



สมุดภาพอินโฟกราฟิก

ข้อมูลกฎหมาย

สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน



สารบัญ

4

เจตนาารมณ
ของกฎหมายฟอกเงิน
เพื่อป้องกัน/ยับยั้ง

5

การฟอกเงิน คือ...

6

ความผิดมูลฐาน

8

ทรัพย์สิน
ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

9

ผู้มีหน้าที่รายงาน

12

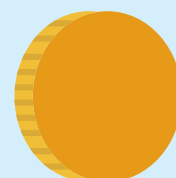
หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน

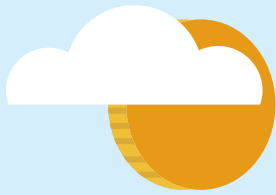
14

การรายงานธุรกรรม

18

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน





23

การตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

25

การประเมินความเสี่ยง
ภายในองค์กร

29

นโยบายองค์กร
ด้าน AML/CFT

34

กระบวนการ CDD

40

การแสดงผล

42

การระบุตัวตน

43

Sanction/Watch
Lists Screening

44

ประเมินความเสี่ยงลูกค้า

46

EDD

48

การรายงานธุรกรรม

55

พ.ร.บ. ปกอ.





เจตนารมณ์ของกฎหมายฟอกเงิน

เพื่อป้องกัน/ยับยั้ง

- การนำเงิน/ทรัพย์สินที่ได้จากอาชญากรรมไปฟอกเงิน
- การนำเงิน/ทรัพย์สินที่ฟอกถูกนำไปใช้กระทำความผิดอาญาต่อไปได้อีก
- เพื่อเป็นการตัดวงจรการประกอบอาชญากรรม

เนื่องจากกฎหมายที่มีอยู่เดิมไม่เพียงพอในการจัดการกับอาชญากรรมและเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด จึงจำเป็นต้องมีกฎหมายและมาตรการโดยเฉพาะให้สามารถดำเนินการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ผู้ใด

บุคคล นิติบุคคล

01

องค์ประกอบความผิด

ฐานฟอกเงิน



การกระทำ

โอน รับโอน หรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด หรือทำด้วยประการใดๆ

02



ได้ครอบครองหรือใช้ทรัพย์สิน

โดยรู้ในขณะที่ได้ครอบครองหรือใช้ทรัพย์สินนั้น ว่าเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

03



เจตนาพิเศษ

เพื่อชุกซ่อนปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินนั้น/หรือเพื่อช่วยเหลือผู้อื่นไม่ว่าก่อน/ขณะ/หลังกระทำความผิดมิให้ต้องรับโทษ/น้อยลงในความผิดมูลฐานหรือเพื่อปกปิดอาพรางลักษณะที่แท้จริง แหล่งที่ตั้งการจำหน่าย จ่าย โอน การได้สิทธิใด

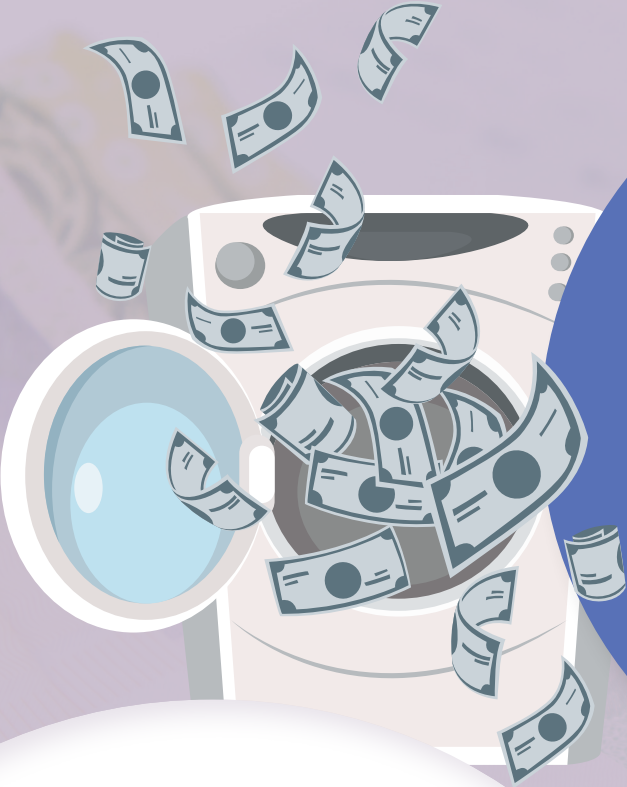
04

วัตถุที่กระทำต่อทรัพย์สิน

ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

05





สรุป : การฟอกเงิน คือ...



การนำเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาจากการกระทำความผิด
หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย
มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาอย่างถูกต้อง

หรือเรียกได้ว่า
กระบวนการทำ **“เงินสกปรก”**
ให้เปลี่ยนสภาพเป็น **“เงินสะอาด”**

หรือ

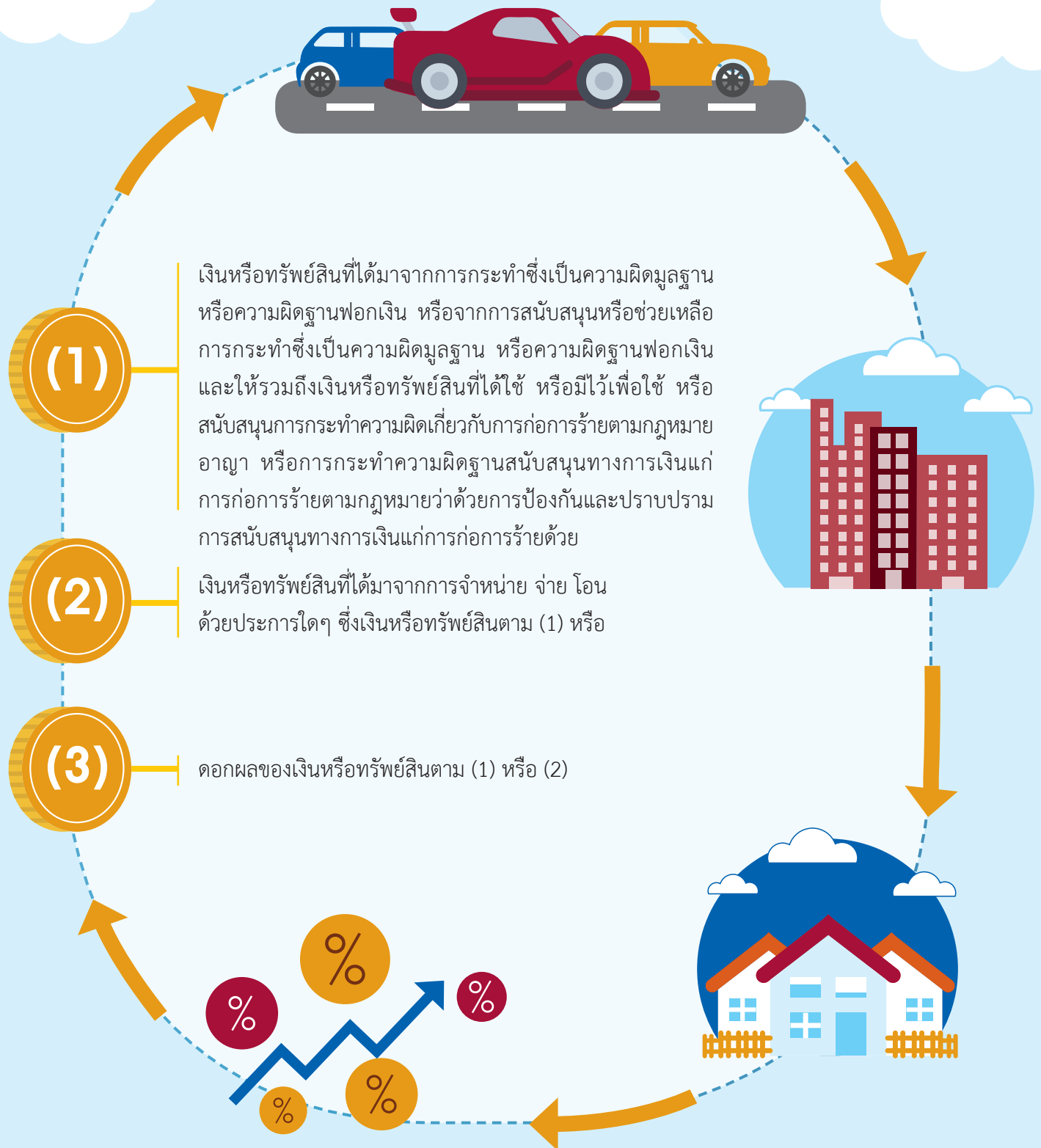
การเปลี่ยนสภาพเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย
ให้ดูเหมือนว่า
ได้มาโดยชอบ**ด้วยกฎหมาย**

ความผิดมูลฐาน





ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด



- ไม่ว่าทรัพย์สินตาม (1) (2) หรือ (3) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนสภาพไปกี่ครั้ง
- ไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลใด

ผู้มีหน้าที่รายงาน

สถาบันการเงิน



- ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

- บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



- บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยบริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย

- สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้อู่ให้สินเชื่อ รับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ



นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน ได้แก่

- นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์



- นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

- บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน



- นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า



ผู้ประกอบการอาชีพ

• ตามมาตรา 16 •



(1) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา 13

(2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ



(3) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่ารถยนต์

(4) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์



(5) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า

(6) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวง
การคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน



(7) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์
ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับ
การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมาย
ว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน



(8) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน



(9) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
ตามกฎหมายด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์



(10) ผู้ประกอบอาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินตามกฎหมาย
ว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ที่มีใช้เป็นสถาบันการเงิน



ผู้มีหน้าที่รายงาน

ต้องทำอะไรบ้าง



เรื่องที่ 1

การประเมิน
ความเสี่ยงองค์กร
กำหนดนโยบาย

เรื่องที่ 2

การจัดให้ลูกค้า
แสดงตน

เรื่องที่ 3

การระบุตัวตน

เรื่องที่ 4

การตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า/ผู้ที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งคราว

เรื่องที่ 5

การบริหารความเสี่ยง
ลูกค้า

เรื่องที่ 6

การตรวจทาน
ความเคลื่อนไหว
ทางการเงิน

เรื่องที่ 7

การบริหาร
ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ
และช่องทางบริการ

เรื่องที่ 8

การตรวจสอบข้อมูล
พร้อมคำสั่งโอนเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์

เรื่องที่ 9

การรายงาน
ธุรกรรม

เรื่องที่ 10

การบริหารความเสี่ยง
สำหรับธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

เรื่องที่ 11

การเก็บรักษาข้อมูล

เรื่องที่ 12

การจัดจ้างและฝึกอบรม
พนักงาน/บุคลากร

เรื่องที่ 13

มาตรการควบคุมภายใน
และนโยบายสำหรับสำนักงาน
สาขา หรือบริษัทในเครือ

เรื่องที่ 14

การพึ่งพา
บุคคลที่สาม

เรื่องที่ 15

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย
การป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย

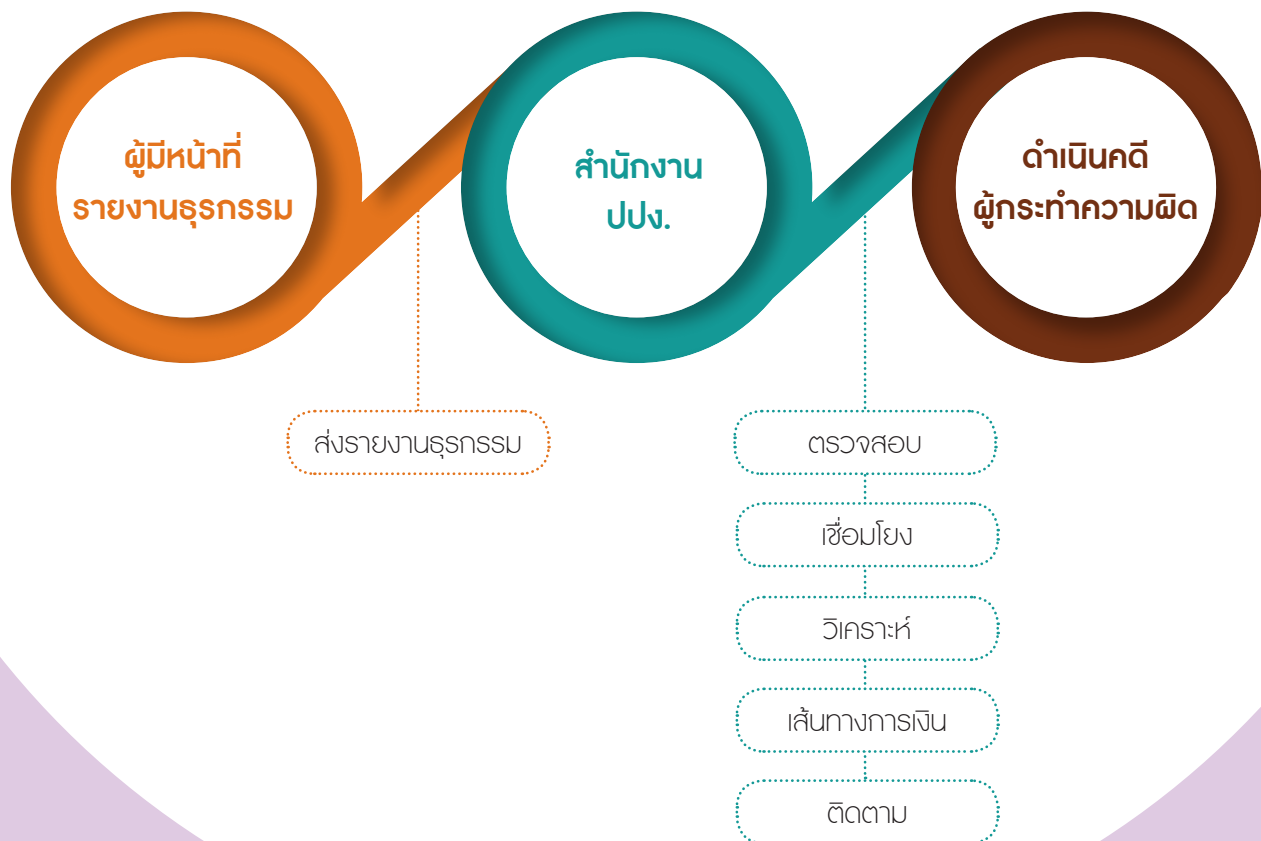


ความร่วมมือระหว่าง

ผู้มีหน้าที่รายงาน

กับ

สำนักงาน ปปง.



การรายงาน “ธุรกรรม”

ธุรกรรม หมายความว่า

“กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน”

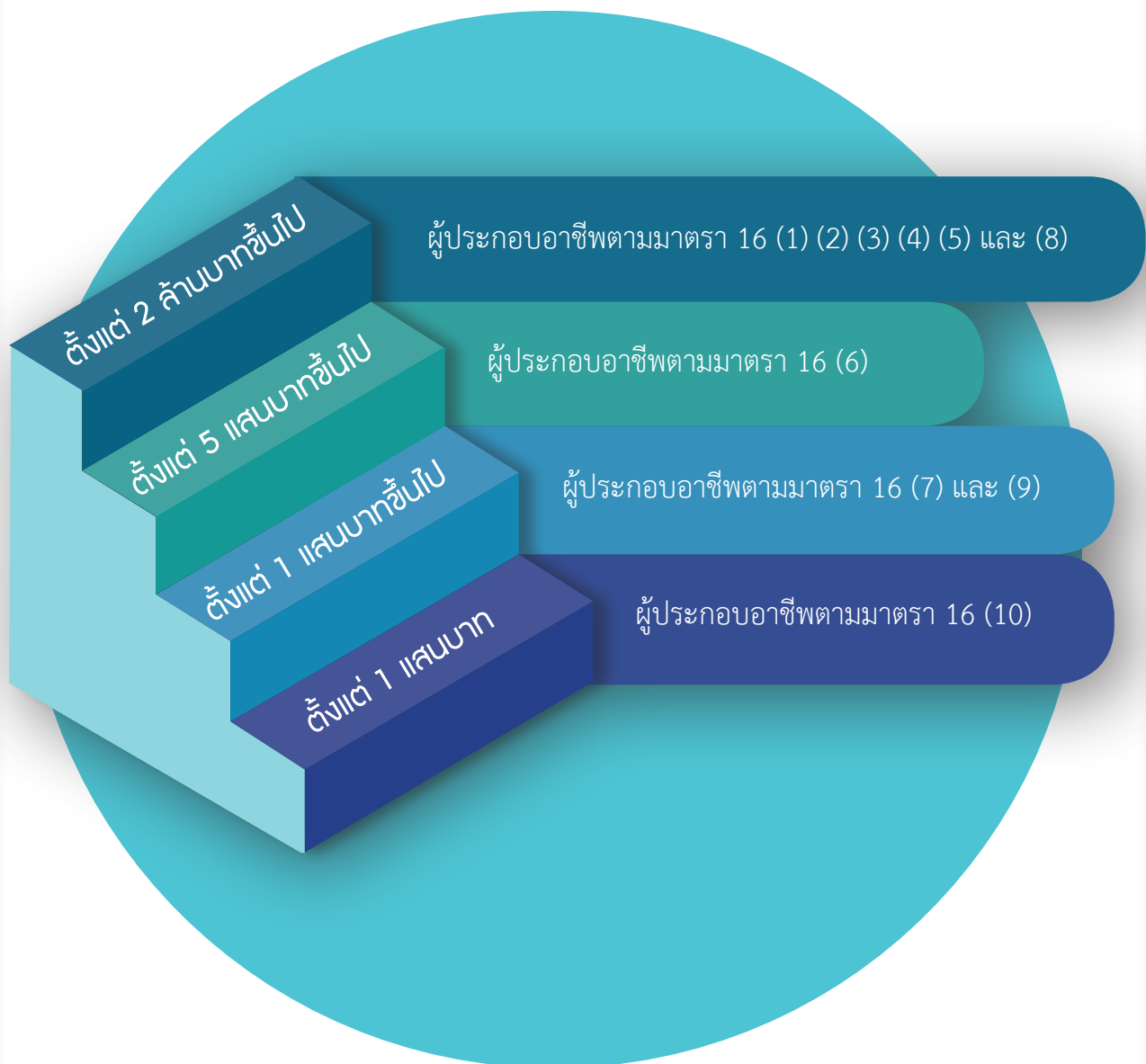
การรายงานธุรกรรม สำหรับสถาบันการเงิน

มูลค่าเงินในการรายงานธุรกรรม



การรายงานธุรกรรม สำหรับผู้ประกอบอาชีพ

วงเงินที่กำหนดให้รายงาน



* สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9) ซึ่งให้บริการรับชำระเงินแทน
ให้รายงานธุรกรรมเงินสดตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป

ธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควร
เชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยง
มิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับ
แห่งพระราชบัญญัตินี้

ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็น
การทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว
หรือหลายครั้ง ให้หมายความ
รวมถึงการพยายามกระทำ
ธุรกรรมด้วย

ธุรกรรม
ที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ
การกระทำความผิดมูลฐาน
หรือการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย

หลักเกณฑ์และวิธีการรายงานธุรกรรม

การส่งแบบรายงาน



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน มผช.



ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนรับรอง



ส่งผ่านข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

- การรายงานโดยสุจริต -

หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ

การจัดให้แสดงตน



สรุป : ต้องจัดให้ **“ลูกค้า”**
แสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม
สำหรับผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว
เป็นไปตามเงื่อนไข

วิธีการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้



การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล และบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้

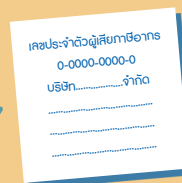
บริษัท ... จำกัด

1

ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

2

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรในกรณีที่มี



3

หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่มิใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

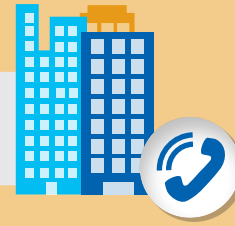
(ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น



4

สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์



1. นายสมศักดิ์ สวัสดิ์
2. นางประไพภณี สง่างาม
3. นายอดิสร งามถิ่น

5

ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

6

ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในกรณีที่มีดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม

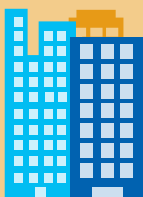
(ข) วัน เดือน ปีเกิด

(ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(ง) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่มิได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย

นายสมศักดิ์ สวัสดิ์

01 มกราคม 2507



7

ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

8

ตราประทับ ในกรณีที่มี



9

ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

สมศักดิ์ สวัสดิ์
(สมศักดิ์ สวัสดิ์)

วิธีการแสดงตนของลูกค้าผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

กรณีผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้

บุคคลธรรมดา



ตามข้อ (1) ชื่อเต็ม

(2) วัน เดือน ปีเกิด

(3) เลขประจำตัวประชาชน

(4) ที่อยู่

และ (6) ข้อมูลการติดต่อ

* ข้อ (5) ตามประกาศสำนักนายกกฯ
ไม่ต้องแสดง

กรณีการแสดงตนของลูกค้า

ที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า

อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้

- สำหรับบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ
- บุคคลธรรมดา ตามข้อ (1) (3) (4) และ (6)
- นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ตามข้อ (1) (2) (4) และ (6) ทั้งนี้ ต้องจัดให้ลูกค้าส่งสำเนาหลักฐานตามข้อ (3) ให้ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก
- สำหรับบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ให้แสดงตนเหมือนการสร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า



นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

ตามข้อ (1) ชื่อนิติบุคคล

(2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

(3) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง

(4) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(6) ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

และ (8) ตราประทับ ในกรณีที่มี

* ข้อ (5) (7) (9) ตามประกาศสำนักนายกกฯ
ไม่ต้องแสดง





**กระบวนการในการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
(Customer Due Diligence; CDD)**



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence)

กระบวนการที่กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่ามีพฤติกรรมผิดปกติ/มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

ทมาถึง

นอกจากนี้

ข้อมูลการรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

ถูกนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวน
เส้นทางการเงิน
ของผู้กระทำความผิด

แนวคิดในการประเมินความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงิน



*หลักการหาความเสี่ยง ใช้ในการประเมินความเสี่ยงระดับชาติโดย IMF & The World Bank
นำมาปรับใช้กับการประเมินความเสี่ยงในส่วนการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานดู



จุดเปราะบาง VULNERABILITY

จุดปัจจัยเสี่ยงสูง
ของผู้มีหน้าที่รายงาน

- ภูมิศาสตร์ที่เสี่ยงต่ออาชญากรรม
- ประเภทกิจการ/อาชีพที่เสี่ยงสูง
- การมีสถานภาพทางการเงิน
- Sanction Lists / Watch Lists
- บริการทางการเงินที่เสี่ยงสูง
- ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เสี่ยงสูง
- ช่องทางการทำธุรกรรมที่เสี่ยงสูง
- ผลการตรวจสอบและประเมินที่ไม่ดี

Self Risk Assessment

(การประเมินความเสี่ยงของธุรกิจ)

ความเสี่ยงภายใน

- ลูกค้า
- ผลิตภัณฑ์และบริการ
- พื้นที่ประเทศ
- ช่องทางในการให้บริการ
- อื่นๆ

การควบคุมความเสี่ยง

- หลักธรรมาภิบาล
- นโยบายและกระบวนการ
- การทำ KYC, CDD
- การจัดการข้อมูล
- การประเมินความเสี่ยงอื่นๆ
- การเก็บรักษาข้อมูล
- หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับ AML
- การรายงาน STR
- การติดตามตรวจสอบ
- การควบคุม (ภายใน)
- การฝึกอบรม
- มีกระบวนการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ

ความเสี่ยงที่ในมืออยู่

ความเสี่ยงที่จ้องมรณโฑ

แผนการบรรเทาความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงภายในสถาบันการเงิน

1

จัดทำเอกสารการประเมิน
และบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT

2

ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยง
ด้าน AML/CFT โดยอย่างน้อยต้องพิจารณา
หลักการดังต่อไปนี้

- ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมิน
ความเสี่ยงด้าน AML/CFT ระดับชาติ
- ประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของสถาบัน
การเงินและผู้ประกอบอาชีพ โดยพิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงจาก
ปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ
ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการกำหนด
มาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้าน AML/CFT

3

กำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทา
ความเสี่ยงด้าน AML/CFT

4

ปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินและบริหาร
ความเสี่ยงด้าน AML/CFT ให้ข้อมูลที่เป็น
ปัจจุบันที่สุด เพื่อให้ผลการประเมินและบริหาร
ความเสี่ยงมีความถูกต้องครบถ้วน

5

กำหนดกระบวนการที่มีประสิทธิภาพ
เพื่อส่งข้อมูลการประเมินและบริหาร
ความเสี่ยงด้าน AML/CFT ให้แก่สำนักงาน



ขั้นตอนในการตรวจสอบ

เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. การกำหนดนโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



ต้องออกโดย
คณะผู้บริหารสูงสุด
ขององค์กร

มีความสำคัญ
เท่าๆ กับนโยบายหลัก
ในการดำเนินธุรกิจ



แนวทางปฏิบัติ
ภายในองค์กร



ระบุถึงรายละเอียด
การดำเนินงาน
ในขั้นตอนต่างๆ

นโยบายภายในองค์กร

เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นโยบายหลัก

นโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นโยบายรอง

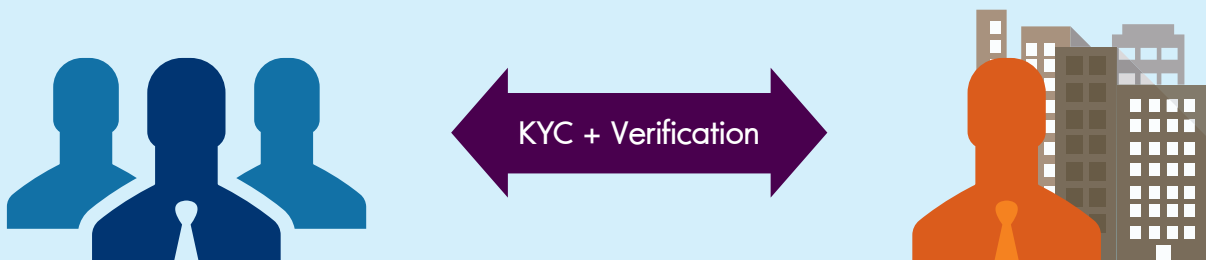
1. นโยบาย (รอง) หรือสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า
2. นโยบาย (รอง) หรือมาตรการที่วางหลักเกณฑ์เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน
4. นโยบาย (รอง) เรื่อง การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ
5. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานในเรื่องการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC) และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Verification)



- ขอข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

3. การอนุมัติรับลูกค้า (เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว)



การระบุตัวตน

เพื่อระบุตัวตนลูกค้า (หากไม่เพียงพอ ต้องขอข้อมูลเพิ่มเติม) และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น

การตรวจสอบรายชื่อ

- บุคคลที่ถูกกำหนด
- บุคคลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด

การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

- เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย
- มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า

4. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

- ผลิตภัณฑ์/บริการ
- ช่องทางบริการ
- โครงสร้างองค์กร
- ลูกค้า



การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

- ปัจจัยเรื่องบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- ปัจจัยเรื่องอาชีพที่มีความเสี่ยง
- ปัจจัยเรื่องพื้นที่และประเทศที่มีความเสี่ยง
- ปัจจัยเรื่องวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- ปัจจัยอื่นๆ เช่น พฤติกรรมของลูกค้า เป็นต้น

อนุมัติ
สร้างความสัมพันธ์

ดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ยุติ
ความสัมพันธ์

4.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

1

การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

2

ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

3

ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม รวมถึงกรณีการรายงานผู้บริหาร หากมีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง

การบริหาร
ความเสี่ยง

ผลการประเมิน
จัดระดับความเสี่ยง
ของลูกค้าแต่ละราย

กำหนดระดับความเข้มข้น
ในการทำ CDD

5. การตรวจสอบ/ตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า:
เป็นขั้นตอนที่จะทำให้ทราบว่

1

รูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้า
มีความผิดปกติหรือไม่

2

มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำธุรกรรม
ที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่

3

การทำธุรกรรมของลูกค้า
มีวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นหรือไม่

4

ข้อมูลของลูกค้าที่มีอยู่
เป็นปัจจุบันหรือไม่

5

ควรมีการปรับระดับความเสี่ยง
ของลูกค้าหรือไม่

6

ควรมีการดำเนินความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

เริ่มสร้าง
ความสัมพันธ์

ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

ยุติ
ความสัมพันธ์

ต้องดำเนินการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

เมื่อ

1



เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
กับลูกค้า

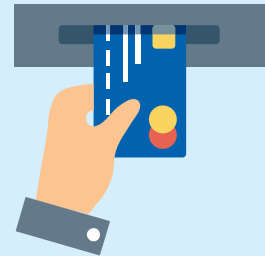
2

มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอย
ความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป

หรือ

(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์หรือให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป



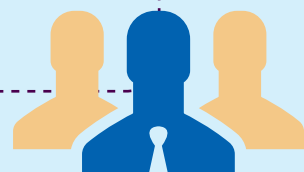
3



มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4

มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตน
ของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์
ที่แท้จริงตามข้อ 19 (1) และ (2)



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ในกรณีที่มีการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาก่อน ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

1

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า (นิติบุคคล) ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย

ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้า
และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

2

3

ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม
เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์
ในการทำธุรกรรมดังกล่าว

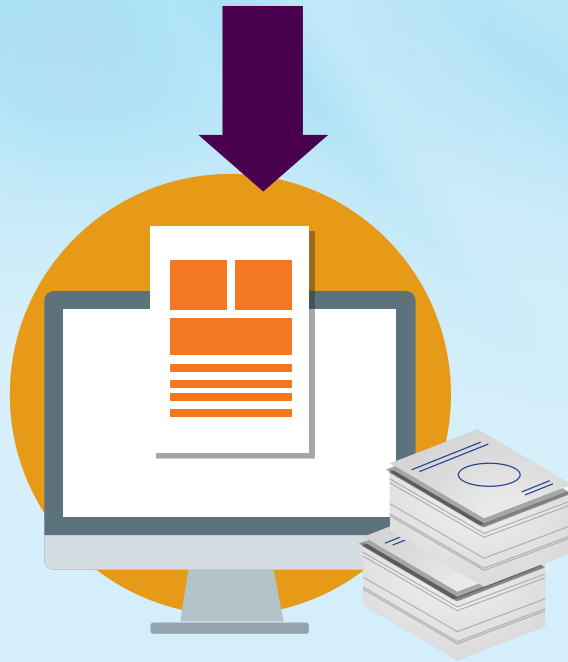
ประเมินและบริหารความเสี่ยง
ของผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว

4

6. การเก็บรักษาข้อมูล

รายละเอียด เกี่ยวกับ

- การแสดงตน
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



ต้องเก็บไว้เป็นเวลา 10 ปี

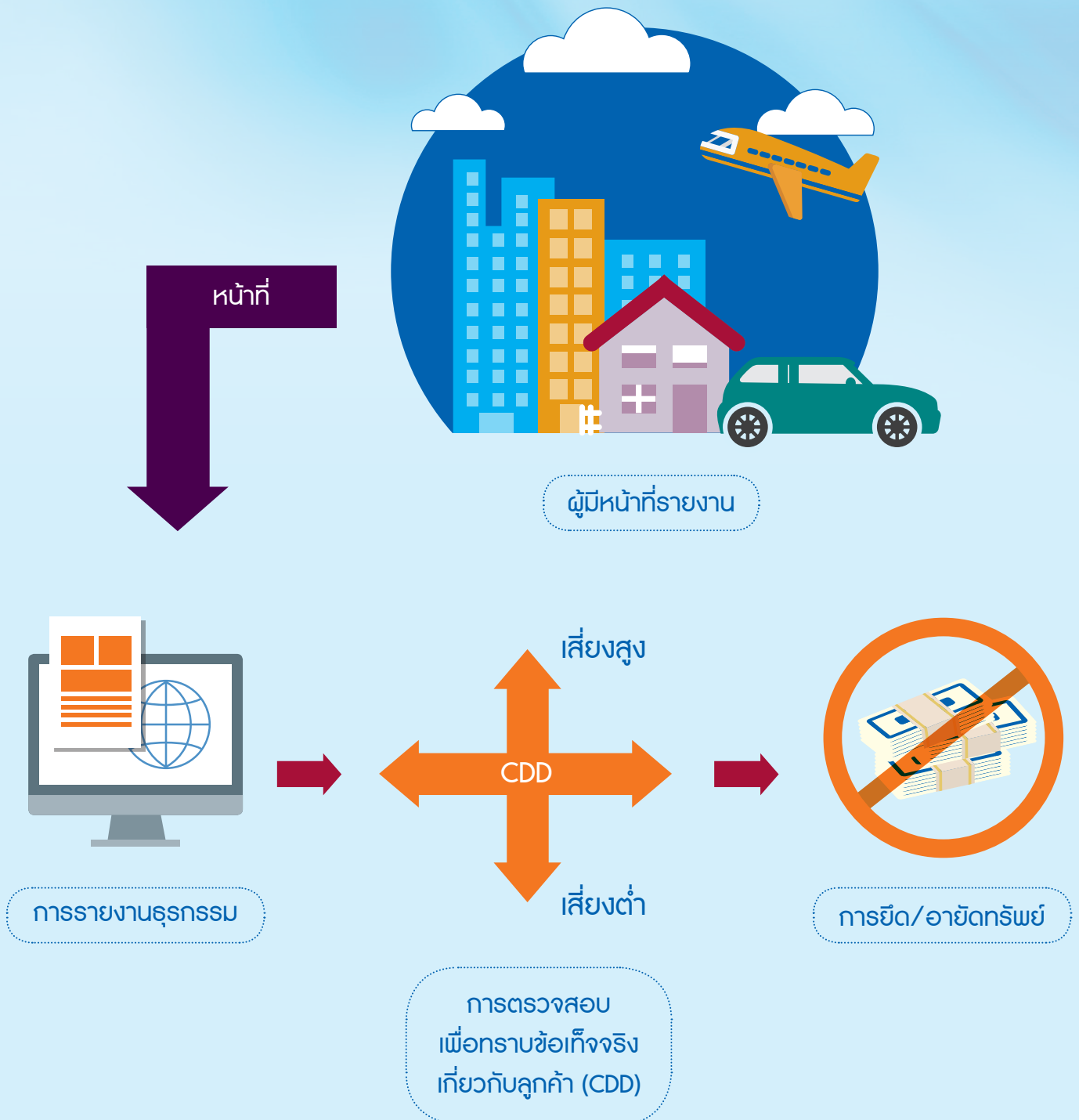
นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เริ่มสร้าง
ความสัมพันธ์

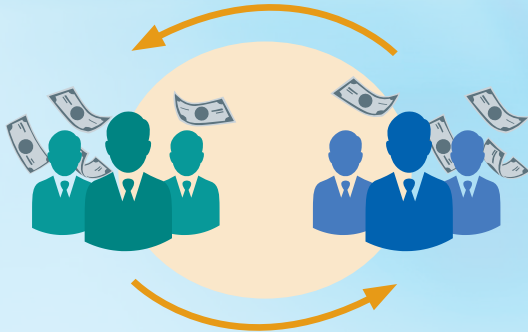
ยุติ
ความสัมพันธ์

10 ปี

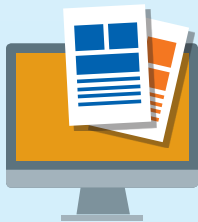
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า



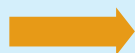
ข้อมูลการทำธุรกรรมทั้งหมด



คัดกรอง



รวบรวมข้อมูล
ตรวจสอบ
วิเคราะห์



อนุมัติรายงานธุรกรรม
สงสัย



Transactions Monitoring Process



ลูกค้าเสี่ยงสูง



ลูกค้าเสี่ยงกลาง



ลูกค้าเสี่ยงต่ำ

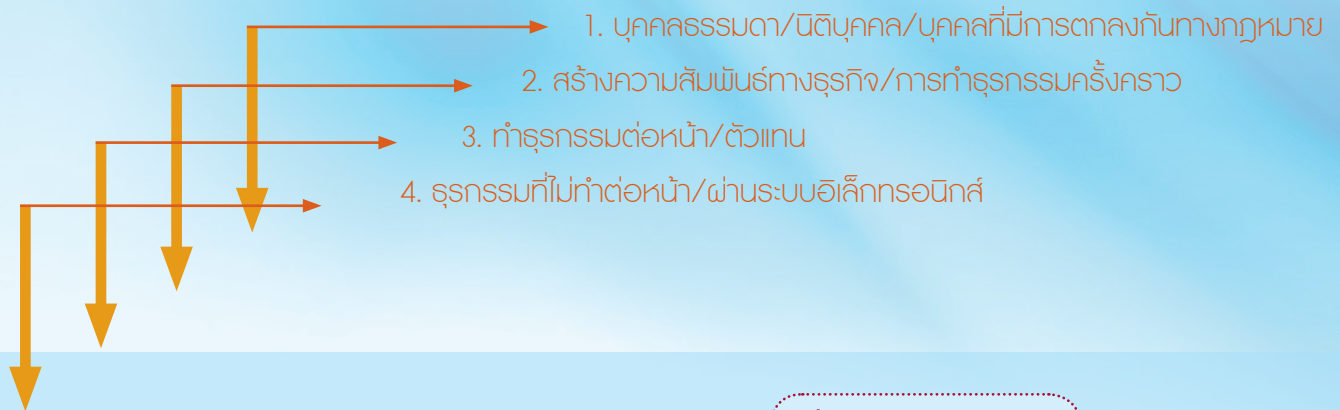


value !
pattern!
Type!

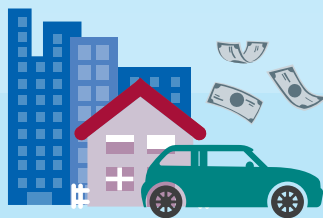


Customer/Client

CDD Procedures



ก่อนอนุมัติรับลูกค้า



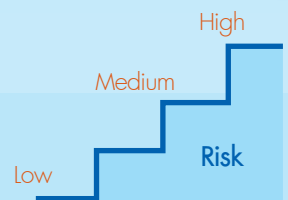
Reporting entities



ระบุตัวตน

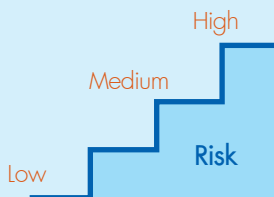


ตรวจสอบ/ตรวจทาน

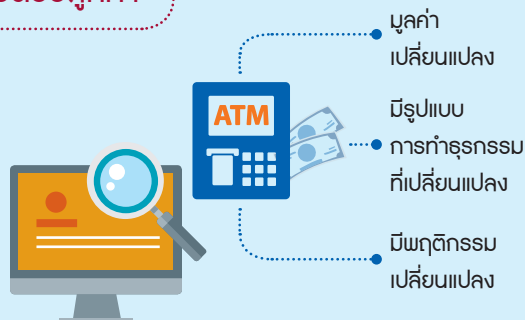


ประเมินความเสี่ยง

หลังอนุมัติรับลูกค้า



ประเมินความเสี่ยง



Monitoring



Continuous monitoring

การแสดงตน

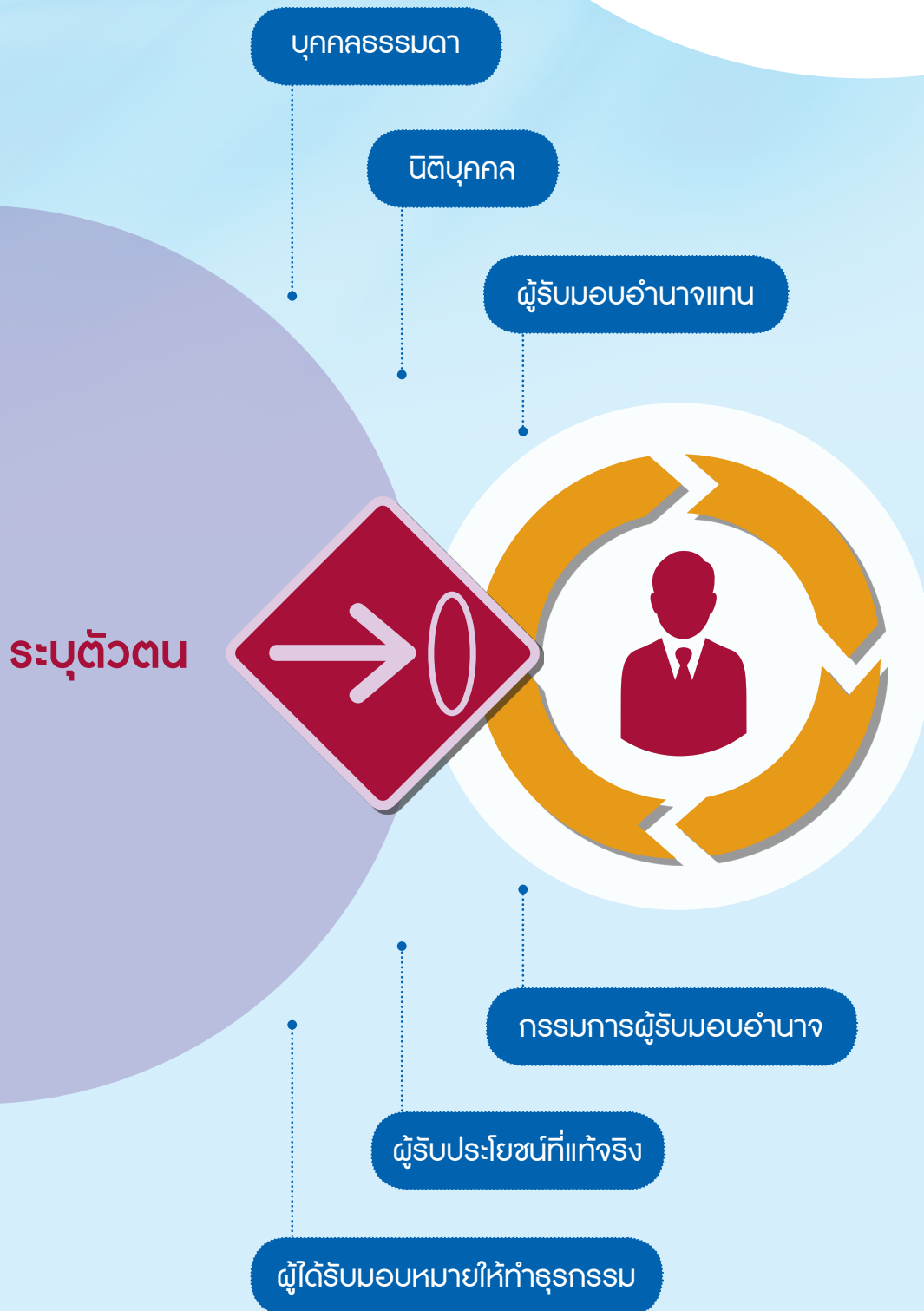


การแสดงตน





การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (CDD)



Sanction/Watch Lists Screening

บุคคลที่ถูกกำหนด Sanction List

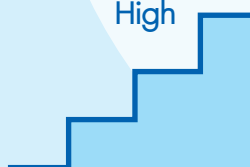
UN List
TH List



บุคคลเสี่ยงสูงที่ต้องเฝ้าระวัง Watch List

ข้อมูลบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
เช่น เป็นบุคคลที่สำนักงาน
ปปง. แจ้งไปยังผู้มีหน้าที่รายงาน
ว่าเป็นบุคคลเสี่ยงสูง

High



การประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น



ลูกค้า

ระบุตัวตน

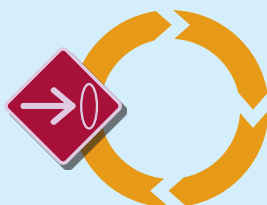


กรอกใบคำขอ
ใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ



ตรวจสอบข้อมูล
ระบุตัวตน

คัดกรองรายชื่อบุคคล
ที่ถูกกำหนด



ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา...

- รายชื่อบุคคลที่ห้ามทำธุรกรรม
- รายชื่อบุคคลเสี่ยงสูง
- อาชีพ ประเภทของธุรกิจ
- ผลิตภัณฑ์ และบริการ
- การให้บริการที่เหมาะสม
- มูลค่าของธุรกรรม
- มูลค่าที่เหมาะสมในการทำธุรกรรม
- สัญชาติ หรือภูมิสำเนา

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา
กำหนดปัจจัยและข้อมูลที่ต้องการ

- Ultimate Beneficial Owner
- business due diligence
- Top managements
- Other information

Customers Risk Assessment procedures

การระบุตัวตน...

- รายชื่อเสี่ยงสูง
- ความเสี่ยงด้านอาชีพ
- ผลิตภัณฑ์/บริการ
- ช่องทางบริการ
- มูลค่าของธุรกรรม
- พื้นที่/ประเทศ

- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- โครงสร้างธุรกิจ
- ผู้บริหาร
- ข้อมูลอื่น
 - แหล่งรายได้
 - ความเสี่ยงของผู้รับประโยชน์
 - วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

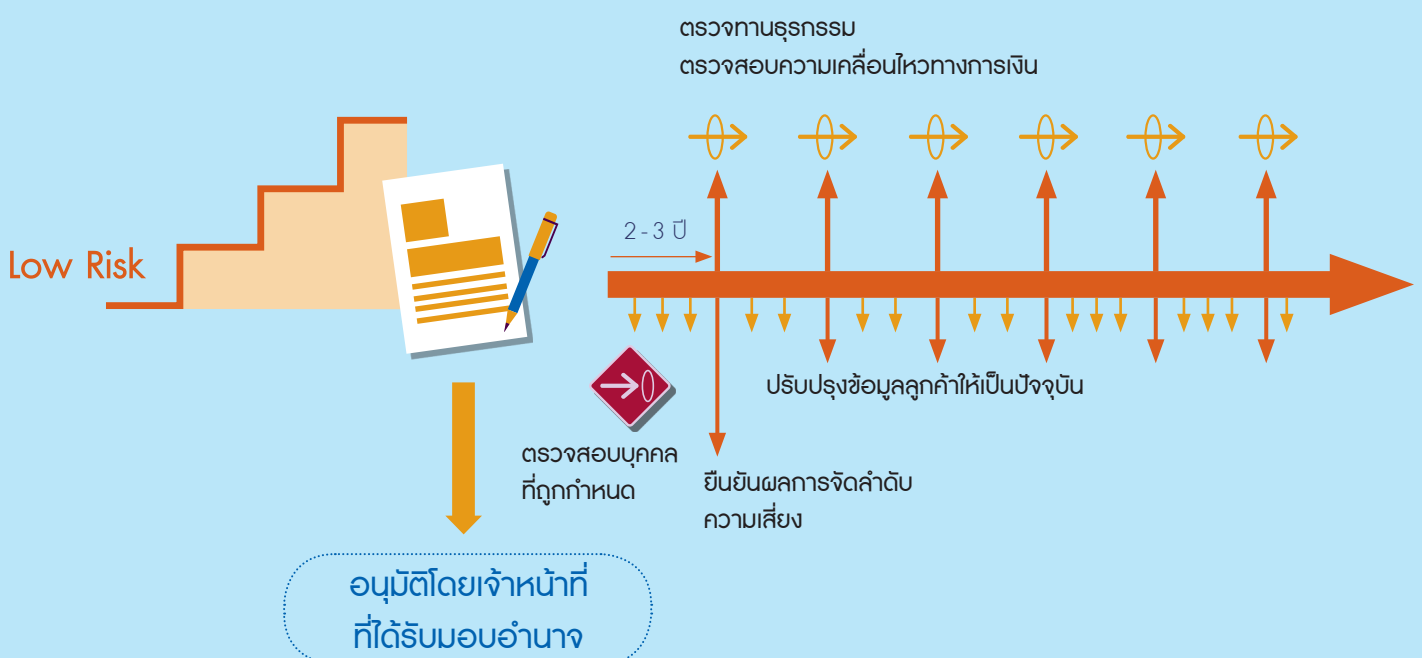


EDD for High Risk Customer

การตรวจสอบลูกค้าเสี่ยงสูง



การตรวจสอบลูกค้าเสี่ยงต่ำ



AML/CFT Risk Assessment for reporting entities





แบบรายงานการทำธุรกรรม สถาบันการเงิน



แบบ ปปง.
1-01

แบบ ปปง.
1-02

แบบ ปปง.
1-03

แบบรายงานการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”

แบบรายงานการทำธุรกรรม
ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มูลค่า
“ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป”

แบบรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

เป็นธุรกรรม
ที่ไม่มีการกำหนดจำนวนเงิน
ในการรายงาน

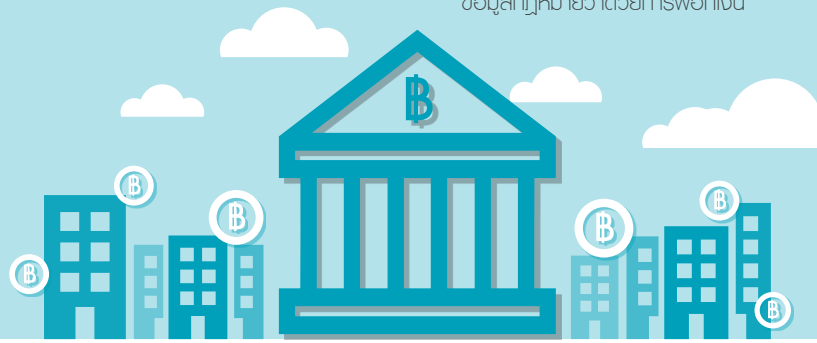
สถาบันการเงิน ตามมาตรา 3 ดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัทเงินทุน
3. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
4. บริษัทหลักทรัพย์
5. บริษัทประกันชีวิต*
6. บริษัทประกันวินาศภัย**
7. สหกรณ์
8. นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินตามที่กำหนดในกฎกระทรวงได้กำหนดไว้ ดังนี้
 - 8.1 นิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
 - 8.2 นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
 - 8.3 บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน
 - 8.4 นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 8.5 นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า

หมายเหตุ

* หรือ ** ใช้ในกรณีที่การทำธุรกรรมใดไม่สามารถรายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-04-1, ปปง. 1-04-2, ปปง. 1-04-3 ได้

แบบรายงานการทำธุรกรรม สถาบันการเงิน



แบบ ปปง.
1-04-1

แบบ ปปง.
1-04-2

แบบ ปปง.
1-04-3

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
(ธุรกิจประกันชีวิต)

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”

แบบรายงานธุรกรรม
ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน
(คำสืบทอดทดแทน
ของธุรกิจประกันวินาศภัย)

ในกรณีเมื่อมีคำสืบทอดทดแทน
คาดว่าจะต้องจ่าย
“ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป”

แบบรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

เป็นธุรกรรม
ที่ไม่มีการกำหนดจำนวนเงิน
ในการรายงาน

สถาบันการเงินประเภทธุรกิจการประกันภัย

1. บริษัทประกันชีวิต*
2. บริษัทประกันวินาศภัย**

หมายเหตุ

* หรือ ** กรณีที่การทำธุรกรรมใดไม่สามารถรายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-04-1 , ปปง. 1-04-2 , ปปง.1-04-3 ได้
ให้ใช้แบบ ปปง. 1-01 , แบบ ปปง. 1-02 , แบบ ปปง. 1-03 ได้โดยอนุโลม



แบบรายงานการทำธุรกรรม ผู้ประกอบอาชีพ



แบบ ปปง.
1-05-1

แบบ ปปง.
1-05-2

แบบ ปปง.
1-05-3

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”



ผู้ประกอบอาชีพ
เกี่ยวกับการดำเนินการ
การให้คำแนะนำ หรือการเป็น
ที่ปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุน
หรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน
(มาตรา 16 (1))

ผู้ประกอบอาชีพ
ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ
(มาตรา 16 (2))

ผู้ประกอบอาชีพ
ค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์
(มาตรา 16 (3))

แบบรายงานการทำธุรกรรม ผู้ประกอบอาชีพ



แบบ ปปง.
1-05-4

แบบ ปปง.
1-05-5

แบบ ปปง.
1-05-6

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”



ผู้ประกอบอาชีพ
เกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทน
ซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
(มาตรา 16 (4))

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”



ผู้ประกอบอาชีพ
ค้าของเก่า
(มาตรา 16 (5))

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป”



ผู้ประกอบอาชีพ
เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล
(มาตรา 16 (6))



แบบรายงานการทำธุรกรรม ผู้ประกอบอาชีพ



แบบ ปปง.
1-05-7

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป”



ผู้ประกอบการเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์
ที่มีใช้สถาบันการเงิน (มาตรา 16 (7))
ในกรณีที่หากผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (7)
เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9) ด้วย
ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-05-9
หรือรายงานโดยใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์
ที่มีข้อมูลตามตาราง 9 ท้ายกฎกระทรวง

แบบ ปปง.
1-05-8

แบบรายงานธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด

ในกรณีเมื่อมีการทำธุรกรรม
ที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป”



ผู้ประกอบการเกี่ยวกับบัตรเครดิต
ที่มีใช้สถาบันการเงิน
(มาตรา 16 (8))

แบบรายงานการทำธุรกรรม ผู้ประกอบอาชีพ



แบบ ปปง.
1-05-9

แบบ ปปง.
1-05-10

ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ
การโอนเงิน หรือชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์

แบบรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

ในกรณี

เป็นธุรกรรม
ที่ไม่มีการกำหนดจำนวนเงิน
ในการรายงาน

1. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด
“ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป”
2. ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์
ที่เป็น การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่า “ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป”



1. สถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์
2. ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ (มาตรา 16 (9))

ผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา 16(9) - 16(10)



การเก็บรักษาเอกสาร

เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน

ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปี
นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี
หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
(ใช้กับผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา 16 ด้วย)

เอกสารเกี่ยวกับการทำ ธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง

ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปี
นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือ
บันทึกข้อเท็จจริงนั้น

เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 10 ปี
นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือ
ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เว้นแต่

จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือ
จากพนักงานเจ้าหน้าที่
ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

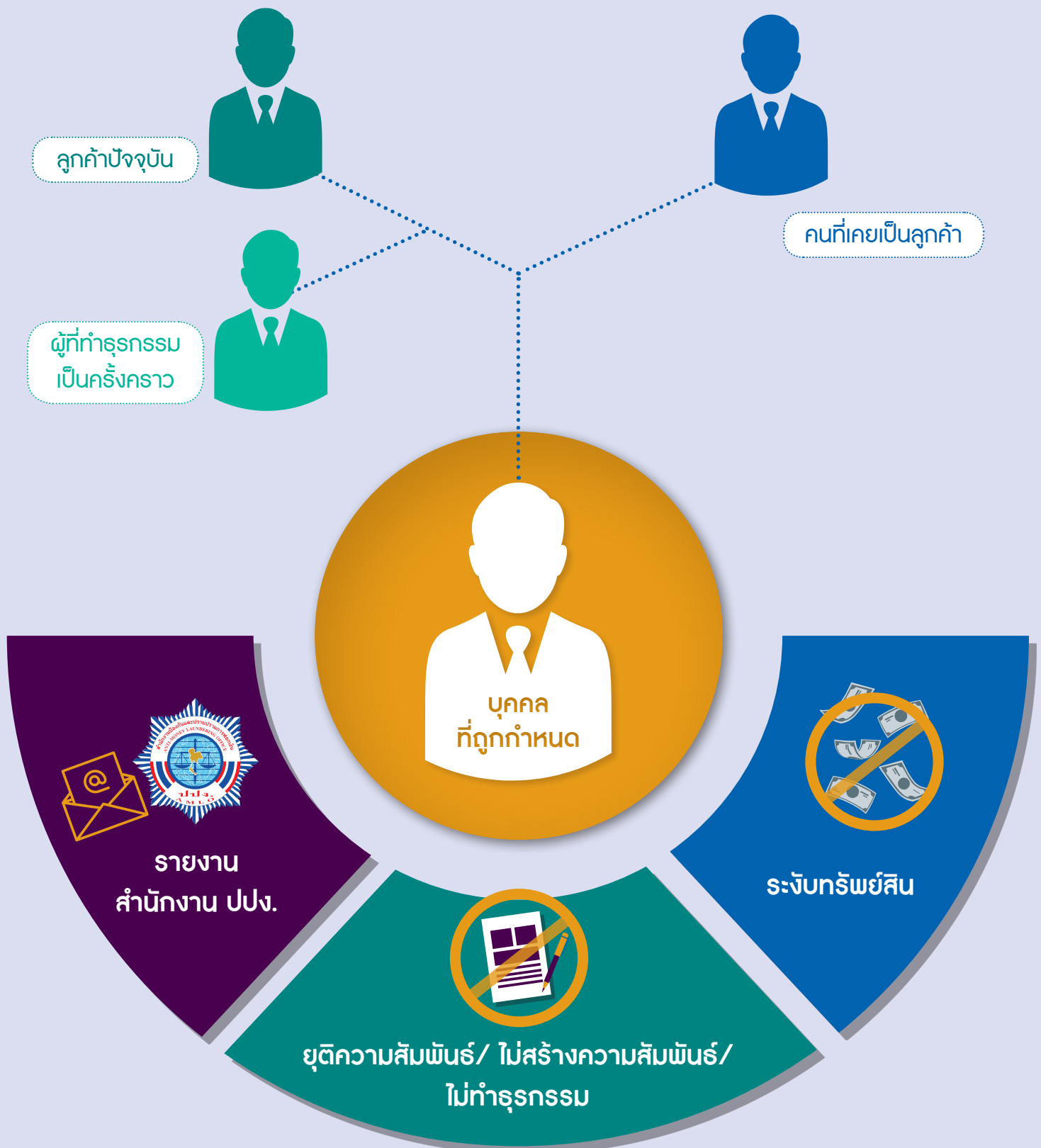
พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม

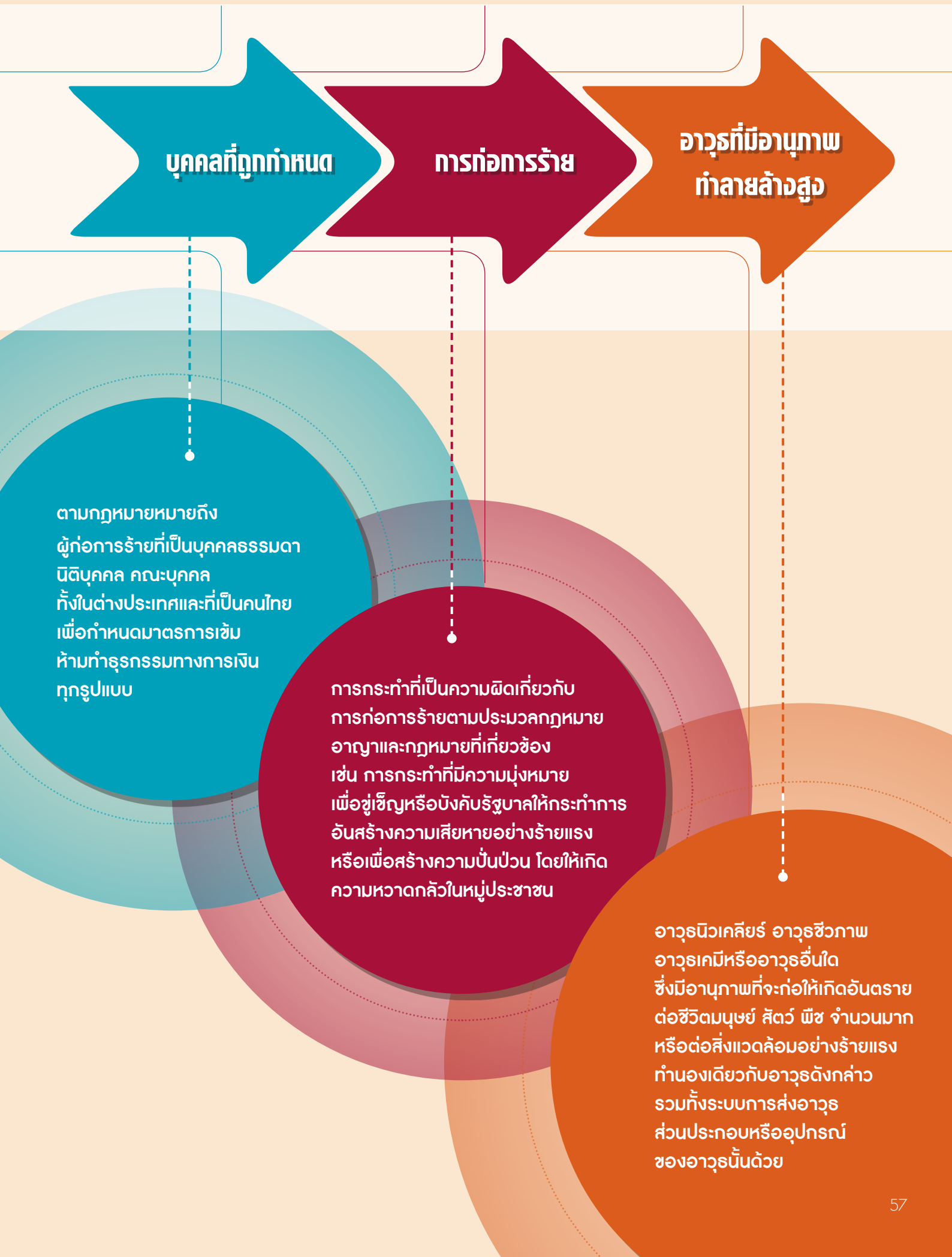
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



การตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด





ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการ

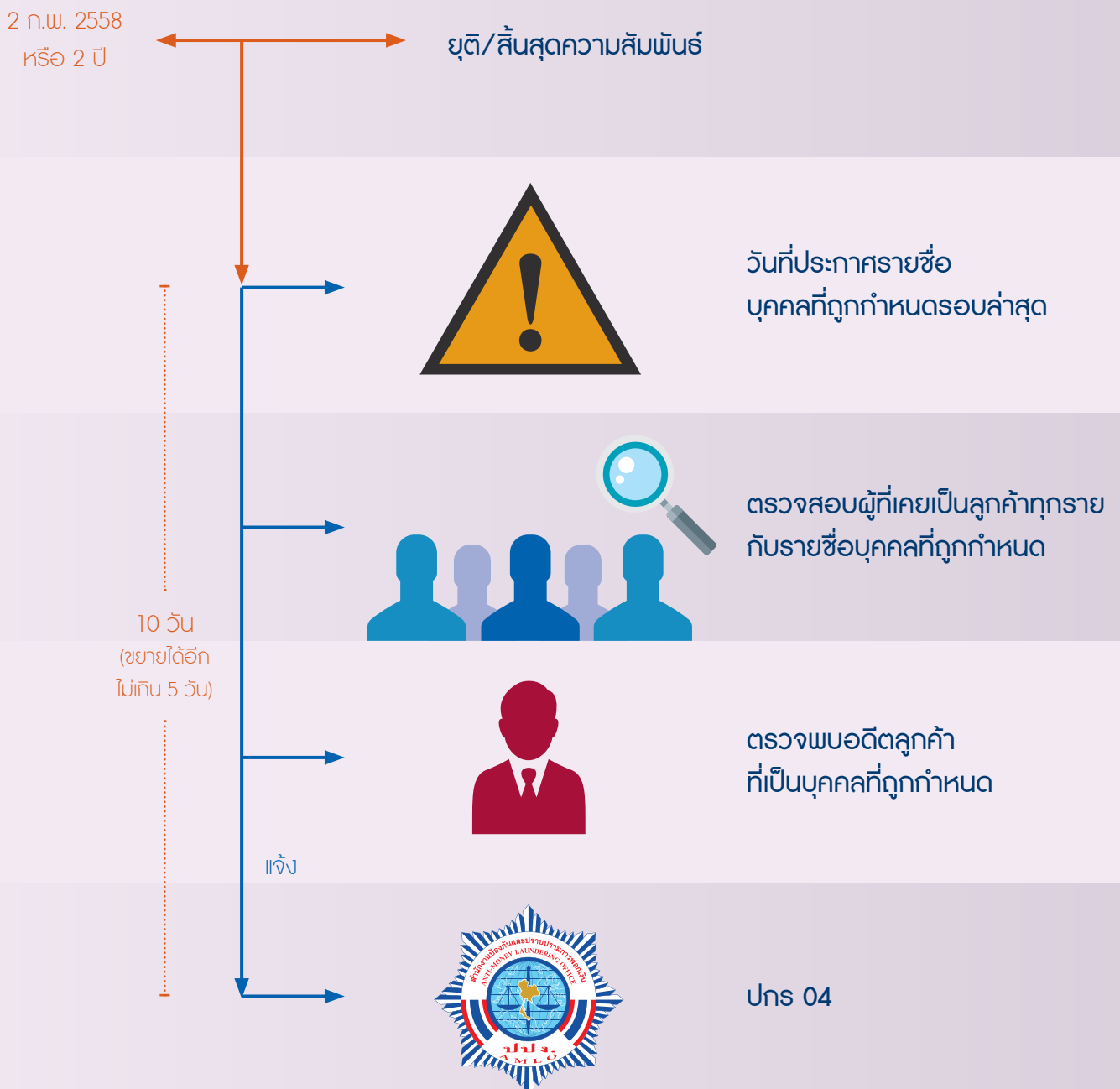
กับลูกค้า



*กรณีที่ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบยืนยันเพิ่มเติม ให้เร่งดำเนินการโดยไม่ชักช้า และเก็บเอกสารหลักฐานการตรวจสอบไว้

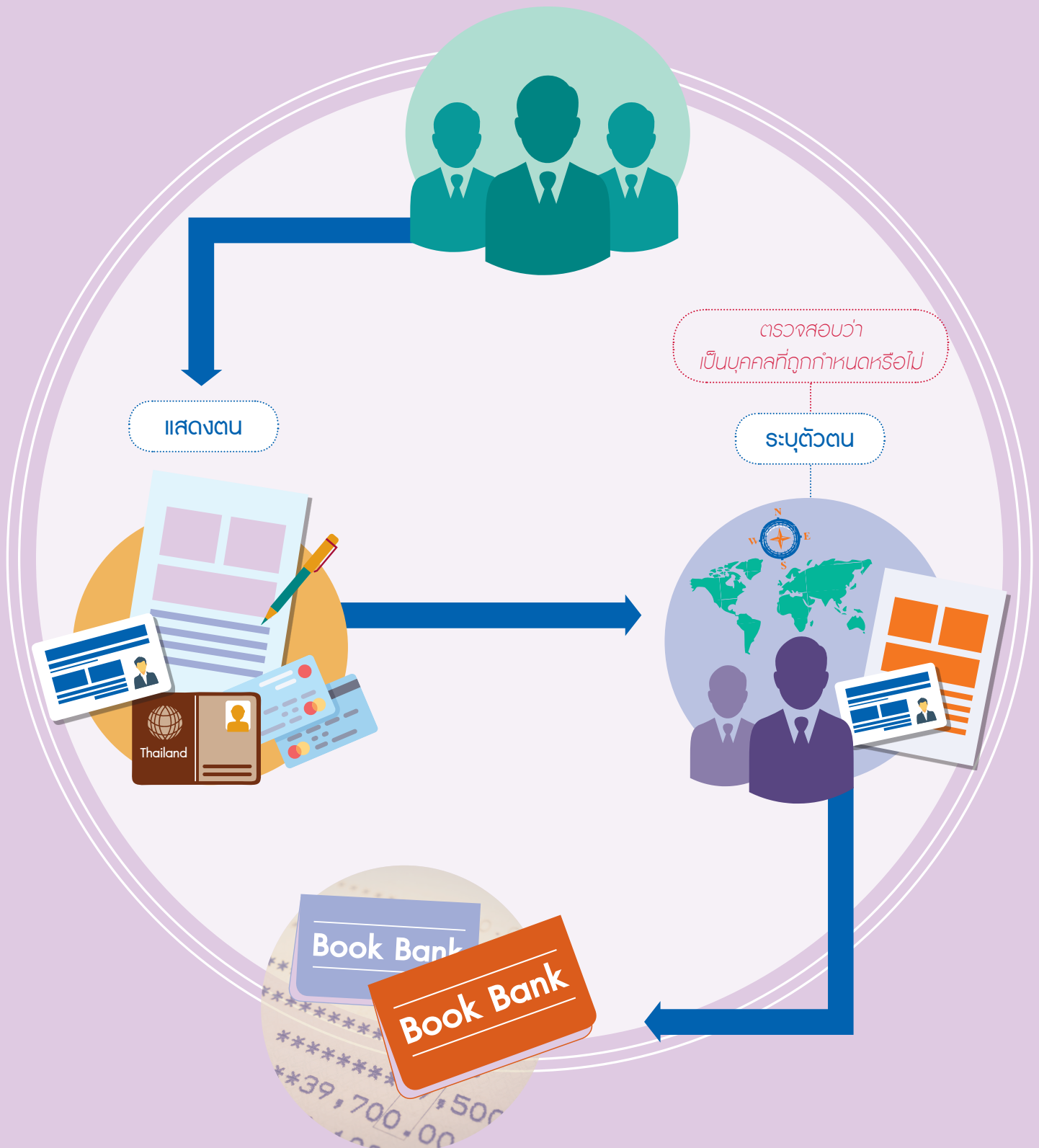
ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการ

กับผู้ที่เคยเป็นลูกค้ำ



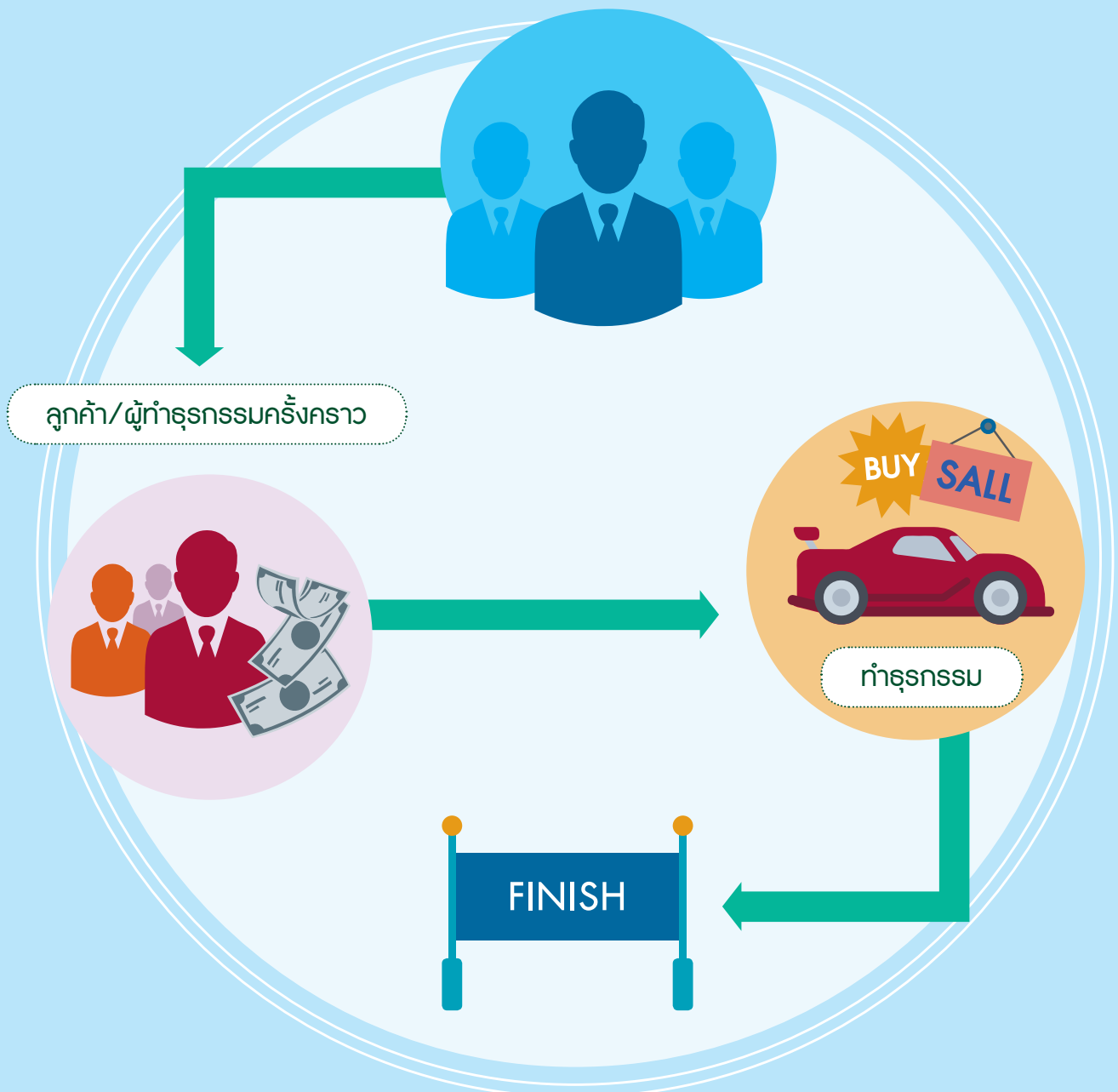
ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีลูกค้าใหม่



ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

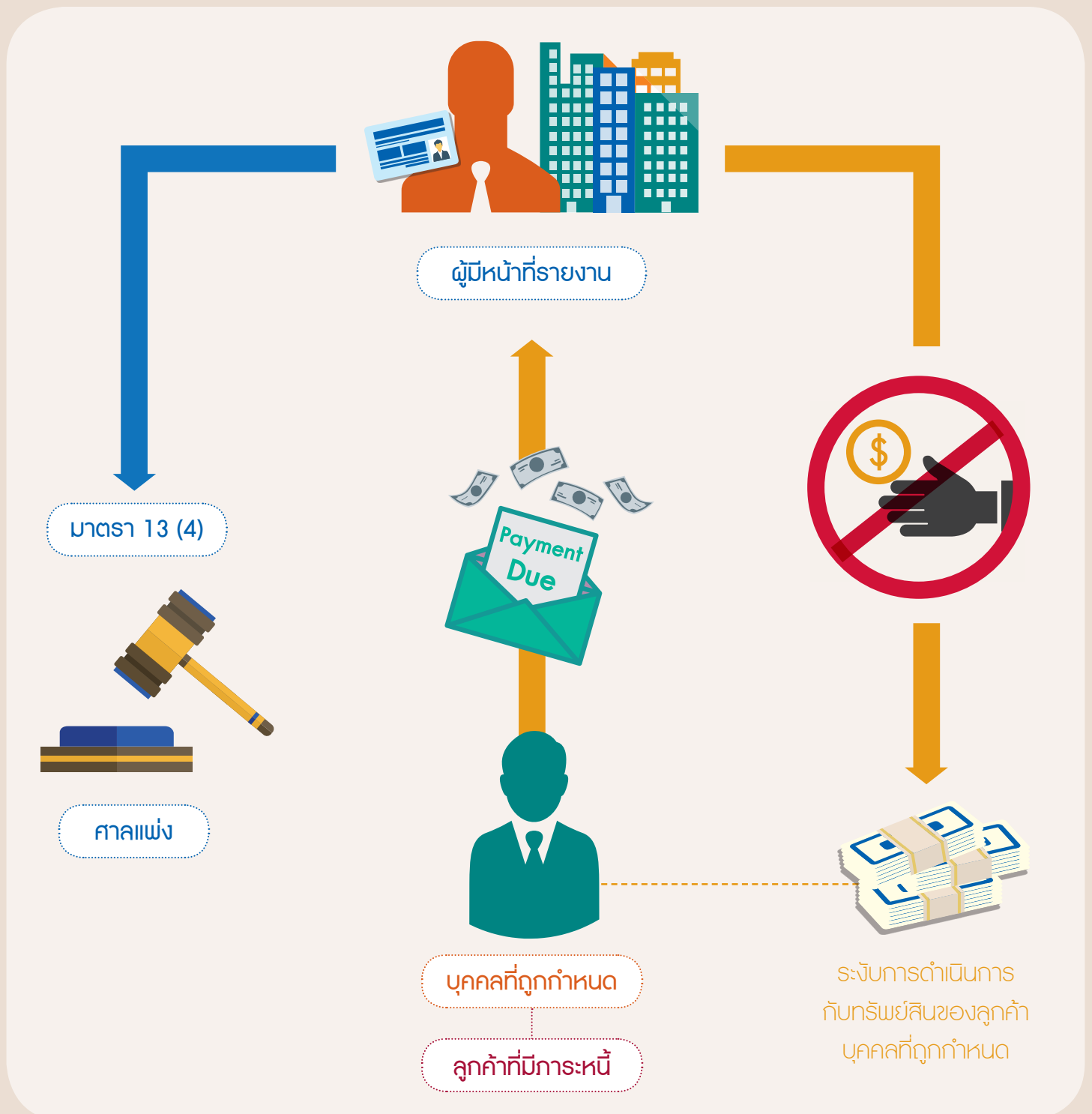
กรณีลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว



ตรวจสอบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ ก่อนธุรกรรมเสร็จสิ้น

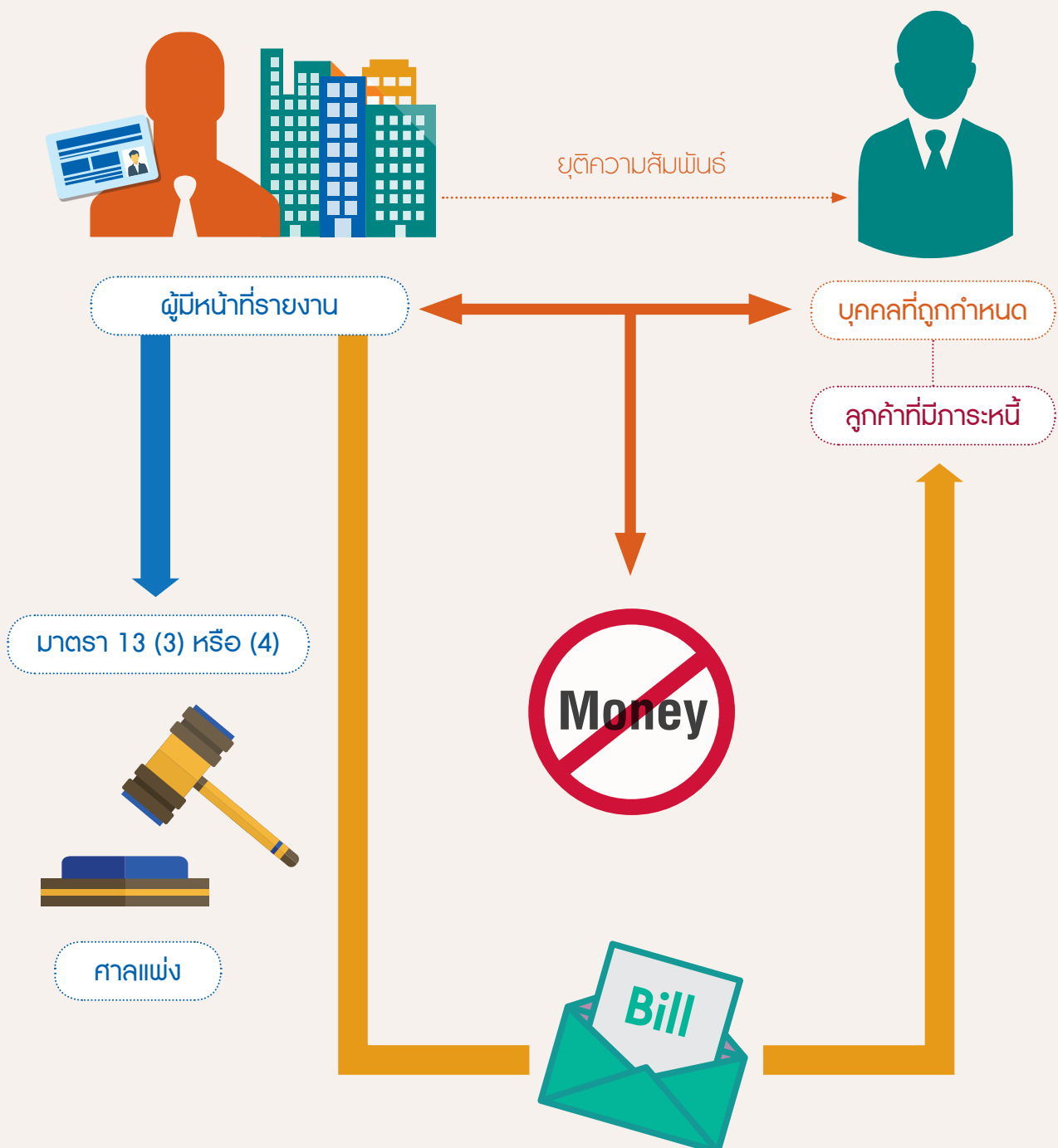
ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด

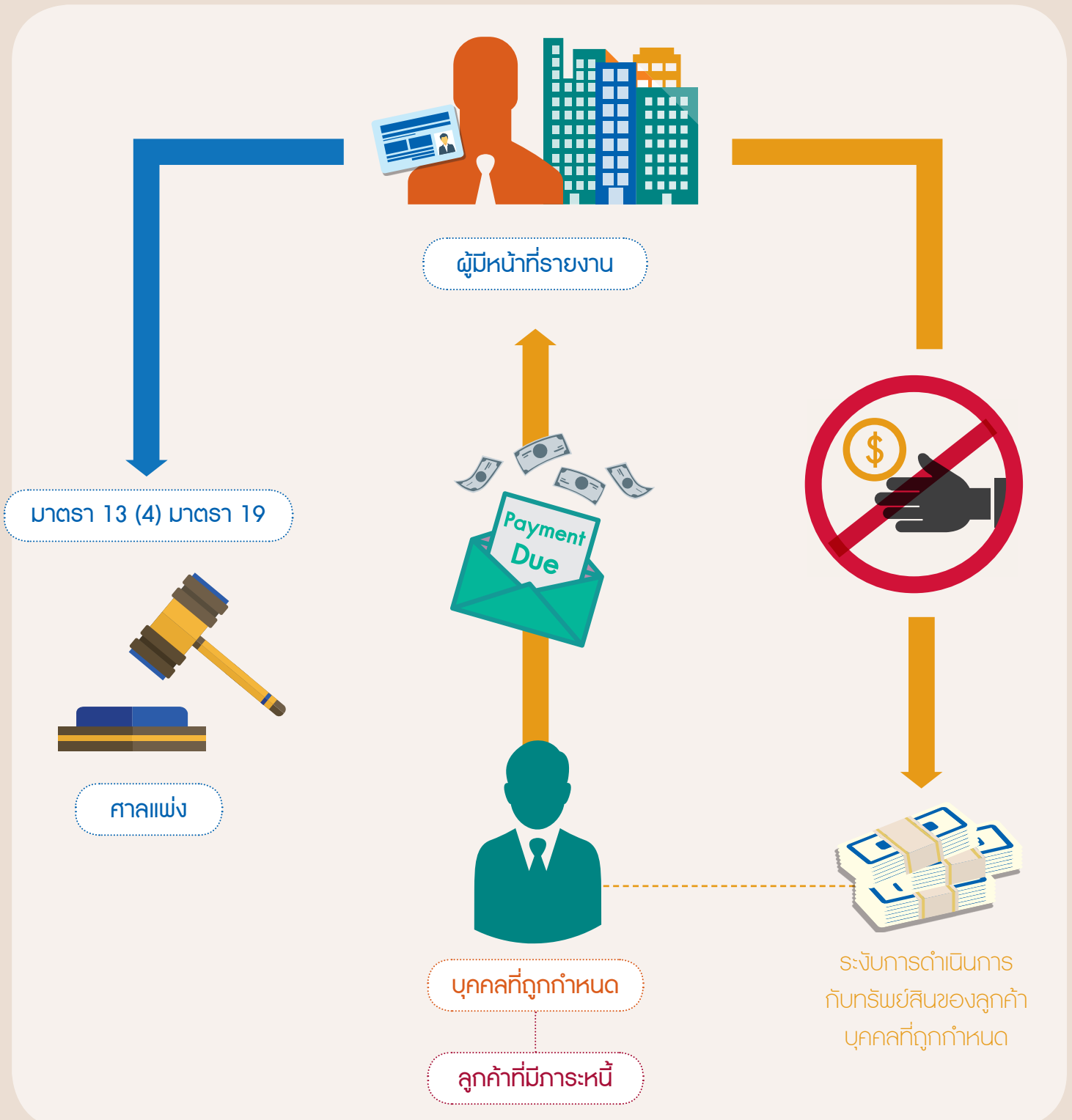


หากผู้มีหน้าที่รายงาน **เป็นเจ้าหนี้**

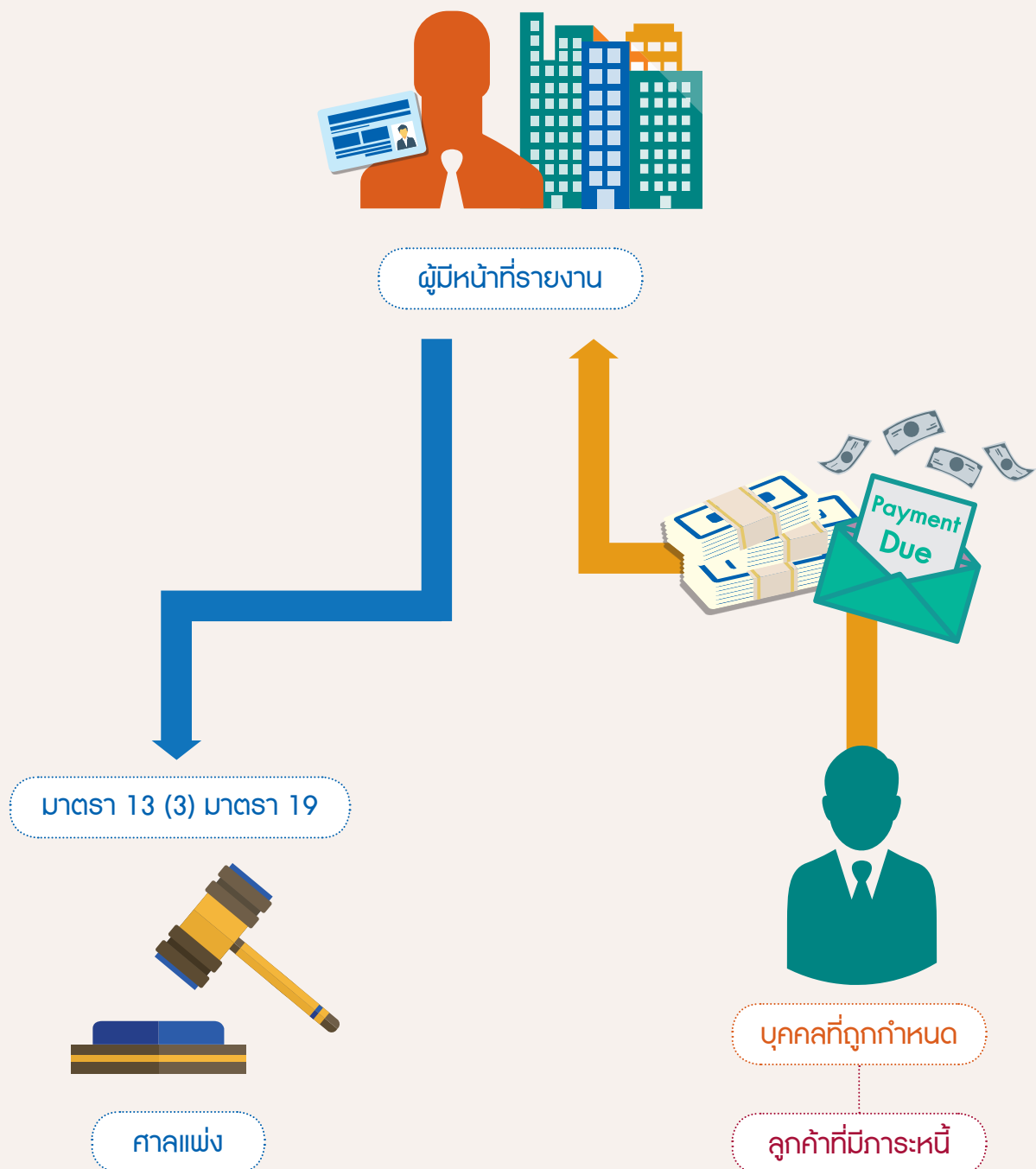
ที่ไม่การะรับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า



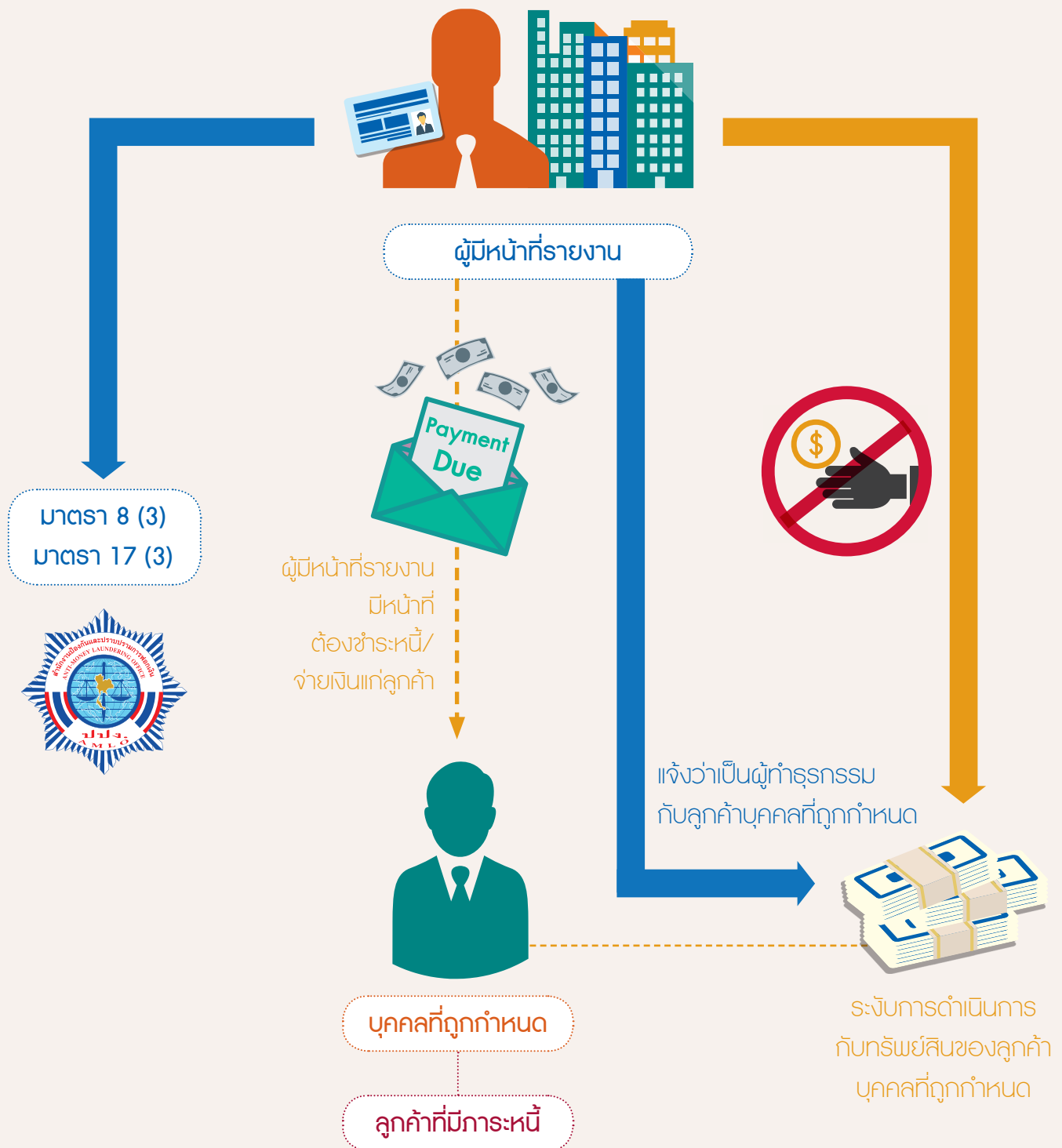
ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ของลูกค้ายบุคคลที่ถูกกำหนด



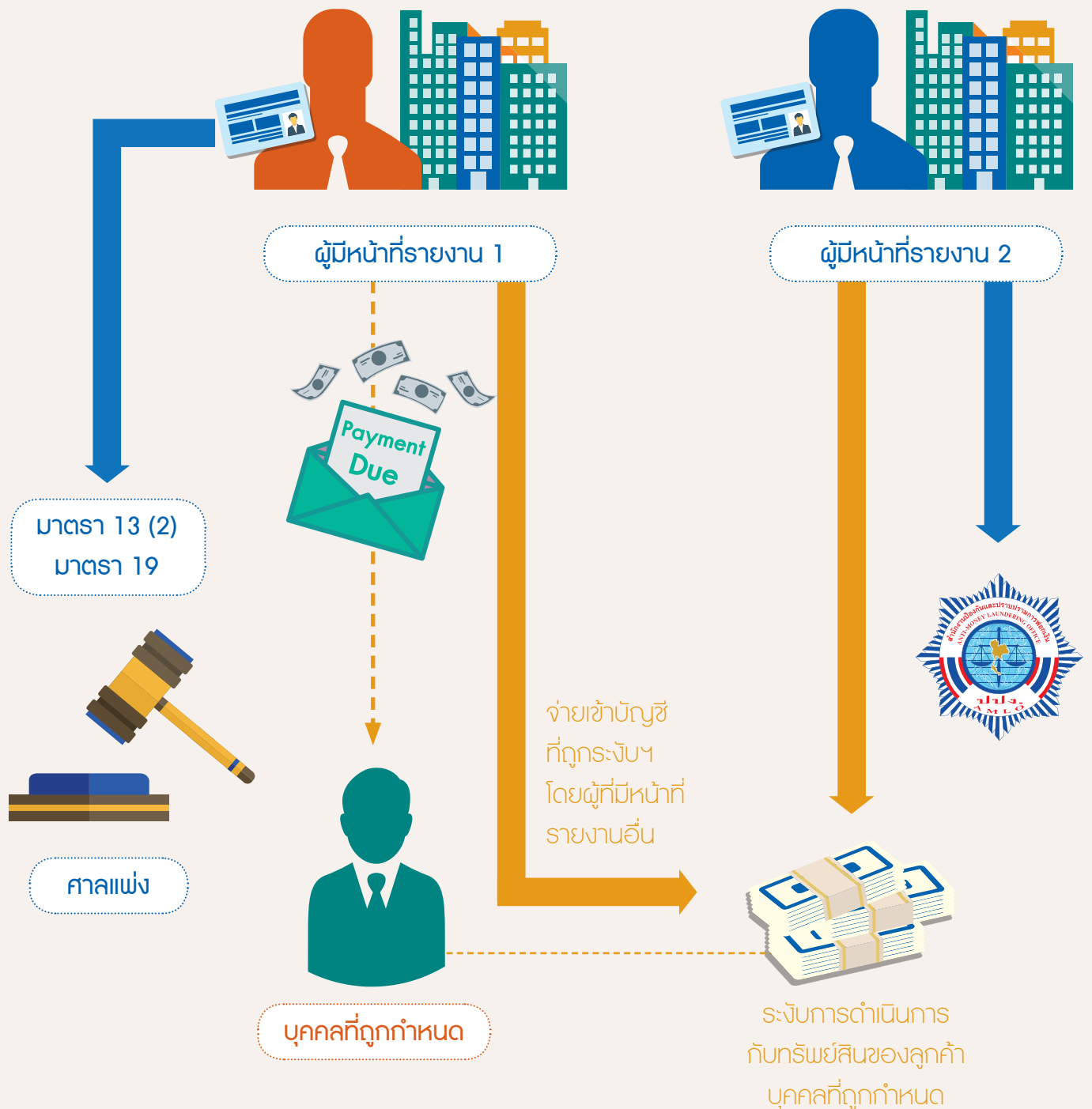
ไม่มีการครอบครองทรัพย์สิน ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด และมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลูกค้าชำระหนี้



ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ของลูกค้ายบุคคลที่ถูกกำหนด

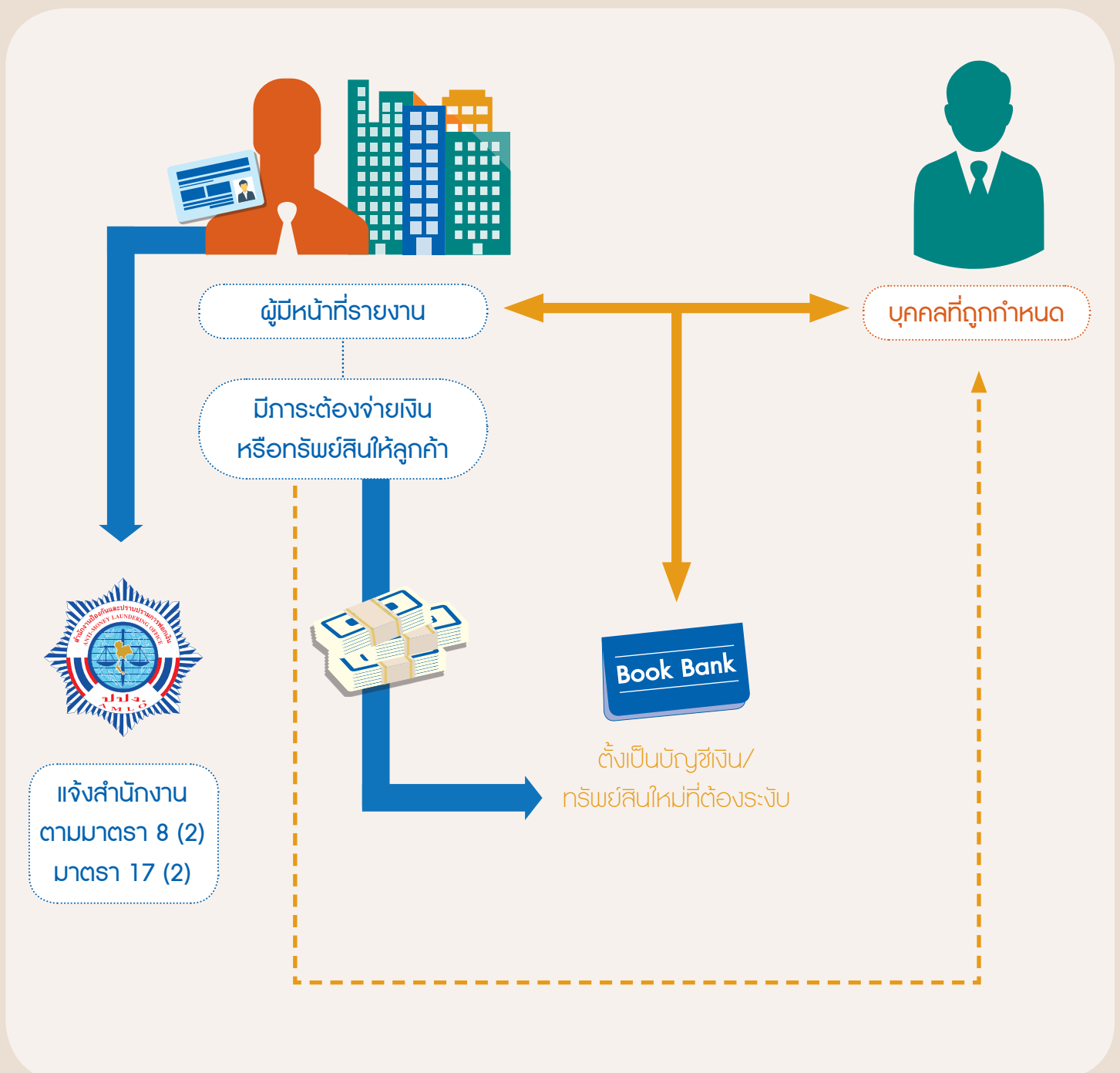


ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด



ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดบัญชีเงินหรือทรัพย์สิน

เพื่อระงับการดำเนินการ กับทรัพย์สินของลูกค้าขึ้นใหม่



สมุดภาพอินโฟกราฟิก ข้อมูลกฎหมาย

สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรม





พิมพ์ที่ สายธุรกิจโรงพิมพ์ บริษัทอมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)

๓๗๖ ถนนชัยพฤกษ์ แขวงตลิ่งชัน เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ ๑๐๑๗๐

โทรศัพท์ ๐ ๒๔๒๒ ๙๐๐๐ โทรสาร ๐ ๒๔๓๓ ๒๗๔๒

E-mail : aprint@amarin.co.th Homepage : www.amarin.com



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti - Money Laundering Office (AMLO)

กองกำกับและตรวจสอบ

422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2219 3600