

## เอกสารชักข้อความเข้าใจ

### เกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น

ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่ม 141 ตอนพิเศษ 13 ง หน้า 36 เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2567 โดยประกาศให้พื้นที่หรือประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น นั้น

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) พิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมสามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ในขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงาน จึงขอชักข้อความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศดังกล่าว ดังต่อไปนี้

1. ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในกรณี ดังต่อไปนี้

(1) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(2) เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

(ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ

(ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

(3) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า

2. ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้า

(2) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้า

(3) ตรวจสอบ...

(3) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

(5) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่

3. กรณีที่ดำเนินการตามข้อ 1. และข้อ 2. แล้วพบว่า ลูกค้ามาจากพื้นที่หรือประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา หรือลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือมีแหล่งที่มาของรายได้มาจากพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว หากถึงเกณฑ์ที่จะต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น โดยให้ดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(1) หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลประกอบการทำธุรกรรมเพิ่มเติม อาทิ แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงานหรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

(2) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(3) เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

(4) กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุด่วนของลูกค้และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

4. ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ให้สถาบันการเงินดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) ขอข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินตัวแทน

(2) ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทน

(3) ใช้ความระมัดระวังในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน

(4) ตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินตัวแทนนั้นอย่างต่อเนื่อง

5. ไม่จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาก่อนแล้ว ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 กำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ

ในกรณีที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วเห็นว่าข้อกำหนดมาตรการดังกล่าวยังไม่เพียงพอ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 อาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาตามความเหมาะสม

อนึ่ง การปฏิบัติตามแนวทางข้างต้นนั้น เป็นไปตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และประกาศสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 สามารถพิจารณาให้เหมาะสมกับระบบเทคโนโลยี ขนาดของธุรกิจ และความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

---

กองกำกับและตรวจสอบ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

มกราคม 2567