรัฐและสถาบันอุดมศึกษาในกำกับรัฐ**  ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่ง ดังต่อไปนี้  (1) อธิการบดี  (2) รองอธิการบดี |  |
| **8** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจบังคับบัญชาในระดับสูงของฝ่ายทหาร**  (1) ผู้บัญชาการทหารสูงสุด  (2) รอง/ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารสูงสุด  (3) ผู้บัญชาการทหารบก  (4) รอง/ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารบก  (5) ผู้บัญชาการทหารเรือ  (6) รอง/ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ  (7) ผู้บัญชาการทหารอากาศ  (8) รอง/ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารอากาศ  (9) เจ้ากรมพระธรรมนูญ  (10) รองเจ้ากรมพระธรรมนูญ |  |
| **9** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจบังคับบัญชาในระดับสูงของฝ่ายตำรวจ**  (๑) ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ  (๒) รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ  (3) ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ  (4) จเรตำรวจแห่งชาติ  (5) ผู้บัญชาการตำรวจนครบาล  (6) ผู้บัญชาการตำรวจสอบสวนกลาง  (7) ผู้บัญชาการสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง  (8) ผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค  (9) ผู้บัญชาการสำนักงานส่งกำลังบำรุง  (10) ผู้บัญชาการสำนักงานกำลังพล  (11) ผู้บัญชาการสำนักงานกฎหมายและคดี  (12) ผู้บัญชาการสำนักงานตรวจสอบภายใน  (13) ผู้บัญชาการศูนย์ปฏิบัติการตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้  (14) ผู้บัญชาการตำรวจปราบปรามยาเสพติด  (15) ผู้บัญชาการตำรวจสันติบาล  (16) ผู้บัญชาการตำรวจตระเวนชายแดน  (17) ผู้บัญชาการสำนักงานพิสูจน์หลักฐานตำรวจ  (18) ผู้บัญชาการสำนักงานเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร  (19) รองผู้บัญชาการสำนักงานส่งกำลังบำรุง  (20) รองผู้บัญชาการสำนักงานกำลังพล  (21) รองผู้บัญชาการสำนักงานกฎหมายและคดี  (22) รองผู้บัญชาการตำรวจนครบาล  (23) รองผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค 1 – 9  (24) รองผู้บัญชาการศูนย์ปฏิบัติการตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้  (25) รองผู้บัญชาการตำรวจสอบสวนกลาง  (26) รองผู้บัญชาการตำรวจปราบปรามยาเสพติด  (27) รองผู้บัญชาการตำรวจสันติบาล  (28) รองผู้บัญชาการสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง  (29) รองผู้บัญชาการตำรวจตระเวนชายแดน  (30) รองผู้บัญชาการสำนักงานพิสูจน์หลักฐานตำรวจ  (31) รองผู้บัญชาการสำนักงานเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร  (32) จเรตำรวจ (สบ 8) (หัวหน้าจเรตำรวจ)  (33) นายแพทย์ใหญ่  (34) รองจเรตำรวจ (สบ 7)  (35) ผู้บังคับการตำรวจจราจร  (36) ผู้บังคับการตำรวจนครบาล  (37) ผู้บังคับการสืบสวนสอบสวนกองบัญชาการตำรวจนครบาล  (38) ผู้บังคับการสายตรวจและปฏิบัติการพิเศษ  (39) ผู้บังคับการปราบปราม  (40) ผู้บังคับการตำรวจทางหลวง  (41) ผู้บังคับการตำรวจรถไฟ  (42) ผู้บังคับการตำรวจท่องเที่ยว  (43) ผู้บังคับการตำรวจน้ำ  (44) ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม  (45) ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับ การค้ามนุษย์  (46) ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับ อาชญากรรมทางเศรษฐกิจ  (47) ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับการ ทุจริตและประพฤติ มิชอบในวงราชการ  (48) ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับการ คุ้มครองผู้บริโภค  (49) ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับ อาชญากรรมทางเทคโนโลยี  (50) ผู้บังคับการตรวจคนเข้าเมือง  (51) ผู้บังคับการสืบสวนสอบสวน สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง  (52) บังคับการสืบสวนสอบสวนตำรวจภูธรภาค  (53) ผู้บังคับการตำรวจภูธรจังหวัด  (54) ผู้บังคับการกองพลาธิการ  (55) ผู้บังคับการกองโยธาธิการ  (56) ผู้บังคับการกองสรรพาวุธ  (57) ผู้บังคับการกองทะเบียนพล  (58) ผู้บังคับการกองสวัสดิการ  (59) ผู้บังคับการกองคดีอาญา  (60) ผู้บังคับการสืบสวนสอบสวนศูนย์ปฏิบัติการตำรวจ จังหวัดชายแดนภาคใต้  (61) ผู้บังคับการตำรวจปราบปรามยาเสพติด ๑ – ๔  (62) ผู้บังคับการข่าวกรองยาเสพติด  (63) ผู้บังคับการสกัดกั้นการลำเลียงยาเสพติด  (64) ผู้บังคับการตำรวจสันติบาล ๑ – ๔  (65) ผู้บังคับการตำรวจตระเวนชายแดนภาค ๑ – ๔  (66) ผู้บังคับการตำรวจสื่อสาร |  |
| **10** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูงหรือกรรมการในองค์กรตามรัฐธรรมนูญ**  **10.1 องค์กรอิสระตามรัฐธรรมนูญ**  **1) คณะกรรมการการเลือกตั้ง (ก.ก.ต.)**  (1) ประธานกรรมการการเลือกตั้ง  (2) กรรมการการเลือกตั้ง  (3) เลขาธิการคณะกรรมการการเลือกตั้ง  (4) รองเลขาธิการคณะกรรมการการเลือกตั้ง  **2) ผู้ตรวจการแผ่นดิน (ผผ.)**  (1) ประธานผู้ตรวจการแผ่นดิน  (2) ผู้ตรวจการแผ่นดิน  (3) เลขาธิการสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน  (4) รองเลขาธิการสำนักงานผู้ตรวจการแผ่นดิน  **3) คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)**  (1) ประธานกรรมการ ป.ป.ช.  (2) กรรมการ ป.ป.ช.  (3) เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ช.  (4) รองเลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ช.  (5) ผู้ช่วยเลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ช  **4) คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (ค.ต.ง.)**  (1) ประธานกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน  (2) กรรมการตรวจเงินแผ่นดิน  (3) ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน  (4) รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน  **5) คณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ (กสม.)**  (1) ประธานกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ  (2) กรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ  (3) เลขาธิการคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ  (4) รองเลขาธิการคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ  **10.2 องค์กรอื่นตามรัฐธรรมนูญ**  **1) องค์กรอัยการ (อส.)**  (1) อัยการสูงสุด  (2) รองอัยการสูงสุด  (3) อธิบดีอัยการภาค/อธิบดีอัยการ  (4) รองอธิบดีอัยการภาค/รองอธิบดีอัยการ  (5) อัยการจังหวัด\*  \* เฉพาะพนักงานอัยการ ซึ่งปฏิบัติราชการในตำแหน่งอัยการจังหวัด ณ สำนักงานอัยการจังหวัด สำนักงานอัยการคดีศาลแขวง สำนักงานอัยการคดีเยาวชนและครอบครัวจังหวัด และสำนักงานอัยการคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมาย และการบังคับคดีจังหวัด | (1) ผู้อำนวยการสำนักไต่สวนการทุจริตภาคการเมือง  (2) ผู้อำนวยการสำนักไต่สวนการทุจริตภาครัฐ  (3) ผู้อำนวยการสำนักไต่สวนการทุจริตภาครัฐวิสาหกิจ  (4) ผู้อำนวยการสำนักงานเลขาธิการ  (5) ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบทรัพย์สินภาคการเมือง  (6) ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบทรัพย์สินภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ  (7) ผู้อำนวยการสำนักงาน ป.ป.ช. ประจำจังหวัด |