

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยง
ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
ภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔ วรรคสาม ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

ข้อ ๓ การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการตามข้อ ๒ ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่ผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุดของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

(๒) เป็นนโยบายและระเบียบวิธีการที่มีความสำคัญในระดับสูงสุด ซึ่งเป็นเป้าหมายและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ข้อ ๔ การจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีการตามข้อ ๒ ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)

(๒) ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างสม่ำเสมอ โดยอย่างน้อยต้องพิจารณาหลักการ ดังต่อไปนี้

(ก) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ

(ข) ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เช่น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ

(๓) กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๔) ปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุด เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน

(๕) กำหนดกระบวนการที่มีประสิทธิภาพเพื่อส่งข้อมูลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่สำนักงาน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

พันตำรวจเอก สีหนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน