**นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**

**และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

**ของ กรอกชื่อบริษัทฯ ประจำปี..256.....**

**หลักการ**

 บริษัทฯ ถือเป็นสถาบันการเงินตามมาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยจะสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการปฏิบัติตามกฎหมายฯ และแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด ในการนี้ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) ฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

**วัตถุประสงค์**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมาย
ว่าด้วยการป้องกันและปรามปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายฉบับนี้มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการรับลูกค้า

ในการสร้างหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า บริษัทฯ จะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด

1. นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร
ของบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด
2. นโยบายและระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า บริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะบริหารความเสี่ยงตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าไปจนยุติความสัมพันธ์ และจัดให้มีแนวปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรสามารถดำเนินการได้ตามที่กฎหมายกำหนด
3. นโยบายและระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการทั้งหมดของบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
และในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่
ในการให้บริการ หรือมีการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว
จะประเมินและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ดังกล่าว
ก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่
4. บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานจะต้องมีความรู้ความเข้าใจในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงาน และกำหนดให้พนักงานต้องเข้ารับการอบรมด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง
5. บริษัทฯ กำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทฯ กับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลใดของบริษัทฯ หรือของสาขาหรือของบริษัทในเครือเปิดเผยข้อมูล ข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับ
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล
6. บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานการทำธุรกรรมตามรูปแบบ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
7. บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
8. บริษัทฯ กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
9. บริษัทฯ จะไม่จัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ซึ่งได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน **(หากไม่มีสาขาในต่างประเทศ สามารถตัดข้อนี้ออกได้)**

**9.** บริษัทฯ กำหนดแผนการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย รวมถึงคู่มือให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ ...... ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

**คำจำกัดความ**

“**การฟอกเงิน** (MoneyLaundering : ML)” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“**การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** (TerrorismandProliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : TPF)” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด โดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินถูกในไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด ของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“**ลูกค้า**” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับ บริษัทฯ

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

“**ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง**” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับ บริษัทฯ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“**บุคคลที่ถูกกำหนด**” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

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

“**สมาชิกในครอบครัว**” หมายความว่า

 (1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

 (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

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

“**ผู้ใกล้ชิด**” หมายความว่า

 (1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

 (2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

“**ผู้บริหารระดับสูง**” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของบริษัทฯ

“**ธุรกรรม**” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์ และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้วคราว

“**ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ**” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“**ธุรกรรมเป็นครั้งคราว**” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพบริษัทฯ เป็นรายครั้งโดยไม่ได้
มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน

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

“**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

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

“**การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า** (CustomerDue Diligent : CDD)” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้น เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อป้องกัน
มิให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและ/หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้าย

“**ความเสี่ยง** (Risk)” หมายความว่า ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**นโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง
ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร**

**ของ กรอกชื่อบริษัทฯ ประจำปี...256.....**

บริษัทฯ กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของ บริษัทฯ ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และกำหนดแผนในการปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการนี้ให้มีความสอดคล้องและเป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือดำเนินการทันทีเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยนำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับ 1) ลูกค้าทั้งหมดในภาพรวม 2) พื้นที่หรือประเทศที่ตั้งสถานประกอบการ/บริษัทฯ ในเครือ/ตัวแทน/สาขา
อยู่ในพื้นที่เสี่ยงหรือไม่ 3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการ 4) ลักษณะการทำธุรกรรมและช่องทางในการให้บริการในภาพรวม และ 5) หรือการนำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน 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. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำเกินกว่าร้อยละ .....ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

2. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ มีความเสี่ยงกลางเกินกว่าร้อยละ .....ของลูกค้าทั้งหมด ถือว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงกลาง

3. หากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ 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 -> พื้นที่ที่มี
ความเสี่ยงสูงตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรง หรือ https://ses2.amlo.go.th/content/index/72)**ข้อมูลนี้ให้เปลี่ยนแปลงตามประกาศ 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 วิธีการที่บริษัทฯ ใช้ทำธุรกรรมกับลูกค้า

4.1) **แบบพบหน้า** เช่น ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัทฯ หรือตัวแทนของบริษัทฯ 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 ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรของบริษัทฯ ในแต่ละครั้งจะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมิน
ความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ และหากสำนักงาน ปปง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร บริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ปปง. ทันที

**แนวปฏิบัติในการรับลูกค้า**

**ขั้นตอนที่ 1 การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

 **ก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง** บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า กรรมการ (กรณีนิติบุคคล) และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ทุกราย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดพนักงานสามารถรับทำธุรกรรม
ได้ แต่หากตรวจพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด จะปฏิเสธการทำธุรกรรมและจัดทำรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน และแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04

**ขั้นตอนที่ 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน**

เมื่อมีการทำธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศ ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป พนักงานจะจัดให้ลูกค้า
แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน
ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 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 ชื่อของที่ทำงาน7.3 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 หรือเครื่องหมายซึ่งผู้ทำธุรกรรมลงไว้แทน[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. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ** **มีความเสี่ยงสูง**

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

 (I.1) การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

 (I.1.1) กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน ให้ตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานของรัฐ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับ
ความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

 (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 หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับ
ความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

 (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. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ มีความเสี่ยงกลาง**

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 บริษัทฯ จะถ่ายภาพ
และบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป 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. กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ** **มีความเสี่ยงต่ำ**

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 บริษัทฯ ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

 (II.3) การพิสูจน์ทราบตัวตนกรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล บริษัทฯ จะระบุตัวตนและพิสูจน์
ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น 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 **เมื่อบริษัทฯ** **ได้ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ**
**จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย** โดยพิจารณาใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกรณีที่พบว่าความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าอยู่ในระดับที่มีความเสี่ยงสูง 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 บริษัทฯ** **จะตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีดังต่อไปนี้**

- เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า **หรือ**

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน **หรือ**

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน **หรือ**

- เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง **หรือ**

- เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

**4.2 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** ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจ
ให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามลูกค้า บริษัทฯ ต้องตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริงและต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวด้วย และขอหนังสือมอบอำนาจเพื่อเป็นหลักฐานว่ามีการมอบอำนาจจริง

4) **ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า** เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้น

**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 บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดด้วย

(3) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

**2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า** ดังนี้

กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล

(ก) ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ ซึ่งจะตรวจสอบจากบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลที่เป็นลูกค้า และบริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้เป็นหลักฐานด้วย

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

(ค) หากดำเนินการตาม (ก) และ (ข) แล้วยังไม่พบบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง บริษัทฯ จะใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น และบริษัทฯ จะบันทึกข้อเท็จจริงไว้เป็นหลักฐานว่าเกิดจากการสันนิษฐาน เนื่องจากไม่สามารถหาผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงตาม (ก) และ (ข) ได้

กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

บริษัทฯ จะจัดให้ทรัสตีหรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทรัสตีเปิดเผยสถานะของตนต่อบริษัทฯ 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 บริษัทฯ จะติดตามและ
ตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า **หากบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าได้จะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าดังกล่าว และจะแจ้งผู้บริหารให้ทราบเพื่อรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ตามมาตรา 21/2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**

**ขั้นตอนที่ 5 การตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**

 -กรณีการโอนเงินระหว่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 ขึ้นไป ต้องส่งข้อมูลต่อไปนี้ พร้อมกับการส่งคำสั่งโอนไปยังผู้รับโอนปลายทาง

 (1) ข้อมูลชื่อเต็มผู้โอน

 (2) ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ ของผู้สั่งโอนเงินฯ

 (3) ข้อมูลที่อยู่ หรือหมายเลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขประจำตัวบุคคล
ที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปี และสถานที่เกิดของผู้สั่งโอนเงิน

 (4) ข้อมูลชื่อเต็มของผู้รับโอน

 (5) ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ของผู้รับโอน

 สำหรับข้อมูลดังกล่าวข้างต้นนั้นต้องดำเนินการตรวจสอบและพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลก่อนที่จะดำเนินการส่งคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปยังผู้รับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกครั้ง

- กรณีการโอนเงินระหว่างประเทศที่มีมูลค่าต่ำกว่า 50,000 บาท ต้องส่งข้อมูลต่อไปนี้ พร้อมกับการส่งคำสั่งโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ไปยังผู้รับโอนเงินปลายทาง

 (1) ข้อมูลชื่อเต็มผู้โอน

 (2) ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ ของผู้สั่งโอนเงินฯ

 (3) ข้อมูลชื่อเต็มของผู้รับโอน

 (4) ข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงที่ตรวจสอบได้ของผู้รับโอน

 ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ใดที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การกระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือการกระทำความผิดเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ให้ดำเนินการตรวจสอบและพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลก่อนที่จะดำเนินการส่งคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปยังผู้รับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกครั้ง

- กรณีเป็นสถาบันการเงินตัวกลางในการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจากผู้ส่งคำสั่งโอนไปยังผู้รับคำสั่งโอนให้ครบถ้วน หากพบว่า
มีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน ให้ปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนเงินนั้นไว้ก่อน รวมทั้งติดตามข้อมูลดังกล่าวให้ครบถ้วน

- กรณีรับคำสั่งโอนเงินระหว่างประเทศ ต้องตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน และต้องพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับโอนก่อนจ่ายเงิน เว้นแต่ได้พิสูจน์ทราบตัวตนและมีข้อมูลของผู้รับโอนนั้นอยู่แล้ว เช่น กรณีผู้รับโอนเป็นลูกค้าซึ่งผ่านขั้นตอนการแสดงตนและกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า กรณีนี้ไม่ต้องดำเนินการพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับโอนอีกก็ได้

**แนวปฏิบัติในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับลูกค้า**

บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า โดยพนักงานจะประเมิน
ความเสี่ยง เมื่อมีการทำธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศ ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป ดังนี้

1. ประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่มีการโอนเงินระหว่างประเทศ ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทาง
ในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริหารความเสี่ยง ตั้งแต่ขั้นตอนการประเมินเพื่อระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การกำหนดระดับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

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. ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ บริษัทฯ จะปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

**ขั้นตอนการรับลูกค้า**

ลูกค้าที่มาทำธุรกรรม

ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีไม่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ปฏิเสธการทำธุรกรรม

และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

และแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ต่อสำนักงาน ปปง.

เมื่อมีการทำธุรกรรมมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป จัดให้ลูกค้าแสดงข้อมูล**ก่อนทำธุรกรรม**

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

ปฏิเสธการทำธุรกรรม

และรายงานตามมาตรา21/2

และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ต่อสำนักงาน ปปง.

ไม่สามารถตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

**ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง**

**ลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำหรือกลาง**

อนุมัติการทำธุรกรรม

ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง**ในระดับเข้มข้นที่สุด**

โดยขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า หรือข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้

หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม

พบว่าธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และรายได้ของลูกค้า

และบริษัทฯ อาจถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน

หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

พบว่าทำธุรกรรมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์

และรายได้ของลูกค้า

ปฏิเสธการทำธุรกรรม

และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

อนุมัติการทำธุรกรรม โดยผู้บริหารระดับสูง

**แนวปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

 บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการบริการทั้งหมดของบริษัทฯ 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 บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร ดังนี้

**1. การคัดเลือกพนักงาน**

ก่อนการว่าจ้างหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กำหนดให้มีการตรวจสอบรายชื่อพนักงานกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม

**2. การฝึกอบรมพนักงาน**

แผนการฝีกอบรมพนักงานใหม่

บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานใหม่ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย แนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เพียงพอ ให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ
การรายงานการทำธุรกรรม การตรวจสอบภายใน การเข้ารับการฝึกอบรม การเก็บรักษาข้อมูล การพัฒนาปรับปรุงนโยบายฯ ภายใน ....... วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน (ไม่ควรเกิน 30 วัน)

แผนการฝึกอบรมพนักงานเดิม

บริษัทฯ จะส่งเสริมและจัดให้ผู้บริหารและพนักงานมีความรู้ความเข้าใจมากยิ่งขึ้นในการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยทุกๆ.......ปี และในกรณีหากกฎหมายหรือนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีการเปลี่ยนแปลง จะจัดให้มีการฝึกอบรมเพิ่มเติม โดยพนักงานที่เข้ารับอบรมมีดังนี้

1) พนักงานระดับบริหารที่ทำหน้าที่ในการกํากับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2) พนักงานระดับปฏิบัติที่ทำหน้าที่ในการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Compliance)

3) พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Audit)

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรมของพนักงาน รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าพนักงานดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่ สำนักงาน ปปง. ร้องขอ

**แนวปฏิบัติสำหรับการรายงานการทำธุรกรรม**

 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** | **วิธีการส่งแบบรายงาน** |
| **ธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**- การโอนหรือรับโอนโดยหักบัญชี ตั้งแต่ 700,000 บาท ขึ้นไป หรือ- การโอนเงินที่เป็นการส่งมอบเงินสดตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป | แบบ ปปง 1-05-9 | ให้ส่งเดือนละ 2 ครั้ง ครั้งที่ 1 ธุรกรรมที่ได้กระทําขึ้นในวันที่ 1 - 15 ของเดือนให้ส่งรายงานธุรกรรมภายในวันที่ 16 - 22 ของเดือนนั้นๆ (ภายใน 7 วันนับถัดจากวันที่ 15) ครั้งที่ 2 ธุรกรรมที่ได้กระทําขึ้นในวันที่ 16 – สิ้นเดือนให้ส่งรายงานธุรกรรมภายในวันที่ 1 - 7 ของเดือนถัดไป (ภายใน 7 วันนับถัดจากสิ้นเดือน) | ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. หรือ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับหรือ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ AERS/ERS |
| **ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**  | แบบ ปปง. 1-03 | - รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย - รายงานโดยไม่ชักช้าสำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบในภายหลัง |

**2. ขั้นตอนการรายงานธุรกรรม**

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)

 โดยบริษัทฯ มีการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

 (1) เมื่อบริษัทฯ พบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเอง เช่น

 - ผู้ทำธุรกรรมมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการก่อการร้ายฯ

 - ลูกค้าไม่ให้ข้อมูลส่วนตัว หรือไม่ให้หลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง

บริษัทฯ จะรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

 (2) เมื่อบริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

 - กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. สำนักงานตำรวจแห่งชาติหรือสถานีตำรวจ บริษัทฯ สามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ารายที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าวโดยใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้ารวมถึงผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนนั้น หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอันควรสงสัย ให้บริษัทฯ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

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

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน**

**ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน**

**แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT)**

บริษัทฯ กำหนดวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ดังนี้

1. กำหนดให้ (ระบุชื่อ) /หรือกำหนดให้ (ระบุตำแหน่ง) ทำหน้าที่รับทราบรายงานผลการควบคุมการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อนำผลที่ได้จากการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในของบริษัทฯ ไปเร่งดำเนินการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด และนำไปพัฒนาและปรับปรุงนโยบายต่อไป (ควรเป็นระดับบริหาร)

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

3. กำหนดแผนในการตรวจสอบภายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยมีการกำหนดหัวข้อให้ครอบคลุมตามที่กฎหมายกำหนด

4. กำหนดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่อง

5. กำหนดให้ (ระบุชื่อ) ตำแหน่ง (ระบุตำแหน่ง) ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในกำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งมีความเป็นอิสระและมิใช่ผู้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ**

บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขา หรือบริษัทในเครือ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และหรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว

 กลุ่มบริษัทในเครือ หมายถึง กลุ่มบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งถือหุ้นและ
มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกลุ่มบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

กลุ่มธุรกิจเดียวกัน หมายถึง กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือกลุ่มบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้าน
การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ขอบเขตการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องสอดคล้อง
และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

**การตั้งสำนักงานสาขาหรือกลุ่มบริษัทในเครือ**

 (1) บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ เป็นปัจจัยในการตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัท
ในเครือโดยจะไม่จัดตั้งสำนักงานสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือสำนักงานตัวแทนในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

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

 (3) กรณีบริษัทฯ มีการสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายของประเทศไทย ให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่มีความเข้มงวดมากกว่า

 (4) กรณีบริษัทฯ มีการสาขาหรือบริษัทในเครือตั้งอยู่ในประเทศที่ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศไทยได้ บริษัทฯ จะกำหนดมาตรการในการกำกับดูแล รวมทั้งใช้มาตรการอื่น
ที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม และแจ้งผู้บริหารทราบ หากผู้บริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เหมาะสมและเพียงพอ อาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาหรือบริษัทในเครือนั้นตามความเหมาะสม

**การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ**

ข้อมูลที่ร่วมใช้ระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ ได้แก่

1) ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้า วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และข้อมูลเกี่ยวกับ
ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น

2) ข้อมูลที่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ลักษณะการทำธุรกรรม บันทึก
การทำธุรกรรม ที่อยู่ สถานที่ที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม ข้อมูลการพยายามทำธุรกรรม ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิเสธ
การทำธุรกรรมเนื่องจากเหตุอันควรสงสัย ฯลฯ

3) ข้อมูลหรือผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรือ
อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศสามารถร่วมใช้ข้อมูลกระบวนการหรือรูปแบบในการวิเคราะห์ธุรกรรมที่ผิดปกติกับสาขาหรือบริษัทในเครือ โดยข้อมูลดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงแบบรายงานการทำธุรกรรมที่นำส่งสำนักงาน ปปง.

4) ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
โดยอาจกำหนดให้มีการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการติดต่อ ลักษณะของการประกอบธุรกิจ โครงสร้างองค์กร ที่อยู่ หลักฐานที่ยืนยันได้ว่าลูกค้ามีตัวตนและที่อยู่จริง หลักฐานที่ใช้ในการแสดงตนและระบุตัวตน สินทรัพย์ทางการเงิน บันทึกภาษี การถือครองอสังหาริมทรัพย์ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่ง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ/วิชาชีพ ข้อมูลการถูกดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เป็นต้นโดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

 โดยข้อมูลที่จำเป็นต้องเผยแพร่ เพื่อให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ปปง. สามารถปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางหรือคู่มือระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งรูปแบบพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การ
ก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ
ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ การเก็บและใช้ข้อมูลต้องเป็นไป
โดยสอดคล้องกับกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

**การเก็บรักษาข้อมูลความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล**

กำหนดให้ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินการจัดหรือปรับระดับความเสี่ยงลูกค้า การรายงานการทำธุรกรรมต่าง ๆ หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. ต้องถูกเก็บไว้เป็นข้อมูลความลับ ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบหรือเผยแพร่ให้แก่บุคคลภายนอกที่ไม่ได้เป็นผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษารายละเอียดข้อมูล**

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 บริษัทฯ เก็บรักษารายละเอียดข้อมูลตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินข้างต้น โดยจัดเก็บไว้เป็น **(เอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์)** ซึ่งการจัดเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลดังกล่าว
มีหลักเกณฑ์ 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

**นโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ปกอ.)**

บริษัทฯ กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

**1. มาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและการปฏิเสธไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้า**

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคล
ที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) รวมถึงผู้ที่เคยเป็นลูกค้าย้อนหลัง 2 ปี **ทุกราย** กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง ซึ่งหากตรวจสอบแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พนักงานจะรับทำธุรกรรมได้ แต่หากตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ จนมั่นใจได้ว่า ลูกค้าดังกล่าวเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริงจะปฏิเสธการทำธุรกรรม และดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคล
ที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของ
ลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปปง. 1-03 ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ตรวจสอบพบ

**2. มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ**

บริษัทฯ จะดำเนินการปรับปรุงข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอโดยจะตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เมื่อ........................... ซึ่งหากพบว่าสำนักงาน ปปง. มีการประกาศหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะดำเนินการปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นไป
ตามรายชื่อที่สำนักงาน ปปง. ประกาศล่าสุด และบริษัทฯ จะดำเนินการขออนุญาตใช้ฐานข้อมูลระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening Syatems : APS) จากสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบรายชื่อลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) **ทุกราย** **(หากใช้ระบบอื่นให้ปรับข้อความตามข้อเท็จจริง)**

**3. กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด กรณีพบว่าลูกค้ามีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**4. กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด**

กรณีที่ 1 ตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแต่มิได้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ ให้ดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้เคยเป็นลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้นด้วยแบบ ปกร. 04 และ
รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบปปง. 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

**5. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำขึ้นหรือพัฒนาใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยง อีกทั้งทำการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกรายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ กำหนดแผนการปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการให้สอดคล้องกับกฎหมาย โดยจะทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยปีละ ...... ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่...............................................

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

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

 ระบุตำแหน่ง (ต้องเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ)

 ประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

**ภาคผนวก 1**

**บัญชีกำหนดตำแหน่งของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย**

| **ลำดับที่** | **บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย****ตามประกาศสำนักงาน ปปง.****เรื่อง บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง** | **หมายเหตุ****ผู้มีหน้าที่ยื่นบัญชีแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สินต่อ คณะกรรมการ ป.ป.ช.****ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ****ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542****\*\* ไม่ได้ระบุให้เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองโดยตรง แต่อาจใช้พิจารณาเกี่ยวกับการเป็นบุคคลผู้ใกล้ชิดกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองได้** |
| --- | --- | --- |
| **1** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญ****ในฝ่ายนิติบัญญัติ**1) ประธานสภาผู้แทนราษฎร2) รองประธานสภาผู้แทนราษฎร3) สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร4) เลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร5) รองเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร6) ประธานวุฒิสภา7) รองประธานวุฒิสภา8) สมาชิกวุฒิสภา9) เลขาธิการวุฒิสภา10) รองเลขาธิการวุฒิสภา11)\* ผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และ  มีอำนาจหน้าที่สำคัญในฝ่ายนิติบัญญัติ เช่น1) ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ2) รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ3) สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ4) เลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ5) รองเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ(\* ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช 2557) | **ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง** **ข้าราชการรัฐสภาฝ่ายการเมือง ตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบข้าราชการฝ่ายรัฐสภา** (พระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการรัฐสภา พ.ศ. 2554) ตามมาตรา 4 วรรคสี่ (6) แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 ได้แก่ 1) ที่ปรึกษาประธานรัฐสภา2) ที่ปรึกษารองประธานรัฐสภา3) ที่ปรึกษาประธานสภาผู้แทนราษฎร4) ที่ปรึกษาประธานวุฒิสภา5) ที่ปรึกษารองประธานสภาผู้แทนราษฎร6) ที่ปรึกษารองประธานวุฒิสภา7) ที่ปรึกษาผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร8) โฆษกประธานสภาผู้แทนราษฎร9) โฆษกประธานวุฒิสภา10) โฆษกผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร11) เลขานุการประธานรัฐสภา12) เลขานุการรองประธานรัฐสภา13) เลขานุการประธานสภาผู้แทนราษฎร14) เลขานุการประธานวุฒิสภา15) เลขานุการรองประธานสภาผู้แทนราษฎร16) เลขานุการรองประธานวุฒิสภา17) เลขานุการผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร18) ผู้ช่วยเลขานุการประธานรัฐสภา19) ผู้ช่วยเลขานุการรองประธานรัฐสภา20) ผู้ช่วยเลขานุการประธานสภาผู้แทนราษฎร21) ผู้ช่วยเลขานุการประธานวุฒิสภา22) ผู้ช่วยเลขานุการรองประธานสภาผู้แทนราษฎร23) ผู้ช่วยเลขานุการรองประธานวุฒิสภา24) ผู้ช่วยเลขานุการผู้นำฝ่ายค้านในสภาผู้แทนราษฎร |
| **2** | **บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในฝ่ายบริหาร**1) นายกรัฐมนตรี2) รองนายกรัฐมนตรี3) รัฐมนตรีว่าการกระทรวง4) รัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี5) รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวง6) กรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรี | **ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง** **ข้าราชการการเมืองอื่น ตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบข้าราชการการมือง** (พระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการการเมือง พ.ศ. 2535)1) ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี2) ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี3) ที่ปรึกษารัฐมนตรี 4) ที่ปรึกษารัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี5) เลขาธิการนายกรัฐมนตรี6) รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรีฝ่ายการเมือง7) โฆษกประจำสำนักนายกรัฐมนตรี8) รองโฆษกประจำสำนักนายกรัฐมนตรี9) เลขานุการรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี10) เลขานุการรัฐมนตรีประจำสำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี11) เลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวง12) ผู้ช่วยเลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวง13) เลขานุการรัฐมนตรีว่าการทบวง14) 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) รองผู้บริหารสูงสุดทั้งนี้ 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 ทุจริตและประพฤติมิชอบในวงราชการ(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  |