

**สรุปสาระสำคัญ**  
**ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**  
**เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง**  
**ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้**  
**ลงวันที่ ๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๓**

**๑. ความมุ่งหมายของประกาศ**

ตามที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ได้มีการระบุประเทศที่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับที่อ่อนแอ ในเอกสารเผยแพร่เรียกว่า “ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้การเรียกร้องให้ดำเนินการ” หรือ High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action เดิมเรียกว่า “เอกสารเผยแพร่ของ FATF หรือ FATF Public Statement” เพื่อเรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้กับประเทศดังกล่าว เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศจากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งเรียกว่า “บัญชีดำ” (Black List ) โดย FATF จะดำเนินการออกเอกสารเผยแพร่ ปีละ ๓ ครั้ง ซึ่งครั้งล่าสุด คือ ฉบับลงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ ระบุว่า สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลีและสาธารณรัฐอิสลามอิหร่านเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งต้องดำเนินมาตรการตรวจสอบในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

ดังนั้น สำนักงาน ป.ง. จึงต้องออกประกาศฯ แจ้งรายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและกำหนดมาตรการตอบโต้ต่อประเทศดังกล่าว เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและพิจารณาใช้มาตรการตอบโต้ ตามนัยข้อ ๑๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓

**๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ**

๒.๑ ประกาศฯ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๓

๒.๒ ระบุรายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามเอกสารเผยแพร่ของ FATF ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ดังต่อไปนี้

(๑) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี

(๒) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

๒.๓ กำหนดตัวอย่างของมาตรการตอบโต้ ที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการกับลูกค้าที่มาจากพื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

(๒) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(๓) ปฏิเสธไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของสถาบันการเงินจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๔) ห้ามไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๕) ห้ามไม่ให้พึงพบบุคคลที่สามที่เป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(๖) กำหนดให้มีการทบทวน แก้วไข หรือกรณีหากจำเป็นให้ยกเลิกความสัมพันธ์ในลักษณะ สถาบันการเงินตัวแทนกับสถาบันการเงินในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๗) กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในในระดับเข้มข้นสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินอาจพิจารณากำหนดมาตรการตอบโต้อื่นนอกจากที่ประกาศฯ นี้กำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของผู้มีหน้าที่รายงาน

**หมายเหตุ** – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบทกฎหมายเป็นสำคัญ

---