



แนวทางปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงิน ประเภทผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ในการดำเนินการกับบุคคลที่มีรายชื่อเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ในกรณีบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัล
ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน รหัส HR-03

สารบัญ

หน้า

1. วัตถุประสงค์ในการออกแนวทางปฏิบัติ.....	1
2. คำนิยาม.....	2
3. แนวทางการปฏิบัติภายหลังก้นำรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของ บัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน เข้าสู่ระบบ APS (รหัส HR-03)	2
3.1 รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ใน การกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน รหัส HR-03	2
3.2 กรณีการเพิกถอนรายชื่อ HR-03.....	4
3.3 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย.....	4
ภาคผนวก	6

1.วัตถุประสงค์ในการออกแนวทางปฏิบัติ

ปัจจุบันเทคโนโลยีทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในภาคธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเปิดโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีต้นทุนต่ำ อย่างไรก็ตาม ความก้าวหน้าดังกล่าวก็นำมาซึ่งความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินที่เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การทำธุรกรรมผ่านระบบสินทรัพย์ดิจิทัล ถือเป็นช่องทางที่มีความเสี่ยงสูงเนื่องจากมีลักษณะที่สามารถโอนย้ายมูลค่าได้อย่างรวดเร็ว ไม่มีข้อจำกัดด้านเวลา และสามารถดำเนินการได้โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยตัวตนในบางกรณี ทำให้ผู้กระทำความผิดมูลฐานมีแนวโน้มที่จะใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเครื่องมือในการอำพรางและแปลงสภาพเงินที่ได้จากการกระทำความผิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในความผิดมูลฐานที่พบได้บ่อย เช่น ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน (เช่น กรณี Call Center และแชร์ลูกโซ่), ความผิดเกี่ยวกับการพนันออนไลน์ และความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ซึ่งมีการพบพฤติการณ์ที่บัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลถูกใช้เป็นช่องทางในการรับและเคลื่อนย้ายเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมูลฐาน โดยมักมีการแปลงเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่ออำพรางแหล่งที่มาและปกปิดเส้นทางการเงิน ทำให้การตรวจสอบติดตามเป็นไปได้ด้วยความยากลำบาก ในการนี้ พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2568 มาตรา 3 จึงได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ตามพระราชกำหนดฉบับดังกล่าวและหากเกิดความเสียหายให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์จะต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีดังกล่าวด้วยตามมาตรา 8/10

ด้วยเหตุนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจึงจำเป็นต้องมีมาตรการควบคุมภายในที่เข้มงวดในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) การติดตามตรวจสอบธุรกรรม (Transaction Monitoring) และการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ตลอดจนต้องให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้าที่อาจมีความเสี่ยงสูง และตรวจสอบความเชื่อมโยงกับบัญชีม้าหรือพฤติกรรมที่เข้าข่ายการฟอกเงินอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันไม่ให้อุปกรณ์สินทรัพย์ดิจิทัลถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำความผิดและรักษาความน่าเชื่อถือของระบบการเงินดิจิทัลในภาพรวม

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้เล็งเห็นความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้นโดยอาศัยอำนาจตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 20/1 มาตรา 40 (3) และ (3/1) ข้อ 9 ข้อ 10 ข้อ 11 ข้อ 12 ข้อ 23 ข้อ 25 และ ข้อ 26 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ข้อ 4 และ ข้อ 11 แห่งระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วย การกำกับ ตรวจสอบ และ ประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของผู้มีหน้าที่รายงาน พ.ศ. 2559 ข้อ 3 (1) แห่งประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบกับประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง หลักเกณฑ์ ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 สำนักงาน ปปง. จึงได้จัดทำฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีรายชื่อเสี่ยง สูงต่อการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในกรณี บุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน รหัส HR-03 เพื่อส่งผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (ระบบ APS) สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ประเภทสถาบันการเงิน กลุ่มผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อนำข้อมูล รายชื่อไปใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น และเป็นข้อมูลในการบริหารและบรรเทา ความเสี่ยงของลูกค้า พร้อมทั้งกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันและยับยั้งมิให้มีฉ้อโกงได้ใช้บัญชีม้าเหล่านั้นเป็นช่องทาง ในการรับเงินและโยกย้ายเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด

2. คำนิยาม

“ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล¹

“บัญชีม้า” หมายความว่า บัญชีเงินฝากธนาคารของบุคคลอื่นซึ่งถูกคนร้ายนำมาใช้เป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด เพื่อป้องกันไม่ให้มีพยานหลักฐานเชื่อมโยงมาถึงตัวได้ คนร้ายสามารถทำได้หลายวิธีเพื่อให้ได้มาซึ่งบัญชีม้า ทั้งจากการโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อนำไปใช้เปิดบัญชีในชื่อของคนนั้น ๆ หรือจ้างให้บุคคลอื่นเปิดบัญชี หรือรับซื้อบัญชีเงินฝากธนาคารของบุคคลทั่วไปเพื่อนำไปใช้กระทำความผิด²

“ศปอท.” หมายความว่า ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

“กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet)” หมายความว่า ระบบที่ใช้ในการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัล

“บัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัญชีสินทรัพย์ดิจิทัล

3. แนวทางการปฏิบัติภายหลังกู้รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน เข้าสู่ระบบ APS (รหัส HR-03)

3.1 รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน รหัส HR-03 เป็นกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีเป็นรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน ที่มีการร้องทุกข์กล่าวโทษและพนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดีอาญาและเป็นลูกค้าของผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

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

(3) เป็นกรณีรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่ได้มีการร้องทุกข์ กล่าวโทษ แต่ยังไม่มีการรับเป็นเลขคดีอาญา เมื่อสำนักงาน ป.ป.ง. ประกาศรายชื่อ รหัส HR-03 ในระบบ APS ให้ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ทราบแล้ว ซึ่งในการดำเนินการ สามารถแยกพิจารณาเป็นกรณี ดังนี้

¹ นิยามคำว่า “ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” ตามมาตรา 3 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

² นิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

ก. ลูกค้าปัจจุบันที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03

1) เมื่อสำนักงาน ปปง. แจ้งรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง รหัส HR-03 ในระบบ APS ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและเงินบาทหรือเงินสกุลอื่นใดทุกบัญชี ภายใน 24 ชั่วโมงนับจากได้รับแจ้งจากสำนักงาน ปปง. ทางระบบ APS และดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhance Due Diligence: EDD) ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

(2) ทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า โดยให้ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

(3) กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

2) เมื่อลูกค้าติดต่อมายังผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการ EDD ลูกค้า หากลูกค้าผ่านการดำเนินการ EDD และสามารถชี้แจงได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งลูกค้าให้ติดต่อกองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (หมายเลขติดต่อ 1441 กด 2) และแจ้งให้ลูกค้าเตรียมเอกสารชี้แจงกับตำรวจ ได้แก่ หลักฐานการทำธุรกรรมย้อนหลัง 6 เดือน

3) เมื่อกองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตรวจสอบแล้วพบว่า

3.1) ลูกค้ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ตามข้อ 2) และตำรวจแจ้งมายังผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะกรณีการปิดบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมขาย ถอน หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดเป็นสกุลเงินบาทและโอนเข้าบัญชีธนาคารที่มีชื่อตรงกับลูกค้ายานั้นเท่านั้น ห้ามการทำธุรกรรมซื้อ โอนเข้าหรือโอนออกไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น³ และหากพบว่ามีในการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

³ สำหรับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (Custodian) สามารถปิดบัญชีของลูกค้า โดยหักค่าธรรมเนียมออก และโอนสินทรัพย์ดิจิทัลส่วนที่เหลือของลูกค้า ไปยังบัญชีลูกค้าที่เปิดไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อแปลงสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาท ก่อนโอนออกไปยังบัญชีธนาคารที่มีชื่อตรงกับลูกค้าได้

3.2) หากลูกค้าชี้แจงไม่ได้หรือไม่ชี้แจงภายในระยะเวลา 15 วันนับแต่วันที่จำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้จำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์รายบัญชีนั้นต่อไป และให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามแนวทางในข้อ 3.3 ทั้งนี้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว

4) ให้รายงานจำนวนและรายละเอียดบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ตรวจพบข้อมูลตรงกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงฯ รหัส HR-03 ทั้งหมดมายังสำนักงาน ปปง. ผ่านระบบ HR-REPORT โดยให้รายงานผลการตรวจสอบรายชื่อได้ทางเว็บไซต์และ API ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนดภายในระยะเวลา 15 วันนับแต่วันที่จำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ข. ลูกค้าใหม่ที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03

เมื่อลูกค้าใหม่หรือลูกค้าปัจจุบันที่ประสงค์จะเปิดบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลใหม่ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการเปิดบัญชีใหม่กับลูกค้าที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03

3.2 กรณีการเพิกถอนรายชื่อ HR-03 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งให้ลูกค้าติดต่อ call center กองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (หมายเลขติดต่อ 1441 กด 2) พนักงานสอบสวน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อขอหลักฐานประกอบ

(1) หากมีหลักฐานข้อเท็จจริงเพียงพอที่แสดงให้เห็นว่า บุคคลดังกล่าวไม่มีความผิด หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือมีหลักฐานเพียงพอที่แสดงได้ว่าบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของตนไม่ได้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน ครบทุกบัญชี อาจเป็นเหตุให้กองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี สำนักงานตำรวจแห่งชาติ แจ้งเพิกถอนรายชื่อไปยังกองกฎหมาย สำนักงาน ปปง. เพื่อพิจารณาเพิกถอนรายชื่อออกจากระบบ APS รหัส HR-03 ได้

(2) หากไม่มีเหตุแห่งการเพิกถอนรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือมีหลักฐานข้อเท็จจริงไม่เพียงพอที่จะถือเป็นเหตุในการขอเพิกถอนรายชื่อ ลูกค้ารายดังกล่าวยังคงรายชื่อในระบบ APS รหัส HR-03 ต่อไปจนกว่าจะพ้นกำหนดระยะเวลา 3 ปีนับจากวันที่กำหนดรายชื่อ หรือมีเหตุอื่นแห่งการเพิกถอนรายชื่อก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว โดยที่กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง. จะแจ้งการเพิกถอนรายชื่อมายังผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถยกเลิกการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้

3.3 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กรณีที่สำนักงาน ปปง. แจ้งรายชื่อบุคคลที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03 ผ่านระบบ APS แล้ว ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่จำเป็นต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในทันที แต่หากผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1-03 ในส่วนที่ 5 ของแบบรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว นอกจากการระบุเหตุ/พฤติกรรมที่มีเหตุผลอันควรสงสัยแล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลใส่รหัส “DA MA Account” เมื่อพบกรณีดังต่อไปนี้

3.3.1 กรณีลูกค้าชี้แจงไม่ได้หรือไม่ชี้แจง ตามข้อ 3.2)

3.3.2 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ 12 และข้อ 17 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 แล้วสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวมีลักษณะการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ หรือเข้าข่ายการใช้บัญชีบุคคลอื่นมาเป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด

3.3.3 นอกจากกรณีข้างต้น หากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ให้กำหนดมาตรการในการดำเนินการกับลูกค้ารายดังกล่าวตามข้อ 23 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ตามความเหมาะสม และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

ทั้งนี้ สำหรับระยะเวลา หลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการทำธุรกรรมให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

หมายเหตุ :

1. ในการดำเนินการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลูกค้าเป็นนิติบุคคล ควรนำหลักการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามาใช้ในการตรวจสอบลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามความเหมาะสมด้วย

2. ในระหว่างการจัดตั้ง ศปอท. ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งลูกค้าให้ติดต่อกองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ไปพลางก่อน

3. ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้องที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากแนวปฏิบัติฉบับนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลถือปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติที่มีความเข้มงวดมากกว่า

4. กรณีที่มีการทำธุรกรรมไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องแสดงตนหรือตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลบริหารความเสี่ยงเป็นรายกรณีไป

5. การพิจารณาดำเนินการตามแนวทางปฏิบัตินี้ เป็นเพียงการขยายความการปฏิบัติตามกฎหมาย หากพบปัญหาอุปสรรคใด ๆ ที่กระทบต่อลูกค้าให้รีบแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบโดยเร็วด้วย

6. หากมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับการเพิกถอนรายชื่อตามแนวทางปฏิบัตินี้ ให้ติดต่อกองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

ภาคผนวก



ระบบรายงานบัญชี HR-REPORT สำหรับ Non Bank และ Digital Asset

Login

Username

Password

x-api-key

☐ Remember me

Login

รูปภาพที่ 1 แสดงตัวอย่างการแจ้งข้อมูลกลับผ่านระบบรายงานบัญชี HR-REPORT

หมายเหตุ:

1. Login โดยใช้ Username Password และ x-api-key ชุดเดียวกับระบบ APS
2. คู่มือ และ Template ในการรายงาน HR Report มี Link ดังนี้

Development

<https://hrnb-dev.amlo.go.th/>

Production

<https://hrnb.amlo.go.th/>



รูปภาพที่ 2 แสดงกระบวนการภายหลังมีการนำรายชื่อบุคคลที่กระทำความผิดเข้าสู่ระบบ APS (รหัส HR-03)