

## สรุปสาระสำคัญ

### ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ

ทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่

หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

ลงวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๓

#### ๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยที่กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ (กฎกระทรวงฯ)

ข้อ ๑๕ วรรคสอง กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุและประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

(๒) การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ ทั้งนี้ มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (คณะกรรมการ ปปง.)

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (FATF) ข้อแนะนำที่ ๑๕ เทคโนโลยีใหม่ๆ (New Technologies)<sup>1</sup> ด้วย

#### ๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔ (ข้อ ๑)

๒.๒ ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน ๒ ฉบับ ได้แก่

(๑) ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ (Financial Institutions: FIs) ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม ๒๕๕๖ และ

<sup>1</sup> ข้อแนะนำที่ ๑๕ : แต่ละประเทศและสถาบันการเงินต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้าน ML และ TF ที่อาจเกิดขึ้นจาก (a) การพัฒนาผลิตภัณฑ์และหลักปฏิบัติทางธุรกิจใหม่ รวมถึงวิธีการในการส่งใหม่ๆ และ (b) การใช้เทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนา สำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ก่อนแล้ว ในกรณีของสถาบันการเงิน การประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ต้องดำเนินการให้มีขึ้นก่อนการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือหลักปฏิบัติทางธุรกิจใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนา สถาบันการเงินต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการบริหารจัดการและบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว

(๒) ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ (Designated Non- Financial Businesses and Processions: DNFBPs) ลงวันที่ ๓ มีนาคม ๒๕๖๐

๒.๓ กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น หากมีการดำเนินการตามเงื่อนไข (ข้อ ๓)

๒.๔ กำหนดถึงมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่ระบุได้ โดยให้คำนึงถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของเทคโนโลยีด้วย โดยมีแนวทางตัวอย่างให้ (ข้อ ๔)

๒.๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามข้อ ๓ เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย (ข้อ ๕)

๒.๖ หากไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมได้ก็ต้องพิจารณาไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ (ข้อ ๖)

**หมายเหตุ** - คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบทกฎหมายเป็นสำคัญ