



แนวทางปฏิบัติ

ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙

สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน



กองกำกับและตรวจสอบ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สารบัญ

เรื่อง

หน้า

บทนำ

เรื่องที่ ๑ การกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน

 แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ๑

 เรื่องที่ ๑.๑ หลักการที่ ๑ นโยบาย วิธีปฏิบัติหรือมาตรการในการประเมินความเสี่ยงตามพระราชบัญญัติป้องกัน
 และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง.....๑

 เรื่องที่ ๑.๒ ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
 ทำลายล้างสูง.....๕

เรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด.....๑๐

 เรื่องที่ ๒.๑ การตรวจสอบ “ลูกค้ำ” ๑๐

 เรื่องที่ ๒.๒ การตรวจสอบผู้กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่กระทำตามคำสั่งของบุคคลที่ถูก
 กำหนด ๑๕

 เรื่องที่ ๒.๓ การตรวจสอบกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด ๑๕

 เรื่องที่ ๒.๔ แนวทางการตรวจสอบตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ๑๖

 เรื่องที่ ๒.๕ ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ๑๗

เรื่องที่ ๓ กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ๒๐

 เรื่องที่ ๓.๑ ระเบียบการดำเนินการทางทรัพย์สิน ๒๐

 เรื่องที่ ๓.๒ การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยไม่ชักช้า ๒๑

 เรื่องที่ ๓.๓ การระงับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด..... ๒๒

 เรื่องที่ ๓.๔ การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน..... ๒๓

 เรื่องที่ ๓.๕ การแจ้งข้อมูลลูกค้ำและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำ.....๒๔

 เรื่องที่ ๓.๖ การแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำและผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำ..... ๒๕

 เรื่องที่ ๓.๗ บทบัญญัติคุ้มครองผู้มีหน้าที่รายงาน..... ๒๖

 เรื่องที่ ๓.๘ การเก็บรักษาทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ๒๖

เรื่องที่ ๔ การดำเนินการอื่นในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ๒๘

เรื่องที่ ๔.๑ สิทธิตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙.....๒๘

เรื่องที่ ๔.๒ สิทธิของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน.....๒๙

เรื่องที่ ๕ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ๓๓

เรื่องที่ ๕.๑ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเรื่องการพบบุคคลที่ถูกกำหนด ๓๓

เรื่องที่ ๕.๒ การตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย..... ๓๔

เรื่องที่ ๕.๓ การรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ๓๕

เรื่องที่ ๖ การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน..... ๓๖

เรื่องที่ ๖.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” ๓๖

เรื่องที่ ๖.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา ๘..... ๓๗

เรื่องที่ ๖.๓ การเปรียบเทียบปรับ ๓๘

เรื่องที่ ๗ การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน..... ๔๐

เรื่องที่ ๗.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” ๔๐

เรื่องที่ ๗.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา ๑๗ ๔๑

เรื่องที่ ๗.๓ การเปรียบเทียบปรับ ๔๓

ภาคผนวก ๔๔

แผนภาพและข้อแนะนำกรณีเกิดปัญหาจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด ๔๔

ตัวอย่างนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง.....๕๕

คู่มือการใช้งานระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงและบุคคลที่ถูกกำหนด (APS).....๕๗

แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (แบบ ปกร. ๐๓)

แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นลูกค้าหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร.๐๔)

บทนำ

แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับนี้เป็นฉบับที่ ๒ ซึ่งจัดทำเพื่ออธิบายความประกอบพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะอธิบายเพิ่มเติมในประเด็นที่จำเป็นรวมถึงระบุตัวอย่างประกอบคำอธิบายในบางกระบวนการเพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยขอยกเลิกแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน ฉบับก่อนหน้านี้นี้ทั้งหมด และใช้แนวทางปฏิบัติฉบับนี้แทน ซึ่งสามารถนำไปใช้กับทุกธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงาน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงหวังเป็นอย่างยิ่งว่า แนวทางฉบับนี้ จะเป็นประโยชน์สำหรับภาคธุรกิจ ที่เป็นผู้มีหน้าที่รายงานต่อไป

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



เรื่องที่ ๑ การกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ในการกำหนดนโยบายด้านป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ในการจัดให้นโยบาย มาตรการ วิธีปฏิบัติใด ๆ ที่ต่อเนื่องจากนโยบาย ต้องมีผลบังคับใช้ภายในองค์กรอย่างเคร่งครัด และผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร ต้องทราบและเข้าใจในนโยบายดังกล่าว โดยเฉพาะความรับผิดชอบในกรณีที่องค์กรที่ตนควบคุมบริหารอยู่นั้น ไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนบทบัญญัติแห่งกฎหมายนี้ โดยผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติหรือมาตรการใด ๆ เพื่อให้องค์กรสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยควรพิจารณาถึงหลักการดังต่อไปนี้

เรื่องที่ ๑.๑ หลักการที่ ๑ นโยบาย วิธีปฏิบัติหรือมาตรการในการประเมินความเสี่ยงตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

การกำหนดนโยบายในกลุ่มนี้ เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกอบกับประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สาระสำคัญที่ควรกำหนดเป็นนโยบาย วิธีปฏิบัติ หรือมาตรการในส่วนนี้ ได้แก่

๑. ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยให้มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

๑.๑ กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติการรับลูกค้าหรือการรับทำธุรกรรมให้แก่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้มีขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าที่ต้องขอข้อมูลทั้งในชั้นแสดงตนและระบุตัวตน (เช่น ผู้รับมอบอำนาจ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงสุด แล้วแต่กรณี เป็นต้น) โดยต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลบุคคลข้างต้นกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่สำนักงาน ปง. ประกาศอย่างเคร่งครัด

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรับลูกค้าที่สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยนำขั้นตอนการระบุตัวตนตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มาเป็นแนวทางในการกำหนดวิธีการตรวจสอบบุคคลและนิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย ก่อนที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะอนุมัติรับเป็นลูกค้า

สาระสำคัญของนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการในเรื่องนี้ คือ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก่อนที่จะอนุมัติรับดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เพื่อที่จะป้องกันไม่ให้บุคคลที่ถูกกำหนดใช้ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนั้น เนื้อหาของนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการในเรื่องนี้ จึงต้องประกอบไปด้วยวิธีปฏิบัติที่นำไปสู่สาระสำคัญข้างต้นได้อย่างเคร่งครัดที่สุด

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงานให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอและกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อตรวจสอบลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

นอกจากนโยบายที่ระบุชัดเจนว่า ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเคร่งครัดแล้ว ต้องกำหนดนโยบายที่ระบุว่า ผู้มีหน้าที่รายงานได้กำหนดแนวทางในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งต้องมีการตรวจสอบข้อเท็จจริงและการอนุมัติรายงาน ธุรกรรมอันเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม

ในการกำหนดนโยบายเรื่องนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องเข้าใจในหลักเกณฑ์การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งปรากฏอยู่ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และต้องกำหนดวิธีการในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุน

ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบกับวิธีปฏิบัติของบุคลากรในการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและขั้นตอนการอนุมัติรายงานธุรกรรมดังกล่าว ซึ่งรายละเอียดในการดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและขั้นตอนการอนุมัติรายงานธุรกรรมปรากฏอยู่ใน แนวทางปฏิบัติ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสำนักงาน ปง. ประกอบกับแนวทางปฏิบัติ นี้ เรื่อง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

การกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการเพื่อบรรลุดังกล่าวในวรรคข้างต้นนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระบุวิธีการที่บุคลากรผู้ปฏิบัติสามารถเข้าใจและปฏิบัติได้ในแต่ละสถานการณ์ และกำหนดขอบเขตของการตรวจสอบทรัพย์สินที่จะต้องระงับการดำเนินการ กำหนดระยะเวลาในการดำเนินการ ซึ่งสาระสำคัญของการปฏิบัติในขั้นตอนต่าง ๆ ให้พิจารณาจากแนวทางปฏิบัตินี้

๑.๒ กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

๑.๓ กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ

ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคต จะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้น ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการทั้งหมดที่ตนให้บริการว่า มีความเสี่ยงต่อการเป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมากน้อยเพียงใด โดยปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องประกอบไปด้วยปัจจัยที่กฎหมายกำหนด และปัจจัยที่ผู้มีหน้าที่รายงานพิจารณาจากกรณีหรือรูปแบบธุรกรรมของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เมื่อกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนในการวิเคราะห์เพื่อจัดการความเสี่ยงให้บรรเทาลง ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องประเมินได้ว่า ผลិតภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการนั้น มีความเสี่ยงอยู่ในขั้นตอนใดของการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการ แล้วจึงกำหนดวิธีการบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานจำเป็นต้องกำหนดแนวทางในการทบทวนและปรับปรุงความเสี่ยง และวิธีการบรรเทาความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

การประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ โดยก่อนที่จะมีการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือเทคโนโลยีใหม่กับลูกค้า ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยนำปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มาพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลที่อาจเกิดขึ้น

การบรรเทาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่มีความเสี่ยง โดยเมื่อผู้มีหน้าที่รายงานพบว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ดังกล่าวมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในขั้นตอนใดของการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือเทคโนโลยีใหม่นั้น ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดวิธีการในการจัดการความเสี่ยงให้บรรเทาเบาบางมากที่สุด

ซึ่งขั้นตอนทั้งการประเมินความเสี่ยงและการบรรเทาความเสี่ยงนี้ ต้องดำเนินการเสร็จสิ้นก่อนการนำผลิตภัณฑ์ บริการ หรือเทคโนโลยีนั้นมาให้บริการแก่ลูกค้า

การทบทวนความเสี่ยงและปรับปรุงพัฒนาแนวทางการบรรเทาความเสี่ยง เมื่อมีการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือเทคโนโลยีใหม่นั้นแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดให้มีการทบทวนความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของผลิตภัณฑ์ บริการ หรือเทคโนโลยีนั้นๆอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการปรับปรุงพัฒนาแนวทางที่ใช้ในการบรรเทาความเสี่ยงเมื่อประเมินได้ว่าวิธีการบรรเทาความเสี่ยงที่ใช้อยู่อาจบรรเทาความเสี่ยงได้ไม่เพียงพอ

๑.๔ กรณีปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นนอกจากที่กำหนดไว้ในข้างต้น เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องกำหนดให้นโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการอื่นใดให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญในระดับสูงสุดและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารซึ่งมีอำนาจระดับสูงสุดของผู้มีหน้าที่รายงานและต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ซึ่งการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการอื่นใดข้างต้น

ให้นำหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำมาใช้ด้วยโดยอนุโลมและให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำด้วย โดยให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดทำแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติให้บรรลุผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เรื่องที่ ๑.๒ ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร นอกจากการกำหนดนโยบายระดับสูงอันเป็นทิศทางหลักที่จะระบุเป้าหมายว่า ผู้มีหน้าที่รายงานมุ่งหมายที่จะป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบเพื่อหาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรเพื่อจัดการบรรเทาความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นภายในองค์กร และตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากลูกค้ำ

แนวทางการตรวจสอบความเสี่ยงภายในองค์กร

องค์ประกอบขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีดังต่อไปนี้

(๑) เจ้าของ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร เป็นผู้มีอำนาจควบคุมการดำเนินกิจการขององค์กร ซึ่งหมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบาย การกำหนดเป้าหมายทางการค้า กำหนดการลงทุน แสวงหาแหล่งเงินทุน อนุมัติในการออกผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ กำหนดกลุ่มลูกค้ำ ดังนั้น กลุ่มเจ้าของ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร จึงเป็นองค์ประกอบสำคัญที่อาจชี้ให้เห็นถึงความเสี่ยงขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน

ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ควรมีการกำหนดกระบวนการและขั้นตอนในการรายงานผลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้ผู้บริหารระดับสูงขององค์กรอย่างสม่ำเสมอเพื่อจะได้มีการปรับปรุงหรือพัฒนา

นโยบายให้สอดคล้องกับความเสี่งด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๒) แหล่งเงินทุนในการดำเนินกิจการ

ในการพิจารณาความเสี่งขององค์กรนอกจากจะพิจารณารายได้ที่เกิดจากการดำเนินกิจการ (ขายสินค้าหรือ ให้บริการประเภทต่าง ๆ) แล้ว ต้องพิจารณาที่มาของแหล่งเงินทุนในการดำเนินธุรกิจด้วย เพื่อให้ทราบความเสี่งในการเป็นแหล่งหรือช่องทางสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ที่มาของแหล่งเงินหลัก (กู้ยืมสถาบันการเงิน/เงินจากการลงทุนภายนอกประเทศ/เงินรายได้จากการดำเนินกิจการอื่น/เงินสนับสนุนจากองค์กรธุรกิจหรือองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร) การทราบที่มาของแหล่งเงินทุน จะทำให้รู้ว่าองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่งเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมากน้อยเพียงใด

(๓) ผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ

วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินกิจการ คือ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งหมายถึง การนำเสนอผลิตภัณฑ์ การนำเสนอการให้บริการผ่านช่องทางบริการ หรือช่องทางนำเสนอซึ่งผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางบริการนี้เป็นปัจจัยความเสี่งที่จะแสดงว่า หากมีลูกค้าต้องการจะส่งเงินหรือทุนเพื่อสนับสนุนผู้ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการของผู้มีหน้าที่รายงาน จะมีโอกาสถูกใช้เป็นเครื่องมือในการส่ง ผ่าน โอน หรือด้วยกระบวนการใด ๆ ที่จะทำให้เงินหรือทรัพย์สินหรือสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ไปถึงมือบุคคลที่ถูกกำหนด หรือถูกใช้เพื่อการกระทำ ความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้หรือไม่ ซึ่งหากผลิตภัณฑ์ บริการ/ช่องทางบริการของผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินกิจการอยู่มีโอกาสเสี่ง ผู้มีหน้าที่รายงานต้องพิจารณาถึงวิธีการบรรเทาความเสี่ง หรือแนวทางในการจัดการความเสี่งนั้นจนเบาบางที่สุด และปลอดภัยเพียงพอที่จะดำเนินกิจการได้โดยที่ไม่เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่งต่อการเป็นช่องทางสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น

(๓.๑) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถฝากและถอนเงินสดจากบัญชี

(๓.๒) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนมูลค่าเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปยังปลายทางที่เป็นบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้เช่นกัน

(๓.๓) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถส่งเงินสดไปยังผู้รับเงินสดปลายทางได้

(๓.๔) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจส่งคำสั่งจ่ายเงินจากบัญชีเงินฝากหรือเงินอิเล็กทรอนิกส์ไปยังปลายทางที่เป็นผู้รับเงินสด

หมายเหตุ : ทั้งนี้ ไม่ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการข้างต้น จะเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการภายในประเทศหรือข้ามประเทศก็ตาม

(๔) กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าเป็นเป้าหมายของการดำเนินกิจการเสมอ และเป็นองค์ประกอบหลักที่ทำให้กิจการยังคงดำเนินอยู่ได้ ลูกค้าสร้างเงินทุนเพื่อหมุนเวียนและขยายกิจการต่อไป ดังนั้น ตรวจสอบความเสี่ยงของลูกค้า จึงเปรียบเสมือนการตรวจสอบความเสี่ยงหลักของผู้มีหน้าที่รายงาน หากลูกค้าจำนวนมากมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ลูกค้ากลุ่มใหญ่มีแหล่งเงินได้หรือมีพื้นที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือพื้นที่ที่มีความเสี่ยงในการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือลูกค้าสำคัญเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นต้น อาจส่งผลให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงสูง ดังนั้นการประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าที่เหมาะสม จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่บรรเทาลงได้

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ควรพิจารณาจาก

(๔.๑) ลูกค้าที่มีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

(๔.๒) ลูกค้าที่มีกิจการอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔.๓) ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔.๔) ลูกค้าที่ไม่มีการประกอบอาชีพที่ชัดเจน แต่มีเงินทุนหมุนเวียนและมักจะมีการถอนเงินหรือโอนเงินไปยังปลายทางในพื้นที่ที่เสี่ยงต่อการก่อการร้าย

*****การบริหารความเสี่ยงลูกค้าข้างต้นเป็นการบริหารความเสี่ยงลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อใช้ในการติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าเท่านั้น โดยไม่นำหลักการดังกล่าวไปใช้ในกระบวนการตรวจสอบลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด*****

(๕) การบริหารบุคลากร

คุณภาพในการบริหารบุคลากร ก็ส่งผลต่อการพิจารณาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขององค์กร การดำเนินกิจการของผู้มีหน้าที่รายงานต้องประกอบไปด้วยกลไกขับเคลื่อนที่มีคุณภาพ อันได้แก่ บุคลากรผู้ปฏิบัติงานการตรวจสอบบุคลากรก่อนที่จะจ้างและเมื่อจ้างแล้วอย่างต่อเนื่อง การบริหารให้บุคลากรที่ปฏิบัติงานมีคุณภาพนอกจากตามเป้าหมายในด้านธุรกิจแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานควรมีกระบวนการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานก่อนปฏิบัติงานและมีการทบทวนความรู้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องจัดสรรบุคลากรที่เหมาะสมกับการปฏิบัติงานในแต่ละหน้าที่ต้องมีการฝึกอบรมให้เกิดความเข้าใจในกระบวนการป้องกันและปราบปราม

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องได้รับข้อมูลใหม่ ๆ เกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแนวทางการป้องกันอย่างต่อเนื่อง ซึ่งวิธีการเหล่านี้เป็นการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาด และความเสี่ยงที่บุคลากรภายในจะเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๖) การกำกับดูแลและการตรวจสอบภายใน

ความมีประสิทธิภาพในการกำกับดูแลจากส่วนงาน Compliance และการตรวจสอบภายในที่ครบถ้วนเคร่งครัด จะทำให้ความเสี่ยงในการเกิดข้อบกพร่องของการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงลดลง ส่วนงาน Compliance เป็นส่วนงานหลักที่กำหนดแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงานควบคู่กันกับส่วนงานตรวจสอบภายใน ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการปฏิบัติงานของทุกส่วนงานภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องมีประสิทธิภาพในการกำกับดูแลและตรวจสอบเพื่อหาข้อบกพร่องหรือจุดที่มีความเสี่ยงภายในองค์กร และนำเสนอแนวทางในการแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าว หากส่วนงานกำกับดูแลปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนตรวจสอบภายในจะพบข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานลดลง และหากส่วนงานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ ผู้มีหน้าที่รายงานจะได้รับผลการประเมินจากหน่วยงานภายนอกในระดับที่ดีและมีข้อบกพร่องน้อยที่สุด ดังนั้น ความเข้มแข็งของส่วนงานเหล่านี้ จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงต่ำในเรื่องการฝ่าฝืนกฎหมายและถูกลงโทษตามกฎหมาย

(๗) การออกนโยบาย แนวทางปฏิบัติ มาตรการภายในองค์กร

ผู้มีหน้าที่รายงานจะสามารถปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะต้องมีการสื่อสารและทำให้เกิดความเข้าใจในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามขั้นตอนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติตามนโยบายให้ผู้ปฏิบัติสามารถเข้าใจและปฏิบัติตามได้ตามขั้นตอนที่ถูกต้อง การที่ผู้มีหน้าที่รายงานออกนโยบายที่รองรับการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง และจัดทำแนวทางปฏิบัติสำหรับบุคลากรแต่ละส่วนงานที่เข้าใจง่ายและสามารถปฏิบัติได้ในมาตรฐานเดียวกัน จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ผิดพลาด ซึ่งเสี่ยงต่อการทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานฝ่าฝืนกฎหมาย

(๘) ภูมิศาสตร์ของผู้มีหน้าที่รายงาน

ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ เป็นปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่นเดียวกันกับปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หากพื้นที่หรือประเทศที่ผู้มีหน้าที่รายงานตั้งอยู่เป็นกลุ่มพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานก็จะมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่สูงขึ้น แต่หากผู้มีหน้าที่รายงานได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐที่เข้มแข็ง ประกอบกับ

มีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ก็อาจทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงที่ลดลงได้ (ความเสี่ยงด้านนี้ เป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถบรรเทาได้ด้วยตัวผู้มีหน้าที่รายงาน เนื่องจากเป็นปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนไม่ได้)

(๙) ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์/บริการ ของผู้มีหน้าที่รายงาน

ปัจจัยความเสี่ยงเรื่องลักษณะการประกอบธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ เป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่นเดียวกันกับปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน แต่ในด้านที่แตกต่างจากการเป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน กล่าวคือ ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์/บริการ เสี่ยงต่อการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มักจะเกี่ยวกับการโอนเงิน การค้าขายสินค้าที่ผู้ก่อการร้ายนำไปใช้ในการก่อความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สิน เช่น ผู้ให้บริการรับ/ส่งเงินสด ค่าอาวุธ ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง เป็นต้น ดังนั้น หากผู้มีหน้าที่รายงานมีบริการโอน/รับโอน/ส่ง/รับเงินสด ย่อมมีความเสี่ยงในระดับสูง และหากมีสำนักงานหรือสาขาที่ตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงก็ย่อมทำให้มีความเสี่ยงสูงขึ้นอีกด้วย

(๑๐) ความเข้มข้นในการกำกับดูแลจากหน่วยงานรัฐ

การกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐที่เข้มข้น จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงต่อการฝ่าฝืนการปฏิบัติตามกฎหมาย และหากมีการกำกับตรวจสอบที่เข้มข้นพออาจส่งเสริมให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินกิจการได้โดยที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่น้อยที่สุด และได้รับความน่าเชื่อถือจากผู้ประกอบการทางธุรกิจอื่น ๆ ด้วย (ความเสี่ยงด้านนี้ เป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถบรรเทาได้ด้วยตัวผู้มีหน้าที่รายงาน เนื่องจากเป็นปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนไม่ได้)

ผู้มีหน้าที่รายงานควรพิจารณาบริหารความเสี่ยงในส่วนงานภายในองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างครบถ้วน และหากผู้มีหน้าที่รายงานพบว่า องค์กรประกอบขององค์กรอาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น ก็สามารถนำมาพิจารณาตรวจสอบความเสี่ยงหรือปรับใช้ในการบริหารความเสี่ยงได้

อนึ่ง ผู้มีหน้าที่รายงาน ควรนำปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน มาพิจารณาปรับใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้ เช่น ปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการและช่องทางบริการ ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงอื่น ๆ เป็นต้น

เรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

หลักการสำคัญของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ เกี่ยวกับการกำหนดหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน ได้แก่ การกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด (ดูมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙)

สืบเนื่องจากหน้าที่สำคัญที่กฎหมายได้กำหนดไว้สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานข้างต้น ทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดวิธีปฏิบัติเพื่อให้สามารถดำเนินการตามหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเคร่งครัด ดังนั้น ขั้นตอนการ “ตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด” จึงเป็นขั้นตอนสำคัญที่จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถปฏิบัติตามมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ได้

ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลบุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขอบเขตของข้อมูลกลุ่มบุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายที่ต้องนำมาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หลังจากนั้นจึงกำหนดระยะเวลาที่สม่ำเสมอ และกระบวนการที่จะนำข้อมูลกลุ่มดังกล่าวตรวจสอบ

เรื่องที่ ๒.๑ การตรวจสอบ “ลูกค้ำ”

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ เป็นกฎหมายที่กำหนดหน้าที่และบังคับใช้กับประชาชนไทยทั่วราชอาณาจักร สำนักงาน ปปง. จึงกำหนดให้ถ้อยคำต่าง ๆ ตามพระราชบัญญัตินี้มีความหมายอย่างกว้างซึ่งใช้บังคับกับทั้งประชาชนและผู้มีหน้าที่รายงาน

คำว่า “ลูกค้ำ” ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ไม่ได้กำหนดนิยามไว้อย่างชัดเจนทางสำนักงาน ปปง. จึงเห็นควรให้นำนิยามศัพท์ของคำว่า “ลูกค้ำ” ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำประกอบกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้ำแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๓ มาใช้เป็นแนวทางในอธิบายความคำว่า “ลูกค้ำ” ตามพระราชบัญญัตินี้

“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือ
- (๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

จากคำอธิบายข้างต้น ทำให้ระบุได้ว่า “ผู้มีหน้าที่รายงาน มีหน้าที่ต้องทราบ ว่า ลูกค้า ผู้ใช้บริการหรือซื้อผลิตภัณฑ์ ไม่ว่าจะจะมีลักษณะที่ต่อเนื่องหรือเป็นครั้งคราว รายใดที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด และต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือ ต้องแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปง. ตามแบบและระยะเวลาที่กำหนด”

ตัวอย่างลักษณะลูกค้าของแต่ละธุรกิจ

ธุรกิจ	ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์	ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว)	หมายเหตุ
ธนาคาร	<ul style="list-style-type: none"> - เปิดบัญชีเงินฝาก - ขอสินเชื่อ - เปิดกระเปาะเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> - การรับชำระเงิน - การรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - บุคคลอื่นที่มาฝากเงินเข้าบัญชีของลูกค้าธนาคาร 	ตัวอย่างการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่รวมถึงการรับทำธุรกรรมให้กับลูกค้าที่มีการสร้างความสัมพันธ์ไว้แล้ว
บริษัทหลักทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> - เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ 	<ul style="list-style-type: none"> - การจองซื้อหลักทรัพย์ - ธุรกรรมเกี่ยวกับการทำคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ 	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	<ul style="list-style-type: none"> - เปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้าที่มาซื้อ Fund Gift Card เพื่อมอบเป็นของขวัญหรือเพื่อแสดงความยินดีตามเทศกาลต่าง ๆ ให้กับผู้อื่น 	-
บริษัทประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> - สัญญาประกันชีวิต หรือสัญญาประกันภัยอื่นใดที่ได้บริษัทได้รับอนุญาต - สัญญาประกันชีวิตที่มีการสะสมเงินหรือให้เงินปันผลหรือดอกเบี้ยจากการสะสมเงินควบคู่กันกับการประกันชีวิต 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกประกันกลุ่ม เช่น ลูกจ้างของนิติบุคคลเพื่อสวัสดิการพนักงาน - ผู้เอาประกันตามสัญญาประกันภัยไม่เกิน ๑ ปี และไม่ใช่ออมเงิน โดยมีสิทธิได้รับเงินจากกรมธรรม์เพื่อการทดแทน (รักษาพยาบาล หรือ มรณกรรม) เท่านั้น เช่น แบบประกันประเภท PA 	“การประกันชีวิตต่อ” (Life Reassurance) ลูกค้าของบริษัทผู้รับประกันชีวิตต่อก็คือ บริษัทประกันชีวิตที่รับประกันชีวิตโดยตรงกับผู้เอาประกัน”

ธุรกิจ	ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์	ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว)	หมายเหตุ
		<ul style="list-style-type: none"> - ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ที่มีการเรียกร้องสินไหมตามสัญญาประกันชีวิต 	
บริษัทประกันวินาศภัย	- ทำสัญญาประกันวินาศภัยที่มีความสัมพันธ์ตั้งแต่ ๑ ปีขึ้นไป	<ul style="list-style-type: none"> - กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. ๒๕๓๕) - กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับนักเดินทาง (ไม่จำกัดระยะเวลาของกรมธรรม์ประกันภัย) - กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพ - กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุ - ลูกค้าที่รับเงินค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย 	สำหรับการประกันภัยต่อลูกค้าของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อก็คือบริษัทประกันภัย แต่หากบริษัทประกันภัยต่อหรือประกันภัยร่วม เป็นผู้ติดต่อชำระค่าสินไหมทดแทนหรือทำธุรกรรมกับผู้เอาประกันภัยโดยตรง บริษัทประกันภัยต่อหรือประกันภัยร่วมนั้นต้องนำรายชื่อผู้เอาประกันภัยนั้น ตรวจสอบกับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วย
สหกรณ์	- สมาชิก	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้มาทำธุรกรรมแทนสมาชิก - ผู้มาซื้อสินค้า - ทายาทของสมาชิกกรณีการจัดการมรดกของสมาชิก 	-
บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	- ลูกค้าเงินฝาก และสินเชื่อซื้อตราสาร	- ผู้ที่ซื้อทรัพย์สินรอการขายแบบซื้อเสร็จเด็ดขาดในคราวเดียวโดยไม่มีการผ่อนชำระต่อเนื่อง	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	- ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - ลูกหนี้ที่นำเงินสดมาชำระหนี้ NPL - ลูกค้านำเงินสดมาซื้อทรัพย์สิน (NPA) ที่บริษัทประกาศขาย 	-

ธุรกิจ	ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ฯ	ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว)	หมายเหตุ
ธุรกิจรับโอนเงินระหว่างประเทศ	- ลูกค้าที่โอนเงินโดยที่ต้องมีการเปิดบัญชี หรือลงทะเบียนสมัครเป็นสมาชิกก่อน	- ลูกค้าที่ถือเงินสดมาโอนที่เคาท์เตอร์ โดยไม่ต้องมีการเปิดบัญชี หรือลงทะเบียนสมัครเป็นสมาชิก	-
รับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	ลูกค้าทั่วไปที่มาแลกเปลี่ยนเงินหน้าร้าน	-
บัตรเครดิต บัตรเดบิต	- ผู้ถือบัตร	-	-
บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์แบบเติมเงินไม่ได้	-	ผู้ถือบัตร	-
บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์แบบเติมเงินได้	- ผู้ถือบัตร	-	-
กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-wallet)	- ลูกค้าที่เปิดใช้กระเป๋าเงินฯ	-	-
การรับชำระค่าสินค้าและบริการแทน (Bill payment)	- ผู้ชำระเงินผ่านการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ - ร้านค้าหรือนิติบุคคล ที่เป็นผู้ออกใบแจ้งหนี้หรือใบเรียกเก็บค่าสินค้า	- ผู้มาชำระเงินสดที่เคาเตอร์รับชำระเงิน	ผู้มาทำธุรกรรมชำระเงินตามใบแจ้งหนี้หรือใบเรียกเก็บค่าสินค้า ที่หน้าเคาเตอร์รับชำระเงิน ถือเป็นผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว ต้องนำรายชื่อของผู้นำใบแจ้งหนี้หรือใบเรียกเก็บค่าสินค้ามาชำระ มาตรวจสอบกับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม
Payment Facilitation	- ร้านค้าที่ใช้บริการรับชำระเงินผ่านระบบ	-	-
EDC	- ร้านค้าที่ใช้เครื่อง EDC	-	-
ที่ปรึกษาทางการเงิน	- ผู้มาทำสัญญาใช้บริการ	-	-

ธุรกิจ	ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์ฯ	ลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว)	หมายเหตุ
ค้ำอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับ ด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือ ทองคำ	- ลูกค้ำที่ซื้อทองแบบออมทอง	- ลูกค้ำที่ซื้อสินค้า หรือขาย สินค้า	-
ค้ำรถยนต์	-	- ผู้ซื้อหรือขายรถโดยจ่ายเป็น เงินสดครั้งเดียว	-
ให้เช่าซื้อรถยนต์	- ผู้ทำสัญญาเช่าซื้อ	-	-
นายหน้าหรือ ตัวแทนซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์	- ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์โดย การทำข้อตกลงหรือสัญญา เกี่ยวกับการซื้อ ขาย อสังหาริมทรัพย์กับตัวแทน/ นายหน้า ในระยะยาวอย่าง ต่อเนื่อง อาทิ มีการตกลงให้ ตัวแทน/นายหน้า ดำเนินการ เป็นตัวแทนขาย อสังหาริมทรัพย์ให้ตลอดทั้งปี ซึ่งหมายความว่า การทำหน้าที่ ตัวแทน/นายหน้า ยังคงมีผล ตลอดระยะเวลาที่ต่อเนื่อง ตาม สัญญาตัวแทน/นายหน้านั้น	- ลูกค้ำที่ขาย หรือซื้อ โดยตกลงให้นายหน้าหรือ ตัวแทน ทำหน้าที่เป็น คราว ๆ ไป โดยไม่มีสัญญา ต่อเนื่องระยะยาว ซึ่งในการ เป็นตัวแทนหรือนายหน้า นั้น เพียงทำหน้าที่ให้เกิด การซื้อขาย หรือเช่า ในครั้งนั้น ๆ โดยไม่ค้ำประกันว่า ผู้ซื้อและผู้ขาย หรือผู้และ ผู้ให้เช่าจะชำระเงินตาม สัญญาแบบเสร็จเด็ดขาด หรือผ่อนชำระต่อเนื่อง	-
ค้ำของเก่าตาม กฎหมายว่าด้วย การควบคุมการ ขายทอดตลาด และค้ำของเก่า	- ลูกค้ำที่สร้างความสัมพันธ์โดย การทำข้อตกลงหรือสัญญา เกี่ยวกับการซื้อหรือขายสินค้า ในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง อาทิ มีการตกลงซื้อสินค้าตลอดทั้งปี และกำหนดปริมาณ ราคา ไว้ ในสัญญาอย่างชัดเจน หรือ การซื้อขายสินค้าที่มีการผ่อนชำระ ในระยะเวลาที่ต่อเนื่อง เป็นต้น	- ลูกค้ำที่ซื้อสินค้า หรือขาย สินค้า ให้กับผู้ประกอบการ อาชีพเป็นครั้งคราว โดยมิได้มีข้อตกลงหรือ สัญญาการซื้อขาย สินค้า ในลักษณะที่ต่อ เนื่องอย่าง “ลูกค้ำ” (ลูกค้ำส่วนใหญ่ของผู้ ประกอบอาชีพนี้ มักจะเป็น ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราว)	-
สินเชื่อบุคคล	- ลูกค้ำที่ขอสินเชื่อ	-	-

เรื่องที่ ๒.๒ การตรวจสอบผู้กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่กระทำตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด

นอกจากพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ มาตรา ๘ (๑) และมาตรา ๑๗ (๑) บัญญัติให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ยังบัญญัติให้ต้องระงับการดำเนินการ **ทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด**ที่อยู่ในความครอบครองของ (ก) ผู้ที่กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนด กับ (ข) ผู้ที่กระทำตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด ด้วย

(ก) ผู้ที่กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนด หมายความว่า ผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างเป็นทางการโดยลายลักษณ์อักษรจากบุคคลที่ถูกกำหนดให้ดำเนินการในนามของบุคคลที่ถูกกำหนดนั้น (อนุমানให้ใช้กับธุรกิจที่การดำเนินการแทนใด ๆ ต้องแสดงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน)

(ข) ผู้ที่กระทำตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หมายความว่า ผู้ที่ได้กระทำการใด ๆ ตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่ว่าจะการสั่งให้กระทำนั้นจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือลักษณะตัวแทนอำนาจ/บริษัทบังหน้า (Nominee) (อนุমানให้ใช้กับธุรกิจที่อาศัยความคุ้นเคยในการใช้บริการและรู้โดยข้อเท็จจริงว่า บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคน เป็นผู้ดำเนินการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด)

ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องทราบว่าเป็นธุรกิจของตนจะดำเนินการใด ๆ ให้แก่ลูกค้ำเมื่อมีการมอบหมายหรือสั่งการให้ผู้อื่นกระทำการแทน ต้องพิจารณาถึงการแสดงเป็นลายลักษณ์อักษร หรือพิจารณาจากข้อเท็จจริงก็เพียงพอแล้ว

เรื่องที่ ๒.๓ การตรวจสอบกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด

มาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของ “กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งถ้อยคำดังกล่าว นอกจากจะมีที่มาจากมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติฉบับที่เกี่ยวข้องร่วมกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยตรงแล้ว ยังเป็นลักษณะหนึ่งของการเฝ้าระวังในการตรวจสอบเพื่อหา “ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง” ของลูกค้ำนิติบุคคล ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๖๕๓

อย่างไรก็ดี สำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การตรวจสอบเพื่อหา “กิจการภายใต้การควบคุม” ตามพระราชบัญญัติฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของกิจการดังกล่าว ต่างจาก การตรวจสอบข้อมูลผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งอาจพิจารณาจาก “การควบคุมกิจการ” ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเท่านั้น ด้วยเหตุที่กฎหมายมีความเข้มข้นต่างกันในการบังคับใช้ สำนักงานจึงกำหนด

ให้พิจารณา “กิจการภายใต้การควบคุม” จากความเป็นเจ้าของกิจการนั้น ๆ ในสัดส่วนการถือครองหุ้นที่ถือเป็นมาตรฐานเดียวกันในทุกธุรกิจ ได้แก่

“การพิจารณาว่า บุคคลที่ถูกกำหนด เป็นผู้ควบคุมกิจการใดกิจการหนึ่งหรือไม่นั้น ให้พิจารณาจากการเป็นเจ้าของหรือถือครองหุ้นในสัดส่วน(ตั้งแต่ร้อยละ ๕๐ หรือมากกว่าขึ้นไป)”

หมายเหตุ : การพิจารณาถึงสัดส่วนข้างต้น ไม่ใช่เป็นหลักเกณฑ์ในการตรวจหา “ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล” ในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เนื่องจาก การตีความในเรื่องนี้ สำหรับใช้พิจารณาระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อให้กระทบสิทธิผู้ถือครองหุ้นรายอื่น ๆ ที่สุจริตให้น้อยที่สุด

เรื่องที่ ๒.๔ แนวทางการตรวจสอบตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ดังที่ได้กล่าวไว้ในเรื่องการกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงว่า มีการกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดให้การบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายนี้ เป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก็เป็นส่วนหนึ่งที่ต้องดำเนินการในชั้นระดับตัวตนของลูกค้า ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และแก้ไขเพิ่มเติม ดังนั้น เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคลอย่างไร ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ก็ควรดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามนัยเดียวกัน

เนื่องจากการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงาน เป็นการบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าอย่างหนึ่ง (ดูเรื่องการกำหนดนโยบาย ประเด็นความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของกลุ่มลูกค้า) ผู้มีหน้าที่รายงานจึงมีหน้าที่ต้องบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าซึ่งได้ระบุตัวตนในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อจะได้ทราบว่า ตนมีหน้าที่ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ที่กระทำการแทนหรือตามคำสั่งหรือเป็นกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้า และต้องแจ้งข้อมูลลูกค้า กับผู้ที่ทำธุรกรรมตามแบบรายงาน ปกร.๐๓ และแบบ ปกร.๐๔

หมายเหตุ: ก. ตารางบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ (พรบ.ปกอ.) ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

พรบ.ปกอ.	สาระสำคัญที่อนุমানถึงการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด	หมายเหตุ
มาตรา ๘(๑) และ มาตรา ๑๗ (๑)	ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของ บุคคลที่ถูกกำหนด, ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด, กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด	ทำให้ต้องตรวจสอบ บุคคล หรือ นิติบุคคล หรือ บุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย ที่ผู้มีหน้าที่รายงานมีโอกาสที่จะครอบครองทรัพย์สินไว้ รวมถึง ผู้ที่กระทำแทนหรือกระทำตามคำสั่งของบุคคล นิติบุคคล หรือ บุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายข้างต้น และรวมถึง กิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว
มาตรา ๘(๓) และ มาตรา ๑๗ (๓)	แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับลูกค้ำหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำนั้น หรือผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำนั้น	ทำให้ต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้ำใหม่และลูกค้ำปัจจุบัน กับอดีตลูกค้ำที่ยุติความสัมพันธ์ โดยตรวจสอบข้อมูลตั้งแต่วันที่ก่อนที่จะมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดย้อนหลังขึ้นไป ๒ ปี เพื่อพบว่า มีใครบ้างที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำหรืออดีตลูกค้ำดังกล่าวด้วย

เรื่องที่ ๒.๕ ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อพิจารณาจากกำหนดเวลาในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และกำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูล ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๖๐ ประกอบประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อทราบผลว่า ลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ในขั้นตอนต่อไป

(๑) ขั้นตอนก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำ หรือขั้นตอนก่อนการทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเสร็จสิ้น หรือขั้นตอนก่อนทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นเสร็จสิ้น

ก่อนที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะอนุมัติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ฯ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้าดังกล่าวกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หากพบว่า ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดในขั้นตอนนี้ได้ หรือตรวจสอบแล้วพบว่าลูกค้ามีข้อมูลตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าว และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามกฎกระทรวงฯ (การแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร.๐๔ จะกล่าวในเรื่องกระบวนการหลังตรวจพบ)

ก่อนที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยการให้บริการหรือขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุน หรือรับจ้างดำเนินการใด ๆ ให้กับผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนหรือผู้ว่าจ้าง ผู้มีหน้าที่รายงานควรตรวจสอบข้อมูลผู้ใช้บริการ ผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนหรือผู้ว่าจ้าง กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อให้ทราบว่า บุคคลหรือนิติบุคคลหรือกลุ่มบุคคลหรือองค์กรนั้น ๆ เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ ก่อนที่การทำธุรกรรมจะเสร็จสิ้นลง หากพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมนั้น ๆ และในกรณีที่ได้มีการครอบครองเงินหรือทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ ผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนหรือผู้ว่าจ้างไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานก็ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินดังกล่าวด้วย

*****สำหรับวิธีในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดนั้น กฎหมายมิได้กำหนดข้อมูลและหลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งอาจพิจารณาควบคู่กับลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการตามความเหมาะสม แต่จะต้องไม่ขัดหรือแย้งกับหลักการตามข้างต้น (ขั้นตอนก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือขั้นตอนก่อนการทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเสร็จสิ้นหรือขั้นตอนก่อนทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นเสร็จสิ้น)*****

(๒) ขั้นตอนระหว่างดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เนื่องจากข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงได้ ผู้มีหน้าที่รายงานจึงควรตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งที่มีการประกาศรายชื่อ กับข้อมูลลูกค้าที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจอยู่ทุกราย เนื่องจากแม้ในขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์จะได้มีการตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวกับข้อมูลของลูกค้าแล้ว แต่เมื่อข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดมีการเปลี่ยนแปลง ก็อาจเป็นไปได้ว่าข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจตรงกับลูกค้าที่ดำเนินความสัมพันธ์อยู่ ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานจึงจำเป็นต้องนำข้อมูลลูกค้าที่ดำเนินความสัมพันธ์อยู่ในปัจจุบันมาตรวจสอบอีกครั้งกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่สำนักงานได้ประกาศเสมอ

(๓) ขั้นตอนหลังจากยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจแล้ว

ตามประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ ๒ (ก)(ข) ไม่ได้กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการตรวจรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดภายหลังยุติความสัมพันธ์ แต่อย่างไรก็ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ มาตรา ๘ (๓) และมาตรา ๑๗ (๓) บัญญัติให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลในกรณี ผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๖๐ กำหนดช่วงระยะเวลาของการตรวจสอบผู้ที่ทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำไว้ ทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องทราบว่าเมื่อลูกค้ำได้ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน และเปลี่ยนสถานะจาก “ลูกค้ำ” เป็น “ผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ” ผู้มีหน้าที่รายงานย่อมมีหน้าที่ต้องทราบว่า “ผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ” นั้น มีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ โดยช่วงระยะเวลาของการตรวจสอบ “ผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ” สำนักงาน ปปง.ได้กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบย้อนหลังภายในสองปีก่อนวันที่ได้มีคำสั่งให้ผู้ใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

หมายเหตุ : กรณีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตรวจสอบผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ ให้ดูเรื่องกระบวนการหลังตรวจพบ

เรื่องที่ ๓ กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่า ลูกค้า หรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า รวมถึงผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการ ผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้า มีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตามมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ อันได้แก่ (๑) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (๒) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ (๓) แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าและผู้ที่ทำหรือเคยทำธุรกรรมด้วย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่ต้องพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติในส่วนนี้

การตรวจสอบในเบื้องต้นและพบว่า ลูกค้า หรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า มีข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าดังกล่าว “เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริง”

เรื่องที่ ๓.๑ ระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน

ความหมายของ การระงับดำเนินการกับทรัพย์สิน

คำว่า “ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน” ได้มีการกำหนดคำนิยามไว้ในมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ดังนี้

“ระงับการดำเนินการ” ในที่นี้ หมายความว่า ห้ามโอน (หมายถึงรวมถึง การเปลี่ยนมือ) ห้ามขาย ห้ามยกย้าย (หมายถึงสิ่งของที่เคลื่อนที่ได้ ซึ่งไม่ใช่เงินหรือตราสารทางการเงิน) ห้ามเปลี่ยนแปลงสภาพใช้ประโยชน์ (หมายถึง การเปลี่ยนทรัพย์สินหรือเงินที่ครอบครองไปเป็นทรัพย์สินอื่น แม้ในราคาเดิมหรือเปลี่ยนแปลงราคาก็ตาม) ห้ามกระทำการใด ๆ ที่จะส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงจำนวน มูลค่า ปริมาณ ท่าเลที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น ดังนั้น คำอธิบายศัพท์ข้างต้นจึงมีความหมายไว้ดังนี้

(๑) การห้ามโอนเงินหรือทรัพย์สินออกไปจากการครอบครองของผู้มีหน้าที่รายงาน

(๒) ห้ามจำหน่าย ยกย้าย หรือกระทำการใด ๆ อันทำให้เงินหรือทรัพย์สินเปลี่ยนการครอบครองจากผู้มีหน้าที่รายงาน

(๓) ห้ามเปลี่ยนแปลงสภาพของเงินหรือทรัพย์สินเป็นทรัพย์สินประเภทอื่น ๆ (ขอให้คงสภาพทรัพย์สินและการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สินนั้นไว้)

(๔) ห้ามดำเนินการใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงจำนวน มูลค่า ปริมาณ ท่าเลที่ตั้งหรือลักษณะของทรัพย์สิน ที่จะเป็นประโยชน์ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือเป็นไปในทางที่จะตกอยู่ใน

มือของบุคคลที่ถูกกำหนดทำให้บุคคลที่ถูกกำหนดอาจนำไปใช้ในกิจการเกี่ยวกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ดังนั้น การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายนี้ หมายถึง การระงับการดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานได้ครอบครองไว้ ถูกจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนแปลงการถือครองในลักษณะที่ทำให้พ้นไปจากการครอบครองของผู้มีหน้าที่รายงาน และอาจตกอยู่ในมือของบุคคลที่ถูกกำหนด หรืออาจถูกนำไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้

ในกรณีที่มีการเพิ่มพูนของเงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดที่ผู้มีหน้าที่รายงานระงับไว้ ไม่ว่าจะด้วยการรับโอนเข้ามาจากบุคคลภายนอก หรือผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้จ่ายเงินหรือทรัพย์สินเข้ามาในกองทรัพย์สินที่ระงับอยู่ตามสัญญาหรือหน้าที่ที่ตกลงกันไว้ ย่อมไม่ขัดต่อการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานย่อมสามารถทำธุรกรรมในส่วนนี้ได้ อย่างไรก็ตาม การจะดำเนินการต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้นได้นั้น ต้องหมายความว่า ผู้มีหน้าที่รายงานมีการครอบครองเงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ แต่หากผู้มีหน้าที่รายงานไม่มีการครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้เลย (จึงไม่สามารถระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามความหมายนี้ได้) และเกิดกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการจ่าย โอน หรือแม้แต่เรียกให้บุคคลที่ถูกกำหนดชำระเงินหรือส่งมอบทรัพย์สินตามสัญญาหรือหน้าที่ที่ตกลงกันไว้ก่อน ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการอย่างอื่น ซึ่งจะได้กล่าวไว้ในเรื่องที่ ๔ การดำเนินการอื่น ต่อไป

เรื่องที่ ๓.๒ การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยไม่ชักช้า

หลักการดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติและการตีความโดย FATF Recommendations ๒๐๑๒ ใช้คำว่า ดำเนินการโดยทันที (Without delay means in a matter of hours) ดังนั้น จึงควรให้ดำเนินการโดยไม่ชักช้า (ภายใน ๒๔ ชั่วโมง) นับแต่เวลาที่สำนักงานประกาศข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (สำหรับลูกค้าที่อยู่ในระหว่างดำเนินความสัมพันธ์) หรือนับแต่เวลาที่รู้/ตรวจพบว่า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (สำหรับผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนที่อยู่ระหว่างขั้นตอนการทำธุรกรรม) แล้วแต่กรณี

การกำหนดระยะเวลาการดำเนินการกับทรัพย์สินภายใน ๒๔ ชั่วโมงในขณะนี้ ได้มีการนำแนวทางการพิจารณาของ FATF ในการล่าช้าเกินกว่า ๒๔ ชั่วโมงมาประกอบการตรวจสอบของสำนักงาน ปปง. โดยแม้ผู้มีหน้าที่รายงานจะตรวจสอบพบว่าลูกค้ามีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ภายใน ๒๔ ชั่วโมงแรกนับแต่สำนักงาน ปปง. ประกาศข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ แต่หากมีเหตุอันสมควรเกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูล หลักฐาน หรือข้อเท็จจริงเพื่อยืนยันว่าลูกค้ารายนั้นเป็นบุคคล ที่ถูกกำหนดอย่างแน่แท้ก่อนการตัดสินใจระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งทำให้เกินกว่า ๒๔ ชั่วโมงก็ได้ (แต่ผู้มีหน้าที่

รายงานจำเป็นต้องมีหลักฐานประกอบข้อเท็จจริงที่แสดงว่าผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบในเบื้องต้นภายใน ๒๔ ชั่วโมงแรก แต่ได้ดำเนินการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลสำคัญเพื่อยืนยันความเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ำ ทำให้เวลาล่วงมาเกินกว่า ๒๔ ชั่วโมงดังกล่าว)

เรื่องที่ ๓.๓ การระงับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด

นอกจากมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ จะกำหนดให้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว บทบัญญัติดังกล่าวยังกำหนดหน้าที่ให้ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลหรือนิติบุคคลดังต่อไปนี้ ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้นด้วย

(๑) ผู้กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้กระทำการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่า ลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด มีการมอบหมายหรือสั่ง (ทั้งที่เป็นการมอบหมายโดยลายลักษณ์อักษรหรือโดยข้อเท็จจริง) ให้ผู้หนึ่งผู้ใดดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ที่มีหน้าที่รายงานแทนตน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการแทนหรือตามคำสั่งนั้น เป็นลูกค้ำที่ผู้มีหน้าที่รายงานได้ครอบครองเงินหรือทรัพย์สินไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินดังกล่าวด้วย (เฉพาะทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด)

(๒) กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มุ่งเน้นการปิดช่องการเข้าถึงแหล่งเงิน แหล่งทุนของบุคคลที่ถูกกำหนดและเครือข่ายของบุคคลที่ถูกกำหนดตามแนวทางของมาตรฐานสากล ดังนั้น นอกจากจะกำหนดหน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของตัวบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ยังกำหนดให้มีการตรวจสอบว่าบุคคลที่ถูกกำหนดได้มีการควบคุมกิจการใด ๆ ที่อาจเป็นช่องทางของเงินทุนหรือเป็นเส้นทางที่ใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอีก

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่าลูกค้ำรายหนึ่งรายใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบว่าลูกค้ำดังกล่าวเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของกิจการหรือลูกค้ำนิติบุคคลใดหรือไม่ (การพิจารณาถึงความเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงในที่นี้ ให้มุ่งเน้นที่การเป็นเจ้าของกิจการหรือการถือครองหุ้นในกิจการมากกว่าการครอบงำกิจการ เนื่องจากการปฏิบัติตามกฎหมายนี้กระทบต่อสิทธิในทางทรัพย์สินอย่างมาก การใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาจึงต้องชัดเจนและระมัดระวังอย่างที่สุด)

เรื่องที่ ๓.๔ การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ มาตรา ๘ (๒) และมาตรา ๑๗ (๒) กำหนดให้แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการตามมาตรา ๘ (๑) และมาตรา ๑๗ (๑) หมายความว่า เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ในวันนั้นต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปกร.๐๓ และกำหนดระยะเวลาในการแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา ๘ (๒) และมาตรา ๑๗ (๒) ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๖๐ ปรากฏในข้อ ๓ (๒) ว่าให้ผู้มีหน้าที่รายงานแจ้งข้อมูลดังกล่าวภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และข้อ ๓ วรรคสาม ได้กำหนดว่ากรณีที่ไม่สามารถดำเนินการแจ้งข้อมูลดังกล่าวภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแจ้งเป็นหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน ๕ วันทำการ

อย่างไรก็ดี การแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค่านั้น หมายความว่าเฉพาะการแจ้งครั้งแรกเมื่อมีการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน แต่ถ้าต่อมา มีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นแก่เงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ เช่น มีการโอนเงินหรือทรัพย์สินเข้ามาเพิ่มเติม หรือผู้มีหน้าที่รายงานจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเข้าบัญชีทรัพย์สินที่ถูกระงับดังกล่าว ผู้มีหน้าที่รายงานย่อมมีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการเพิ่มเติม โดยระบุข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่เปลี่ยนแปลง

โดยสรุป ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ในการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งบุคคลที่ถูกกำหนดหรือกิจการภายใต้การควบคุมตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(๑) แจ้งต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เกี่ยวกับข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ตามแบบ ปกร.๐๓

(๒) แจ้งต่อสำนักงาน ปปง. ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับดังกล่าว ด้วยแบบ ปกร.๐๓ โดยอ้างอิงถึงการแจ้งครั้งแรกเพื่อสำนักงาน ปปง. จะได้ทราบถึงความต่อเนื่องของการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแต่ละราย

(๓) หากไม่สามารถแจ้งต่อสำนักงาน ป.ปง. ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ตามแบบ ปกร.๐๔ สามารถทำหนังสือโดยระบุเหตุผล ความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ป.ปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน ๕ วันทำการ

เรื่องที่ ๓.๕ การแจ้งข้อมูลลูกค้ำและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำ

มาตรา ๘ (๓) และมาตรา ๑๗ (๓) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด และผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำดังกล่าว ซึ่งในการปฏิบัติตามหน้าที่ในเรื่องนี้ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๖๐ มีการกำหนดระยะเวลาการแจ้งข้อมูลและขอบเขตของกลุ่มผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำไว้ใน ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ป.ปง. ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ำรายนั้น ด้วยแบบ ปกร.๐๔

(๒) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ป.ปง. ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ำรายนั้น ด้วยแบบ ปกร.๐๔

(๓) หากไม่สามารถแจ้งต่อสำนักงาน ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เกี่ยวกับข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ตามแบบ ปกร.๐๓ สามารถทำหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ป.ปง. (เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน ๕ วันทำการ)

(๔) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งได้ทำธุรกรรมกับลูกค้ำในระยะเวลาย้อนหลังไป ๒ ปีก่อนวันที่ได้มีคำสั่งให้ลูกค้ำรายนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (เช่น ลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด ถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๐ ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องตรวจสอบข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำรายนั้น ตั้งแต่วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ ย้อนหลังไป ๒ ปี ถึงวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ เป็นต้น)

(๕) หลังจากที่ได้แจ้งข้อมูลลูกค้ำและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำภายใน ๑๐ วันทำการนับจากวันที่พบว่าลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ต่อมา หากมีผู้ใดทำธุรกรรมกับลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนดในระหว่างที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ำรายนั้น หรือมีผู้ใดทำธุรกรรมกับลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด แม้ผู้ที่มีหน้าที่รายงานไม่มีการครอบครองทรัพย์สินของลูกค้ำรายดังกล่าว ผู้มีหน้าที่รายงานก็มีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ำครั้งใหม่ นั้น ตามแบบ ปกร.๐๔ โดยอ้างอิงการแจ้งฉบับเดิมเพื่อให้สำนักงาน ป.ปง. ทราบถึงเรื่องเดิมด้วย

เรื่องที่ ๓.๖ การแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำและผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำ

มาตรา ๘ (๓) และมาตรา ๑๗ (๓) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำและผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำนั้น ซึ่งในการปฏิบัติตามหน้าที่ในเรื่องนี้ มีการกำหนดระยะเวลาการแจ้งข้อมูลและขอบเขตของกลุ่มผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ และผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำไว้ในระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๖๐ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำและผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำ ที่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำรายนั้นตามแบบ ปกร.๐๔ หากไม่สามารถดำเนินการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับความระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแจ้งเป็นหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน ๕ วันทำการ

(๒) กลุ่มผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตรวจสอบ ให้หมายถึง ผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำที่ได้ยุติความสัมพันธ์แล้ว เคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือการลงทุน หรือเคยทำธุรกรรม ได้เสร็จสิ้นแล้วไม่เกิน ๒ ปี

(๓) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ หรือที่เคยใช้บริการ เคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือการลงทุน และผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดด้วยแบบ ปกร.๐๔ หากไม่สามารถดำเนินการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ภายใน ๑๐ วัน ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน หรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแจ้งเป็นหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน ๕ วันทำการ

(๔) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ หรือที่เคยใช้บริการ เคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือการลงทุน และผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำ ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งได้ทำธุรกรรม ในระยะเวลาย้อนหลังไป ๒ ปีก่อนวันที่ได้มีคำสั่งให้ผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ หรือที่เคยใช้บริการ เคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือการลงทุน และผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำกับผู้มีหน้าที่รายงานรายนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (เช่น ผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ.๒๕๖๐ ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องตรวจสอบข้อมูลผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ำรายนั้นตั้งแต่วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ ย้อนหลังไป ๒ ปี ถึงวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ เป็นต้น)

เรื่องที่ ๓.๗ บทบัญญัติคุ้มครองผู้มีหน้าที่รายงาน

ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดและการแจ้งข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นการดำเนินการที่กระทบสิทธิในชื่อเสียงและทรัพย์สินของบุคคลอย่างยิ่ง ซึ่งหากผู้มีหน้าที่รายงานได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ แม้อต่อมาภายหลังผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือผู้ที่ถูกแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ป.ง. หรือผู้ที่ได้รับความเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าวของผู้มีหน้าที่รายงาน จะฟ้องร้องทางแพ่งหรือทางอาญาต่อผู้มีหน้าที่รายงาน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ มาตรา ๑๑ และมาตรา ๑๙ ได้บัญญัติการคุ้มครองผู้มีหน้าที่รายงานไว้ดังนี้

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ายุคคลที่ถูกกำหนด หรือในการแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินบุคคลที่ถูกกำหนด หรือการแจ้งข้อมูลลูกค้ายุคคลที่เคยเป็นลูกค้ายุคคล และผู้ที่ทำธุรกรรมหรือเคยทำธุรกรรมกับลูกค้ายุคคลที่เคยเป็นลูกค้ายุคคลตามมาตรา ๘ และ มาตรา ๑๗ และปรากฏว่า

- (๑) การดำเนินการตามมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้หนึ่งผู้ใด และ
 - (๒) ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการโดยสุจริต และ
 - (๓) ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการอย่างระมัดระวัง โดยไม่ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
- “ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ต้องรับผิดชอบทั้งในทางแพ่ง และทางอาญา”**

เรื่องที่ ๓.๘ การเก็บรักษาทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

เนื่องจากพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ไม่ได้กำหนดวิธีการเก็บรักษาและบริหารทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน (บทบัญญัติที่เกี่ยวข้อง คือ มาตรา ๑๐ และ มาตรา ๑๙ กำหนดไว้สำหรับสำนักงานเท่านั้น)

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งต่อสำนักงานตามมาตรา ๘ และมาตร ๑๗ แล้ว การดำเนินการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับ ๓ ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๖๐ ข้อ ๔ ระบุว่า เป็นอำนาจหน้าที่ของสำนักงานเท่านั้น ไม่ได้หมายความถึงการเก็บรักษาทรัพย์สินโดยผู้มีหน้าที่รายงาน

สาระสำคัญในระเบียบฯ : ข้อ ๔ เมื่อสำนักงานได้รับแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา ๘ (๒) และมาตรา ๑๗ (๒) ให้พนักงานเจ้าหน้าที่แจ้งข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งส่งมอบเอกสารที่เกี่ยวข้องเท่าที่มีอยู่ให้ผู้อำนวยการกองบริหารจัดการทรัพย์สินทราบโดยเร็วเพื่อดำเนินการต่อไป

สำหรับการเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้นำระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเกี่ยวกับการเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกยึดหรืออายัดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานจึงมีหน้าที่เก็บรักษาและบริหารทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้ระงับการดำเนินการตามวิธีการปกติในการดำเนินธุรกิจในมาตรฐานเดียวกับที่ผู้มีหน้าที่รายงานเก็บรักษาและบริหารทรัพย์สินของลูกค้าทั่วไป



เรื่องที่ ๔ การดำเนินการอื่นในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

เจตนารมณ์ในการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดมุ่งหมายให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการเพื่อมิให้ทรัพย์สินนั้นตกไปอยู่ในความครอบครองของคนที่ถูกกำหนด ดังนั้นการดำเนินการใด ๆ ที่ทำให้ทรัพย์สินที่ระงับนั้นเพิ่มพูนมากขึ้น ย่อมไม่ขัดต่อการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หมายความว่า ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถรับโอนเงิน รับการส่งมอบ รับชำระเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ เข้าสู่กองทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ โดยไม่จำเป็นต้องยื่นคำร้องขออนุญาตจากศาลแพ่ง

แต่ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานประสงค์จะหักเงินหรือทรัพย์สินออกจากบัญชีทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ แม้ว่าจะเป็นการดำเนินการตามข้อผูกพันหรือสัญญาที่มีอยู่ก่อนวันที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินหรือก่อนวันที่ลูกค้ำถูกสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งเพื่อดำเนินการดังกล่าว

และในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานไม่มีการครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด จึงไม่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินใด ๆ แต่มีสิทธิในการเรียกให้ลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนดชำระหนี้ หรือจ่ายเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ ตามสัญญาหรือข้อตกลงที่มีอยู่ก่อนวันที่ลูกค้ำถูกสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องขอต่อศาลเพื่อขอให้ลูกค้ำชำระหนี้หรือจ่ายเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ หรือ ยื่นคำร้องขอต่อศาลเพื่อขอรับชำระหนี้โดยหักจากเงินหรือบัญชีทรัพย์สินของลูกค้ำที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินไว้โดยผู้มีหน้าที่รายงานอื่น

ทั้งนี้ การดำเนินการที่กล่าวมาข้างต้น นอกจากผู้มีหน้าที่รายงานจะเป็นฝ่ายใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ แล้ว กฎหมายยังกำหนดสิทธิตามมาตรา ๑๒ สำหรับผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินหรือได้รับผลกระทบจาก การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละประเด็นจะเกี่ยวข้องกับการใช้สิทธิที่แตกต่างกันตามสาระสำคัญของบทบัญญัติดังกล่าว

เรื่องที่ ๔.๑ สิทธิตามมาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙

ในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงระบุถึงการใช้สิทธิเพื่อประโยชน์ของบุคคลในการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้โดยสิทธิตามมาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๙ มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

มาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ บัญญัติไว้

เกี่ยวกับสิทธิของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา ๘ (๑) และมาตรา ๑๗ (๑) ที่อาจยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งในเรื่องต่อไปนี้

- (๑) ขอเพิกถอนรายชื่อออกจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
- (๒) ขอให้เพิกถอนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และ
- (๓) ขอให้ศาลสั่งอนุญาตให้ดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

สาระสำคัญตามมาตรา ๑๒ ข้างต้น ไม่ใช่สิทธิของผู้มีหน้าที่รายงาน แต่ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้ประโยชน์จากบทบัญญัติดังกล่าวได้ โดยระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของลูกค้ำบุคคล ที่ถูกกำหนดหรือกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด หากมีความจำเป็นที่เงินหรือทรัพย์สินที่ระงับต้องเปลี่ยนแปลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีเหตุมาจากผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเองหรือจากบุคคลภายนอก ผู้มีหน้าที่รายงานอาจแจ้งให้บุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอให้ศาลสั่งอนุญาตให้ดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับดังกล่าว โดยเฉพาะกรณีที่มีบุคคลที่สุจริตได้รับความเสียหายโดยต้องถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน อันเนื่องมาจากการที่ลูกค้ำเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้เสียหายที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน สามารถใช้สิทธิยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งตามมาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๙ นี้

ดังนั้น สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน มาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๙ นี้ เป็นประโยชน์เมื่อในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด หรือกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องการจะดำเนินการใดๆ อันจะส่งผลให้ทรัพย์สินที่ถูกระงับมีการเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ทำเลที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สิน ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถแจ้งให้ลูกค้ำทราบเกี่ยวกับสิทธิในการยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เมื่อศาลมีคำสั่งอนุญาตแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิบัติตามคำสั่งศาลดังกล่าว โดยยอมให้ลูกค้ำบุคคลผู้ถูกกำหนด หรือผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด หรือกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด ดำเนินการตามที่ระบุในคำสั่งศาล

เรื่องที่ ๔.๒ สิทธิของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน

มาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ บัญญัติไว้เกี่ยวกับสิทธิของบุคคลอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บุคคลที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน รวมถึงผู้มีหน้าที่รายงานด้วยที่สามารถยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งเพื่อดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (๑) ขอชำระหนี้แก่ผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (ตามสัญญาที่ทำขึ้นหรือตามข้อผูกพันที่เกิดขึ้นก่อนที่จะถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน)

การยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งเพื่อขอชำระหนี้แก่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน ตามมาตรานี้ หมายถึง กรณีบุคคลภายนอก ประสงค์จะขอชำระหนี้เข้าบัญชีหรือกองทรัพย์สินที่ถูกระงับ (ผู้ที่ประสงค์จะดำเนินการใด ๆ อันมีผลทำให้ทรัพย์สินที่ถูกระงับ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหรือจำนวน และผู้นั้น ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นผู้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน) สามารถยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งตามสิทธิ ในมาตรานี้ได้

หมายเหตุ : ก. หากเป็นกรณีที่ ผู้มีหน้าที่รายงาน ผู้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า ประสงค์จะ ชำระหนี้ให้แก่ลูกค้าตามข้อผูกพันหรือสัญญาที่มีขึ้นก่อนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เช่น ผู้มีหน้าที่ รายงานมีหน้าที่ต้องจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าตามกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบมีการออมเงินที่ทำขึ้นก่อนระงับ การดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า โดยการจ่ายเงินเข้าบัญชีของลูกค้าที่ตนได้ระงับการดำเนินการกับ ทรัพย์สินไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้ โดยไม่ต้องยื่นคำร้องขอต่อศาล ทั้งนี้ การดำเนินการใด ๆ อันมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงแก่ทรัพย์สินที่ถูกระงับและไม่เป็นเหตุให้เงินหรือทรัพย์สินนั้นไปเกี่ยวข้องกับ การสนับสนุนทางกับเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงไม่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินตกอยู่ในมือของบุคคลผู้ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานยอมดำเนินการได้ทันที

ข. ในมาตรา ๑๓ (๑) และมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ เป็นการกำหนดสิทธิสำหรับบุคคลอื่นที่ ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า รายงานนั้น ๆ

(๒) ขอชำระดอกเบี้ยหรือดอกผล ซึ่งจำเป็นต้องชำระเข้าบัญชีของผู้ที่ถูกระงับการ ดำเนินการกับทรัพย์สิน

การยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งเพื่อชำระดอกเบี้ย หรือดอกผล หรือเงินปันผล เข้าบัญชีเงินหรือ ทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงาน ที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า ในกรณีนี้หมายความว่า บุคคลอื่นที่ไม่ได้ครอบครองทรัพย์สินที่ ถูกระงับการดำเนินการ ประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ย หรือดอกผล หรือเงินปันผลเข้าบัญชีเงินหรือบัญชีทรัพย์สินที่ ถูกระงับการดำเนินการ บุคคลภายนอกดังกล่าว ต้องดำเนินการยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งตามมาตรานี้

หมายเหตุ: หากผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องจ่ายดอกเบี้ย หรือดอกผล หรือเงินปันผลเข้าบัญชีของลูกค้าที่ตน ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องใช้สิทธิยื่นคำร้องขอ ต่อศาลตามมาตรานี้ เนื่องจาก การดำเนินการดังกล่าวแม้จะมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงแก่ทรัพย์สินที่ถูกระงับ แต่ไม่เป็นเหตุให้เงินหรือทรัพย์สินนั้นเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงไม่ทำให้ เงินหรือทรัพย์สินตกอยู่ในมือของบุคคลผู้ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานยอมดำเนินการได้

อนึ่ง คำว่า”บัญชี”ตามมาตรา นี้ หมายความว่ารวมทั้งบัญชีเงินฝากและบัญชีทรัพย์สินที่สถาบันการเงินเปิดบริการให้แก่ลูกค้าทุกประเภท รวมถึง กองทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รายงานด้วย

(๓) ขอรับชำระหนี้ ซึ่งต้องเป็นหนี้ที่ศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้ลูกหนี้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินต้องชำระ และการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นเหตุให้ต้องเรียกชำระจากทรัพย์สินที่ถูกระงับ

กรณีนี้ เกี่ยวข้องกับการขอให้ชำระหนี้ตามกฎหมายที่ศาลมีคำสั่งถึงที่สุดแล้วว่าลูกหนี้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินต้องเป็นฝ่ายชำระหนี้ โดยเจ้าหนี้ในที่นี้ หมายถึง บุคคลภายนอกที่ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ๆ ซึ่งเมื่อศาลสั่งอนุญาตในกรณีนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยอมให้บุคคลภายนอกที่เป็นเจ้าหนี้เรียกชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ระงับอยู่ได้ แต่หากผู้มีหน้าที่รายงานประสงค์จะหักเงินหรือทรัพย์สินจากบัญชีของลูกค้าที่ตนได้ระงับไว้ เพื่อชำระหนี้ในตนเองเดียวกันนี้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องพิจารณาดำเนินการตามมาตรา ๑๓ (๔) และมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙

ดังนั้น การดำเนินการตามข้อนี้ มีเงื่อนไข ๒ ประการ คือ (๑) ผู้ที่ยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อเรียกให้ชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ถูกระงับ ต้องเป็นเจ้าหนี้ตามคำพิพากษาถึงที่สุด และ (๒) ศาลมีคำสั่งอนุญาตตามคำร้องนี้ ทำให้บุคคลภายนอกที่จะเรียกชำระหนี้จากบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการเนื่องจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้สิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็นของบุคคลภายนอกที่จะเรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้ และนำคำพิพากษาดังกล่าวมายื่นคำร้องขออนุญาตจากศาลแพ่งเพื่อดำเนินการเรียกชำระเงินคืนจากบัญชีทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

(๔) ขอดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินด้วยเหตุเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (เฉพาะรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาลเท่านั้น)

ข้อนี้ ใช้เฉพาะกับกองทรัพย์สินหรือบัญชีเงินที่ถูกระงับเพราะความเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดโดยศาลสั่ง (เฉพาะเหตุมาจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ประเทศไทยเป็นผู้ประกาศรายชื่อ ไม่รวมถึงบุคคลที่ถูกกำหนดตามมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ)

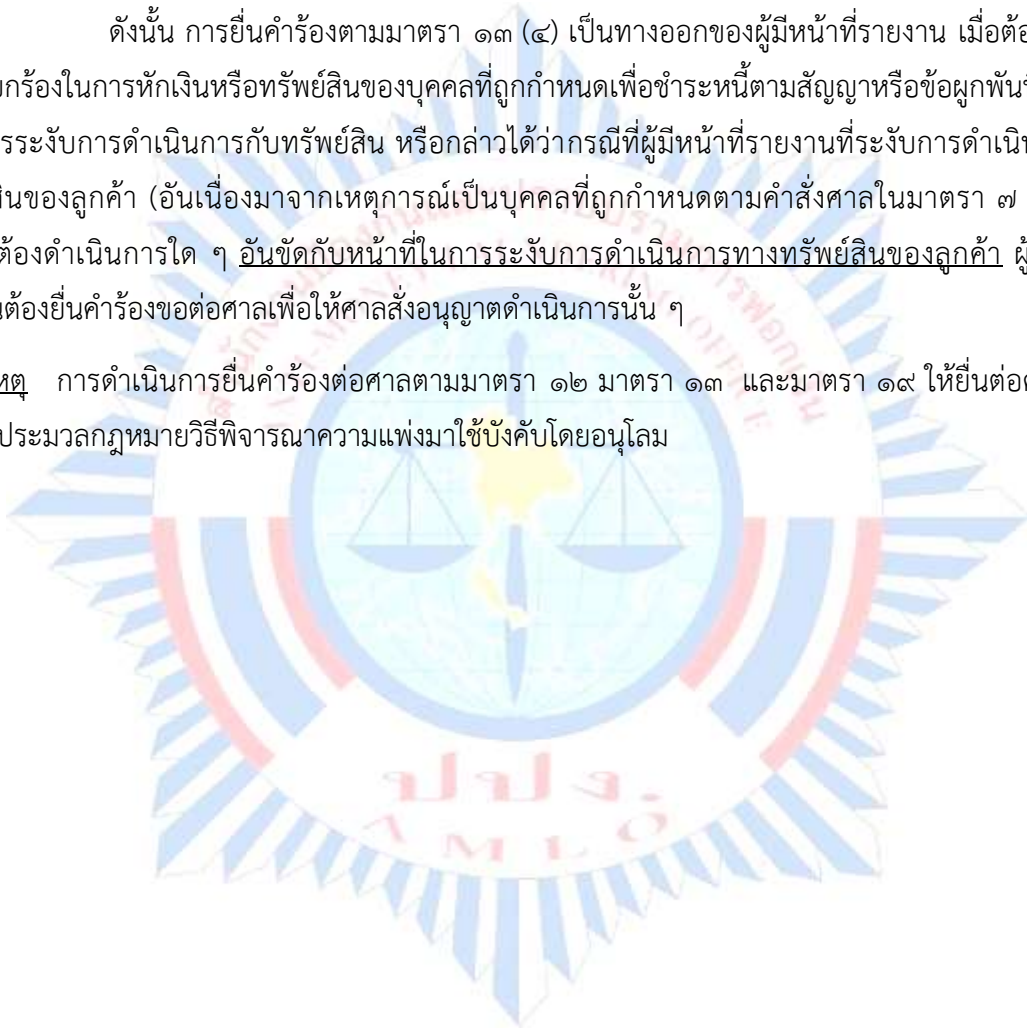
กรณีนี้ เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก รวมถึงผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นผู้ระงับการดำเนินการที่จะยื่นคำร้องขอต่อศาลเพื่อดำเนินการใด ๆ อันมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของบัญชีหรือกองทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการด้วยเหตุจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา ๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ หากผู้มีหน้าที่รายงานระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินกับบัญชีหรือกองทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาลไทย หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด

ดังกล่าว หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลดังกล่าว (บุคคลที่ถูกกำหนดอันเป็นเหตุเริ่มต้นของการระงับ ต้องเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาล ในมาตรา ๗) ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้สิทธิตามข้อนี้ได้

กฎหมายบัญญัติสิทธิในข้อนี้ เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลภายนอกที่จำเป็นต้องดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งอยู่ระหว่างการระงับการดำเนินการ (ซึ่งการดำเนินการนี้ไม่อยู่ในขอบเขตของมาตรา ๑๓ (๑) (๒) (๓) และ มาตรา ๑๔ ตามเงื่อนไข ๓ ข้อที่ได้กล่าวมาข้างต้น) มีช่องทางในการได้รับชำระหนี้หรือใช้สิทธิเรียกร้องต่าง ๆ จากบัญชีหรือกองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งถูกระงับตามกฎหมายนี้

ดังนั้น การยื่นคำร้องตามมาตรา ๑๓ (๔) เป็นทางออกของผู้มีหน้าที่รายงาน เมื่อต้องการใช้สิทธิเรียกร้องในการหักเงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาหรือข้อผูกพันที่เกิดขึ้นก่อนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือกล่าวได้ว่ากรณีที่มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า (อันเนื่องมาจากเหตุการณ์เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาลในมาตรา ๗ มีความจำเป็นต้องดำเนินการใด ๆ อันขัดกับหน้าที่ในการระงับการดำเนินการทางทรัพย์สินของลูกค้า ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องขอต่อศาลเพื่อให้ศาลสั่งอนุญาตดำเนินการนั้น ๆ

หมายเหตุ การดำเนินการยื่นคำร้องต่อศาลตามมาตรา ๑๒ มาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๔ ให้ยื่นต่อศาลแพ่ง และนำประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม



เรื่องที่ ๕ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แม้ในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ จะมีได้มีบทบัญญัติที่กำหนดชัดเจนถึงหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าการทำธุรกรรมของลูกค้าอาจเกี่ยวกับกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แต่ในมาตรา ๙ และ ๑๘ ก็บัญญัติให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายและมาตรการอื่น ๆ เป็นแนวทางในการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบกับประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ ๒ (๑) (ง) ได้กำหนดให้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายหรือมาตรการในการตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าทุกรายว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือไม่

ในการกำหนดนโยบาย หรือมาตรการ หรือแนวทางในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดพฤติกรรมเบื้องต้นที่ควรตรวจสอบว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดส่วนงานหรือบุคลากรที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าผู้ทำธุรกรรม ก่อนจะพิจารณาว่าควรรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ บุคลากรที่เกี่ยวข้องจำเป็นต้องมีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบพฤติกรรมของการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อจะใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบรูปแบบการทำธุรกรรมและเส้นทางการเงินของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

เรื่องที่ ๕.๑ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเรื่องการพบบุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานพบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒) อันได้แก่ข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

(๑) ลูกค้ารายหนึ่งรายใดหรือหลายรายเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลผู้ถูกกำหนด กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ

(๒) มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนดเกิดขึ้นเมื่อตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

หมายเหตุ : เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในข้อนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานยังคงมีหน้าที่ในการแจ้งข้อมูลตามมาตรา ๘ (๒) (๓) และ ๑๗ (๒) (๓) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ

ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ด้วย

เรื่องที่ ๕.๒ การตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้ตามแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เนื่องจากการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นกระบวนการหนึ่งที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดไว้

ข้อแนะนำสำหรับการตรวจสอบข้อเท็จจริงหลังจากที่พบเบื้องต้นว่าลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง คือ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดกระบวนการที่มีความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสามารถตรวจสอบและแสวงหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าอย่างกว้างขวาง ไม่จำเป็นต้องตรวจสอบเฉพาะข้อมูลการดำเนินความสัมพันธ์กับผู้มีหน้าที่รายงานเท่านั้น อาจพึงพาข้อมูลสาธารณะอื่นหรือข้อมูลจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่สามารถให้ข้อมูลได้ ทั้งนี้ แนวทางในการตรวจสอบข้อเท็จจริง อาจพิจารณาตรวจสอบข้อมูลการเส้นทางการโอนเงิน ตัวอย่างเช่น

- ตรวจสอบข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าในยอดจำนวนเงินมูลค่าสูงว่าผู้ทำธุรกรรมดังกล่าวอยู่ในพื้นที่/ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่ (กรณีที่สามารถตรวจสอบข้อมูลผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าได้)

- ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีการโอนเงินไปยังบัญชีที่อยู่ในพื้นที่ ที่เสี่ยงสูงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่

- ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีการถอนเงินสดในสาขาที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่

- ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าในฐานข้อมูลสาธารณะหรือเว็บไซต์ของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้า (กรณีที่เป็นนิติบุคคลและมีเว็บไซต์ขององค์กร)

- กรณีเกี่ยวข้องกับมูลนิธิ สมาคม สหกรณ์ หรือกลุ่มกิจกรรม อาจตรวจสอบข้อมูลในฐานข้อมูลสาธารณะหรือเว็บไซต์เพื่อดูกิจกรรมของมูลนิธิ สมาคม สหกรณ์ หรือกลุ่มกิจกรรมดังกล่าวว่ามีการทำกิจกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายในช่วงเวลาใกล้เคียงกับวันที่ลูกค้าทำธุรกรรมหรือไม่ (ถ้าเป็นระยะเวลาที่ห่างกันมาก ลูกค้าอาจไม่ได้ประสงค์จะส่งเงินเพื่อสนับสนุนการทำกิจกรรมดังกล่าวจริง)

- ตรวจสอบการทำธุรกรรมหลายทอดของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยเฉพาะเมื่อพบว่าการโอนมูลค่าเงินจำนวนมากถึงลูกค้าและลูกค้าโอนต่อไปยังบุคคล/นิติบุคคลอื่นในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน และบัญชีปลายทางได้ถอนเงินออกไป ณ สาขาที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้าย

นอกจากตัวอย่างข้างต้นแล้ว หากผู้มีหน้าที่รายงานพบว่ามีข้อมูลอื่นที่ควรต้องตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือมีรูปแบบการกระทำที่ผิดปกติซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานควรจัดทำเป็นแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยไม่ปิดกั้นการค้นหาข้อมูลใหม่ๆ เพื่อให้บุคลากรที่ตรวจสอบมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่

เรื่องที่ ๕.๓ การรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

สำหรับการรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ให้ดำเนินการตามกระบวนการที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดไว้ เรื่องการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย อันได้แก่

(๑) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบ

(๒) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติลงนามโดยผู้บริหารระดับสูงก่อนส่งเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

(๓) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบ หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

หมายเหตุ หลักเกณฑ์และวิธีการในการรายงานธุรกรรมสงสัยให้เป็นไปแนวทางปฏิบัติ เรื่องการรายงานธุรกรรม

เรื่องที่ ๒ การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน

การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นความผิดหลักแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ซึ่งเป็นความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ด้วย

ในเรื่องที่ ๒ นี้ จะได้กล่าวถึงฐานความผิดและบทลงโทษที่อาจมีความเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานอันได้แก่ การดำเนินการอันอาจเป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดและการแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการและข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา ๘ (๑) (๒) และ (๓)

เรื่องที่ ๒.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดความผิดอาญาฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” โดยมีองค์ประกอบความผิดดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นผู้จัดหาเงินหรือทรัพย์สิน หรือรวบรวม หรือ
- (๒) เป็นผู้ทำธุรกรรม หรือเป็นผู้รับทำธุรกรรม หรือจัดให้มีการทำธุรกรรมทางการเงินหรือทรัพย์สิน ดำเนินการอย่างใดก็ตาม หรือ
- (๓) เป็นผู้ดำเนินการด้วยวิธีใด ๆ ก็ตาม
- (๔) การกระทำใน (๑) หรือ (๒) หรือ (๓) นั้น ต้องมีองค์ประกอบข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้
 - เพื่อการก่อการร้าย หรือ
 - โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้กระทำรู้ได้ว่าผู้ที่ได้รับประโยชน์จากการกระทำดังกล่าว คือ บุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย หรือ
 - ผู้กระทำดำเนินการโดยเจตนาเพื่อสนับสนุนกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคลหรือขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

จากองค์ประกอบความผิดข้างต้น ผู้มีหน้าที่รายงานอาจมีความเกี่ยวข้องกับการกระทำในข้อ (๒) ได้มากที่สุด ดังนั้น เมื่อมีการรับทำธุรกรรม ให้บริการ ขายสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนกับลูกค้า หรือระหว่างลูกค้ากับผู้อื่น ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวเพื่อป้องกันมิให้เป็นการให้บริการที่ผู้รับประโยชน์จากการดำเนินธุรกรรมหรือการให้บริการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

<u>การรับโทษ</u>	ผู้กระทำ ผู้ใช้ ผู้สนับสนุนหรือร่วมสมคบกันกระทำ รับโทษเต็มส่วน
<u>ระวางโทษ</u>	- (สำหรับบุคคลธรรมดา) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ - (สำหรับนิติบุคคล) ปรับตั้งแต่ ๕๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และ - (สำหรับบุคคลที่ปฏิบัติหน้าที่ในนิติบุคคลที่กระทำผิด) (๑) บุคคลที่สั่งการให้กระทำ ความผิดหรือ (๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามกฎหมาย ไม่สั่งการ (ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ทำให้เกิดการกระทำ ความผิด) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ

หมายเหตุ : บทบัญญัติมาตรา **มาตรา ๒๕** ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือ ดำเนินการ ด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือ ทรัพย์สิน หรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือ การดำเนินการนั้น ถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของ บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย ผู้นั้นกระทำความผิดฐานสนับสนุน ทางการเงินแก่ การก่อการร้าย ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึง สองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบกันในการกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษ เช่นเดียวกับตัวการในการกระทำความผิดนั้น

นิติบุคคลใดกระทำความผิดหรือพยายามกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือ เป็นผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบในการกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ ห้าแสนบาทถึงสองล้านบาท

ในกรณีที่มีการกระทำความผิดของนิติบุคคลตามวรรคสี่เกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของ กรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคล ดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่ทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้น กระทำความผิด ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เรื่องที่ ๖.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา ๘

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ได้กำหนดบทลงโทษที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนที่รายงานไว้ ดังนี้

(๑) กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ มาตรา ๒๓ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ (๑)) หรือ

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการตามมาตรา ๘ (๑) (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ (๒))

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา ๘ (๑) หรือ (๒) ไม่สั่งการ (ให้ปฏิบัติตามมาตรา ๘ (๑) หรือ (๒)) หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ (หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา ๘ (๑)หรือ(๒))

หมายเหตุ บุคคลที่จะได้รับโทษตามมาตรา ๒๓ วรรคสามนี้ อาจได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบในการสั่งการหรืออนุมัติให้ผู้ใต้บังคับบัญชา ดำเนินการตามมาตรา ๘(๑) หรือ (๒) หรืออาจเป็นพนักงานของผู้มีหน้าที่รายงานที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา ๘ (๑) หรือ (๒) และเกิดการไม่สั่งการ อนุมัติ หรือไม่ปฏิบัติ ทั้งนี้รวมถึงบุคคลที่ไม่มีหน้าที่ในการสั่ง แต่ได้สั่งให้เกิดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติ แล้วแต่กรณี จึงจะได้รับโทษตามมาตรานี้

(๒) กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงาน ป.ง. เกี่ยวกับลูกค้ำหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้ำหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

มาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้ำซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘(๓))

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

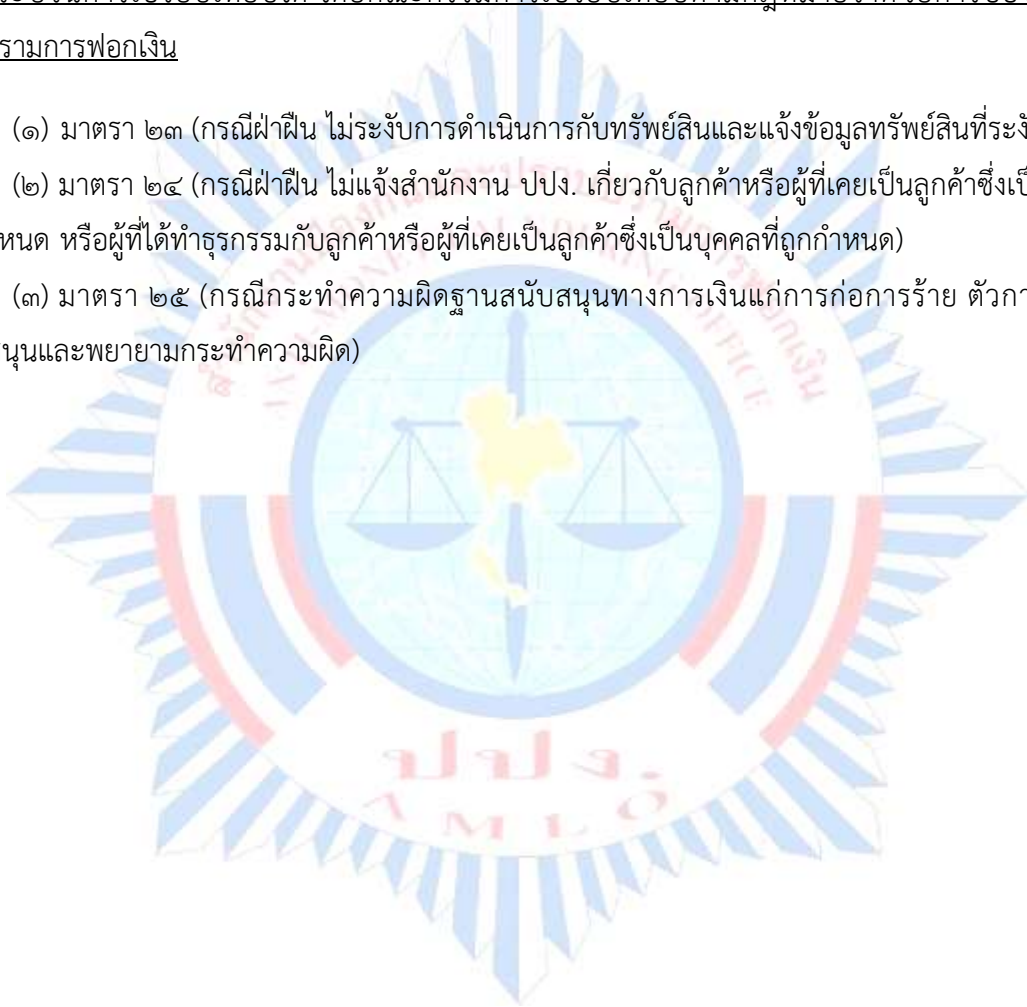
(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา ๘ (๑) หรือ (๒) ไม่สั่งการ (ให้ปฏิบัติตามมาตรา ๘(๑) หรือ (๒)) หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่(หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา ๘(๑) หรือ (๒))

หมายเหตุ (หลักการลงโทษแก่ตัวบุคคล ใช้หลักการเดียวกันกับมาตรา ๒๓ วรรคสาม)

เรื่องที่ ๖.๓ การเปรียบเทียบปรับ

กรณีที่มีหน้าที่รายงานในฐานะนิติบุคคล กระทำความผิดดังต่อไปนี้ จัดเป็นความผิดที่เข้าสู่กระบวนการเปรียบเทียบได้ โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- (๑) มาตรา ๒๓ (กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ)
- (๒) มาตรา ๒๔ (กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงาน ป.ป.ง. เกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด)
- (๓) มาตรา ๒๕ (กรณีกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตัวการ/ผู้ใช้/ผู้สนับสนุนและพยายามกระทำความผิด)



เรื่องที่ ๗ การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน

การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ซึ่งเป็นความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ด้วย

ในเรื่องที่ ๗ นี้ จะได้กล่าวถึงฐานความผิดและบทลงโทษที่อาจมีความเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานอันได้แก่ การดำเนินการอันอาจเป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดและการแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการและข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา ๑๗ (๑) (๒) และ (๓)

เรื่องที่ ๗.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” โดยมีองค์ประกอบความผิดดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นผู้จัดหาเงินหรือทรัพย์สิน หรือรวบรวม หรือ
- (๒) เป็นผู้ทำธุรกรรม หรือเป็นผู้รับทำธุรกรรม หรือจัดให้มีการทำธุรกรรมทางการเงินหรือทรัพย์สิน ดำเนินการอย่างใดก็ตาม หรือ
- (๓) เป็นผู้ดำเนินการด้วยวิธีใด ๆ ก็ตาม
- (๔) การกระทำใน (๑) หรือ (๒) หรือ (๓) นั้น ต้องมีองค์ประกอบข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้
 - เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
 - โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้กระทำรู้ได้ว่าผู้ที่ได้รับประโยชน์จากการกระทำดังกล่าว คือ บุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
 - ผู้กระทำดำเนินการโดยเจตนาเพื่อสนับสนุนกิจกรรมใดๆของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคลหรือขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จากองค์ประกอบความผิดข้างต้น ผู้มีหน้าที่รายงานอาจมีความเกี่ยวข้องกับการกระทำในข้อ (๒) ได้มากที่สุด ดังนั้น เมื่อมีการรับทำธุรกรรม ให้บริการ ขายสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน กับลูกค้า หรือระหว่างลูกค้ากับผู้อื่น ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวเพื่อป้องกันมิให้เป็นการให้บริการที่ผู้รับประโยชน์จากการดำเนินธุรกรรมหรือการให้บริการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

การรับโทษ ผู้กระทำ ผู้ใช้ ผู้สนับสนุนหรือร่วมสมคบกันกระทำ รับโทษเต็มส่วน

ระวางโทษ - (สำหรับบุคคลธรรมดา) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

- (สำหรับนิติบุคคล) ปรับตั้งแต่ ๕๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และ

- (สำหรับบุคคลที่ปฏิบัติหน้าที่ในนิติบุคคลที่กระทำผิด) (๑) บุคคลที่สั่งการให้กระทำ ความผิดหรือ (๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามกฎหมายไม่สั่งการ (ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ทำให้เกิดการกระทำ ความผิด) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ

หมายเหตุ: บทบัญญัติมาตรา **มาตรา ๒๕** ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือ ดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับ ประโยชน์ทางการเงิน หรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงิน หรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้นั้นกระทำ ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องระวาง โทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบกันในการกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษ เช่นเดียวกับตัวการในการกระทำความผิดนั้น

นิติบุคคลใดกระทำความผิดหรือพยายามกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือ เป็นผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบในการกระทำความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ ห้าแสนบาทถึงสองล้านบาท

ในกรณีที่มีการกระทำความผิดของนิติบุคคลตามวรรคสี่เกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของ กรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคล ดังกล่าว มีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้น กระทำความผิด ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เรื่องที่ ๗.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา ๑๗

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ได้กำหนดบทลงโทษที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนที่รายงานไว้ ดังนี้

(๑) กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ

มาตรา ๒๓ วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑)) หรือ

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการตามมาตรา ๑๗ (๑) (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๒))

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒) ไม่สั่งการให้ปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒) หรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่(หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒))

หมายเหตุ แสดงว่า บุคคลที่จะได้รับโทษตามมาตรา ๒๓ วรรคสามนี้ อาจได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่หรือความรับผิดชอบในการสั่งการหรืออนุมัติให้ผู้ได้บังคับบัญชาดำเนินการตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒) หรืออาจเป็นพนักงานของผู้มีหน้าที่รายงานที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒) และเกิดการไม่สั่งการไม่อนุมัติ หรือไม่ปฏิบัติ ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่ไม่มีหน้าที่ในการสั่ง แต่ได้สั่งให้เกิดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติแล้วแต่กรณี จึงจะได้รับโทษตามมาตรานี้

(๒) กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงาน ป.ง. เกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

มาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๓))

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒) ไม่สั่งการ (ให้ปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒)) หรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ (หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ (๑) หรือ (๒))

หมายเหตุ (หลักการลงโทษแก่ตัวบุคคล ใช้หลักการเดียวกันกับมาตรา ๒๓ วรรคสาม)

เรื่องที่ ๗.๓ การเปรียบเทียบปรับ

กรณีที่มีหน้าที่รายงานในฐานะนิติบุคคล กระทำความผิดดังต่อไปนี้ จัดเป็นความผิดที่เข้าสู่กระบวนการเปรียบเทียบได้ โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๑) มาตรา ๒๓ (กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ)

(๒) มาตรา ๒๔ (กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงานเกี่ยวกับลูกค้ำหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้ำหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด)

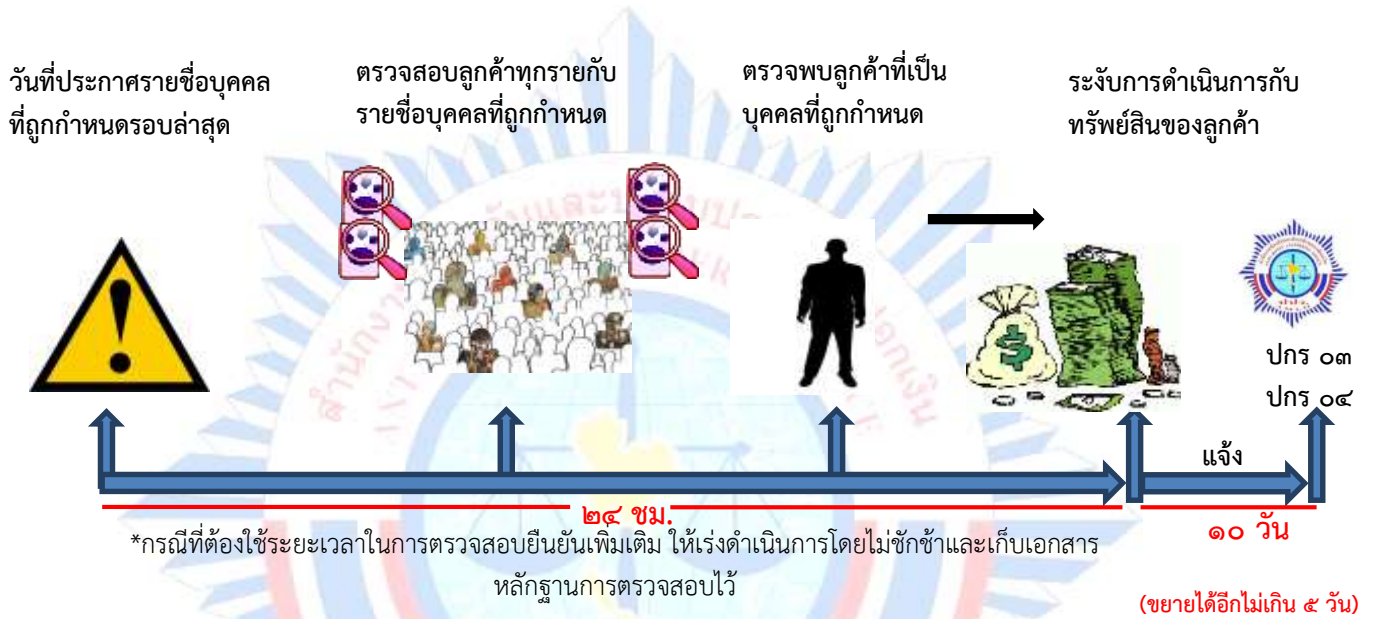
(๓) มาตรา ๒๕ (กรณีกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตัวการ/ผู้ใช้/ผู้สนับสนุนและพยายามกระทำ)

ภาคผนวก

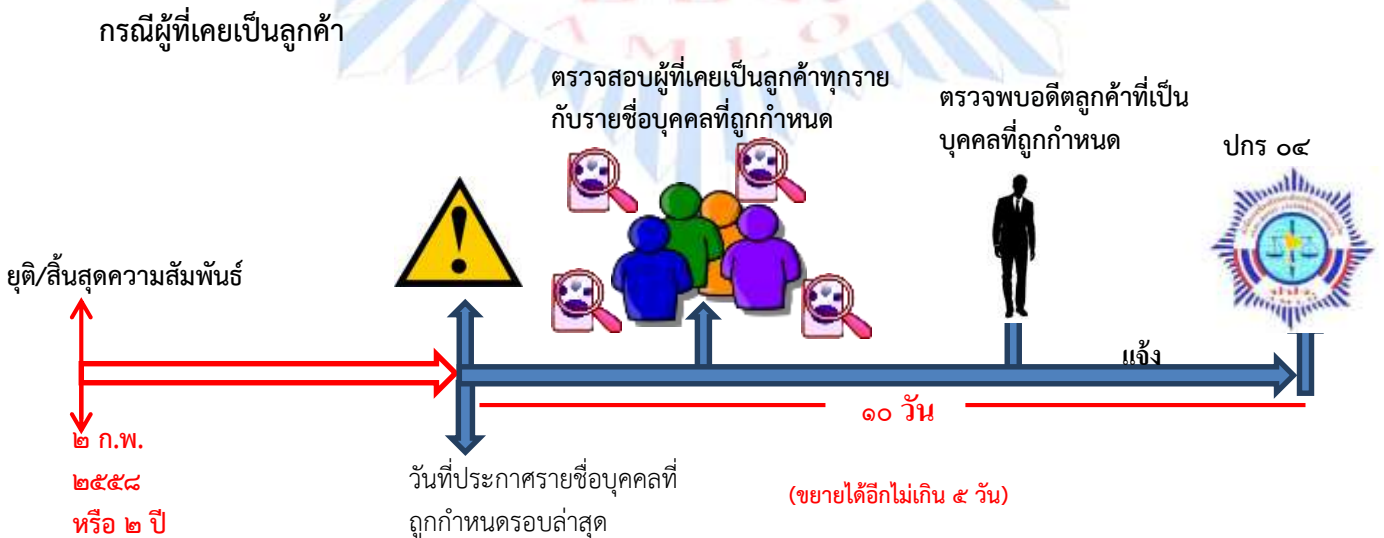
แผนภาพและข้อแนะนำกรณีเกิดปัญหาจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด

เนื่องจากผู้มีหน้าที่รายงานแต่ละประเภท มีโครงสร้างผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนวิธีการติดต่อหรือรับลูกค้าที่แตกต่างกัน ในเรื่องนี้ จะได้แนะนำวิธีการสำหรับธุรกรรมที่อาจเป็นปัญหากับผู้ที่มีหน้าที่รายงาน

(๑) ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการกับลูกค้า



(๒) ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้า



(๓) ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

(๓.๑) กรณีลูกค้าใหม่



(๓.๒) กรณีลูกค้าเป็นผู้ใช้บริการ หรือผู้ซื้อสินค้า/ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/ลงทุน ผู้ว่าจ้าง เป็นครั้งคราว



(๔) กรณีเกิดปัญหาจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด

(๔.๑) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับ ๑ เป็นเจ้าหนี้

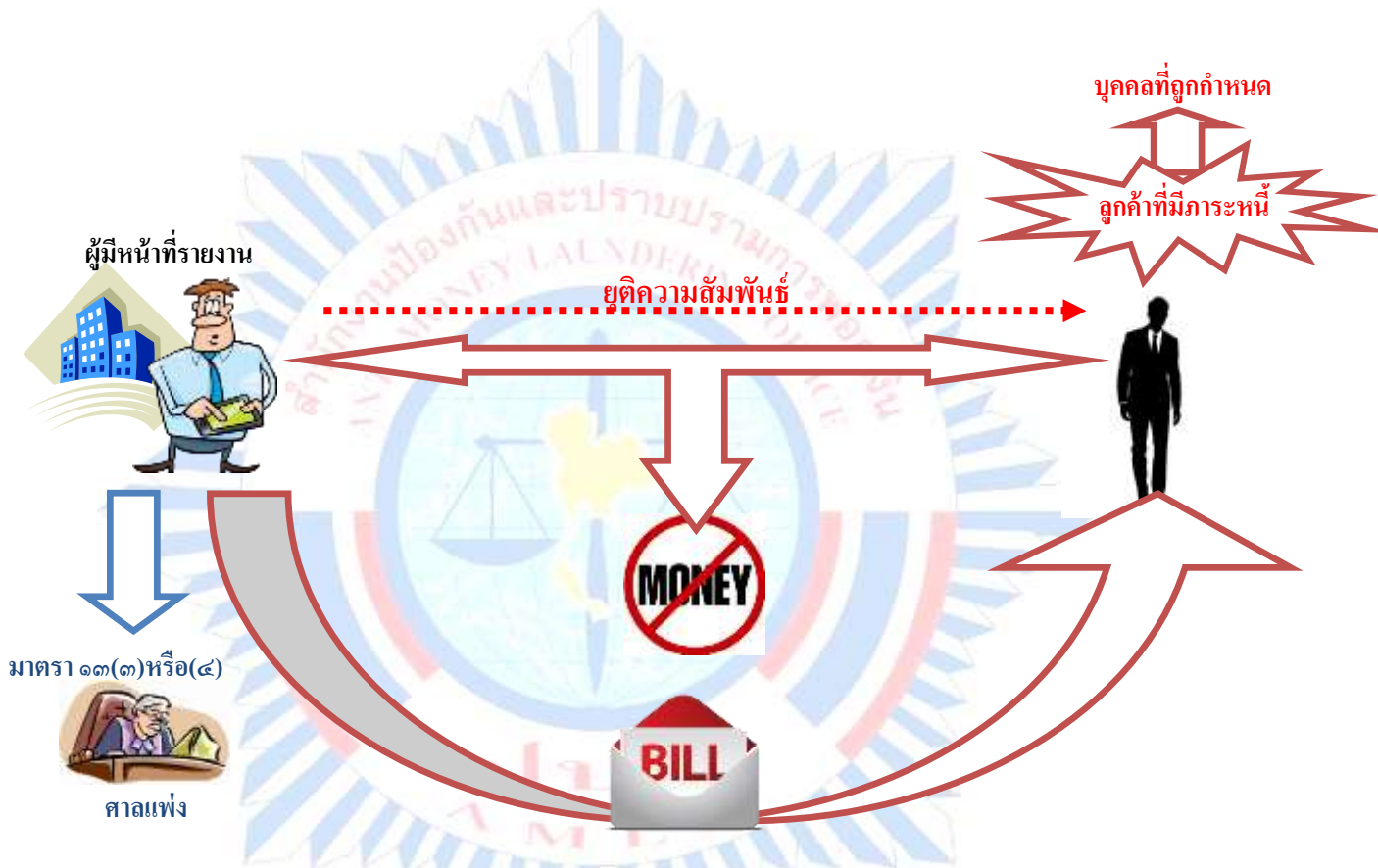
เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว แต่ปรากฏว่าลูกค้าที่ถูก ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเป็นลูกหนี้ที่มีหน้าที่ชำระหนี้แก่ผู้มีหน้าที่รายงาน และผู้มีหน้าที่รายงาน ประสงค์จะได้รับการชำระหนี้จากเงินหรือทรัพย์สินที่ตนได้ระงับไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการดังนี้

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการยื่นคำร้องต่อศาลแพ่ง เพื่อขอให้ศาลอนุญาตให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ได้รับชำระหนี้จากเงินหรือทรัพย์สินที่ตนได้ระงับไว้ ตามมาตรา ๑๓ (๔) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ

ถึงที่สุดว่าลูกค้าย่อมฝ่ายต้องชำระหนี้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานก่อน จึงจะถือคำพิพากษาดังกล่าวมายื่นคำร้องตาม มาตรา ๑๓ (๓) และมาตรา ๑๙ นี้ได้ หรือ

ประการที่สอง ผู้มีหน้าที่รายงาน ยื่นคำร้องต่อศาลตามมาตรา ๑๓ (๔) ขอให้ศาลสั่งให้ผู้มีหน้าที่ รายงาน ได้รับชำระหนี้จากบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับไว้ (โดยผู้มีหน้าที่รายงานรายอื่น) โดย อนุโลม

(๔.๓) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นเจ้าหนี้ที่ไม่การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าย (ต่อ)



(๔.๔) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานรับชำระหนี้จากลูกค้ายบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อชำระหนี้ตามกฎหมาย

โดยหลักการ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิเสธธุรกรรมของลูกค้ายบุคคลที่ถูกกำหนด (ตามกฎหมายกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย) แต่เนื่องจากการรับทำธุรกรรมที่ลูกค้ายชำระหนี้จะเป็น ประโยชน์แก่ผู้มีหน้าที่รายงานผู้สุจริต ดังนั้นผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ (๔) และมาตรา ๑๙ เพื่อขอให้ศาลอนุญาตให้รับชำระหนี้จากลูกค้ายบุคคลที่ถูกกำหนด (หากไม่ยื่นขออนุญาตจากศาล ผู้มีหน้าที่ รายงานอาจเสี่ยงต่อการทำธุรกรรมอันเป็นประโยชน์แก่บุคคลที่ถูกกำหนด เข้าข่ายองค์ประกอบความผิดตาม มาตรา ๒๕ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙)

ในการยื่นคำร้องต่อศาลตามมาตรา ๑๓ (๔) ผู้มีหน้าที่รายงานอาจต้องระบุในคำร้องชัดเจนว่า “การรับทำธุรกรรมการชำระหนี้ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานประสงค์จะรับชำระหนี้เพื่อประโยชน์ของผู้มีหน้าที่รายงาน” มิฉะนั้น การรับเงินหรือทรัพย์สินจากบุคคลที่ถูกกำหนดโดยไม่ระบุวัตถุประสงค์ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตามมาตรา ๘ (๑) และมาตรา ๑๗ (๑) คือ เมื่อรับเงินหรือทรัพย์สินจากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ซึ่งทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ได้รับชำระหนี้ในที่สุด

หรือหากผู้มีหน้าที่รายงานเคยฟ้องร้องดำเนินคดีจนถึงที่สุด โดยศาลมีคำสั่งให้ลูกค้า (ลูกหนี้) ต้องชำระหนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้สิทธิยื่นคำร้องต่อศาล ขอให้ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดชำระหนี้ได้ตามมาตรา ๑๓ (๓) และมาตรา ๑๙ อย่างไรก็ตามการใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๙ ใ้ว่า มาตรา ๑๓ (๑) (๒) (๓) และมาตรา ๑๙ เป็นบทบัญญัติที่ให้ใช้สิทธิสำหรับบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ ควรเป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นเจ้าหนี้ตามคำพิพากษาถึงที่สุด และไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ารายนั้น ๆ (หากเจ้าหนี้เป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกหนี้บุคคลที่ถูกกำหนดให้ใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ (๔) ตามที่อธิบายในวรรคแรก)

หมายเหตุ : สำหรับแนวทางการบังคับใช้กฎหมายในเรื่องนี้ไว้ว่า ผู้มีหน้าที่รายงานอาจยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอดำเนินการใด ๆ อันเป็นปัญหาที่เกิดจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด แม้จะไม่เกี่ยวข้องกับการหักเงินจากบัญชีทรัพย์สินที่ถูกระงับก็ตาม โดยใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ (๔) โดยอนุโลม เนื่องจาก เจตนารมณ์ในการบัญญัติมาตรา ๑๓ (๔) ก็เพื่อให้เป็นบทบัญญัติที่ให้สิทธิในทางเปิดกว้างสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานในกรณีที่เกิดปัญหาที่อาจต่อเนื่องจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด



(๔.๕) กรณีผู้มีหน้าที่รายงานชำระหนี้ จ่ายดอกเบี้ย หรือเงินปันผล หรือทรัพย์สินใด

ถ้าเป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ำอยู่ในขณะที่ต้องจ่ายหรือชำระดอกเบี้ย เงินปันผล หรือหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ลูกค้ำถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องยื่นคำร้องต่อศาล แต่ต้องแจ้งข้อมูลตามมาตรา ๘ (๒) และมาตรา ๑๗ (๒) กับสำนักงาน ป.ง. ตามแบบ ปกร. ๐๓ และ ๐๔ เนื่องจาก ผู้มีหน้าที่รายงานทำให้มูลค่าของทรัพย์สินเปลี่ยนแปลงและผู้มีหน้าที่รายงานก็เป็นผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้ำบุคคลที่ถูกกำหนด

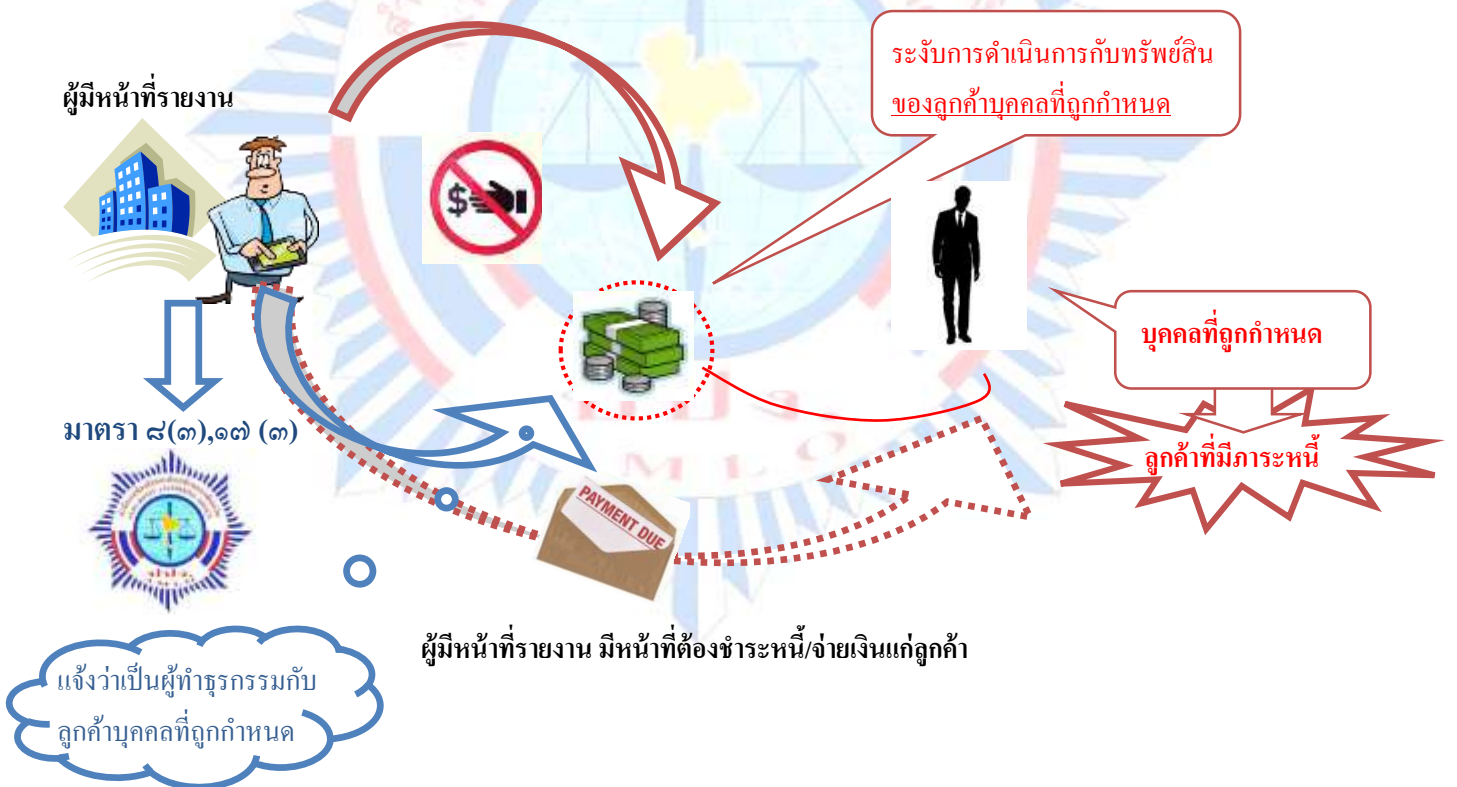
แต่หากผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่มีการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ำ (ด้วยเหตุที่ไม่มีการครอบครองทรัพย์สิน) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอชำระหนี้ หรือดอกเบี้ย

หรือเงินปันผลเข้าบัญชีตามมาตรา ๑๓ (๑) หรือ (๒) และมาตรา ๑๔ แล้วแต่กรณี เพื่อผู้มีหน้าที่รายงานจะไม่เข้าข่ายความผิดในการเป็นผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา ๒๕ และแจ้งข้อมูลการเป็นผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา ๘ (๓) และมาตรา ๑๗ (๓) ด้วย

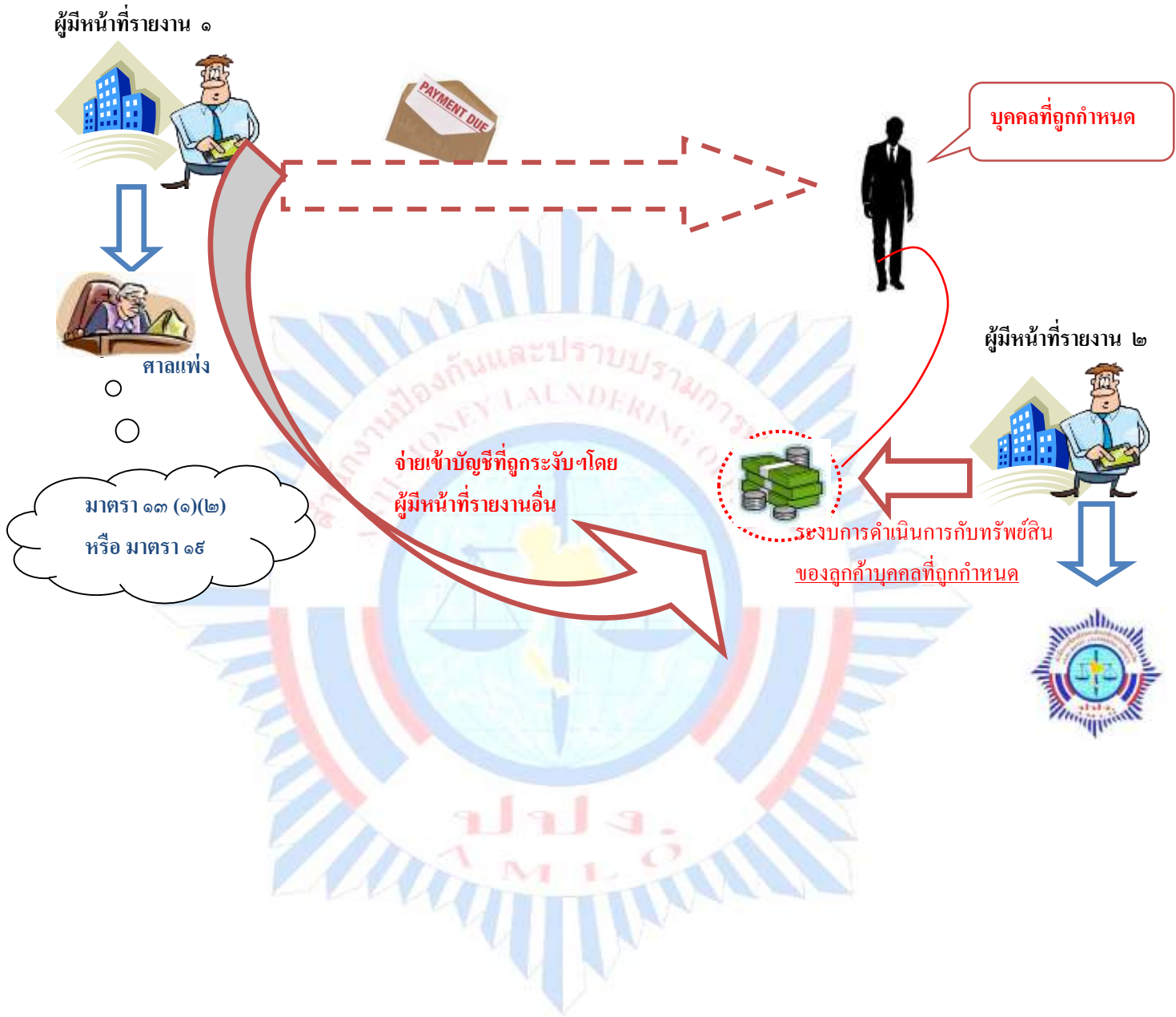
ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่สามารถตรวจสอบได้ว่าลูกค้าที่ตนต้องจ่าย/ชำระหนี้ ดอกเบี้ย เงินปันผล มีบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับ โดยผู้มีหน้าที่รายงานรายใด หรือ ลูกค้ารายดังกล่าวไม่มีบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับไว้โดยผู้มีหน้าที่รายงานรายใดเลย ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ชำระเงิน/ทรัพย์สิน อาจเลือกวิธีการเปิดบัญชีเงินหรือทรัพย์สินสำหรับลูกค้าเพื่อรับชำระเงินหรือทรัพย์สินค่าดอกเบี้ย/เงินปันผล หรือรับชำระหนี้ แล้วผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการตามมาตรา ๘ (๑) คือระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินดังกล่าว และแจ้งสำนักงาน ป.ง.เกี่ยวกับข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับ ตามมาตรา ๘ (๒) และแจ้งข้อมูลตนในฐานะเป็นผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา ๘ (๓) เพิ่มเติมด้วย

(๔.๖) กรณีผู้มีหน้าที่รายงานชำระหนี้ จ่ายดอกเบี้ย หรือเงินปันผล หรือทรัพย์สินใด

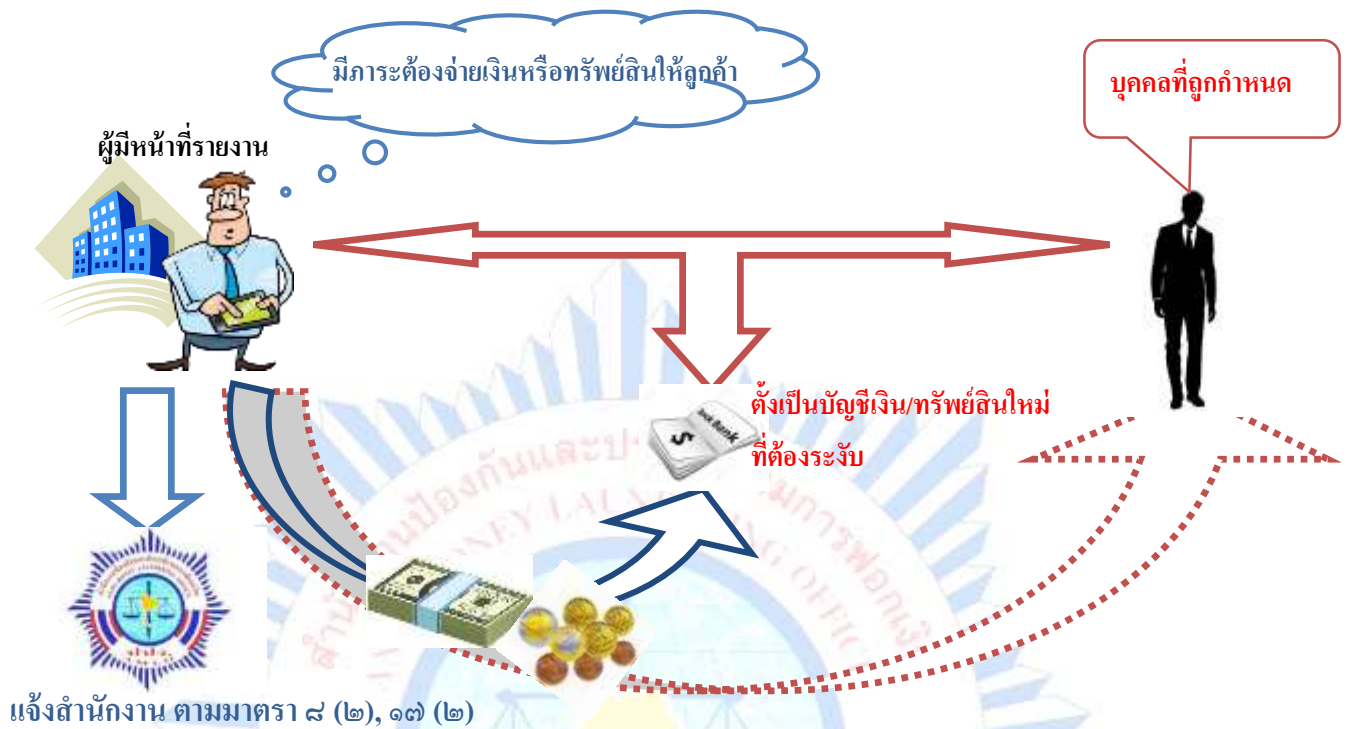
(๔.๖.๑) กรณีผู้จ่ายเงิน ดอกเบี้ย เงินปันผล กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ารายที่เป็นผู้รับเงิน



(๔.๖.๒) กรณีผู้จ่ายเงิน ดอกเบี้ย เงินปันผล กรณีผู้มีหน้าที่รายงานที่ไม่ได้ระงับการดำเนินการ
กับทรัพย์สินของลูกค้ารายที่เป็นผู้รับเงิน (ต้องชำระเข้าบัญชีที่ระงับโดยผู้มีหน้าที่รายงานรายอื่น)



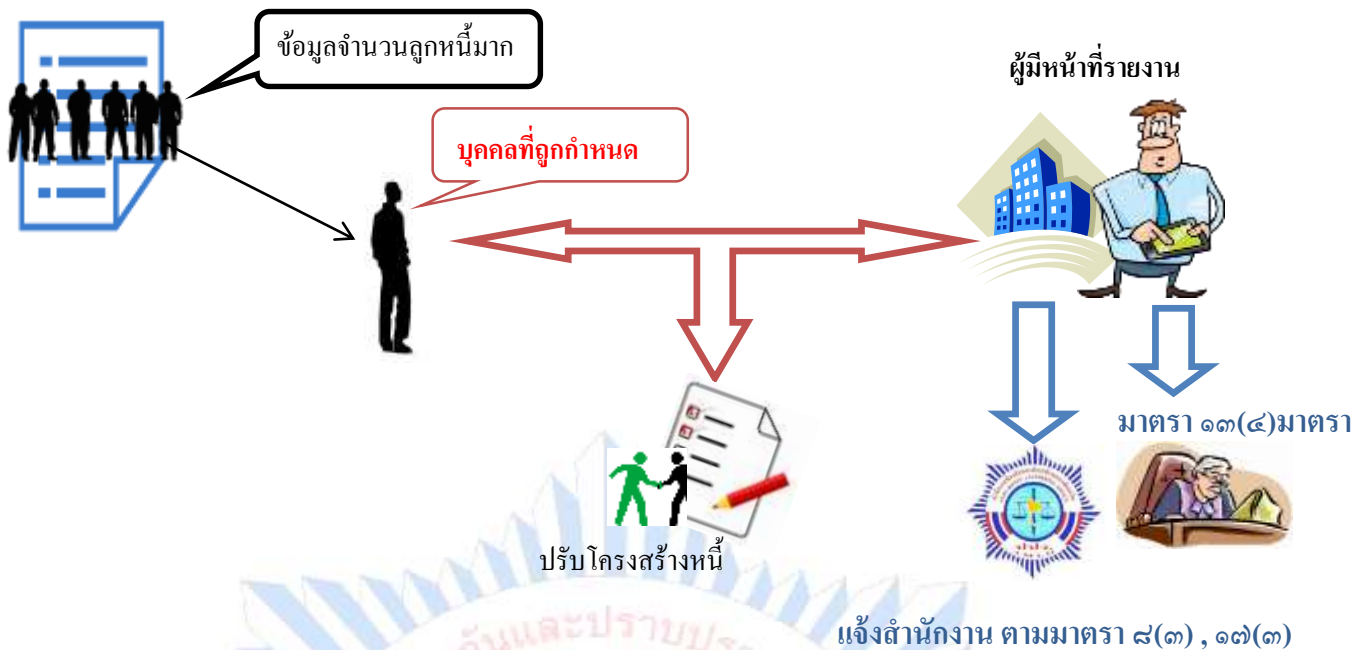
(๔.๖.๓) ผู้มีหน้าที่รายงาน กำหนดบัญชีเงินหรือทรัพย์สิน เพื่อระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้านี้ใหม่



(๔.๗) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานบางประเภทซึ่งมีข้อมูลลูกหนี้จำนวนมาก รอดำเนินการเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่าลูกหนี้ (ในที่นี่ จัดเป็นลูกค้า) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด นอกจากต้องแจ้งข้อมูลลูกค้าตามมาตรา ๘ (๒) และมาตรา ๑๗ (๒) ต่อสำนักงาน ป.ง.แล้ว โดยหลักการต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ (ในที่นี่ การเริ่มเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ อาจเป็นการเริ่มความสัมพันธ์กับลูกค้าประเภทนี้) แต่ด้วยความผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงที่เกิดขึ้นก่อนที่ลูกค้า (หรือลูกหนี้) จะถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นเจ้าของผู้ใช้สิทธิเรียกร้องโดยสุจริต การปฏิเสธไม่สร้างความสัมพันธ์หรือการยุติความสัมพันธ์ก่อนจะมีการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ จะก่อให้เกิดความเสียหายกับเจ้าหนี้ (ผู้มีหน้าที่รายงาน) ผู้สุจริต

ข้อเท็จจริงดังกล่าว สำนักงาน ป.ง. วางแนวทางไว้เป็นประโยชน์แก่ผู้สุจริต ให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อดำเนินความสัมพันธ์ในการปรับโครงสร้างหนี้ และรับชำระหนี้จากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด โดยใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ (๔) ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานควรระบุชัดเจนว่า “คำร้องขอปรับโครงสร้างหนี้และรับชำระหนี้เพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ผู้สุจริต (ผู้มีหน้าที่รายงาน)” อย่างไรก็ตาม เมื่อลูกค้าชำระหนี้แล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา ๘ (๓) และมาตรา ๑๗ (๓) ต่อสำนักงาน



(๔.๘) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานตรวจพบว่าลูกค้ายกเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดระหว่างขั้นตอนการทำธุรกรรม

กรณีที่ธุรกรรมบางประเภทใช้เวลานานกว่า ๒๔ ชั่วโมงในการดำเนินการให้แล้วเสร็จ เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ การจองซื้อหุ้น/รับซื้อหุ้น (Tender Offer/IPO) ซึ่งการดำเนินการทำธุรกรรมใช้เวลา ๑-๓ วันทำการ และผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่าลูกค้ายกหนึ่งรายใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดในขณะที่ธุรกรรมอยู่ระหว่างขั้นตอนดำเนินการ และมีบุคคลที่สามเข้ามาเกี่ยวข้องกับ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องพิจารณาตามหลักการแห่งบทบัญญัติมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ โดยต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ายกที่ผู้มีหน้าที่รายงานครอบครองไว้ในขณะนั้น

ส่วนบุคคลที่สามผู้สุจริต สามารถใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ (๓) และมาตรา ๑๘ หรือ ผู้มีหน้าที่รายงานอาจใช้สิทธิตามมาตรา ๑๓ (๔) เพื่อยื่นคำร้องขอต่อศาลให้ดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถจัดให้ธุรกรรมดังกล่าวเสร็จสิ้นในส่วนที่เป็นประโยชน์ของบุคคลที่สามผู้สุจริต

(๔.๙) กรณีผู้มีหน้าที่รายงานต้องการบริหารจัดการทรัพย์สินลูกค้ายกบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อรักษามูลค่าของทรัพย์สิน

เจตนารมณ์ของการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ในที่สุดแล้ว เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวตกเป็นของแผ่นดิน (โดยคำสั่งศาล) แต่เนื่องจากทรัพย์สินบางประเภทมีมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ และผู้มีหน้าที่รายงานบางกลุ่มนอกจากมีหน้าที่ในการให้บริการแก่ลูกค้ายกแล้ว หน่วยงานกำกับดูแล(ด้านเศรษฐกิจ) ยังกำหนดหน้าที่ในการรักษามูลค่าเพื่อให้ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มีมูลค่ามากที่สุดไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของลูกค้ายกหรือเพื่อประโยชน์ของตลาดทุนในภาพรวม ดังนั้น อาจเกิดกรณีที่ผู้มีหน้าที่ที่ต้องดำเนินการด้วยวิธีการที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ เพื่อรักษามูลค่าผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น การขาย

หลักทรัพย์ที่อยู่ในบัญชีลูกค้าซึ่งไม่มีความเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลาหนึ่ง (ที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ กสท.) เพื่อให้หลักทรัพย์มีมูลค่าที่ดีที่สุดในสถานะทางบัญชีการลงทุนของลูกค้าและบริษัทหลักทรัพย์

การดำเนินการดังกล่าว เป็นการเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินซึ่งดำเนินการเพื่อรักษามูลค่าที่ดีที่สุดและไม่ใช่การดำเนินการอันอาจทำให้ทรัพย์สินตกอยู่ในการครอบครองของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือไม่ทำให้ทรัพย์สินอาจถูกเพื่อสนับสนุนการก่อการร้าย ดังนั้น สำนักงาน ปปง.จึงตีความในทางที่เป็นประโยชน์ต่อผู้เกี่ยวข้องที่สุจริต โดยกรณีนี้ บริษัทหลักทรัพย์ (ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า) สามารถดำเนินการได้ トラบไต่ที่หลักทรัพย์ที่แปรสภาพเป็นมูลค่าเงิน ยังคงอยู่ในกระบวนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบริษัทฯ



**ตัวอย่างนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

บริษัท A ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เป็นเรื่องที่มีความสำคัญและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

๑. บริษัท A มีมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับสมาชิกอย่างเคร่งครัด และมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมให้แก่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ผู้รับประโยชน์กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม) รวมถึงปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ในเรื่องการรับลูกค้า

๒. บริษัท A มีมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. ทุกวัน และมีการนำมาปรับปรุงในฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อทำการตรวจสอบกับรายชื่อผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวต่อไป

๓. บริษัท A มีมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับสมาชิกและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยตรวจสอบกับข้อมูลผู้ขอสมัครเป็นสมาชิกบริษัท A ทุกครั้งก่อนอนุมัติรับเป็นสมาชิกของบริษัท A และตรวจสอบข้อมูลสมาชิกปัจจุบันทั้งหมดของสหกรณ์ อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับสมาชิก รวมถึงตรวจสอบรายชื่อผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทุกครั้งก่อนรับทำธุรกรรม

๔. เมื่อบริษัท A ตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมมีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สหกรณ์จะทำการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

๕. ในกรณีที่บริษัท A พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัท A จะทำการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามรูปแบบรายงานที่กฎหมายกำหนด

๖. หากพบว่าสมาชิกหรือผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเป็นบุคคลซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัท A จะต้องดำเนินการ ดังนี้

๖.๑ ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น แล้วแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ตามแบบ ปกร ๐๓ ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง.

๖.๒ ดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลดังกล่าว ตามแบบ ปกร ๐๔ ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่พบข้อมูลนั้น ไปยังสำนักงาน ปปง. ด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (๑) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- (๒) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (๓) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

นโยบายและแนวทางปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

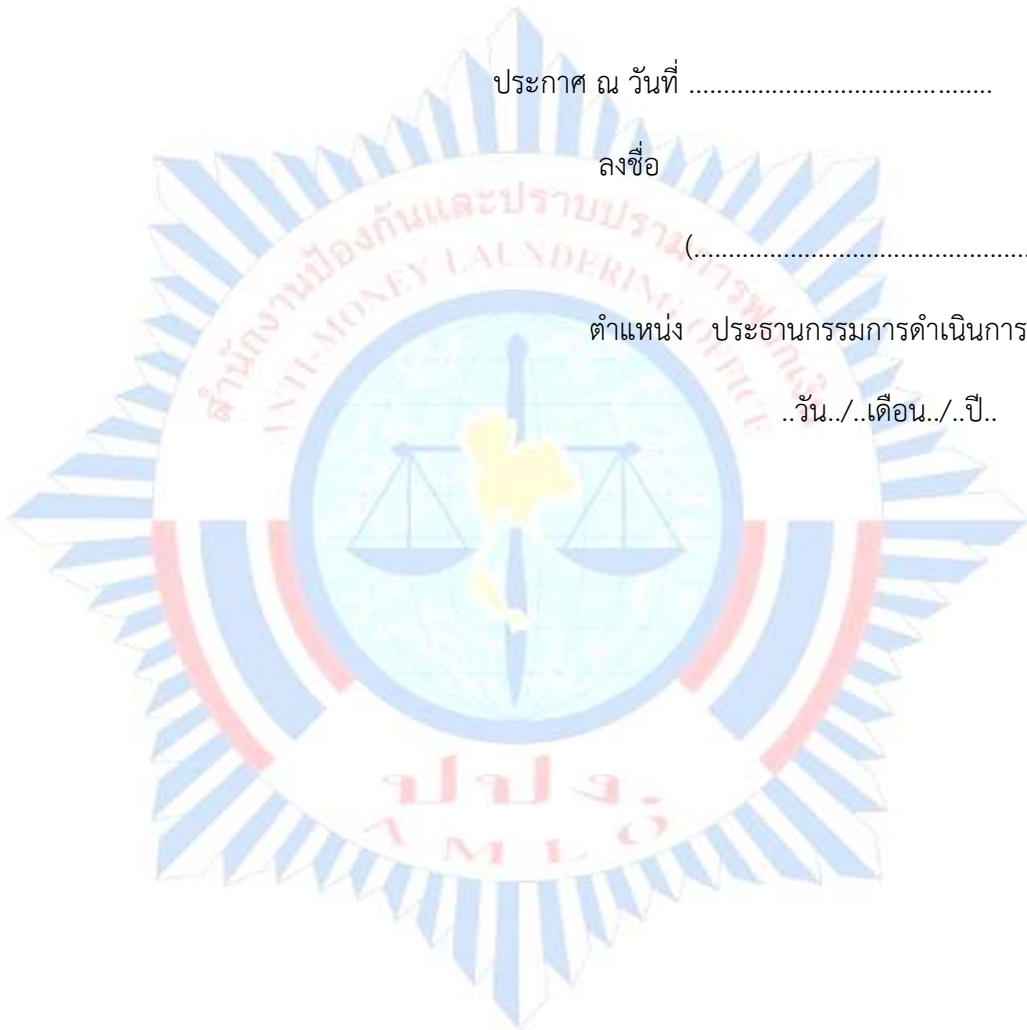
ประกาศ ณ วันที่

ลงชื่อ

(.....)

ตำแหน่ง ประธานกรรมการดำเนินการ

..วัน../..เดือน../..ปี..



คู่มือการใช้งานระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
ด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (APS)



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)



Date: May 1, 2023

คู่มือการใช้งาน **Web Application**

สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานและหน่วยกำกับ/หน่วยงานราชการ

การเข้าสู่ระบบ

- ผู้ใช้งานสามารถเข้าสู่ระบบได้โดยการเข้าใช้งานผ่านเว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th/> โดยกรอกอีเมลและรหัสผ่านเพื่อเข้าสู่ระบบ
- เมื่อผู้ใช้งานกรอกข้อมูลเรียบร้อยแล้วคลิก **เข้าสู่ระบบ** เพื่อเข้าสู่ระบบ



ป.ป.ง. AMLO Person Screening System: APS
ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เข้าสู่ระบบ

อีเมล

รหัสผ่าน

เข้าสู่ระบบ

สมัครสมาชิก | ติดต่อเรา

ภาพที่ 1 หน้าแสดงการเข้าสู่ระบบ

ตรวจสอบรายชื่อ

- กรณียังไม่ได้รับการอนุมัติการใช้งานจากเจ้าหน้าที่ ปปง. ผู้ใช้งานจะสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้เท่านั้น โดยสามารถค้นหาจากมาตรา, กลุ่ม, สถานะ, ชื่อ-นามสกุล, เลขบัตรประชาชน และหนังสือเดินทาง

The screenshot shows the 'AMLO Person Screening System: APS' interface. The main heading is 'ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด' (Check list of screened individuals). Below the heading, there are several search filters: 'มาตรา' (Section) with a dropdown menu, 'กลุ่ม' (Group) with a dropdown menu, and 'สถานะ' (Status) with a dropdown menu. There are also input fields for 'ชื่อ-นามสกุล' (Name and Surname), 'เลขบัตรประชาชน' (ID Number), and 'หนังสือเดินทาง' (Passport Number). A blue 'ค้นหา' (Search) button and a blue '+ แสดงรายชื่อ' (+ Show list) button are visible. At the bottom, there is a navigation bar with tabs for 'ค้นหา', 'รายชื่อ (0/0)', 'รายชื่อ (รวมทั้งหมด)', 'รายชื่อที่ถูกระงับ', 'รายชื่อที่เฝ้าระวัง', 'มาตรา', 'กลุ่ม', and 'สถานะ'.

ภาพที่ 2 หน้าค้นหาตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- กรณีได้รับการอนุมัติการใช้งานจากเจ้าหน้าที่ ปปง. แล้ว ผู้ใช้งานจะสามารถตรวจสอบรายชื่อทั้งบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยง โดยสามารถค้นหาจากมาตรา, กลุ่ม, สถานะ, ประเภทความเสี่ยง, ชื่อ-นามสกุล, เลขบัตรประชาชน และหนังสือเดินทาง

The screenshot shows the 'AMLO Person Screening System: APS' interface with the heading 'ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด - รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยง' (Check list of screened individuals - List of individuals at risk). The search filters are similar to the previous screenshot, but include an additional dropdown for 'ประเภทความเสี่ยง' (Risk Category). The 'ค้นหา' (Search) and '+ แสดงรายชื่อ' (+ Show list) buttons are present. The navigation bar at the bottom includes tabs for 'ค้นหา', 'รายชื่อ (0/0)', 'รายชื่อ (รวมทั้งหมด)', 'รายชื่อที่ถูกระงับ', 'รายชื่อที่เฝ้าระวัง', 'มาตรา', 'กลุ่ม', 'สถานะ', 'ประเภทความเสี่ยง', and 'ประเภทรายชื่อ'.

ภาพที่ 3 หน้าค้นหาตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยง

- หลังจากกดปุ่มค้นหา เมื่อผู้ใช้งานคลิกที่ **ชื่อ-นามสกุล** จะปรากฏรายละเอียดของบุคคล

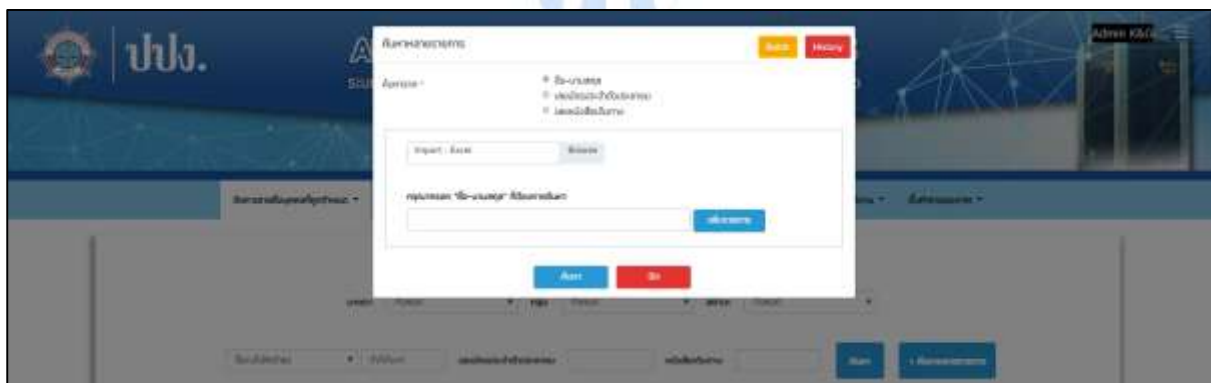
- ผู้ใช้งานสามารถ Export รายละเอียดข้อมูล ในรูปแบบไฟล์ PDF ได้ โดยการคลิก

Export PDF



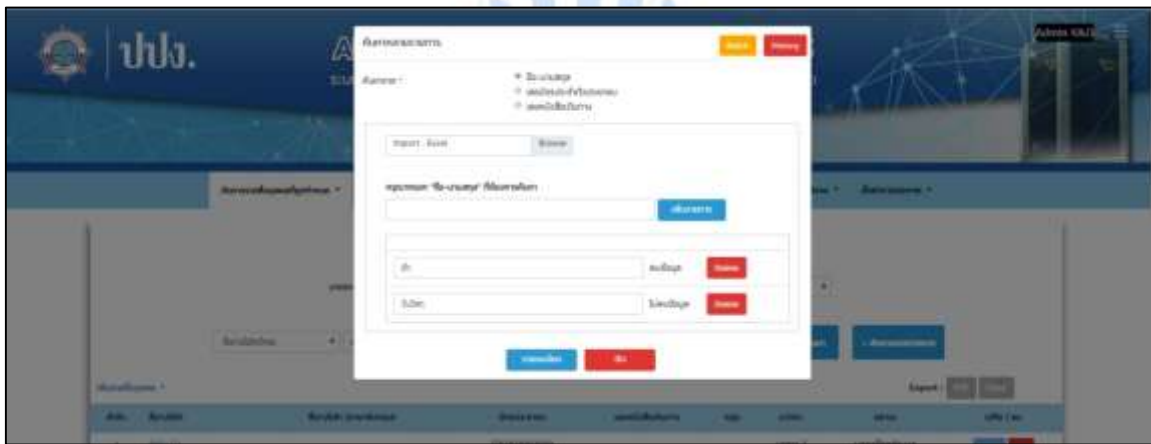
ภาพที่ 4 หน้าแสดงข้อมูลรายละเอียดของบุคคล

- ผู้ใช้งานสามารถคลิก **+ ค้นหาหลายรายการ** จากหน้าตรวจสอบรายชื่อ เพื่อค้นหาข้อมูลหลายรายการ
- เมื่อคลิกจะปรากฏหน้าจอสำหรับเลือกข้อมูลที่ต้องการค้นหา ซึ่งสามารถค้นหาข้อมูลได้จาก ชื่อ-นามสกุล, เลขบัตรประจำตัวประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง
- หรือสามารถค้นหาจาก Excel โดยการ Import Excel คลิก **Browse** เพื่อนำเข้าข้อมูลจากไฟล์ Excel



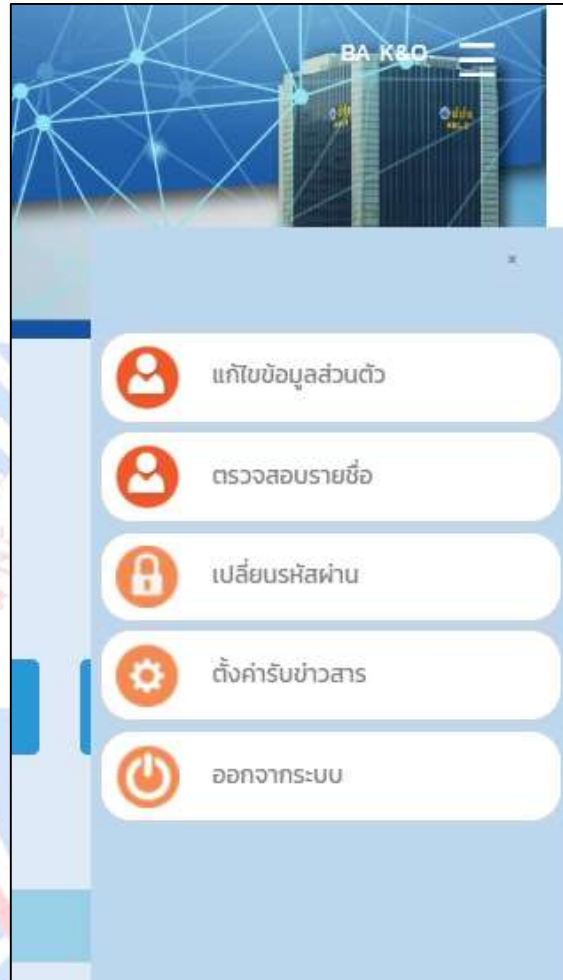
ภาพที่ 5 การค้นหาข้อมูลหลายรายการ

- เมื่อกรอกข้อมูลที่ต้องการค้นหาแล้ว คลิก **เพิ่มรายการ** เพื่อเพิ่มรายการข้อมูล
- ผู้ใช้งานสามารถคลิก **Delete** เพื่อลบรายการข้อมูลที่ไม่ต้องการค้นหา
- เมื่อกรอกข้อมูลที่ต้องการค้นหาเรียบร้อยแล้ว คลิก **รายละเอียด** เพื่อแสดงผลการค้นหา หรือ คลิก **ปิด** เพื่อยกเลิกการค้นหา



ภาพที่ 6 การค้นหาข้อมูลหลายรายการ

เมนูส่วนตัว



ภาพที่ 7 แสดงเมนูส่วนตัว

■ แก้ไขข้อมูลส่วนตัว

- ผู้ใช้งานสามารถแก้ไขข้อมูลส่วนตัวได้จากเมนูนี้



ภาพที่ 8 เมนูแก้ไขข้อมูลส่วนตัว

■ เปลี่ยนรหัสผ่าน

- ผู้ใช้งานสามารถเปลี่ยนรหัสผ่านได้จากเมนูนี้ เมื่อกดบันทึกแล้วระบบจะบังคับให้ทำการเข้าสู่ระบบใหม่อีกครั้ง



ภาพที่ 9 เมนูเปลี่ยนรหัสผ่าน

- **ตั้งค่าการรับข่าวสาร**

- ผู้ใช้งานสามารถตั้งค่าการรับข่าวสารทางอีเมลและทาง Application ได้จากเมนูนี้



The screenshot shows the 'ตั้งค่าการรับข่าวสาร' (Set up news reception) form in the AMLO Person Screening System (APS). The form has two dropdown menus for selecting the user's role: 'รหัสพนักงานเดิม' (Old employee code) and 'รหัสพนักงาน Application' (Application employee code). Below the dropdowns are two buttons: a green 'OK' button and a red 'Cancel' button. The header of the system includes the AMLO logo and the text 'AMLO Person Screening System: APS'.

ภาพที่ 10 เมนูตั้งค่าการรับข่าวสาร



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)



Date: May 1, 2023

คู่มือการใช้งาน **Mobile Application**

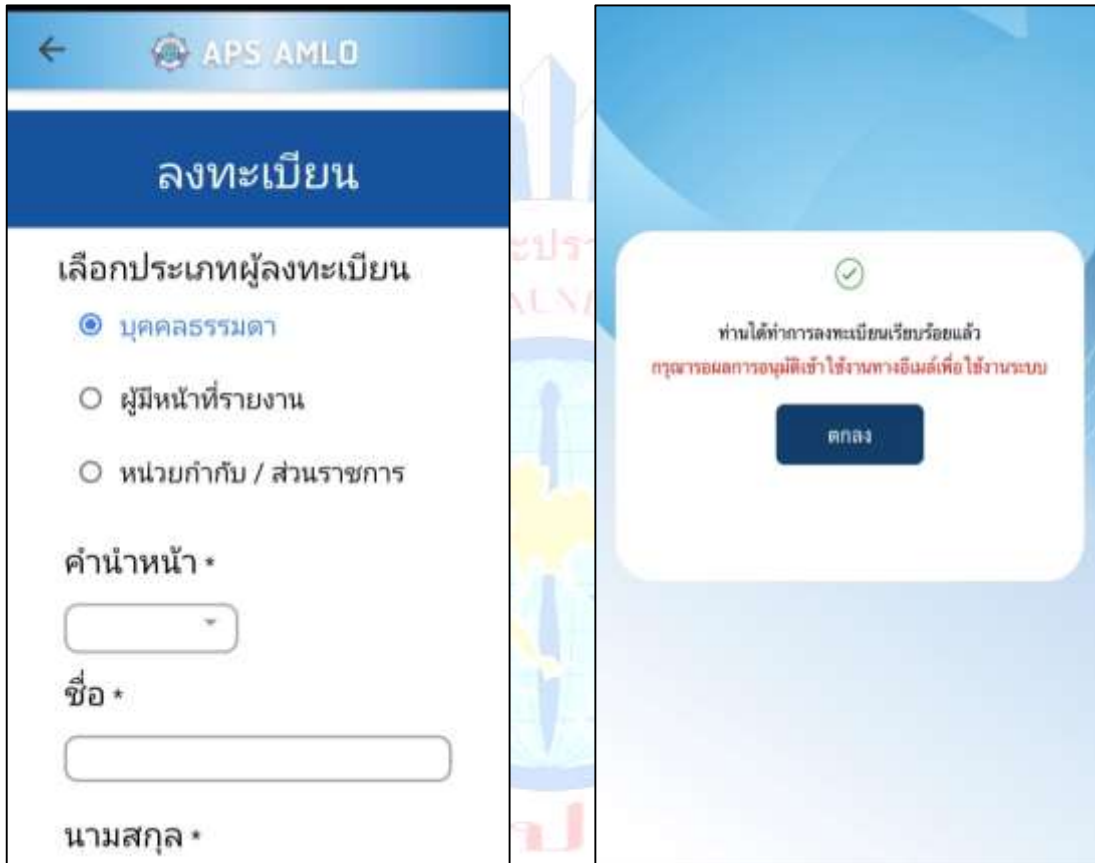
สารบัญ

การลงทะเบียน	๑
การเข้าสู่ระบบ	๓
ลิ้มรสผ่าน	๔
ตรวจสอบรายชื่อ.....	๕
เมนูส่วนตัว.....	๗
แก้ไขข้อมูลส่วนตัว.....	๘
เปลี่ยนรหัสผ่าน	๙
ตั้งค่าการรับข่าวสาร	๑๐
ตั้งค่าภาษา.....	๑๑



การลงทะเบียน

- กรณีบุคคลธรรมดา เมื่อกดลงทะเบียนจะแสดงหน้าฟอร์มให้กรอกข้อมูลให้ครบถ้วน หลังจากนั้นกดลงทะเบียนจะปรากฏข้อความดังภาพ



The image displays two screenshots from the APS AMLD mobile application. The left screenshot shows the registration form titled 'ลงทะเบียน' (Register). It includes a back arrow, the app logo 'APS AMLD', and a title bar 'ลงทะเบียน'. Below the title bar, there is a section 'เลือกประเภทผู้ลงทะเบียน' (Select user type) with three radio button options: 'บุคคลธรรมดา' (Individual), 'ผู้มีหน้าที่รายงาน' (Reporting person), and 'หน่วยกำกับ / ส่วนราชการ' (Supervisory unit / Government department). The 'Individual' option is selected. Below this, there are three input fields: 'คำนำหน้า*' (Prefix), 'ชื่อ*' (First name), and 'นามสกุล*' (Surname). The right screenshot shows a success message with a green checkmark icon. The text reads: 'ท่านได้ทำการลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว' (You have completed registration) and 'คุณอาจผลการอนุมัติเข้าใช้งานทางอีเมลเพื่อใช้งานระบบ' (You may receive the approval result via email to use the system). A blue button labeled 'ตกลง' (Done) is at the bottom.

ภาพที่ 1 และ 2 แสดงฟอร์มการลงทะเบียนและ pop-up หลังกดลงทะเบียน

- ระบบจะส่งอีเมลไปยังอีเมลที่ได้ทำการลงทะเบียน ผู้ใช้งานจะต้องกดยืนยันอีเมลก่อนถึงจะสามารถใช้งานแอปพลิเคชันได้



ภาพที่ 3 แสดงอีเมลที่ได้รับจากระบบ

การเข้าสู่ระบบ

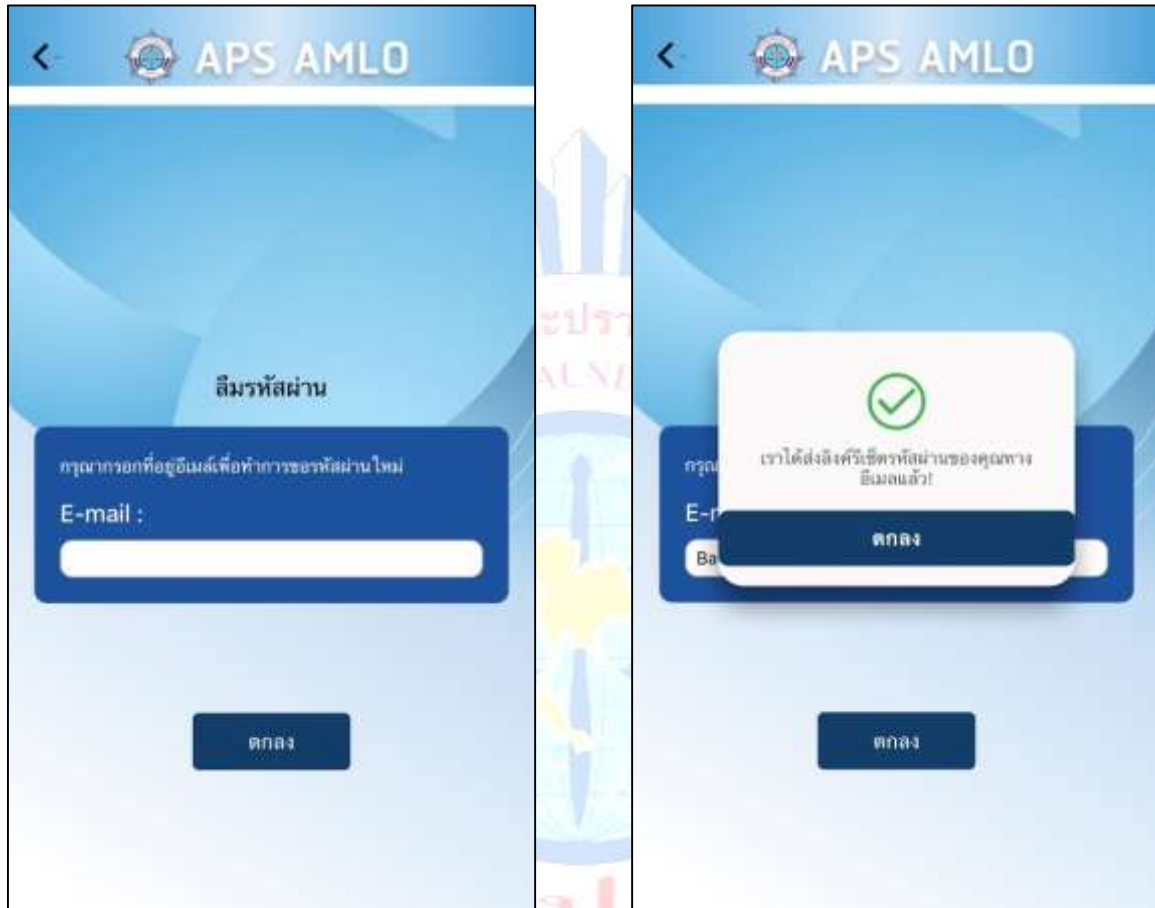
- ผู้ใช้งานสามารถเข้าสู่ระบบได้ โดยกรอกอีเมลและรหัสผ่านเพื่อเข้าสู่ระบบ
- เมื่อผู้ใช้กรอกข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ให้กด **เข้าสู่ระบบ** เพื่อเข้าสู่ระบบ



ภาพที่ 4 แสดงหน้าเข้าสู่ระบบ

ลืมรหัสผ่าน

- กรณีเมื่อผู้ใช้งานลืมรหัสผ่าน ให้เลือกกดลืมรหัสผ่านจะปรากฏหน้าจอให้กรอกอีเมล เมื่อกรอกอีเมลเรียบร้อยแล้ว ระบบจะส่ง Link สำหรับเปลี่ยนรหัสผ่านไปยังอีเมลที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้



ภาพที่ 5 และ 6 แสดงฟอร์มการลืมรหัสผ่าน และ pop-up ส่ง Link การตั้งค้ำรหัสผ่านใหม่

ตรวจสอบรายชื่อ

- ผู้ใช้งานสามารถตรวจสอบรายชื่อทั้งบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยง (สิทธิการค้นหาตามประเภทผู้ใช้งาน) โดยสามารถค้นหาจากชื่อ-นามสกุล, เลขบัตรประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง

The image displays two screenshots of the APS AMLO mobile application interface. Both screenshots show the 'ตรวจสอบรายชื่อ' (Check List) screen. The top bar includes the APS AMLO logo and a user profile icon labeled 'ba'. Below the title, there is a search filter dropdown menu set to 'ค้นหาชื่อทั้งหมด'. The form contains several input fields: 'ชื่อ' (Name) and 'นามสกุล' (Surname) are grouped together; 'หมายเลขบัตรประชาชน' (ID Number) and 'หนังสือเดินทาง' (Passport Number) are separate fields. A blue 'ค้นหา' (Search) button is positioned below the form.

The right screenshot (Figure 8) shows the search results table after a search is performed. The table has three columns: 'ชื่อ-นามสกุล' (Name-Surname), 'เลขบัตรประชาชน' (ID Number), and 'ประเภท' (Category). The results are as follows:

	ชื่อ-นามสกุล	เลขบัตรประชาชน	ประเภท
1	อาหามะ กาจ	3960300015620	บุคคลที่ถูกกำหนด
2	อาหามะ จาง่า	3940500277008	บุคคลที่ถูกกำหนด

ภาพที่ 7 และ 8 หน้าตรวจสอบรายชื่อและหลังจากทำการค้นหา

- เมื่อผู้ใช้งานกดที่แต่ละรายชื่อจะปรากฏรายละเอียดของบุคคล



The screenshot shows the 'APS amlo' mobile application interface. At the top, there is a navigation bar with a back arrow, a menu icon, the text 'APS amlo', and a home icon. Below this is a user profile section with a circular icon and the text 'ba'. The main content area is titled 'ข้อมูลบุคคล' (Person Information) and contains the following details:

เลขบัตรประจำตัวประชาชน: 3960300015620
 อาหามะ กาเจ
 กลุ่ม : บุคคลที่ถูกกำหนด
 มาตรา :
 สถานะ : 999

เลขที่คำสั่ง ปกร. 1/2556 ,พ.ปกร.ที่
 1/2559 ลว. 13 ก.ย. 2559
 ประกาศ ณ วันที่
 ชื่อภาษาอังกฤษ :
 ฉายา :
 สัญชาติ :
 ที่อยู่ :
 เบอร์โทรศัพท์ :

ภาพที่ 9 แสดงรายละเอียดของบุคคล

เมนูส่วนตัว



ภาพที่ 10 แสดงเมนูส่วนตัว

- แก้ไขข้อมูลส่วนตัว
 - ผู้ใช้งานสามารถแก้ไขข้อมูลส่วนตัวได้จากเมนูนี้

The image displays two screenshots of the APS AMLO mobile application interface for editing personal information. The left screenshot (Figure 11) shows the form with the following fields: 'คำนำหน้า' (Title) with a dropdown menu set to 'นางสาว', 'ชื่อ' (First Name) with the text 'BA', 'นามสกุล' (Last Name) with the text 'K&O', 'บัตรประชาชน' (ID Card) with the text '3371297987471', 'ประเภทธุรกิจ' (Business Type) with a dropdown menu, and 'หน่วยงาน' (Department) with a dropdown menu set to 'ปปง.'. The right screenshot (Figure 12) shows the same form with a success pop-up message 'แก้ไขข้อมูลสำเร็จ' (Personal information updated successfully) and a 'ตกลง' (OK) button. The background of the screenshots features a watermark of the APS AMLO logo.

ภาพที่ 11 และ 12 แสดงหน้าแก้ไขข้อมูลส่วนตัว และ pop-up หลังกดบันทึก

■ **เปลี่ยนรหัสผ่าน**

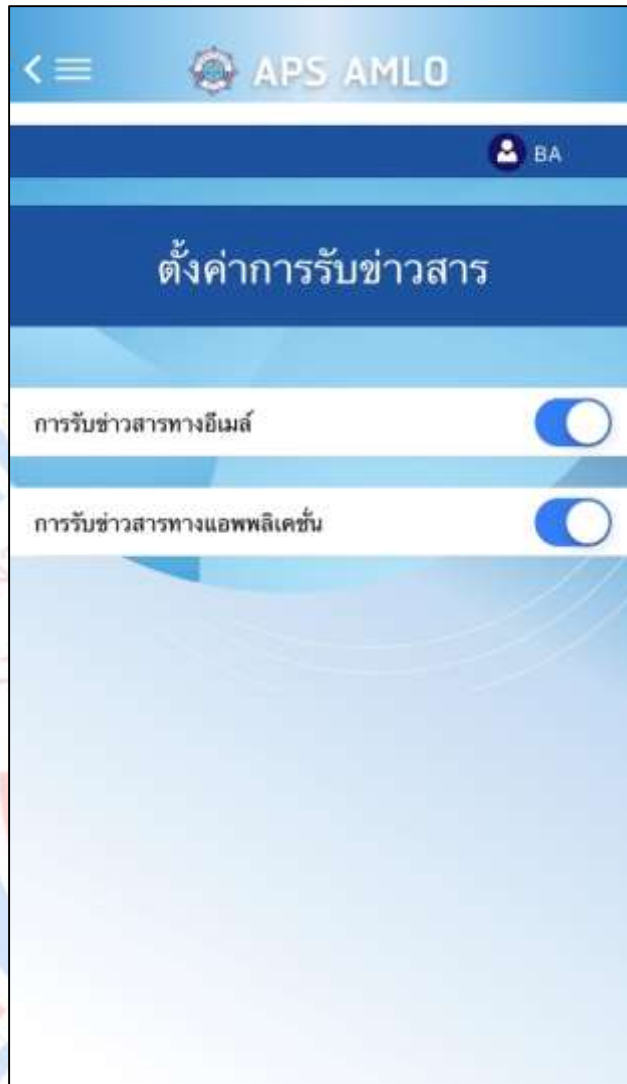
- ผู้ใช้งานสามารถเปลี่ยนรหัสผ่านได้จากเมนูนี้ และเมื่อกดบันทึกแล้วระบบจะบังคับให้ทำการเข้าสู่ระบบใหม่อีกครั้ง

The image displays two side-by-side screenshots of the APS AMLO mobile application interface. Both screens are titled 'เปลี่ยนรหัสผ่าน' (Change Password) and feature a sub-header 'การกรอกรหัสผ่านใหม่' (New Password Entry). The left screenshot shows the input form with three text fields: 'รหัสผ่านเก่า*' (Old Password), 'รหัสผ่านใหม่*' (New Password), and 'ยืนยันรหัสผ่านใหม่*' (Confirm New Password). Below the fields are two buttons: 'บันทึก' (Save) in blue and 'ยกเลิก' (Cancel) in red. The right screenshot shows the same form, but a white pop-up dialog box is overlaid in the center. The dialog box contains a green checkmark icon, the text 'การเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านสำเร็จ' (Password change successful), and a blue 'ตกลง' (OK) button. The 'บันทึก' and 'ยกเลิก' buttons are still visible at the bottom of the screen.

ภาพที่ 13 และ 14 แสดงฟอร์มการเปลี่ยนรหัสผ่าน และ pop-up หลังกดบันทึก

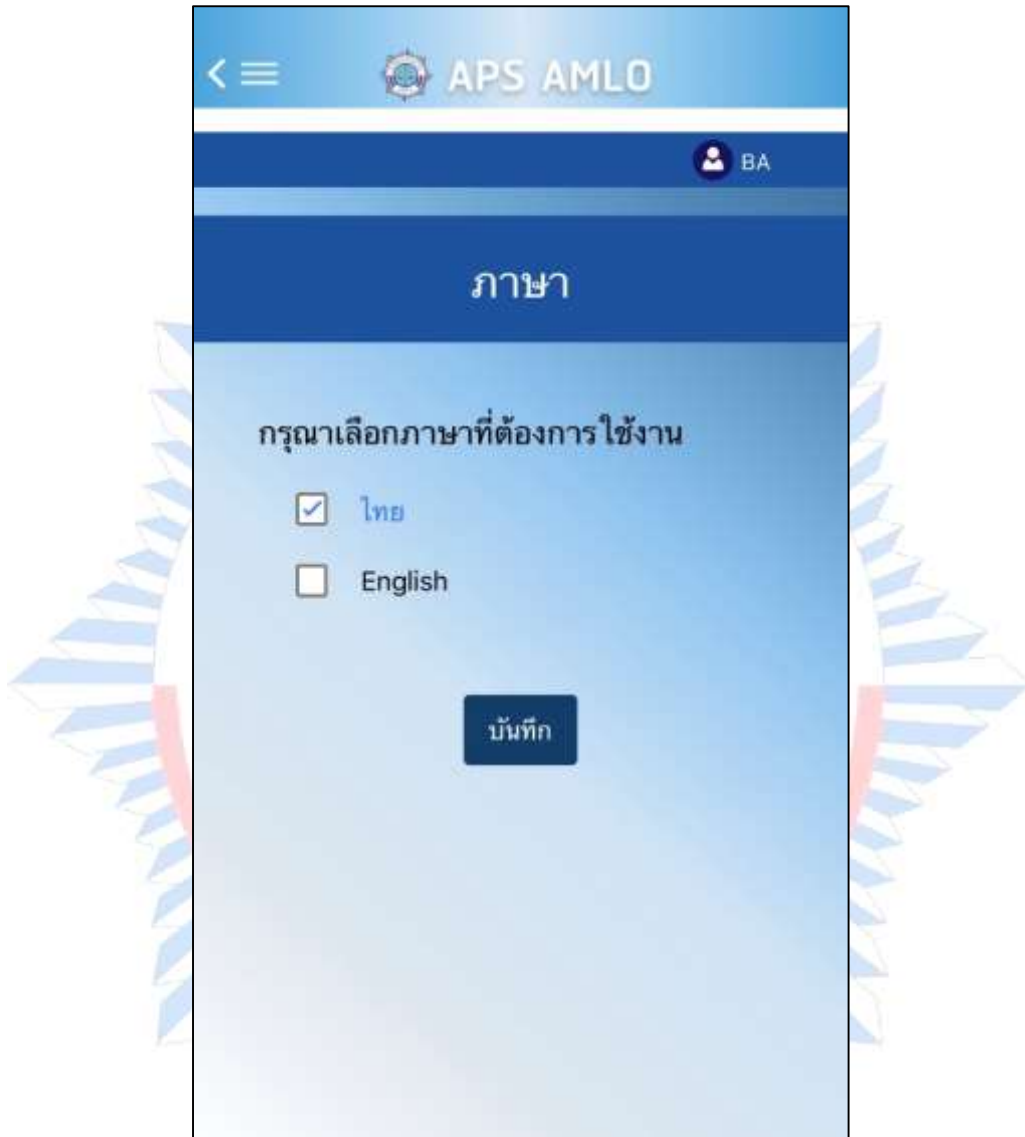
- **ตั้งค่าการรับข่าวสาร**

- ผู้ใช้งานสามารถตั้งค่าการรับข่าวสารทางอีเมลและทาง Application ได้จากเมนูนี้



ภาพที่ 15 ตั้งค่าการรับข่าวสาร

- **ตั้งค่าภาษา**
 - ผู้ใช้งานสามารถตั้งค่าการแสดงผลของภาษาบน Application ได้จากเมนูนี้ โดยสามารถเลือกได้ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ



ภาพที่ 16 เปลี่ยนรหัสผ่าน