

บริษัท.....

แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จัดทำครั้งที่ (Version)	ครั้งที่.....
วันที่มีผลบังคับใช้	วันที่เดือน ปี พ.ศ.
อนุมัติโดย	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ เมื่อวันที่เดือน ปี พ.ศ.

สารบัญ

หน้า

คำจำกัดความ

ใส่เลขหน้า

หมวดที่ 1 การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

หมวดที่ 2 การรับลูกค้า

หมวดที่ 3 การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

หมวดที่ 4 การประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์
บริการ และช่องทางการให้บริการ

หมวดที่ 5 การรายงานการทำธุรกรรม

หมวดที่ 6 การควบคุมภายใน

หมวดที่ 7 การเก็บรักษาข้อมูล

หมวดที่ 8 การใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างสาขา/บริษัทในเครือ

การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและกระบวนการภายหลังตรวจสอบ

รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

แนวทางปฏิบัติ

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

คำจำกัดความ

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter
Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)

การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง (Money Laundering and Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: ML/TPF)

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบ
ด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” หมายความว่า บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการ
ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์
ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน
หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคล
คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

“การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายความว่า ผู้ใด
จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้น
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนิน
กิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“ความผิดมูลฐาน” หมายถึง ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์
ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ เป็นต้น

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มี
การตกลงกันทางกฎหมายฝ่ายหนึ่งกับบริษัท อีกฝ่ายหนึ่ง ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการทางการเงิน
ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัท อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน เช่น การทำข้อตกลง
หรือสัญญาให้ตัวแทนหรือนายหน้าดำเนินการเป็นตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ในระยะยาว
อย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า ธุรกรรมที่สร้างขึ้นระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายกับบริษัท เพื่อให้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของบริษัท โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน เช่น การทำข้อตกลงหรือสัญญาให้ตัวแทนหรือนายหน้า ดำเนินการเป็นตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์เป็นคราว ๆ ไป โดยไม่มีข้อตกลงหรือสัญญาต่อเนื่องระยะยาว และไม่คำนึงว่า ผู้ซื้อหรือผู้ขายจะชำระเงินตามสัญญาแบบเสร็จเด็ดขาดหรือผ่อนชำระต่อเนื่อง เป็นต้น

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้อำนาจ หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 หรือบุคคลที่ถูกค้าทำธุรกรรมแพนรวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์และรวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์และธุรกรรมที่กระทำในครั้งหนึ่งครั้งใดของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า” หมายความว่า กระบวนการที่กำหนดขึ้นเมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเมื่อมีการทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน” หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงตน ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“บุคคลที่ถูกกำหนด” หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของ หรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือ ทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ เช่น แหล่งข้อมูลที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการเก็บ รวบรวม ใช้หรือเปิดเผยข้อมูล รวมถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นหน่วยงานหรือองค์กรของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น

“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าว ในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญ ในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่ง เทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

หมวดที่ 1 การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

บริษัทฯ จะดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของบริษัท อย่างสม่ำเสมอปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบว่า บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอยู่ในส่วนใดบ้าง และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการประเมินและบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ จะดำเนินการพิจารณาหลักการและปัจจัยความเสี่ยง ดังนี้

1.1 พิจารณาจากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยพิจารณาว่าลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทั้งหมดของบริษัท มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

2) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ โดยพิจารณาสถานที่ตั้งบริษัทฯ ว่าตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงฯ หรือไม่

3) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม โดยพิจารณาว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

4) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของบริษัท โดยพิจารณาว่า ช่องทางการให้บริการ มีความเสี่ยงฯ ในภาพรวมอย่างไร

5) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA) มาใช้ประกอบการพิจารณา

1.2 บริษัทจะนำผลการประเมินตามข้อ 1.1 มาพิจารณากำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้เหมาะสมกับผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว และดำเนินการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร เสนอคณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อทราบ

1.3 บริษัทจะปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงฯ ให้เป็นปัจจุบัน ก่อนการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรในแต่ละปี

บริษัทจะดำเนินการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ดังนี้

1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

หลักเกณฑ์การพิจารณา

1) หากลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF) อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด บริษัทจะพิจารณาว่า ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัท มีความเสี่ยงต่ำ

ตัวอย่าง กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านลูกค้าของบริษัทมีความเสี่ยงต่ำ

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	100 (100 %)	5 (5%)	10 (10%)	85 (85%)	ต่ำ
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	50 (100 %)	-	-	50 (100%)	ต่ำ
รวมทั้งสิ้น	150 (100 %)	5 (3.33%)	10 (6.67%)	135 (90%)	ต่ำ

2) หากบริษัทมีลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด บริษัทจะพิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัท มีความเสี่ยงสูง

ตัวอย่าง กรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านลูกค้าของบริษัทมีความเสี่ยงสูง

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน) (ร้อยละ)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	100 (100%)	30 (30%)	5 (5%)	65 (65%)	สูง
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	50 (100%)	15 (30%)	5 (10%)	30 (60%)	สูง
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	45 (30%)	10 (6.67%)	95 (63.33%)	สูง

2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

หากบริษัท มีสถานประกอบการ พื้นที่ให้บริการ หรือที่ตั้งของอสังหาริมทรัพย์ตั้งอยู่ในพื้นที่ ดังต่อไปนี้ **ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง**

- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนราธิวาส (ยกเว้น อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอสุคิริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และ จังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน)

หมายเหตุ: พื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้ (ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2561)

- พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือการกระทำความผิดมูลฐาน

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีความมั่นคงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ตัวอย่างเช่น

1) ตัวอย่างกรณีที่เกิดการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการของบริษัท มีความเสี่ยงต่ำ

- บริษัท A มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ กรุงเทพมหานคร (ซึ่งสถานประกอบการไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน) จึงพิจารณาได้ว่า บริษัท A มีความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศที่ มีความเสี่ยงต่ำ

2) ตัวอย่างกรณีที่เกิดการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศ ที่ตั้งสถานประกอบการของบริษัท มีความเสี่ยงสูง

- บริษัท B มีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ อำเภอบันนังสตา จังหวัดยะลา (ซึ่งมีสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงตามประกาศ เรื่อง การให้ประกาศที่คณะรัฐมนตรีกำหนดตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงยังคงมีผลบังคับใช้) จึงถือว่าบริษัท B มีความเสี่ยงด้าน ML/FT ในด้านพื้นที่หรือประเทศที่ มีความเสี่ยงสูง

3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ

หลักเกณฑ์การพิจารณา

ในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทนำหลักการพิจารณาตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด โดยนำปัจจัยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการมาปรับใช้ ได้แก่

1) **ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้** ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

การกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงในแต่ละปัจจัย จากความเสี่ยงต่ำสุด คือ 1 คะแนน ไปความเสี่ยงสูงสุด คือ 4 คะแนน

ปัจจัยที่ 1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

- ไม่ใช้เงินสดเลย	1 คะแนน
- ใช้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง	2 คะแนน
- ใช้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	3 คะแนน
- ใช้เงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน	4 คะแนน

ปัจจัยที่ 2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้

- ไม่ได้	1 คะแนน
- ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขยุ่งยากหรือวงเงินไม่สูง	2 คะแนน
- ได้ แต่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงินค่อนข้างสูง	3 คะแนน
- ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือวงเงิน	4 คะแนน

ปัจจัยที่ 3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ

- ไม่ได้	1 คะแนน
- ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง	2 คะแนน
- ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	3 คะแนน
- ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	4 คะแนน

ตัวอย่าง การแบ่งกลุ่มประเภทอสังหาริมทรัพย์ สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ประเภทอสังหาริมทรัพย์	ตัวอย่าง
1. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย	เช่น คอนโดมิเนียม บ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์โฮม ทาวน์เฮาส์ เป็นต้น
2. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์	เช่น อาคารสำนักงาน โรงแรม ตลาด อาคารพาณิชย์ เป็นต้น
3. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม	เช่น โรงงาน สิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ ที่อยู่ในนิคมอุตสาหกรรม เป็นต้น
4. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร	เช่น ที่นา ไร่ สวน หรือที่ดินที่จัดให้เป็นพื้นที่สำหรับทำเกษตรกรรมโดยเฉพาะ เป็นต้น

ตัวอย่างเช่น

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			*ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	*ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
1. อสังหาริมทรัพย์ ประเภทที่อยู่อาศัย								
1.1 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	3 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง)	1 (ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย)	8	กลาง	สอดคล้อง (สามารถซื้อ/ขายด้วยเงินสดมูลค่าสูง ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป)	ไม่สอดคล้อง (มูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	สูง
1.2 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	1 (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย)	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	ไม่สอดคล้อง (มูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง
1.3 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตรราคาต่ำกว่า 5,000,000 บาท	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย)	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสด แต่มูลค่าต่ำกว่า 5,000,000 บาท)	ไม่สอดคล้อง (มูลค่าเกิน 50,000 บาทต่อเดือน)	กลาง

*ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ผลการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท ทำให้ทราบว่า บริษัทมีผลิตภัณฑ์และบริการอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการ

4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการ หมายถึง วิธีการหรือช่องทางที่บริษัทจะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการไปสู่ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

หลักเกณฑ์การพิจารณา

- ช่องทางการให้บริการ**แบบพบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงานของบริษัท ถือว่าเป็น ช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ**แบบไม่พบหน้า** คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็น ช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง

ช่องทางการบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
1. แบบพบหน้า (การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า ณ สถานที่ต่าง ๆ)	ต่ำ
2. แบบไม่พบหน้า (ทำธุรกรรมโดยติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัทผ่านช่องทางบริการ เช่น E-mail/LINE/Facebook/Applications เป็นต้น)	สูง

ตัวอย่าง การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ช่องทางการบริการ	ผลการประเมิน/ระดับความเสี่ยง
การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า ณ สถานที่ต่าง ๆ เช่น สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน หรือที่ตั้งอสังหาริมทรัพย์นั้น	ต่ำ
การให้บริการแบบไม่พบหน้า	สูง
การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้า โดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system)	กลาง

สรุป ผลการประเมินความเสี่ยงฯ ช่องทางการบริการของบริษัท ทำให้ทราบว่า บริษัทมีช่องทางบริการใดบ้างที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสมในแต่ละช่องทางบริการดังกล่าว

5. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA)

จากผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติ ปี พ.ศ. 2559 ปรากฏผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินว่า อสังหาริมทรัพย์เป็นภาคธุรกิจประเภทหนึ่งที่อาชญากรมักจะใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจากเป็นทรัพย์สินที่มีราคาสูงและสามารถใช้วิธีการต่างๆ ในการโอนเปลี่ยนมือผู้ถือกรรมสิทธิ์เพื่ออำพรางปกปิดแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด ประกอบกับนายหน้าค้าอสังหาริมทรัพย์มีจำนวนมาก และไม่ได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าเพื่อป้องกันการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินและการก่อการร้าย

ดังนั้น จากรายงานผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระดับชาติพบว่า **ธุรกิจนายหน้าอสังหาริมทรัพย์มีความเสี่ยงสูงที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

ทั้งนี้ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงในแต่ละครั้ง บริษัทจะใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงมีความถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งหลังจากประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงแล้ว บริษัท จะกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูง และหากสำนักงาน ป.ปง. ร้องขอผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของ บริษัท บริษัทจะดำเนินการจัดส่งให้สำนักงาน ป.ปง. ทันที

หมวดที่ 2 การรับลูกค้า

▶ ประเภทของลูกค้า

ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันได้ เช่น บริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาให้บริษัทดำเนินการเป็นตัวแทนขายที่อยู่อาศัยให้กับประชาชนทั่วไป ดังนั้น จึงถือว่าบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์เป็นลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เป็นต้น

ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ทำธุรกรรมหรือใช้บริการทางธุรกิจกับบริษัทตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ต่อเนื่อง และไม่คำนึงว่าผู้ซื้อหรือผู้ขายจะชำระเงินตามสัญญาแบบเสร็จเด็ดขาดหรือผ่อนชำระต่อเนื่องหรือไม่ เช่น ประชาชนทั่วไปที่มาซื้อที่อยู่อาศัยผ่านบริษัท โดยซื้อเพียงครั้งเดียวและจบลง ดังนั้น จึงถือว่าผู้ที่มาซื้อที่อยู่อาศัยผ่านบริษัทเป็นลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นต้น

▶ กระบวนการรับลูกค้า

1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เพื่อป้องกันไม่ให้อำนาจดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งเป็นบุคคลที่บริษัทห้ามรับเป็นลูกค้าหรือห้ามทำธุรกรรมด้วย โดยบริษัทมีการดำเนินการ ดังนี้

1.1 กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลชื่อเต็มหรือเลขประจำตัวประชาชนของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยตรวจสอบผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)

1.2 กรณีลูกค้านิติบุคคล บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อหรือเลขประจำตัวประชาชนของกรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยตรวจสอบผ่านระบบ APS

ทั้งนี้ หากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อที่ตรวจสอบตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทจะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่รับเป็นลูกค้า หรือไม่รับทำธุรกรรม พร้อมกับพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) ให้กับสำนักงาน ปปง. ต่อไป

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประสงค์จะทำสัญญาแต่งตั้งบริษัทเป็นตัวแทนหรือนายหน้าขายอสังหาริมทรัพย์ (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ) หรือลูกค้าตกลงทำสัญญาจะซื้อจะขายอสังหาริมทรัพย์ผ่านบริษัท (ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว) บริษัทต้องจัดให้ลูกค้าดังกล่าวแสดงตนด้วยข้อมูลตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (ฉบับลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2562) โดยต้องจัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแสดงตนก่อนทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนหรือนายหน้าขายอสังหาริมทรัพย์ และต้องจัดให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตนทุกครั้งก่อนทำสัญญาจะซื้อหรือขายอสังหาริมทรัพย์ ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป ทั้งนี้ การแสดงตนดังกล่าวจะพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของอสังหาริมทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย รวมถึงช่องทางบริการที่ลูกค้าใช้ประกอบด้วย โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังนี้

2.1 กรณีกู้ยืมลูกค้าบุคคลธรรมดา

ให้บริการหรือผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ	ให้บริการหรือผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงกลางหรือสูง
- ชื่อเต็ม - วัน เดือน ปีเกิด - เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน - ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์	- ชื่อเต็ม - วัน เดือน ปีเกิด - เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน - ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ - ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน - ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม - สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน (หลักฐานขอข้อมูลตามข้อ 3.)

2.2 กรณีลูกค้านิติบุคคล

นิติบุคคล
1. ชื่อนิติบุคคล 2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ 3. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ 4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี 5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล 6. ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทเป็นครั้งคราวดังต่อไปนี้ (ก) ชื่อเต็ม (ข) วัน เดือน ปีเกิด (ค) เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (ง) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน (จ) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย นอกจากข้อมูลการแสดงตนข้างต้น ให้บริษัทขอหลักฐานเพิ่มเติมที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ ในกรณีดังต่อไปนี้ด้วย (1) ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน ส่วนกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ขอหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน (2) ลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ (3) ลูกค้าที่เป็นบริษัท มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ขอหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

3. การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

เมื่อบริษัทได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนโดยให้ลูกค้าแสดงข้อมูลและหลักฐานตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 แล้ว บริษัทจะดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ลูกค้าใช้อย่างน้อยดังต่อไปนี้

3.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

3.1.1 กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน

ตารางที่ 1 วิธีการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน

Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)	
	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	 Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของ ลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่าเป็นลูกค้ายืนยันจริง)
Medium	 Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) +  Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของ ลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่าเป็นลูกค้ายืนยันจริง)
	 Laser code (ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตร ปชช. และหมายเลข Laser code หลังบัตร ปชช.) +  Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	
High	 Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) +  Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	Staff verify  or System  (อาจนำเทคโนโลยี Biometric มาเพิ่มประสิทธิภาพ)

คำอธิบายประกอบตารางที่ 1

ระดับความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่ลูกค้าใช้	แบบพบหน้า (Face to Face)	
	การพิสูจน์ทราบข้อมูล	การระบุตัวตน
ต่ำ	1. เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบหลักฐาน (บัตรประจำตัวประชาชน) และรับรองความถูกต้องของข้อมูล ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง	ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตรประจำตัวประชาชนว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
กลาง	สามารถเลือกใช้วิธีใดวิธีหนึ่งได้ ดังนี้ 1. ใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน (Dip chip) แล้วนำข้อมูลที่ปรากฏบนหน้าจอที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบนหน้าบัตรประจำตัวประชาชนเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน 2. ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตรและนำ Laser Code หลังบัตรประจำตัวประชาชนส่งไปตรวจสอบสถานะบัตรกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน	ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตรประจำตัวประชาชนว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
สูง	1. ใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิปบนบัตรประจำตัวประชาชน (Dip chip) แล้วนำข้อมูลที่ปรากฏบนหน้าจอที่ได้มาตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)	ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตรประจำตัวประชาชนว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าหรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบกับข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าก็ได้

3.1.2 กรณีใช้หนังสือเดินทาง

ตารางที่ 2 วิธีการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา กรณีใช้หนังสือเดินทาง

Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)	
	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	 Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	 Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้านบน Passport ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
Medium	Incase no NFC  Physical passport +  2nd evidence (นำข้อมูลมาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport) (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทน)	 Staff verify or  System (อาจนำเทคโนโลยี Biometric มาเพิ่มประสิทธิภาพ)
High	 NFC +  Physical passport +  2nd evidence (ดึงข้อมูลจาก Passport) (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport) (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้)	 Staff verify or  System (อาจนำเทคโนโลยี Biometric มาเพิ่มประสิทธิภาพ)
	 Physical passport +  3rd evidence (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport) (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้) or ใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน	

คำอธิบายประกอบตารางที่ 2

ระดับความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์หรือ บริการที่ลูกค้าใช้	แบบพบหน้า (Face to Face)	
	การพิสูจน์ทราบข้อมูล	การระบุตัวตน
ต่ำ	1. เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบหลักฐาน หนังสือเดินทาง (Passport) และรับรองความถูกต้องของข้อมูล ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง	ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจาก Passport ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
กลาง	1. เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบหลักฐาน หนังสือเดินทาง (Passport) และรับรองความถูกต้องของข้อมูลว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน โดยใช้เอกสารหรือหลักฐานในการตรวจสอบประกอบกัน จำนวน อย่างน้อย 2 ประเภท**	ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าจาก Passport ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงเพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า หรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าก็ได้
สูง	สามารถเลือกใช้วิธีใดวิธีหนึ่งได้ ดังนี้ 1. นำข้อมูลจาก เทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบน หนังสือเดินทาง (Passport) และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน โดยใช้เอกสารหรือหลักฐานในการตรวจสอบประกอบกัน จำนวน อย่างน้อย 2 ประเภท** 2. เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบหลักฐาน หนังสือเดินทาง (Passport) และรับรองความถูกต้องของข้อมูลว่า ลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง และตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่น ที่รัฐบาลไทยออกให้หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน โดยใช้เอกสารหรือหลักฐานในการตรวจสอบประกอบกัน จำนวน อย่างน้อย 3 ประเภท*	ให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าจาก Passport ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง เพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า หรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าก็ได้

****เอกสารระบุตัวตนกรณีหนังสือเดินทางไม่สามารถตรวจสอบกับเทคโนโลยี Near-field communication (NFC) ได้**

- (1) หนังสือเดินทาง (Passport) หรือ Travel Document for Aliens (T.D.) หรือ Certificated of Identity (CI) หรือ Temporary Passport และ
- (2) ทะเบียนบ้านเล่มปกสีเหลือง (ทร.13) ที่ระบุ เลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก หรือ
- (3) ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (Work Permit) ที่ส่วนราชการไทยออกให้ (อ่าน QR Code) หรือ
- (4) ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) หรือ Smart VISA หรือ
- (5) เอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยหรือรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้

3.2 วิธีการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล

เมื่อบริษัทได้ดำเนินการจัดให้ลูกค้านิติบุคคลแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 แล้ว จะดำเนินการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ค) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

(ง) กรณีลูกค้าที่เป็นบริษัท มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

4. การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งเป็นข้อมูลการระบุตัวตนที่บริษัทจะพิจารณาขอเพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตน มีดังนี้

4.2.1 สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ให้ระบุว่าลูกค้าแต่ละรายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

4.2.2 สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดาตามวิธีการ ดังต่อไปนี้

1) ตรวจสอบจากข้อมูลการรับประโยชน์จากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไปตามที่ปรากฏในหลักฐานหรือเอกสารอ้างอิง กรณีที่ไม่พบในการถือหุ้นทอดแรก ให้เรียกข้อมูลในทอดต่อไปจากลูกค้าจนกว่าจะพบตัว “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ที่เป็นบุคคลธรรมดา หากไม่สามารถตรวจสอบด้วยวิธีนี้ได้ด้วยเหตุจำเป็น ให้พิจารณาวิธีที่ 2

2) ตรวจสอบจากข้อมูลหรือข้อเท็จจริงในการครอบงำการบริหารองค์กรลูกค้า โดยแสวงหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจะตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเอง หรือให้ลูกค้าระบุข้อมูลว่าผู้ใดเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า แล้วนำข้อมูลมาตรวจสอบกับแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือก็ได้ โดยหากขาดแหล่งข้อมูลหรือไม่พบข้อมูล ให้พิจารณาวิธีที่ 3

3) พิจารณารายบุคคลธรรมดาผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของลูกค้าเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” เช่น ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ให้ระบุรายชื่อคณะกรรมการของนิติบุคคลเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น

โดยหลังจากที่ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว บริษัทจะขอข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อเต็ม และเลขประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือเดินทาง ซึ่งเป็นข้อมูลจำเป็นที่บริษัทจะต้องได้รับ และในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถให้ข้อมูลดังกล่าวด้วยอุปสรรคเกี่ยวกับแหล่งที่มาของข้อมูล บริษัทจะดำเนินการอื่น ๆ โดยหาข้อมูลแวดล้อมของผู้ได้รับผลประโยชน์นั้น เช่น สัญชาติ ชื่อนิติบุคคลอื่นที่ผู้รับประโยชน์ถือหุ้นอยู่ด้วย เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตรวจสอบกับรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนดในขั้นตอนต่อไป นอกจากนี้ อาจพิจารณาให้มีการระบุข้อมูลอื่นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมได้ เช่น ข้อมูลที่อยู่ ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลอาชีพ เป็นต้น

5. การประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน บริษัทจะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัท โดยใช้ปัจจัยในการพิจารณา ดังนี้

5.1 ปัจจัยในการพิจารณาจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

5.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด

1) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพ ทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

2) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและเรียกร้องให้ดำเนินมาตรการตอบโต้ ตามที่เลขาธิการ ป.ปง. ประกาศกำหนด ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ (สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน ข้อมูล ณ มิถุนายน 2565)

5.1.2 ปัจจัยที่อาจพิจารณาให้มีความเสี่ยงสูง

- 1) ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินในระบบ APS
- 2) ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศไทย หรือในองค์การระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
- 3) ลูกค้ำประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก ลูกค้ำประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น คำอภัยฉ้อโกง เพชร พลอย ทองคำ คำของเก่า รับแลกเปลี่ยนเงิน รับโอนเงินออกนอกประเทศ คำอาวุธ ธุรกิจสถานบริการ ธุรกิจคาสิโน/บ่อนการพนัน ตัวแทนหรือนายหน้าจัดหางาน ธุรกิจทัวร์ เป็นต้น
- 4) ลูกค้ำที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน
- 5) ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 6) ลูกค้ำที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
- 7) ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน
- 8) ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ำดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้ำเคยถูกบริษัท รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)
- 9) กรณีลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของลูกค้ำกับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป

5.2 การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ

5.2.1 ลูกค้ำที่มีระดับความเสี่ยงสูง มีลักษณะดังนี้

- 1) ลูกค้ำที่เข้าลักษณะปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาดตามข้อ 5.1.1 ข้อใดข้อหนึ่ง
- 2) ลูกค้ำที่เข้าลักษณะปัจจัยที่อาจพิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงตามข้อ 5.1.2

ตั้งแต่ 2 ข้อขึ้นไป

5.2.2 ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงปานกลาง มีลักษณะดังนี้

- 1) ลูกค้ำที่เข้าลักษณะปัจจัยที่อาจพิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงตามข้อ 5.1.2 ข้อใดข้อหนึ่ง
- 2) ลูกค้ำต่างชาติที่ไม่มีสัญชาติหรือแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5.2.3 ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ มีลักษณะดังนี้

- 1) ลูกค้ำบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงปานกลางและความเสี่ยงระดับสูง
- 2) ลูกค้ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเรื่อง ลูกค้ำที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่
 - (1) รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐของต่างประเทศ
 - (2) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินฯ

5.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นที่สุด (Enhanced Due Diligence: EDD)

หากประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่า ลูกค้ำมีความเสี่ยงสูง บริษัทต้องขอข้อมูลการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยข้อมูลการระบุตัวตนที่บริษัทจะพิจารณาขอเพิ่มจากข้อมูลการแสดงตนเบื้องต้น มีดังนี้

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	1. แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ 2. วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ 3. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบกิจการ 4. ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เช่น เคยมีข่าวเกี่ยวข้องกับการทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดเกี่ยวข้องกับการกฎหมายการฟอกเงินฯ เป็นต้น

เมื่อบริษัทดำเนินการประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่า ลูกค้ำหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่มีความเสี่ยงสูง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้องเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรืออนุมัติรับทำธุรกรรม หรืออนุมัติรับเป็นลูกค้ำเท่านั้น ส่วนกรณีที่ลูกค้ำหรือผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทจะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม หรือไม่รับเป็นลูกค้ำ และจะรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

6. การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เมื่อบริษัทจัดให้ลูกค้าแสดงตน ระบุตัวตน ตรวจสอบพิสูจน์ทราบตัวตน และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแล้วในขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้พิจารณาดำเนินการ ดังนี้

6.1 กรณีปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่รับทำธุรกรรม หรือไม่รับเป็นลูกค้า และให้พิจารณา รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) หากพบข้อเท็จจริงจริงอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

6.1.1 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

6.1.2 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ใช้ชื่อปลอม ปกปิดชื่อจริง หรือใช้ชื่อแฝง

6.1.3 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แจ้งข้อมูลเท็จ หรือ แสดงหลักฐานเท็จ

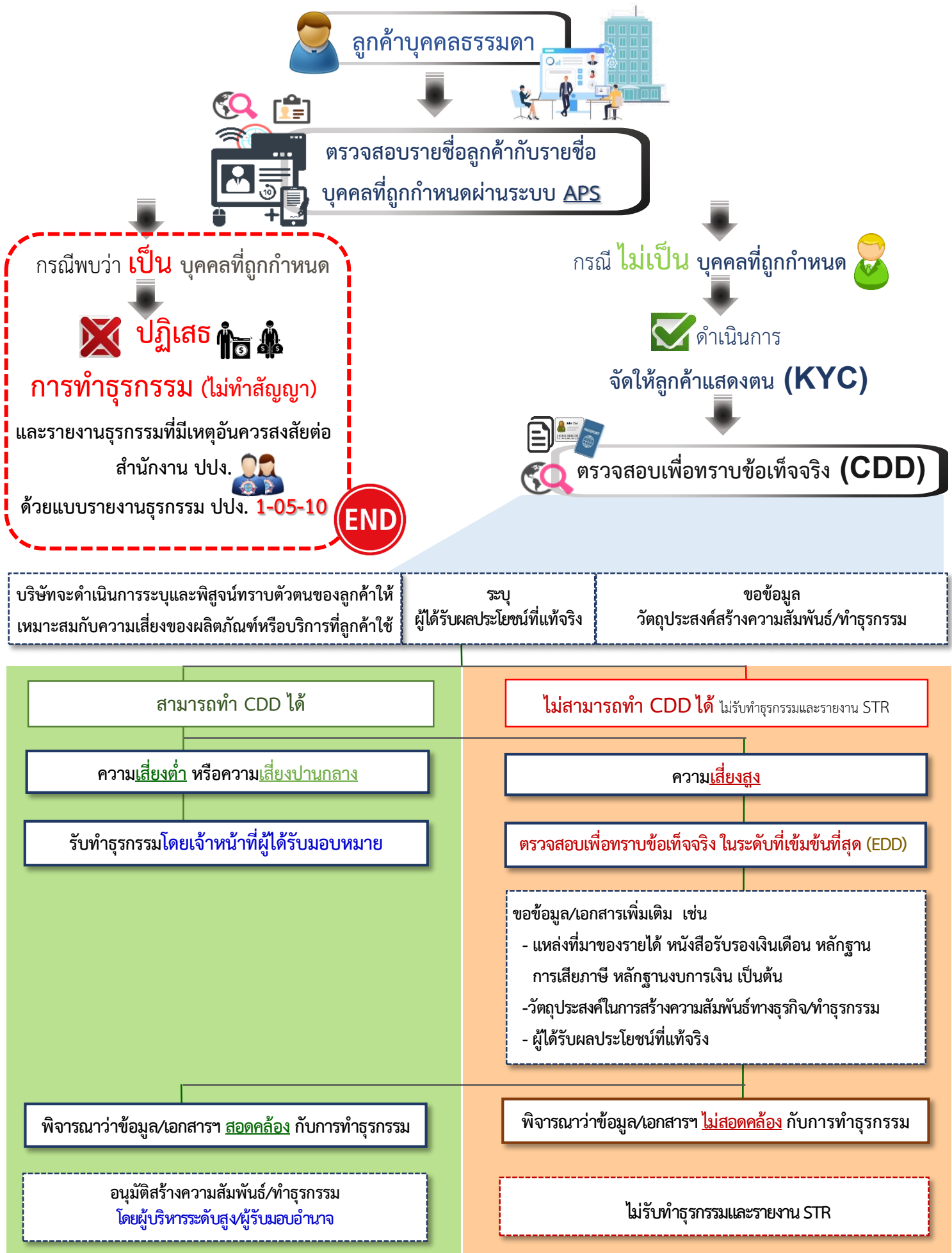
6.1.4 บริษัทได้รับข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานไม่ครบถ้วนตามตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หรือได้รับข้อมูลการแสดงผลการดำเนินงานไม่ครบถ้วนเพียงพอที่จะสามารถนำไปตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่เพียงพอที่จะสามารถนำไปประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้

6.1.5 ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงมากจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

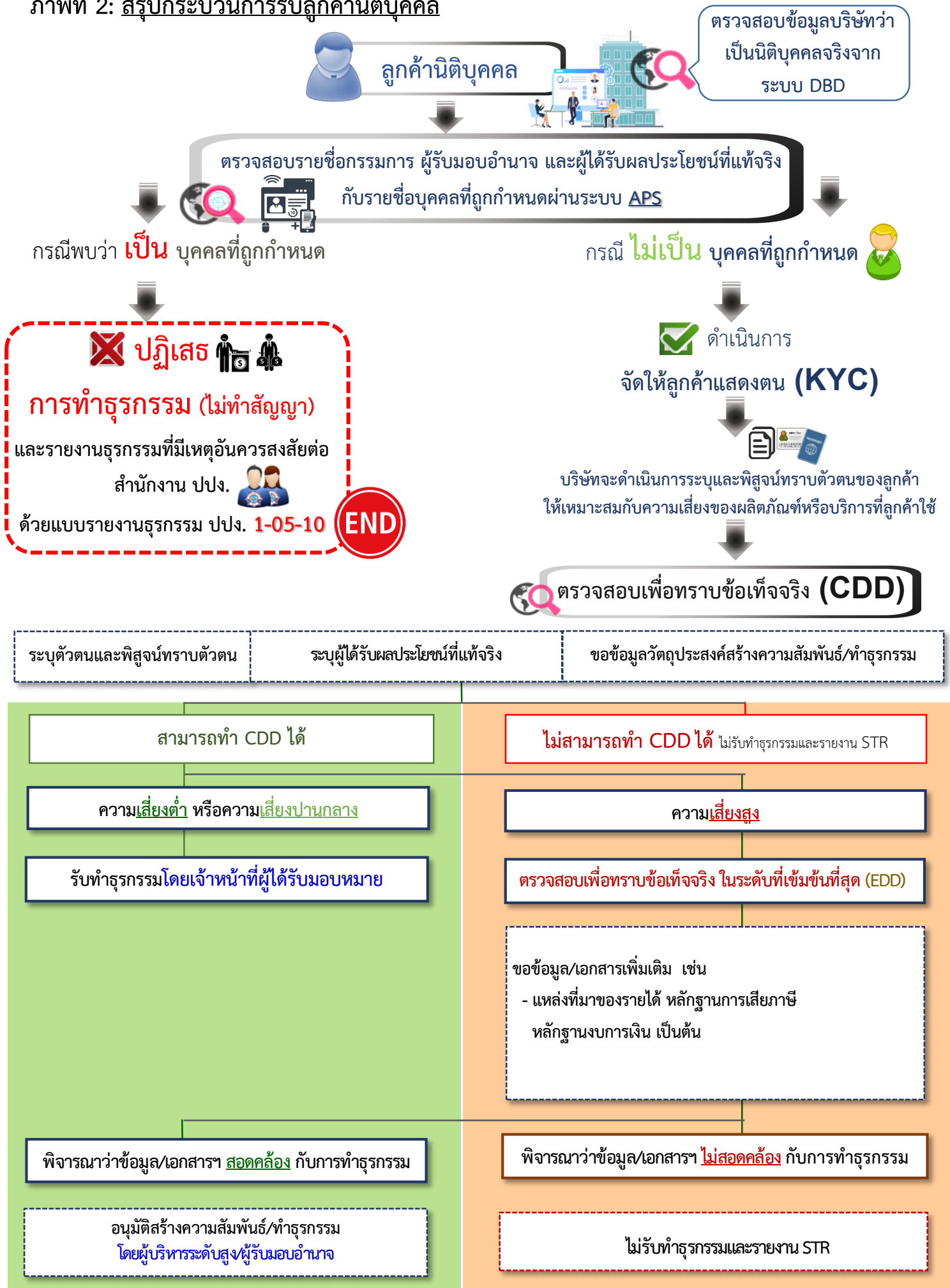
6.2 กรณีอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

หากลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้บริษัทพิจารณาอนุมัติสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือรับทำธุรกรรม หรือรับเป็นลูกค้า โดยเจ้าหน้าที่ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ยกเว้น ในกรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูง ให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท หรือเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ อนุมัติรับทำธุรกรรมเท่านั้น

ภาพที่ 1: สรุปกระบวนการรับลูกค้าบุคคลธรรมดา



ภาพที่ 2: สรุปกระบวนการรับลูกค้านิติบุคคล



หมวดที่ 3 การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

บริษัทต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ายรายนั้น ๆ โดยการทบทวนข้อมูลลูกค้า ทบทวนการประเมินความเสี่ยง และตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม ดังนี้

1.1 การทบทวนข้อมูลลูกค้า บริษัทดำเนินการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงผล การระบุตัวตน และการพิสูจน์ทราบตัวตนให้เป็นปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือลูกค้ามาสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเพิ่มเติม หรือครบรอบระยะเวลา รวมถึงทบทวนและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินและข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง (Monitoring) ว่ายังเป็นไปตามที่เคยแจ้งไว้หรือเป็นไปตามพฤติกรรมปกติหรือไม่

1.2 รอบระยะเวลาในการตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลและระดับความเสี่ยงของลูกค้า มีดังนี้

ระดับความเสี่ยง ของลูกค้า	รอบระยะเวลาในการตรวจทาน และปรับปรุงข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า
ความเสี่ยงสูง	1 ปี
ความเสี่ยงปานกลาง	2 ปี
ความเสี่ยงต่ำ	3 ปี

1.3 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน

บริษัทต้องดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่มีอยู่ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.3.1 ตรวจทานข้อมูลการแสดงผลหรือข้อมูลการระบุตัวตน เพื่อให้ทราบว่าลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญต่อการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า เช่น ข้อมูลอาชีพ ข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ ข้อมูลรายได้ ข้อมูลสถานภาพทางการเงิน เป็นต้น

1.3.2 ตรวจทานข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในระยะเวลาสร้างความสัมพันธ์จนถึงในขณะดำเนินการตรวจทาน โดยสรุปสถิติการทำธุรกรรมโดยเฉลี่ยของลูกค้าในรอบระยะเวลาหนึ่งของลูกค้ายรายนั้น ๆ (เช่น รอบระยะเวลา 6 เดือน หรือรอบระยะเวลา 1 ปี เป็นต้น) เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความสอดคล้องในการทำธุรกรรม ดังนี้

1) พิจารณาความสอดคล้องกับฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อ 1.3.2 ว่าสอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ของลูกค้าตามข้อ 1.3.1 หรือไม่

2) พิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยพิจารณาข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าตามข้อ 1.3.2 ว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้หรือไม่

1.3.3 เมื่อเจ้าหน้าที่บริษัทตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 1.3.1 และข้อ 1.3.2 แล้ว จะต้องดำเนินการปรับปรุงหรือทบทวนข้อมูลของลูกค้า เนื่องจากลูกค้าอาจมีข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไป และข้อมูลดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อ การปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

1.3.4 กรณีที่เจ้าหน้าที่บริษัทตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ ข้อ 1.3.1 และข้อ 1.3.2 แล้ว พบว่า มีลูกค้ารายใดที่มีการทำธุรกรรมที่ผิดปกติที่ไม่สามารถชี้แจงเหตุผลได้และพิจารณาประกอบข้อมูลต่าง ๆ แล้วพบว่า มีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-05-10) ไปยังสำนักงาน ปปง. และปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายดังกล่าวเป็นความเสี่ยงสูง

หมายเหตุ

1. ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท จะดำเนินการปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที

2. ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัท ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ต่อไป

ตัวอย่างแบบฟอร์มแสดงตนสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา

สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง

พร้อมลงลายมือชื่อรับรองถูกต้อง

สถานที่อยู่ปัจจุบัน:
.....

อาชีพ:

ชื่อและสถานที่ทำงาน:(อย่างน้อยต้องระบุอำเภอและจังหวัด).....
.....

เบอร์ติดต่อ:

Email:

สำหรับพนักงาน/เจ้าหน้าที่เท่านั้น :

1. ผลการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

☐ ไม่พบ

☐ พบว่าข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (กรณีพบต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมและดำเนินการรายงานธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-05-10)

2. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง)

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากการหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับประเทศเกาหลีเหนือหรืออิหร่าน

3. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง ปานกลาง และต่ำ)

เกณฑ์การพิจารณาระดับความเสี่ยง: 1. หากตอบ "ไม่ใช่" ทั้งหมด : ระดับความเสี่ยง "ต่ำ"
 2. หากตอบ "ใช่" จำนวน 1 ข้อ : ระดับความเสี่ยง "ปานกลาง"
 3. หากตอบ "ใช่" จำนวน 2 ข้อขึ้นไป : ระดับความเสี่ยง "สูง"

ที่	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินในระบบ APS		
2	ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น คำอภัยฉ้อโกง เพชร พลอย ทองคำ คำอาวุธ การพนัน เป็นต้น		
3	ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ		
4	ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่พื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โปรดระบุ.....		
5	ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย		
6	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่ปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน		
7	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้าเคยถูกบริษัท รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)		
สรุปจำนวนข้อ			

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน ระดับความเสี่ยงลูกค้า ☐ 1 เสี่ยงต่ำ ☐ 2 เสี่ยงปานกลาง ☐ 3 เสี่ยงสูง กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ขอข้อมูลเพิ่มเติม 1. วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขายของสิ่งทรมทรัพย์..... 2. แหล่งที่มาของรายได้..... 3. ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง..... ชื่อ..... ตำแหน่ง..... วันที่.....

อนุมัติโดยผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ เนื่องจาก..... ชื่อ..... ตำแหน่ง..... วันที่.....

ตัวอย่างแบบฟอร์มแสดงตนสำหรับลูกค้านิติบุคคล

ชื่อนิติบุคคล:

ประเภทธุรกิจ:

วัตถุประสงค์การทำธุรกรรม:

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร:

แหล่งที่มาของรายได้:

สถานที่ตั้งของนิติบุคคล:

.....

เบอร์ติดต่อ:

Email:

ผู้บริหารสูงสุดของนิติบุคคล (โปรดระบุ ชื่อ-นามสกุล พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน):

ชื่อ-นามสกุล:

หมายเหตุ:

กรณีลูกค้านิติบุคคลต้องมีข้อมูลและเอกสารเพิ่มเติม ดังนี้



หลักฐานหนังสือรับรองการจดทะเบียนของบริษัท (ออกให้ไม่เกิน 6 เดือน)



สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย (พร้อมลงนามรับรองสำเนา)

สำหรับพนักงาน/เจ้าหน้าที่เท่านั้น :

- ผลการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (ตรวจสอบรายชื่อกรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง)
 - ☐ ไม่พบ
 - ☐ พบว่าข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (กรณีพบต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมและดำเนินการรายงานธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-05-10)
- การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง)
 - ☐ กรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว
 - ☐ กรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับประเทศเกาหลีเหนือ หรืออิหร่าน
- การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง ปานกลาง และต่ำ)

เกณฑ์การพิจารณาระดับความเสี่ยง:

 - 1. หากตอบ "ไม่ใช่" ทั้งหมด : ระดับความเสี่ยง "ต่ำ"
 - 2. หากตอบ "ใช่" จำนวน 1 ข้อ : ระดับความเสี่ยง "ปานกลาง"
 - 3. หากตอบ "ใช่" จำนวน 2 ข้อขึ้นไป : ระดับความเสี่ยง "สูง"

ที่	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1	กรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินในระบบ APS		
2	นิติบุคคลประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น คำอภัยฉ้อโกง เพชร พลอย ทองคำ คำอาวุธ การพนัน เป็นต้น		
3	เป็นนิติบุคคลที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินการกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่างๆ		
4	รายชื่อกรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีถิ่นที่อยู่พื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ไพร่ตระนุ.....		
5	กรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย		
6	กรรมการ ผู้รับมอบอำนาจ และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่ปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน		
7	ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมดำเนินไปอย่างผิดปกติ (เคยถูกบริษัท รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)		
8	เป็นนิติบุคคล มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ		
สรุปจำนวนข้อ			

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน

ระดับความเสี่ยงลูกค้า

☐ 1 เสี่ยงต่ำ ☐ 2 เสี่ยงปานกลาง ☐ 3 เสี่ยงสูง

กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ขอข้อมูลเพิ่มเติม

1. วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขายของสิ่งหวามทรัพย์.....

2. แหล่งที่มาของรายได้.....

3. ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง.....

ชื่อ.....

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

อนุมัติโดยผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

☐ อนุมัติ

☐ ไม่อนุมัติ เนื่องจาก.....

ชื่อ.....

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

ตัวอย่าง การกรอกแบบฟอร์มแสดงตนและการประเมินความเสี่ยง
สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา
(กรณี ความเสี่ยงระดับต่ำ)

สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง

พร้อมลงลายมือชื่อรับรองถูกต้อง

นาย ก. การสร้าง

สถานที่อยู่ปัจจุบัน:99/999 หมู่บ้าน อสังหาริมทรัพย์ ถนนเทพารักษ์ เขตสายไหม กรุงเทพฯ 99999.....

.....

อาชีพ:วิศวกรไฟฟ้า.....

ชื่อและสถานที่ทำงาน:บริษัท รถไฟฟ้าไทย จำกัด อาคารรถไฟฟ้า ถนนเทพารักษ์ เขตสายไหม กรุงเทพฯ 99999.....

.....

เบอร์ติดต่อ:090 000 9999.....

Email:abcdd@gmail.com.....

สำหรับพนักงาน/เจ้าหน้าที่เท่านั้น :

1. ผลการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

☒ ไม่พบ

☐ พบว่าข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (กรณีพบต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมและดำเนินการรายงานธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-05-10)

2. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง)

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากการหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับประเทศเกาหลีเหนือหรืออิหร่าน

3. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง ปานกลาง และต่ำ)

เกณฑ์การพิจารณาระดับความเสี่ยง: 1. หากตอบ "ไม่ใช่" ทั้งหมด : ระดับความเสี่ยง "ต่ำ"
2. หากตอบ "ใช่" จำนวน 1 ข้อ : ระดับความเสี่ยง "ปานกลาง"
3. หากตอบ "ใช่" จำนวน 2 ข้อขึ้นไป : ระดับความเสี่ยง "สูง"

ที่	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินในระบบ APS		✓
2	ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ ค้าอาวุธ การพนัน เป็นต้น		✓
3	ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ		✓
4	ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่พื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โปรดระบุ.....		✓
5	ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย		✓
6	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่ปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน		✓
7	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้าเคยถูกบริษัท รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)		✓
สรุปจำนวนข้อ		-	7

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน ระดับความเสี่ยงลูกค้า ☒ 1 เสี่ยงต่ำ ☐ 2 เสี่ยงปานกลาง ☐ 3 เสี่ยงสูง กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ขอข้อมูลเพิ่มเติม 1. วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขายอสังหาริมทรัพย์..... 2. แหล่งที่มาของรายได้..... 3. ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง..... ชื่อ.....นายมั่งมั่ง ตั้งใจ ตำแหน่ง.....พนักงานขาย..... วันที่.....1 ม.ค. 64.....
--

อนุมัติโดยผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ เนื่องจาก..... ชื่อ..... ตำแหน่ง..... วันที่.....

ตัวอย่าง การกรอกแบบฟอร์มแสดงตนและการประเมินความเสี่ยง
สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา
(กรณี ความเสี่ยงระดับปานกลาง)

สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง

พร้อมลงลายมือชื่อรับรองถูกต้อง

นาง ข. ทวีทรัพย์

สถานที่อยู่ปัจจุบัน:100/001 หมู่บ้าน อสังหาริมทรัพย์ ถนนเทพรัักษ์ เขตสายไหม กรุงเทพฯ 99999.....

.....

อาชีพ: Influencer รีวิวสินค้า.....

ชื่อและสถานที่ทำงาน: 100/001 หมู่บ้าน อสังหาริมทรัพย์ ถนนเทพรัักษ์ เขตสายไหม กรุงเทพฯ 99999.....

.....

เบอร์ติดต่อ:090 000 9999.....

Email:defggg@gmail.com.....

สำหรับพนักงาน/เจ้าหน้าที่เท่านั้น :

1. ผลการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

☒ ไม่พบ

☐ พบว่าข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (กรณีพบต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมและดำเนินการรายงานธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-05-10)

2. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง)

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากการหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับประเทศเกาหลีเหนือหรืออิหร่าน

3. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง ปานกลาง และต่ำ)

เกณฑ์การพิจารณาระดับความเสี่ยง: 1. หากตอบ "ไม่ใช่" ทั้งหมด : ระดับความเสี่ยง "ต่ำ"
2. หากตอบ "ใช่" จำนวน 1 ข้อ : ระดับความเสี่ยง "ปานกลาง"
3. หากตอบ "ใช่" จำนวน 2 ข้อขึ้นไป : ระดับความเสี่ยง "สูง"

ที่	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินในระบบ APS	☒	☐
2	ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ ค้าอาวุธ การพนัน เป็นต้น	☐	☒
3	ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ	☐	☒
4	ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่พื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โปรดระบุ.....	☐	☒
5	ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย	☐	☒
6	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่ปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน	☐	☒
7	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้าเคยถูกบริษัท รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)	☐	☒
สรุปจำนวนข้อ		1	6

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน ระดับความเสี่ยงลูกค้า ☐ 1 เสี่ยงต่ำ ☒ 2 เสี่ยงปานกลาง ☐ 3 เสี่ยงสูง กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ขอข้อมูลเพิ่มเติม 1. วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขายของสิ่งหรือทรัพย์สิน..... 2. แหล่งที่มาของรายได้..... 3. ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง..... ชื่อ.....นายมุ่งมัน ตั้งใจ..... ตำแหน่ง.....พนักงานขาย..... วันที่.....10 ม.ค. 64.....
--

อนุมัติโดยผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ☐ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ เนื่องจาก..... ชื่อ..... ตำแหน่ง..... วันที่.....

ตัวอย่าง การกรอกแบบฟอร์มแสดงตนและการประเมินความเสี่ยง
สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา
(กรณี ความเสี่ยงระดับสูง)

สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง

พร้อมลงลายมือชื่อรับรองถูกต้อง

นาย ค. ทรัพย์มั่งคั่ง

สถานที่อยู่ปัจจุบัน:888/8888 หมู่บ้าน เพชรพลอย ถนนเทพรัักษ์ เขตสายไหม กรุงเทพฯ 99999.....

.....

อาชีพ: ค้าขายเครื่องประดับเพชร พลอย.....

ชื่อและสถานที่ทำงาน: 99/99 อาคารทองคำ ถนนเยาวราช เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 88888.....

.....

เบอร์ติดต่อ:080 000 8888.....

Email:wyzzz@gmail.com.....

สำหรับพนักงาน/เจ้าหน้าที่เท่านั้น :

1. ผลการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

☒ ไม่พบ

☐ พบว่าข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (กรณีพบต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมและดำเนินการรายงานธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-05-10)

2. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเด็ดขาด (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง)

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว

☐ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากการหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับประเทศเกาหลีเหนือหรืออิหร่าน

3. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า (ลูกค้าระดับความเสี่ยงสูง ปานกลาง และต่ำ)

เกณฑ์การพิจารณาระดับความเสี่ยง: 1. หากตอบ "ไม่ใช่" ทั้งหมด : ระดับความเสี่ยง "ต่ำ"
2. หากตอบ "ใช่" จำนวน 1 ข้อ : ระดับความเสี่ยง "ปานกลาง"
3. หากตอบ "ใช่" จำนวน 2 ข้อขึ้นไป : ระดับความเสี่ยง "สูง"

ที่	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินในระบบ APS		☒
2	ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น ค่าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ ค่าอาวุธ การพนัน เป็นต้น	☒	
3	ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินการกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ		☒
4	ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่พื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โปรดระบุ.....		☒
5	ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย		☒
6	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่ปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน		☒
7	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้าเคยถูกบริษัท รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)		☒
สรุปจำนวนข้อ		1	6

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน ระดับความเสี่ยงลูกค้า ☐ 1 เสี่ยงต่ำ ☐ 2 เสี่ยงปานกลาง ☒ 3 เสี่ยงสูง กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ขอข้อมูลเพิ่มเติม 1. วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขายของสำหรับทรัพย์สิน.....อยู่อาศัย..... 2. แหล่งที่มาของรายได้.....เงินมรดก..... 3. ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง.....นาย ก. ทรัพย์มั่งคั่ง..... ชื่อ.....นายมั่งมัน ตั้งใจ..... ตำแหน่ง.....พนักงานขาย..... วันที่.....10 ม.ค. 64.....

อนุมัติโดยผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ☒ อนุมัติ ☐ ไม่อนุมัติ เนื่องจาก..... ชื่อ.....นายสุขใจ มั่นคง..... ตำแหน่ง.....ผู้จัดการฝ่ายขาย..... วันที่.....10 ม.ค. 64.....
--

หมวดที่ 4 การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ

1. ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของบริษัท

1.1 ขั้นตอนที่ 1 รวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ที่บริษัทให้บริการแก่ลูกค้า รวมทั้งในกรณีที่บริษัทมีการออกผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ หรือที่ใช้เทคโนโลยีใหม่

1.2 ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของบริษัท ตามข้อ 1.1

1.3 ขั้นตอนที่ 3 กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของบริษัท

1.4 ขั้นตอนที่ 4 ทบทวนผลการประเมินและการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะเมื่อบริษัท มีผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการทางการเงินใหม่ หรือช่องทางบริการใหม่

2. การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ

บริษัทฯ ได้นำปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 มาใช้เป็นหลักการในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของบริษัท ดังนี้

1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ทั้งนี้ เมื่อประเมินความเสี่ยงจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการข้างต้น จะต้องมาพิจารณาเพิ่มเติมว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ประเมินนั้น มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (3) ดังนี้หรือไม่

- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง
- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking) หรือการบริการสำหรับลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูง

หากพิจารณาแล้วผลิตภัณฑ์หรือบริการมีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นจะต้องเป็นความเสี่ยงสูง อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงเพื่อลดทอนความเสี่ยงลงได้

สำหรับกรณีที่ประเมินแล้วผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการเป็นความเสี่ยงต่ำ บริษัทต้องมาพิจารณาเพิ่มเติมว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นมีความเสี่ยงต่ำ สอดคล้องตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ ๕ (๘) ดังนี้

- ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ

- ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือ บริการข้ามประเทศ หรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ

- ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ

ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมตามข้อ 1 ข้อ 2 และข้อ 3 รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

นอกจากนี้ เกณฑ์การพิจารณา ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง อาจนำปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง พิจารณามูลค่าสูงจากการทำธุรกรรมการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ด้วยเงินสดตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป (อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่กำหนดวงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป ประกอบกับพิจารณาข้อมูลสถิติการยึดและอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งผู้กระทำความผิดมีการฟอกเงินผ่านอสังหาริมทรัพย์เป็นจำนวนมาก)

3. การประเมินความเสี่ยงฯ ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท

บริษัท จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของบริษัท โดยรวบรวมผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางบริการของบริษัท ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และพิจารณาประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ 2.

3.1 การกำหนดเกณฑ์ค่าคะแนนสำหรับการประเมินความเสี่ยงฯ ในแต่ละปัจจัย

1) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

ค่าคะแนน ความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนน ความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ใช้เงินสด	ไม่รับเงินสดในการทำธุรกรรม เช่น ไม่รับชำระเงินจากการขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น
2 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนด วงเงินไม่สูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม แต่กำหนดวงเงินไว้ค่อนข้างต่ำ เช่น รับชำระเงินจากการขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท (วงเงินที่เหลือรับชำระด้วยวิธีการอื่น) *
3 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงิน ค่อนข้างสูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมแต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ** เช่น รับชำระเงินจากการขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท
4 คะแนน	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ได้โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน เช่น รับชำระเงินจากการขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน หรือจำกัด วงเงินเกินกว่า 500,000 บาท

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่กำหนดเกณฑ์การพิจารณาวงเงิน

สำหรับการโอนเงิน หรือฝาก-ถอนเงินระหว่างประเทศ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

2) ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้

ค่าคะแนน ความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนน ความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้
2 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ	ธุรกรรมการซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ต่ำ เช่น อสังหาริมทรัพย์ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีผู้ซื้อ/ขาย เฉพาะกลุ่ม ยกตัวอย่างเช่น อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการพาณิชย์ เพื่อการอุตสาหกรรม เพื่อการเกษตร เป็นต้น
3 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่อง ปานกลาง – ปานกลาง ค่อนข้างสูง	ธุรกรรมการซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ปานกลาง – ปาน กลางค่อนข้างสูง เช่น อสังหาริมทรัพย์ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ เป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไป ยกตัวอย่างเช่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย เป็นต้น
4 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องสูง	ธุรกรรมการซื้อขาย ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย สูง เช่น ทรัพย์สินที่ไม่ต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นที่ต้องการของตลาดหรือ บุคคลทั่วไปสูง (มีผู้สนใจ ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เป็นจำนวนมาก) ยกตัวอย่างเช่น ทองคำ เป็นต้น (ซึ่งกรณีอสังหาริมทรัพย์จะมีสภาพคล่อง ในการซื้อ/ขาย อยู่ในระดับต่ำ ปานกลาง และปานกลางค่อนข้างสูงเท่านั้น เพราะต้องมีการ จดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์)

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ

ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถใช้ในประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ
2 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงิน ไม่สูง	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน *
3 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงิน ค่อนข้างสูง	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน **
4 คะแนน	ได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ที่กำหนดเกณฑ์การพิจารณาวงเงินสำหรับการโอนเงิน หรือฝาก-ถอนเงินระหว่างประเทศ สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

3.2 การแบ่งกลุ่มประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเป็นนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขาย

ประเภทอสังหาริมทรัพย์	ตัวอย่าง
1. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย	เช่น คอนโดมิเนียม บ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์โฮม ทาวน์เฮ้าส์ เป็นต้น
2. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์	เช่น อาคารสำนักงาน โรงแรม ตลาด อาคารพาณิชย์ เป็นต้น
3. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม	เช่น โรงงาน สิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ ที่อยู่ในนิคมอุตสาหกรรม เป็นต้น
4. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร	เช่น ที่นา ไร่ สวน หรือที่ดินที่จัดให้เป็นพื้นที่สำหรับทำเกษตรกรรมโดยเฉพาะ เป็นต้น

3.3 เกณฑ์คะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงสูง	10 -12 คะแนน
ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงปานกลาง	6 – 9 คะแนน
ผลิตภัณฑ์/บริการ ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน

4. ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ช่องทาง	ความเสี่ยง
การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า ณ สถานที่ต่าง ๆ เช่น สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน หรือที่ตั้งอสังหาริมทรัพย์นั้น	ต่ำ
การให้บริการแบบไม่พบหน้า	สูง
การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้า โดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system)	กลาง

5. ตัวอย่างการดำเนินการประเมินความเสี่ยงฯ

ตัวอย่างที่ 1 การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF

ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

ซื้อ/ขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป

โดยมีเงื่อนไขในการให้บริการ ดังนี้

1 ช่องทางรับชำระเงิน ได้แก่ ชำระผ่านพนักงานของบริษัท ในวันที่ทำการซื้อ - ขาย ณ สำนักงานที่ดิน

2 วิธีการชำระเงิน ไม่จำกัดวิธีการ (ได้ทั้ง เงินสด เช็ค เงินโอน)

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
สามารถ ให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือหรือสะสมมูลค่าได้	สามารถใช้ หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์/บริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
4 เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินในการใช้เงินสด	3 อสังหาริมทรัพย์โอนให้ผู้อื่นได้ แต่ต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ ณ สำนักงานที่ดิน (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง)	1 ไม่สามารถใช้ในต่างประเทศได้ (ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	8	กลาง	สอดคล้องเนื่องจากสามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้เกิน 5,000,000 ขึ้นไป	ไม่สอดคล้องเนื่องจากมูลค่าการทำธุรกรรมเกินกว่า 50,000 บาท	สูง

**ตัวอย่างที่ 2 การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป**

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ และรายละเอียดเงื่อนไขในการให้บริการ

ชื่อ/ขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป

โดยมีเงื่อนไขในการให้บริการ ดังนี้

- 1 ช่องทางรับชำระเงิน ได้แก่ ชำระผ่านพนักงานของบริษัท ในวันที่ทำการซื้อ - ขาย ณ สำนักงานที่ดิน
- 2 วิธีการชำระเงิน **ไม่รับชำระด้วยเงินสด** (รับเป็น เช็ค เงินโอน)

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
สามารถ ให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือหรือสะสมมูลค่าได้	สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ			ผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์/บริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
1 เนื่องจากไม่รับชำระด้วยเงินสด	3 อสังหาริมทรัพย์โอนให้ผู้อื่นได้ แต่ต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ ณ สำนักงานที่ดิน (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง)	1 ไม่สามารถใช้ในประเทศได้ (ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	4	กลาง	ไม่สอดคล้อง สอดคล้อง เนื่องจาก ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรมได้	ไม่สอดคล้อง มูลค่าการทำธุรกรรมเกินกว่า 50,000 บาท	กลาง

6. การกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ

หลังจากที่บริษัท ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการของบริษัท พบว่าบริษัทมีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ บริษัทจะกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าวต่อไป

ตัวอย่างมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ ที่มีความเสี่ยงสูงและความเสี่ยงปานกลาง

- ไม่รับชำระค่าบริการด้วยเงินสด
- จำกัดวิธีการรับชำระค่าบริการด้วยเงินสด ไม่เกินบาท ต่อครั้ง และไม่เกิน..... บาท

ต่อเดือน เป็นต้น

หมวดที่ 5 การรายงานการทำธุรกรรม

บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1. ประเภทธุรกรรมที่ต้องรายงาน

“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด” หมายถึง กิจกรรมการรับเงินสดจากลูกค้า เมื่อเกิดการชำระเงินตามสัญญาซื้อ หรือขายอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งลูกค้าชำระให้กับคู่กรณีตามสัญญา โดยตัวแทนหรือนายหน้าดำเนินการแทน หรือชำระให้แก่กัน โดยตัวแทนหรือนายหน้ารับทราบ รวมถึง การที่ลูกค้าชำระค่าจ้างตัวแทนหรือนายหน้า ทั้งที่ชำระด้วยเงินสดหรือแบ่งชำระจากค่าซื้อขายด้วยเงินสดตามสัญญาซื้อขาย และกิจกรรมเงินสดเหล่านี้ต้องมีมูลค่าเงินสดตั้งแต่ “สองล้านบาทขึ้นไป”

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

2. หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม (แบบรายงาน และระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรม)

ประเภทธุรกรรม	วงเงินในการรายงาน	แบบรายงาน	กำหนดเวลาส่งรายงาน
1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	สองล้านบาทขึ้นไป	แบบ ปปง. 1-05-4	รายงานภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น
2) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่ต้องพิจารณาวงเงิน	แบบ ปปง. 1-05-10	- รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ พนักงานต้องแจ้งเหตุอันควรสงสัยให้ผู้บริหารทราบ และผู้บริหารต้องพิจารณาข้อมูลอย่างถี่ถ้วนก่อนนำเสนอเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. - กรณีตรวจพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในภายหลังให้รายงานต่อสำนักงาน ปปง. โดยไม่ชักช้า

หมายเหตุ: “วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่บริษัททราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.

ผู้กรอกแบบรายงาน/ผู้ส่งรายงาน

เจ้าหน้าที่ของบริษัทต้องเป็นผู้กรอกข้อมูลและบันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงาน โดยต้องลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งเขียนชื่อและนามสกุลด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ ทั้งนี้ ให้ระบุวัน เดือน ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง และนำเสนอรายงานในนามของบริษัท

ข้อควรระวังและข้อห้าม

- 1) เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบของบริษัท ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง **ห้าม** ให้ลูกค้าเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม
- 2) **ห้าม** เจ้าหน้าที่ของบริษัทเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

3. วิธีการส่งแบบรายงานการทำธุรกรรม

บริษัท สามารถส่งรายงานธุรกรรมทุกประเภทได้ โดยใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

- 1) ยื่นแบบรายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน
- 2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ โดยมีหลักฐานการส่งที่ชัดเจน
- 3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับ ผ่านระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบ Electronic Reporting System: ERS) สำหรับผู้ประกอบการตามมาตรา 16

4. แนวทางการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.1 กำหนดลักษณะพฤติกรรมที่น่าสงสัยเพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทใช้เป็นแนวทางในการสังเกตพฤติกรรมของลูกค้า

เพื่อประโยชน์ในการส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย บริษัทอาจใช้การสังเกตพฤติกรรมต่อไปนี้เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงให้ละเอียดรอบคอบ ว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่

- (1) ลูกค้าถือเงินสดจำนวนมากมาซื้อหรือชำระค่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งโดยทั่วไปลูกค้าน้อยรายที่จะจ่ายด้วยเงินสดจำนวนนั้น
- (2) ลูกค้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ในราคาสูงมาก ซึ่งในขณะนั้น ด้วยสภาพทางเศรษฐกิจ ไม่มีลูกค้าอื่นมาซื้อในราคาดังกล่าว เนื่องจากเป็นช่วงที่การซื้อขายอสังหาริมทรัพย์อยู่ในภาวะราคาตกต่ำหรืออยู่ในช่วงที่การขายอสังหาริมทรัพย์จะได้ราคาต่ำเป็นส่วนใหญ่และการซื้ออาจทำให้ผู้ซื้อขาดทุน (กรณีนี้อาจเนื่องจากลูกค้าต้องการเปลี่ยนสภาพเงินเป็นทรัพย์สินอื่นอย่างเร่งด่วน หรืออาจเป็นการตกลงกันฟอกเงินระหว่างผู้ซื้อกับผู้ขายที่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กันอยู่แล้ว)
- (3) ลูกค้าหลีกเลี่ยงการตอบคำถามเกี่ยวกับที่มาของเงินจำนวนมาก (เมื่อผู้ประกอบการสนทนากับหรือสอบถาม) หรือตอบคำถามที่พิจารณาได้ว่าลูกค้าได้เงินมาจากการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลีกเลี่ยงการตอบคำถามถึงที่มาของอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาขายให้กับคู่กรณี
- (4) ลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงิน (ในกรณีที่ผู้ประกอบการทราบถึงฐานะทางการเงินของลูกค้า)
- (5) กรณีพบว่าลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย หรือการกระทำความผิดที่หน่วยงานของรัฐแจ้งรายชื่อไว้หรืออยู่ในระหว่างกระบวนการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งในกรณีนี้ บริษัทต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. อย่างเร่งด่วน

4.2 กระบวนการตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าที่แต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง มีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่ โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้

1) เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด ให้พนักงานดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นของลูกค้า โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องของรายได้และอาชีพ หรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมครั้งอื่น ๆ ของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่พบว่าผิดปกติ (ในกรณีที่ตรวจสอบได้)

2) รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ให้แก่ผู้บริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

3) กรณีที่ผู้บริหารพิจารณาและมีความเห็นว่าควรรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ให้ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าวลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทั้งนี้ หากผู้บริหารพิจารณาแล้วว่าไม่เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้บริษัทจัดเก็บเป็นฐานข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาต่อไป

แบบ ปปง. 1 – 05 - 4 หน้า 1

แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด	เลขที่ 	แบบรายงาน 	รหัสผู้ประกอบการ 	รหัสสาขา 	ปี พ.ศ. 	เดือน 	ลำดับที่ของธุรกรรม
ชื่อผู้ประกอบการ โทรศัพท์ 							
(โปรดกาเครื่องหมายหน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)							
☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ ลงวันที่ รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น แผ่น							
ส่วนที่ ๑ ผู้ทำธุรกรรม							
๑.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว ชื่อกลาง(ถ้ามี) นามสกุล สัญชาติ ☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมายหรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)							
๑.๒ ที่อยู่ ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์(ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) 							
๑.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์ (ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๑.๓)							
๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์(ถ้ามี) มือถือ(ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) อีเมล(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๑.๔)							
๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ / / วันหมดอายุ / / 							
ส่วนที่ ๒ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ☐ ผู้มอบหมาย ☐ ผู้มอบอำนาจ							
๒.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว ชื่อกลาง(ถ้ามี) นามสกุล สัญชาติ หรือชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียนนิติบุคคล 							
๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์(ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) 							
๒.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์(ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๒.๓)							
๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์(ถ้ามี) มือถือ(ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) อีเมล(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๒.๔)							
๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองข้อความใน ทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๖ เดือน ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ / / วันหมดอายุ / / 							
ส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม วันที่ทำธุรกรรม เดือน พ.ศ. 							
๓.๑ ประเภท/ลักษณะการทำธุรกรรม							
ประเภทการทำธุรกรรม ☐ ซื้อ ☐ ขาย							
ประเภท/ลักษณะการทำธุรกรรม	มูลค่า (บาท)	มูลค่าที่ชำระเป็นเงินสด (บาท)	วิธีการชำระส่วนที่เหลือ (ถ้ามี)				
☐ บ้านพักอาศัย มูลค่า							
☐ อาคารพาณิชย์ มูลค่า							
☐ ห้องชุด มูลค่า							
☐ ที่ดิน มูลค่า							
☐ อาคารคลังสินค้า/โรงงาน มูลค่า							
☐ อาคารสำนักงาน มูลค่า							
☐ พื้นที่เพื่อการพาณิชย์ มูลค่า							
☐ ขาย/จด ทะเบียนสิทธิอย่างอื่น							
☐ อสังหาริมทรัพย์อื่นๆ มูลค่า							
รวม (บาท) จำนวนเงินรวมเป็นตัวอักษร (บาท)							
ตำแหน่งที่ดิน ระบุว่า เลขที่ดิน หน้าสำรวจ ตำบล อำเภอ จังหวัด โฉนดที่ดิน เลขที่ เล่ม หน้า จำนวนที่ดิน ไร่ งาน ตารางวา ที่อยู่ของสิ่งปลูกสร้าง/ห้องชุด ตำบล อำเภอ จังหวัด 							
๓.๒ ผู้ได้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) ๓.๓ วัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม							
ส่วนที่ ๔ วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน							
ลายมือชื่อผู้รายงาน							

แบบ ปปง. 1 – 05 - 4 หน้า 2

๒

คำอธิบาย

๑. รหัสผู้ประกอบการอาชีพ ให้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษี หรือเลขประจำตัวประชาชนในกรณีที่ผู้รายงานเป็นบุคคลธรรมดา
๒. ธุรกิจ หมายถึง ความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน
๓. เงินสด หมายถึง ความว่า ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย
๔. ผู้ทำธุรกรรม หมายถึง ความว่า ผู้ซื้อหรือขายอสังหาริมทรัพย์
๕. ผู้มอบหมาย หมายถึง ความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมิหนังสือมอบฉันทะหรือไม่ก็ตาม
๖. ผู้มอบอำนาจ หมายถึง ความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งลงลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจ ในกรณีที่ตนเป็นนิติบุคคล มอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล และมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๗. ผู้รายงาน หมายถึง ความว่า ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๔)

วิธีการกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

๑. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด “ตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป” ผู้รายงานต้องกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยเลือกช่อง “รายงานฉบับหลัก” ทั้งนี้ในกรณีที่เคยรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงใดๆ ให้เลือกช่อง “รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม” ซึ่งต้องระบุครั้งที่แก้ไข/เพิ่มเติมพร้อมลงวันที่ที่รายงานการแก้ไขนั้น
๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A๔ แล้วแนบมาพร้อมรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมด ในช่อง “รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น แผ่น” ที่หน้าแรกของแบบฟอร์มนี้
๓. ส่วนที่ ๑ ผู้ทำธุรกรรม ให้กรอกรายละเอียดของผู้ทำธุรกรรมดังนี้
 - ข้อ ๑.๑ ชื่อ-ชื่อกลาง-นามสกุล สัญชาติ ของผู้ทำธุรกรรม
 - กรณีผู้ทำธุรกรรมมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมด้วยตนเอง” และหากมีผู้ร่วมทำธุรกรรมให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - กรณีได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนบุคคลอื่น ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น” และให้ระบุรายละเอียดของการมอบหมายหรือมอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - ข้อ ๑.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ทำธุรกรรม หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว และหมายเลขโทรศัพท์ หรือโทรสาร
 - ข้อ ๑.๓ ให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ หรือโทรสารของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมลของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานที่ผู้ทำธุรกรรมใช้ประกอบการทำธุรกรรม หมายเลขของหลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๔. ส่วนที่ ๒ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้
 - ข้อ ๒.๑ ชื่อของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน (โดยให้เลือกช่องที่กำหนดท้ายชื่อ)
 - ข้อ ๒.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (หรือสถานที่ตั้งของนิติบุคคล) และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
 - ข้อ ๒.๓ หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หากเป็นนิติบุคคล ให้ระบุเฉพาะประเภทการประกอบการ เช่น ค่าขายวัสดุก่อสร้าง เป็นต้น
 - ข้อ ๒.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมลของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ
 - ข้อ ๒.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจที่ใช้ประกอบการทำธุรกรรม หมายเลขของหลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม และรายละเอียดตามที่กำหนด
๕. ในหัวข้อ ๑.๓, ๑.๔, ๒.๓ และ ๒.๔ หากสอบถามข้อมูลจากผู้ทำธุรกรรมแล้วไม่มีข้อมูลให้เลือก ☒
๖. ส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดดังนี้ (โดยให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวา)
 - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุประเภท/ลักษณะของธุรกรรม โดยกาเครื่องหมายเลือกประเภท/ลักษณะของธุรกรรม ให้ผู้รายงานระบุถึงมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือเช่าอสังหาริมทรัพย์เท่านั้น โดยระบุมูลค่าธุรกรรมการซื้อหรือเช่าสำหรับอสังหาริมทรัพย์ ๑ แห่ง และในกรณีมีการชำระเป็นเงินสดร่วมกับการชำระด้วยวิธีอื่น ผู้รายงานจะต้องกรอกข้อมูลทั้งส่วนที่ชำระเป็นเงินสด และวิธีการชำระอื่นด้วย
 - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี)
 - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
๗. ส่วนที่ ๔ ให้ผู้รายงานลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อและนามสกุล ด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปี ที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง

หมายเหตุ ๑. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ

๒. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ทั้งนี้ การไม่กรอกแบบรายงานการทำธุรกรรมให้ครบถ้วนทุกข้อ ยกเว้น ในข้อที่มีคำว่า “(ถ้ามี)” อาจจะเป็นความผิดที่ต้องระวางโทษดังกล่าวด้วย

แบบรายงานการทำธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย		เลขที่																	แบบ ปง.๑-๐๕-๑๐			
		แบบรายงาน	รหัสสถาบันการเงิน/ผู้ประกอบอาชีพ										รหัสสาขา		ปี พ.ศ.	เดือน	ลำดับของธุรกรรม					
ชื่อผู้ประกอบอาชีพ		โทรศัพท์																				
(โปรดกาเครื่องหมายหน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)																						
☐ รายงานฉบับหลัก	☐ รายงานฉบับแก้ไขเพิ่มเติม	ครั้งที่											ลงวันที่								รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น	แผ่น
ส่วนที่ ๑ ผู้ทำ																						
๑.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว.....ชื่อย่อ(ถ้ามี).....นามสกุล.....สัญชาติ..... ☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมายหรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)																						
๑.๒ ที่อยู่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....โทรศัพท์ (ถ้ามี).....โทรสาร(ถ้ามี).....																						
๑.๓ อาชีพ.....สถานที่ทำงาน.....ตำบล..... อำเภอ.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....ประเทศ.....โทรศัพท์ (ถ้ามี)..... โทรสาร(ถ้ามี).....(☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๑.๓)																						
๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....โทรศัพท์(ถ้ามี).....มือถือ(ถ้ามี).....โทรสาร(ถ้ามี).....อีเมลล์(ถ้ามี).....(☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๑.๔)																						
๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ..... เลขที่																						
ออกให้โดย.....เมื่อ/...../..... วันหมดอายุ/...../.....																						
ส่วนที่ ๒ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ																						
☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ☐ ผู้มอบหมาย ☐ ผู้มอบอำนาจ																						
๒.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว.....ชื่อย่อ(ถ้ามี).....นามสกุล.....สัญชาติ..... หรือชื่อนิติบุคคล.....เลขทะเบียนนิติบุคคล.....																						
๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....โทรศัพท์ (ถ้ามี).....โทรสาร(ถ้ามี).....																						
๒.๓ อาชีพ.....สถานที่ทำงาน.....ตำบล..... อำเภอ.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....ประเทศ.....โทรศัพท์ (ถ้ามี)..... โทรสาร(ถ้ามี).....(☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๒.๓)																						
๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....โทรศัพท์(ถ้ามี).....มือถือ(ถ้ามี).....โทรสาร(ถ้ามี).....อีเมลล์(ถ้ามี).....(☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๒.๔)																						
๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองข้อความใน ทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๖ เดือน ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ..... เลขที่																						
ออกให้โดย.....เมื่อ/...../..... วันหมดอายุ/...../.....																						
ส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม																						
วันที่ทำธุรกรรม.....เดือน.....พ.ศ.....																						
๓.๑ ประเภท/ลักษณะการทำธุรกรรม																						
☐ ๑.การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน ☐ ๒.การค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณีเพชรพลอย หรือทองคำ ☐ ๓.การค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ ☐ ๔.นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ☐ ๕.การค้าของเก่า										☐ ๖.สินเชื่อบุคคล ☐ ๗.บัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ☐ ๘.บัตรเครดิต ☐ ๙. การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ☐ ๑๐. อื่นๆ โปรดระบุ.....												
๓.๒ มูลค่าธุรกรรม (บาท).....(จำนวนเงินเป็นตัวอักษร.....บาท) (ถ้ามี) จำนวนเงินตราต่างประเทศ.....สกุลเงิน.....อัตราแลกเปลี่ยน.....																						
๓.๓ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี).....																						
๓.๔ วัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม.....																						

แบบ ปปง. 1 – 05 - 10 หน้า 2

๒

ส่วนที่ ๔ เหตุอันควรสงสัย

- ☐ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่มักกันอยู่ตามปกติ
- ☐ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมาย
- ☐ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ

- ☐ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน
- ☐ ธุรกรรมที่มีขนาดใหญ่ผิดปกติ
- ☐ อื่นๆ

ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุอันควรสงสัย มีดังนี้

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ส่วนที่ ๕

วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน

ลายมือชื่อผู้รายงาน

คำอธิบาย

๑. รหัสสถาบันการเงิน/ผู้ประกอบการอาชีพ ให้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษี หรือเลขประจำตัวประชาชนในกรณีที่มีผู้รายงานเป็นบุคคลธรรมดา
๒. ธุรกรรม หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน
๓. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่มักกันตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
๔. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า บุคคลที่มามีติดต่อขอทำธุรกรรมกับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) - (๙)
๕. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมิหนังสือมอบฉันทะหรือไม่ก็ตาม
๖. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งลงลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจ ในกรณีที่เป็นนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล และมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น
๗. ผู้รายงาน หมายความว่า ผู้มีอำนาจ ผู้รับมอบอำนาจ หรือผู้บริหารที่มีอำนาจกระทำการแทนของสถาบันการเงิน/ผู้ประกอบการอาชีพ ในการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๘. หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ต้องระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
๙. ในส่วนที่ ๓ ให้ระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม
๑๐. ในส่วนที่ ๔ ให้ระบุเหตุอันควรสงสัย โดยกาเครื่องหมายเลือกประเภท/ลักษณะของธุรกรรม และให้ระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุอันควรสงสัยโดยละเอียด
๑๑. ในส่วนที่ ๕ ให้ผู้รายงานลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อและนามสกุลด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปี ที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง
๑๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A๔ แล้วแนบมาพร้อมรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบในรายงานทั้งหมด ในช่อง “รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น แผ่น” ที่หน้าแรกของแบบฟอร์มนี้
๑๓. ในหัวข้อ ๑.๓, ๑.๔, ๒.๓ และ ๒.๔ หากสอบถามข้อมูลจากผู้ทำธุรกรรมแล้วไม่มีข้อมูลให้เลือก ☒

แบบ ปปง. 1 – 05 - 10 หน้า 3

๓

วิธีการกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

๑. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ผู้รายงานต้องกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยเลือกช่อง “รายงานฉบับหลัก” ทั้งนี้ในกรณีที่เคยรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงใดๆ ให้เลือกช่อง “รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม” ซึ่งต้องระบุครั้งที่แก้ไข/เพิ่มเติมพร้อมลงวันที่ที่รายงานการแก้ไขนั้น
๒. หากมีข้อสงสัยไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A๔ แล้วแนบมาพร้อมรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมด ในช่อง “รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น แผ่น” ที่หน้าแรกของแบบฟอร์มนี้
๓. ส่วนที่ ๑ ผู้ทำธุรกรรม ให้กรอกรายละเอียดของผู้ทำธุรกรรมดังนี้
 - ข้อ ๑.๑ ชื่อ-ชื่อกลาง-นามสกุล สัญชาติ ของผู้ทำธุรกรรม
 - กรณีผู้ทำธุรกรรมมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมด้วยตนเอง” และหากมีผู้ร่วมทำธุรกรรมให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - กรณีได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนบุคคลอื่น ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น” และให้ระบุรายละเอียดของการมอบหมายหรือมอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - ข้อ ๑.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ทำธุรกรรม หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว และหมายเลขโทรศัพท์ หรือโทรสาร
 - ข้อ ๑.๓ ให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ หรือโทรสารของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมลของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานที่ผู้ทำธุรกรรมใช้ประกอบการทำธุรกรรม หมายเลขของหลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๔. ส่วนที่ ๒ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้
 - ข้อ ๒.๑ ชื่อของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน (โดยให้เลือกช่องที่กำหนดท้ายชื่อ)
 - ข้อ ๒.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (หรือสถานที่ตั้งของนิติบุคคล) และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
 - ข้อ ๒.๓ หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุอาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หากเป็นนิติบุคคลให้ระบุเฉพาะประเภทการประกอบการ เช่น คำขายวัสดุก่อสร้าง เป็นต้น
 - ข้อ ๒.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมลของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ
 - ข้อ ๒.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจที่ใช้ประกอบการทำธุรกรรม หมายเลขของหลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม และรายละเอียดตามที่กำหนด
๕. ในหัวข้อ ๑.๓, ๑.๔, ๒.๓ และ ๒.๔ หากสอบถามข้อมูลจากผู้ทำธุรกรรมแล้วไม่มีข้อมูลให้เลือก ☒
๖. ส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดดังนี้ (โดยให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวา)
 - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุประเภท/ลักษณะของธุรกรรม โดยกาเครื่องหมายเลือกประเภท/ลักษณะของธุรกรรม และในกรณีที่เลือกเป็นอื่นๆ ให้ระบุรายละเอียดเพิ่มเติมของประเภทลักษณะการทำธุรกรรมด้วย
 - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุมูลค่าธุรกรรมเป็นจำนวนเงินบาท และหากธุรกรรมนั้นมีการทำธุรกรรมเป็นเงินตราต่างประเทศให้ระบุจำนวนเงินตราต่างประเทศ สกุลเงิน และอัตราแลกเปลี่ยน
 - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี)
 - ข้อ ๓.๔ ให้ระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
๗. ส่วนที่ ๔ เหตุอันควรสงสัย ให้ระบุรายละเอียดดังนี้
 - ให้ระบุประเภทของเหตุอันควรสงสัย โดยกาเครื่องหมายเลือกประเภทของเหตุอันควรสงสัย
 - ให้ระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุอันควรสงสัย
๘. ส่วนที่ ๕ ให้ผู้รายงานลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อและนามสกุล ด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปี ที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง

หมายเหตุ ๑. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ

๒. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ทั้งนี้ การไม่กรอกแบบรายงานการทำธุรกรรมให้ครบถ้วนทุกข้อ ยกเว้น ในข้อที่มีคำว่า “(ถ้ามี)” อาจจะเป็นความผิดที่ต้องระวางโทษดังกล่าวด้วย

หมวดที่ 6 การควบคุมภายใน

1. โครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

บริษัทกำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้ **(พนักงานระดับผู้บริหารของบริษัท)** ทำหน้าที่ดังกล่าว รวมถึงกำหนดให้ **(พนักงานระดับผู้บริหารของบริษัทหรือพนักงานของบริษัท)** เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง. กรณีที่มีความจำเป็นต้องติดต่อกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อสอบถามขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือประสานงานในเรื่องอื่น ๆ

2. ขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดกระบวนการในการจัดจ้างบุคลากรที่มีความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยต้องตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นเจ้าหน้าที่บริษัทกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงก่อนรับเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของบริษัททุกคนไม่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. การจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง

3.1 บริษัทจัดให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่องตามที่กฎหมายกำหนดอย่างน้อยทุก ๆ 2 ปี

3.2 บริษัทจัดให้มีการจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม ได้แก่ ทะเบียนรายชื่อพนักงานผู้ได้รับการฝึกอบรม วัน เวลา และสถานที่อบรม พร้อมลายมือชื่อรับรองของวิทยากรหรือเจ้าของหลักสูตรฝึกอบรม รวมทั้งหลักฐานที่แสดงว่าเจ้าหน้าที่ดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมทบทวนความรู้ ทั้งนี้หลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้

3.3 บริษัทจะจัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมแล้วเข้าปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงานหรือควบคุมการรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563

3.4 บริษัทจะจัดให้พนักงานที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูงจากสำนักงาน ปปง. หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการถ่ายทอดหรือเผยแพร่ให้ความรู้ที่ได้รับจากการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูง เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

4. กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

บริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบภายในดังกล่าว และกำหนดผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระขึ้นตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัท

โดยการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอำนาจทำลายล้างสูงนั้น กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดให้มีรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อพนักงานระดับผู้บริหารที่มีหน้าที่ในการพิจารณาตัดสินใจ ในการดำเนินธุรกิจทราบด้วย โดยมีหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ดังนี้

1) การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ คู่มือ แนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

2) การจัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน โดยแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนครบถ้วนตามที่กำหนดในนโยบายหรือแนวปฏิบัติของบริษัท โดยดำเนินการสุ่มตรวจจากการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องจัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวแสดงตน ทั้งนี้ อาจมีการสุ่มตรวจในแต่ละเดือนเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงผลการปฏิบัติงานในภาพรวมของบุคลากรของบริษัท

3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้สอดคล้องกับที่กำหนดในนโยบาย หรือแนวปฏิบัติของบริษัท โดยดำเนินการสุ่มตรวจการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ อาจมีการสุ่มตรวจในแต่ละเดือนเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงผลการปฏิบัติงานในภาพรวมของบุคลากรของบริษัท

4) การรายงานการทำธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัท ส่งไปยังสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบการรายงานของบริษัท รายงานการทำธุรกรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ และกรอกข้อมูลในการแบบรายงานการทำธุรกรรมครบถ้วนหรือไม่ โดยสุ่มตรวจรายงานการทำธุรกรรมแต่ละประเภท (รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย) ที่เกิดขึ้นในแต่ละปีนั้น

5) การเก็บรักษาเอกสาร

6) การฝึกอบรม

ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

หมวดที่ 7 การเก็บรักษาข้อมูล

1. ประเภทของข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน และระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษา

บริษัทต้องดำเนินการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและเอกสารของลูกค้าเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรม การบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงรายงานการทำธุรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังนี้

(1) เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตนต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการซื้อ – ขาย อสังหาริมทรัพย์แล้วเสร็จกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือนับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(2) เอกสารเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้รายงานธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

(3) เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (การประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า) ต้องเก็บรักษาเอกสารเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการซื้อ – ขายอสังหาริมทรัพย์แล้วเสร็จกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือนับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(3.1) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(3.2) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยง รวมถึงผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้าแต่ละราย

(3.3) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และข้อมูลที่น่ามาพิจารณา ในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

(3.4) การตรวจสอบการมอบอำนาจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้า

(3.5) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(3.6) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการ ปปง. ประกาศกำหนด

เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากเลขาธิการ ปปง. ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

2. เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- (1) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (2) คู่มือ/แนวทางปฏิบัติด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (3) หลักเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยง ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในภาพรวมของบริษัท (การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร)
- (4) หลักฐานการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (5) แผนการดำเนินงานหรือรายงานผลการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. วิธีการเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน

บริษัทจัดเก็บรักษาข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐาน รายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรม การบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน ตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ รักษาให้อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ในการตรวจสอบและเพื่อเป็นหลักฐานอ้างอิงตามกฎหมาย รวมทั้งสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

หมวดที่ 8 การใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างสาขา/บริษัทในเครือ

นโยบายและมาตรการสำหรับสาขา

สำนักงานสาขา หมายถึง สำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศของบริษัท (ไม่รวมสาขาภายในประเทศ เนื่องจากถือเป็นส่วนหนึ่งภายในองค์กรของบริษัท ซึ่งจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบวิธีการของสำนักงานใหญ่ อย่างเคร่งครัด)

ในกรณีที่บริษัทมีสำนักงานสาขาในต่างประเทศ บริษัทมีหน้าที่ต้องกำกับดูแลให้สำนักงานสาขาในต่างประเทศให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเคร่งครัดเช่นเดียวกันกับสำนักงานใหญ่

การกำกับดูแลและกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงานสาขา

(1) กำหนดนโยบายในการพิจารณาตั้งสำนักงานสาขา บริษัทจะต้องพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ โดยการตั้งสำนักงานสาขาในต่างประเทศ บริษัทต้องไม่ตั้งสาขาในพื้นที่หรือในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ซึ่งปัจจุบันตามประกาศฉบับดังกล่าวได้กำหนดให้ประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน เป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูง อนึ่ง ในกรณีที่บริษัทจัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศข้างต้นอยู่ก่อนแล้ว ให้บริษัทต้องกำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และต้องแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ทั้งนี้สำนักงาน ปปง. อาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หากพบว่ามาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวยังไม่เหมาะสมเพียงพอสำหรับการพิจารณาตั้งสำนักงานสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่รับการประเมินจากคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force :FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ บริษัทต้องกำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง โดยต้องกำหนดให้สำนักงานสาขาที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว ได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจากสำนักงานใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่า สำนักงานสาขามีความเสี่ยงสูงในการดำเนินกิจการ และอาจส่งผลให้สำนักงานใหญ่ได้รับความเสียหายอันเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย (ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายแห่งประเทศที่ตั้งอยู่) สำนักงานใหญ่จำเป็นต้องกำหนดมาตรการพิเศษเพื่อแก้ไขปัญหา เช่น ปรับเปลี่ยนคณะผู้บริหารประจำสำนักงานสาขา เพิ่มความเข้มข้นในการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิด เป็นต้น

นอกจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและพื้นที่หรือประเทศที่รับการประเมินจากคณะทำงานเฉพาะกิจ เพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์ที่ตั้งที่ได้กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว บริษัทอาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศดังต่อไปนี้ เป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีปัจจัยความเสี่ยงด้านภูมิศาสตร์

- พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ
- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก
- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

(2) กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเข้มข้นของกฎหมายและการบังคับใช้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในพื้นที่หรือประเทศที่สำนักงานสาขที่ตั้งอยู่ การตรวจสอบความเข้มข้นในการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเพื่อให้บริษัทพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่สำนักงานสาขาจะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ ในกรณีที่พื้นที่หรือประเทศนั้น มีกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ฯ ที่เข้มข้นมากกว่ากฎหมายไทย หรือในกรณีที่กฎหมายไทยมีความเข้มข้นกว่า ก็ต้องพิจารณาว่า การปฏิบัติตามกฎหมายไทยซึ่งเข้มข้นกว่านั้น มีส่วนใดที่อาจเป็นอุปสรรคในการดำเนินกิจการในพื้นที่หรือประเทศนั้นหรือไม่

(3) กำหนดนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของไทยเป็นหลัก แม้ว่าสำนักงานสาขาของบริษัทจะตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศอื่น แต่โดยหลักการกำกับดูแลแล้ว สำนักงานสาขายังคงอยู่ภายใต้อำนาจการบังคับใช้กฎหมายไทยตามหลักสัญชาติของบริษัทซึ่งเป็นเจ้าของ ดังนั้นนโยบายหลักที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายไทยจึงต้องเป็นเรื่องที่บริษัทต้องกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

(4) กำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการในกรณีที่มิใช่ข้อกำหนดแตกต่างกันของสองประเทศกรณีที่มิใช่บทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่แตกต่างกันระหว่างประเทศไทย กับพื้นที่หรือประเทศที่สำนักงานสาขที่ตั้งอยู่ นอกจากให้พิจารณาปฏิบัติตามกฎหมายไทยแล้วโดยหลักอำนาจอธิปไตย สำนักงานสาขายังต้องปฏิบัติตามกฎหมายแห่งพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ด้วย ดังนั้นในกรณีที่กฎหมายไทยมีบทบัญญัติที่เข้มกว่า บริษัทย่อมมีหน้าที่กำกับดูแลให้สำนักงานสาขาปฏิบัติตามมาตรการแห่งกฎหมายไทยอย่างเคร่งครัด แต่หากพบว่าไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศไทยได้ ให้บริษัทกำหนดมาตรการในการกำกับดูแล รวมทั้งใช้มาตรการอื่นที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติมและต้องแจ้งสำนักงาน ปปง. ทราบ ทั้งนี้หากสำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดมาตรการ

ดังกล่าวยังไม่เพียงพอ บริษัทอาจพิจารณายุติการดำเนินการของสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นได้ตามความเหมาะสม สำหรับกรณีที่กฎหมายในพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่นั้น มีบทบัญญัติที่เข้มกว่า บริษัทต้องมีภาระในการกำหนดนโยบายหรือมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายแห่งพื้นที่หรือประเทศที่สำนักงานสาขที่ตั้งอยู่ด้วย

(5) กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทกับสาขา ในต่างประเทศโดยข้อมูลที่ร่วมใช้ระหว่างบริษัทกับสาขา ได้แก่

1) ข้อมูลลูกค้า เช่น ชื่อลูกค้า ประเภทของผลิตภัณฑ์ วัตถุประสงค์ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ ที่แท้จริง เป็นต้น

2) ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ในส่วนที่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ลักษณะการทำธุรกรรม ประวัติการทำธุรกรรม ข้อมูลความเคลื่อนไหวทางการเงิน ที่อยู่ สถานที่ที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม ข้อมูลการพยายามทำธุรกรรมหรือการทำธุรกรรมที่ล้มเหลว ข้อมูลเกี่ยวกับการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจเนื่องจากเหตุอันควรสงสัย ฯลฯ

3) ข้อมูลหรือผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ บริษัทสามารถร่วมใช้ข้อมูลผลวิเคราะห์ธุรกรรมที่ผิดปกติที่เป็นข้อมูลบริษัท โดยข้อมูลดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงแบบรายงานการทำธุรกรรม

4) ข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยอาจกำหนดให้มีการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้า ข้อมูลการติดต่อ ลักษณะของการประกอบธุรกิจ โครงสร้างองค์กร ที่อยู่ หลักฐานที่ยืนยันได้ว่าลูกค้ามีตัวตนและที่อยู่จริง หลักฐานที่ใช้ในการแสดงตนและระบุตัวตน สินทรัพย์ทางการเงิน บันทึกภาษี การถือครองอสังหาริมทรัพย์ ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินทุนและความมั่งคั่ง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ/วิชาชีพ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากเอกสารที่รวบรวมจากการทบทวนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลการถูกดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านฟอกเงิน เป็นต้น โดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

(6) กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลตาม (5) อย่างเคร่งครัดและห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น ทั้งนี้ หากบริษัทได้จัดตั้งสำนักงานสาขาในต่างประเทศ บริษัทต้องกำหนดนโยบายและมาตรการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงของสาขา โดยเฉพาะในประเด็นของการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทต้องดำเนินการอย่างสม่ำเสมอและอาจกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงหรือปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับแต่ละสำนักงานสาขที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีปัญหาแตกต่างกัน

การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและกระบวนการภายหลังตรวจสอบ รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

1. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เจ้าหน้าที่บริษัทที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการรับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ต้องดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยตรวจสอบดังนี้

1. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับผู้ที่จะรับมาเป็นลูกค้าบริษัทก่อนรับเป็นลูกค้าของบริษัท
2. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อลูกค้าของบริษัทและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบริษัท ทุกครั้งที่สำนักงาน ป.ป.ง. มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ (ทุกครั้งที่ยรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดมีการเปลี่ยนแปลง)

3. ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อผู้ที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัทย้อนหลัง 2 ปี นับจากวันที่มีการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดนั้น

ทั้งนี้ การตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับรายชื่อลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บริษัทสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ป.ป.ง. หรือตรวจสอบจากระบบ AMLO Person Screening System : APS

2. ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) ภาคผนวก

2.1 สามารถเข้าใช้งานจากเว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th> และ Application บนโทรศัพท์มือถือ จากนั้นกรอก E-mail และ Password เพื่อเข้าสู่ระบบ หากยังไม่เคยลงทะเบียน ให้ลงทะเบียนใช้งานก่อน

เข้าสู่ระบบ

The screenshot shows the login interface of the AMLO Person Screening System: APS. The header features the AMLO logo and the text 'AMLO Person Screening System: APS' along with a subtitle in Thai. The main content area contains a login form with the following elements:

- A title 'เข้าสู่ระบบ' (Login) at the top of the form.
- An 'Email' label followed by a text input field.
- A 'Password' label followed by a text input field.
- A blue 'เข้าสู่ระบบ' (Login) button.
- Links for 'ลืมรหัสผ่าน' (Forgot Password) and 'สมัครใหม่' (Register) at the bottom.

ลงทะเบียน

☒ บุคคลธรรมดา
 ☐ ผู้มีหน้าที่รายงาน
 ☐ หน่วยกำกับ/หน่วยงานราชการ

คำนำหน้า: *
 ชื่อ: *
 นามสกุล: *

เลขที่ประจำตัวประชาชน: *

เบอร์โทรศัพท์: *

อีเมล / Email *

รหัสผ่าน *

ยืนยันรหัสผ่าน *

2.2 การตรวจสอบรายชื่อ

■ กรณียังไม่ได้รับการอนุมัติการใช้งานจากเจ้าหน้าที่ ปปง. ผู้ใช้งานจะสามารถตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดได้เท่านั้น โดยสามารถค้นหาจากมาตรา, กลุ่ม, สถานะ, ชื่อ-นามสกุล, เลขบัตรประชาชน และหนังสือเดินทาง

■ กรณีได้รับการอนุมัติการใช้งานจากเจ้าหน้าที่ ปปง. แล้ว ผู้ใช้งานจะสามารถตรวจสอบรายชื่อทั้งบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยง โดยสามารถค้นหาจากมาตรา, กลุ่ม, สถานะ, ประเภท ความเสี่ยง, ชื่อ-นามสกุล, เลขบัตรประชาชน และหนังสือเดินทาง

3.2 ดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

3.2.1 คลิกที่เมนู “รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 6 มาตรา 15 (UN Sanction List) และมาตรา 7 (Thailand List)” ตามภาพด้านล่าง



3.2.2 คลิกดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List) โดยคลิกที่เมนู “รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด” ตามภาพด้านล่าง



3.2.3 คลิกที่คำว่า “รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด (ประกาศล่าสุด)” ตามภาพด้านล่าง



รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (Thailand list) จนถึงปัจจุบัน จำนวนทั้งสิ้น 133 ราย

เรื่อง

รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด (ประกาศล่าสุด)

5

3.2.4 คลิกที่คำว่า “ดาวโหลดไฟล์แนบ” ตามภาพด้านล่าง



รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด

รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

รวมรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (Thailand list) จนถึงปัจจุบัน จำนวนทั้งสิ้น 133 ราย

ดาวโหลดไฟล์แนบ

6

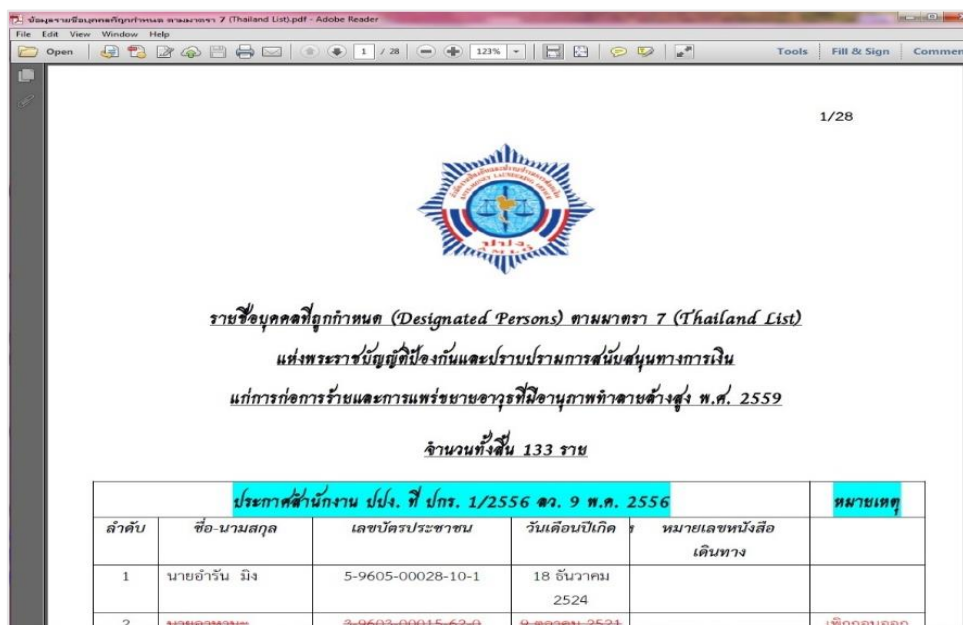
3.2.5 คลิกเลือกบันทึกไฟล์รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยบันทึกไฟล์ดังกล่าวไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ ตามภาพด้านล่าง



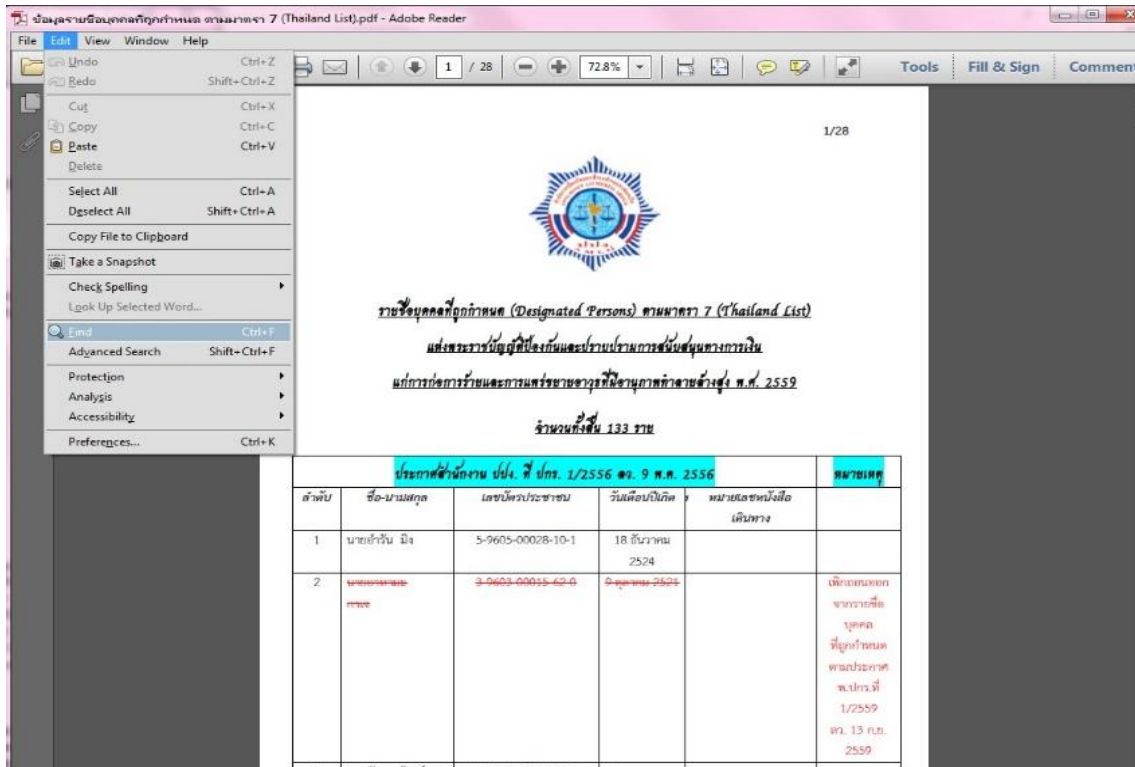
ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด จะต้องดำเนินการดาวน์โหลดรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List) ที่เป็นไฟล์รายชื่อรวมบุคคลที่ถูกกำหนด (ประกาศล่าสุด) และบันทึกไฟล์ข้อมูลรายชื่อดังกล่าวไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบรายชื่อผู้จะเป็นลูกค้าของบริษัท (ทุกครั้งก่อนรับเป็นลูกค้าของบริษัท) ลูกค้าของบริษัทและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบริษัท (ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด) และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

4. ขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อผู้ที่มาทำธุรกรรมกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

4.1 เปิดไฟล์ PDF ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List) ทุกไฟล์ที่ได้ดำเนินการดาวน์โหลดไฟล์ล่าสุดและบันทึกไว้ในคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมเปิดไฟล์ PDF เช่น โปรแกรม Adobe Reader เปิดไฟล์ไว้บนหน้าจอคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบรายชื่อผู้ที่จะเป็นลูกค้าของบริษัท (ทุกครั้งก่อนรับเป็นลูกค้าของบริษัท) ลูกค้าของบริษัทและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าบริษัท (ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด) และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



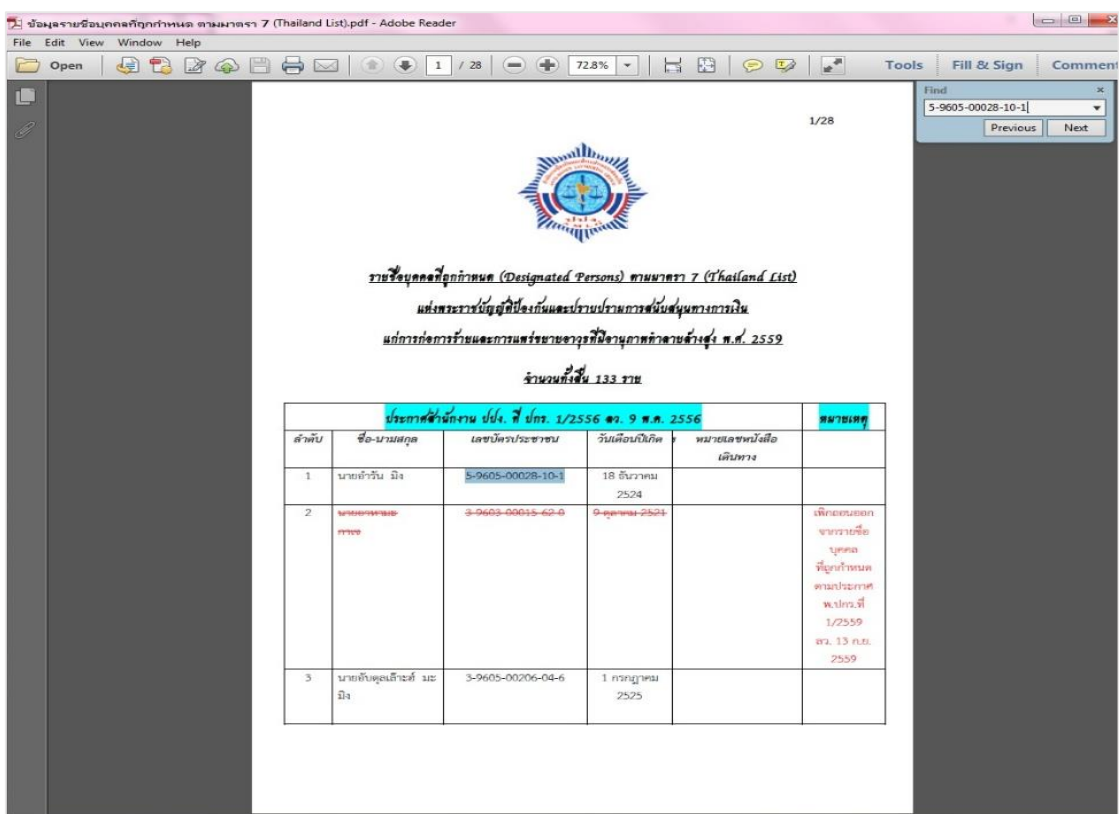
4.2 คลิกที่เมนู Edit แล้วคลิกเลือกที่ Find (รูปแว่นขยาย) หรือ กดปุ่ม Ctrl ที่คีย์บอร์ด และปุ่ม F พร้อมกัน



The screenshot shows the Adobe Reader interface with the 'Find' menu open. The document is titled 'ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List).pdf'. The table below is titled 'รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Designated Persons) ตามมาตรา 7 (Thailand List)' and lists designated persons.

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	เลขบัตรประชาชน	วันเดือนปีเกิด	หมายเลขหนังสือเดินทาง	หมายเหตุ
1	นายอำวัน นิง	5-9605-00028-10-1	18 ธันวาคม 2524		
2	นายอรรถพร วรรณ	5-9605-00015-62-6	9 ตุลาคม 2524		เพิกถอนออกจากรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศ พ.ร.ก.ที่ 1/2559 ลง 13 ก.ย. 2559

4.3 จะปรากฏช่องให้พิมพ์ค้นหา เลขประจำตัวประชาชน หรือ เลขหนังสือเดินทาง หรือ ชื่อและนามสกุล จากนั้นกดปุ่ม Enter ที่คีย์บอร์ด เพื่อค้นหาว่ารายชื่อผู้ที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือลูกค้าของบริษัท หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ในแต่ละไฟล์ข้อมูลรายชื่อหรือไม่ ตามตัวอย่างภาพด้านล่าง



The screenshot shows the Adobe Reader interface with the 'Find' search bar active. The search text is '5-9605-00028-10-1'. The table below is the same as in the previous screenshot.

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	เลขบัตรประชาชน	วันเดือนปีเกิด	หมายเลขหนังสือเดินทาง	หมายเหตุ
1	นายอำวัน นิง	5-9605-00028-10-1	18 ธันวาคม 2524		
2	นายอรรถพร วรรณ	5-9605-00015-62-6	9 ตุลาคม 2524		เพิกถอนออกจากรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศ พ.ร.ก.ที่ 1/2559 ลง 13 ก.ย. 2559
3	นายกันตพล เสือ นิง	5-9605-00206-04-6	1 กรกฎาคม 2525		

รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Designated Persons) ตามมาตรา 7 (Thailand List)

แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการค้ายสิ่งผิดกฎหมาย

แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

จำนวนทั้งสิ้น 133 ราย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	เลขบัตรประชาชน	วันเดือนปีเกิด	หมายเลขหนังสือเดินทาง	หมายเหตุ
1	นายอำวัน มิ่ง	5-9605-00028-10-1	18 ธันวาคม 2524		

ตัวอย่าง

พิมพ์เลขประจำตัวประชาชน และชื่อและนามสกุล ตามรูปแบบในไฟล์ FDF เพื่อตรวจสอบ (พิมพ์ค้นหา 2 ครั้ง ได้แก่ ครั้งที่ 1 พิมพ์เลขประจำตัวประชาชน และครั้งที่ 2 พิมพ์ชื่อและนามสกุล)

5. กระบวนการภายหลังตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

5.1 **กรณีที่ 1** หากตรวจแล้วไม่พบว่า ผู้ที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือลูกค้าของบริษัท หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีรายชื่อตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบสามารถรับเป็นลูกค้าบริษัท หรือรับทำธุรกรรมกับลูกค้าบริษัท หรือรับทำธุรกรรมให้ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวได้

5.2 **กรณีที่ 2** หากมีรายชื่อตรงกัน จะปรากฏดังภาพตามข้อ 4.3 ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะต้องตรวจสอบ ชื่อและนามสกุล เลขประจำตัวประชาชน รวมทั้ง วัน เดือน ปี เกิด ว่าตรงกับข้อมูลของผู้ที่มาขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือลูกค้าของบริษัท หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หรือไม่ หากข้อมูล เลขประจำตัวประชาชน ชื่อและนามสกุล และวัน เดือน ปี เกิด ตรงกันทุกข้อมูล แสดงว่า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศดังกล่าว เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะต้องดำเนินการ ดังนี้

5.2.1 กรณีผู้ที่จะเป็นลูกค้าของบริษัท ต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ปฏิเสธไม่รับเป็นลูกค้าของบริษัท
- (2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ตามแบบ ป.ป.ง. 1 - 05 -10 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

5.2.2 กรณีลูกค้าของบริษัทหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าบริษัท และยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าบริษัท (ยกเลิกการเป็นลูกค้าบริษัท)

(2) แจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ดังนี้

(2.1) **แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ** เมื่อบริษัทได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด บริษัทจะต้องดำเนินการแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบ ปกร 03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

(2.2) **แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัท** บริษัทจะดำเนินการแจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัทที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัทหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวรายนั้น ด้วยแบบ ปกร 04

5.2.3 กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ปฏิเสธไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1 - 05 -10 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

5.2.4 กรณีที่ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) แจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ โดย**แจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัท** บริษัทจะดำเนินการแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัทที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวรายนั้น ด้วยแบบ ปกร 04

(2) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1 - 05 -10 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

- ลับ -

แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกกระทำการดำเนินการ

แบบ ปกร ๐๓



ฉบับที่...../๒๕.....

แจ้งเพิ่มเติม ครั้งที่.....

แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกกระทำการดำเนินการตามมาตรา 6(2)
แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
พ.ศ. 2556

วันเดือนปีที่แจ้งข้อมูล :

ชื่อผู้แจ้ง (1) ผู้มีหน้าที่รายงาน :

(2) บุคคลที่ถูกกำหนด :

หมายเลขประจำตัว (ประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือ หมายเลขจดทะเบียน).....

(3) ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด :

หมายเลขประจำตัว (ประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือ หมายเลขจดทะเบียน).....

(4) เจ้าของทรัพย์สินที่ถูกกระทำการดำเนินการ (เลือก)



บุคคลที่ถูกกำหนด



ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด



กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด



บุคคลอื่น ระบุ.....

ที่อยู่ผู้มีหน้าที่รายงาน:

หมายเลขโทรศัพท์ :

หมายเลขโทรสาร :

E-mail :

.....

ลงชื่อ.....ผู้แจ้ง

(.....)

- ลับ -

สรุปรายการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

ประเภททรัพย์สิน	จำนวน/มูลค่า ณ วันที่ระงับการดำเนินการ	วันที่ระงับการดำเนินการ

รวมรายการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทั้งสิ้น.....รายการ มูลค่ารวม.....บาท

บัญชีแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกกระทำการดำเนินการ

ลำดับที่	ประเภททรัพย์สิน	รายละเอียดของทรัพย์สิน	มูลค่าของทรัพย์สิน

หมายเหตุ

(1) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งข้อมูลครั้งแรก ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุ (ตัวอย่าง) ฉบับที่ ...1.../2558 และแจ้งข้อมูลตามช่องที่ให้กรอก และหากมีเอกสารที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่กระทำการดำเนินการตามที่ระบุในแบบแจ้งข้อมูลนี้ ให้กรอกข้อมูลโดยระบุ ชื่อ/ประเภททรัพย์สิน ปริมาณ และราคา ให้ครบถ้วน และระบุในเอกสารแนบว่า ใช้ประกอบแบบแจ้งข้อมูลฉบับที่...../25..... (ข้อนี้ ให้ใช้ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องการอธิบายหรือระบุข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับการกระทำการดำเนินการกับทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ โดยอนุโลม)

(2) ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งเพิ่มเติม ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุหมายเลขฉบับเดิมที่เคยแจ้งมาแล้ว ที่ช่องข้อมูล ฉบับที่..../25..... (มุมขวามือสุด) และระบุครั้งที่ สำหรับการแจ้งเพิ่มเติม กับ ปุพพศักราชตามปฏิทิน (มุมขวามือ ในบรรทัดที่สอง)

(3) **ทรัพย์สิน** หมายความว่า เงิน ทรัพย์สินหรือวัตถุไม่มีรูปร่างซึ่งอาจมีราคาและอาจถือเอาได้ รวมทั้งดอกผลของเงิน ทรัพย์สิน หรือวัตถุดังกล่าว เอกสารทางกฎหมาย หรือตราสารในรูปแบบใดๆ ทั้งที่ปรากฏในสื่ออื่นใด กระดาษ หรือรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ สิทธิครอบครอง สิทธิเรียกร้อง หรือประโยชน์อื่นใดในทรัพย์สินนั้น

(4) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานระบุ **ประเภททรัพย์สิน** ให้ชัดเจนว่า ทรัพย์สินที่ถูกกระทำการดำเนินการเป็นทรัพย์สินประเภทใด เช่น เงินสด เงินฝาก เงินลงทุน ที่ดิน โรงเรือนและสิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ สิทธิเรียกร้อง ทรัพย์สินอื่น เป็นต้น

(5) **กระทำการดำเนินการกับทรัพย์สิน** หมายความว่า การห้ามโอน ขาย ยักยอก หรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สินหรือเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์หรือกระทำการใดๆ ต่อทรัพย์สินอันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ท่าเลที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น

(6) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องเก็บรักษาสำเนาแบบแจ้งนี้เพื่อประโยชน์แก่การกำกับและตรวจสอบของสำนักงาน ปปง.

ที่มา: <http://www.amlo.go.th/index.php/th/designated-person/2016-05-22-11-59-57>

- ลับ -

แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคล
ที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด

แบบ ปกร ๐๔



ฉบับที่...../๒๕.....

แจ้งเพิ่มเติม ครั้งที่.....

แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามมาตรา 6(3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการก่อการร้าย พ.ศ. 2556

วันเดือนปีที่แจ้งข้อมูล :

ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน :

ที่อยู่ผู้มีหน้าที่รายงาน :

หมายเลขโทรศัพท์ :

หมายเลขโทรสาร :

E-mail :

.....

ลงชื่อ.....ผู้แจ้ง
(.....)

- ลับ -

ส่วนที่ 1 ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

1. ผู้ที่เป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือ ให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ	รายละเอียดธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม

2. ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือ ให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่า ธุรกรรม	วันที่ยุติ ความสัมพันธ์กับ ลูกค้า

ส่วนที่ 2 ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งมิได้เป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงาน

1. ผู้ที่ทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือ ให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียดธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม

2. ผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือเดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์หรือ ให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภท ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ช่อง ทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม	วันที่ยุติ ความสัมพันธ์กับ ลูกค้า

หมายเหตุ

- (1) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งข้อมูลครั้งแรก ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุ (ตัวอย่าง) ฉบับที่ ..1../2558 และแจ้งข้อมูลตามช่องที่ให้กรอก และหากมีเอกสารที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ระบับการดำเนินการตามที่ระบุในแบบแจ้งข้อมูลนี้ ให้กรอกข้อมูลโดยระบุ ชื่อ/ประเภททรัพย์สิน ปริมาณ และราคา ให้ครบถ้วน และระบุในเอกสารแนบว่า ใช้ประกอบแบบแจ้งข้อมูลฉบับที่...../25..... (ข้อนี้ ให้ใช้ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องการอธิบายหรือระบุข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับการระบับการดำเนินการกับทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ โดยอนุโลม)
- (2) ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งเพิ่มเติม ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุหมายเลขฉบับเดิมที่เคยแจ้งมาแล้ว ที่ช่องข้อมูล ฉบับที่..../25..... (มุมขวาบนสุด) และระบุครั้งที่ สำหรับการแจ้งเพิ่มเติม กับ ปีพุทธศักราชตามปฏิทิน (มุมขวาบน ในบรรทัดที่สอง)
- (3) **ธุรกรรม** หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (4) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องเก็บรักษาสำเนาแบบแจ้งนี้เพื่อประโยชน์แก่การกำกับและตรวจสอบของสำนักงาน ปปง.

ที่มา: <http://www.amlo.go.th/index.php/th/designated-person/2016-05-22-11-59-57>

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปง. 1- 05 -10)

(แบบ ปง. 1- 05 -10 หน้า 1)

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย		แบบ ปง. 1-05-10
เลขที่ 	แบบรายงาน รหัสสถาบันการเงินผู้ประกอบอาชีพ รหัสสาขา ปี พ.ศ. เดือน ลำดับที่ของธุรกรรม	
ชื่อผู้ประกอบอาชีพ โทรศัพท์ (โปรดกรอกชื่อสมมติหากชื่อจริงหรือชื่อย่อมีความหมายที่กำกวมไปทุกจุด)		
☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ครึ่งที่ ลงวันที่ รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น แผ่น		
ส่วนที่ ๑ ผู้ทำ		
๑.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว ชื่อกลาง(ถ้ามี) นามสกุล สัญชาติ ☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากเป็นผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของข้อมูลมอบหมายหรือมอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย) ๑.๒ ที่อยู่ ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์ (ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) ๑.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์ (ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๑.๓) ๑.๔ สถานที่ขอตรวจในการติดต่อ ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์(ถ้ามี) มีเชื้อ(ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) อีเมล(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๑.๔) ๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประกอบคำพิพากษา ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ / / วันหมดอายุ / /		
ส่วนที่ ๒ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ☐ ผู้มอบหมาย ☐ ผู้มอบอำนาจ ๒.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว ชื่อกลาง(ถ้ามี) นามสกุล สัญชาติ หรือชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียนนิติบุคคล ๒.๒ ที่อยู่สถานพำนัก ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์ (ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) ๒.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์ (ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๒.๓) ๒.๔ สถานที่ขอตรวจในการติดต่อ ตำบล อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ โทรศัพท์(ถ้ามี) มีเชื้อ(ถ้ามี) โทรสาร(ถ้ามี) อีเมล(ถ้ามี) (☐ ไม่มีข้อมูลในข้อ ๒.๔) ๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประกอบคำพิพากษา ☐ หนังสือรับรองความไม่ พะเจินที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๖ เดือน ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ / / วันหมดอายุ / /		
ส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม วันที่ทำธุรกรรม เดือน พ.ศ. ๓.๑ ประเภท/ลักษณะการทำธุรกรรม ☐ ๑. การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงิน ☐ ๒. การค้าอสังหาริมทรัพย์ พืชไร่ หรือเครื่องประดับที่มีมูลค่าสูงหรือมีลักษณะพิเศษ ☐ ๓. การค้าหรือให้สินเชื่อระยะสั้น ☐ ๔. นายทุนหรือตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ ☐ ๕. การค้าทองคำ ☐ ๖. สินเชื่อส่วนบุคคล ☐ ๗. บัตรเป็นอิเล็กทรอนิกส์ ☐ ๘. บัตรเครดิต ☐ ๙. การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ☐ ๑๐. อื่นๆ โปรดระบุ ๓.๒ มูลค่าธุรกรรม (บาท) (จำนวนเงินเป็นตัวอักษร บาท) (ถ้ามี) จำนวนเงินตราต่างประเทศ สกุลเงิน อัตราแลกเปลี่ยน ๓.๓ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม(ถ้ามี) ๓.๔ วัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม		

วิธีการออกแบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

๑. เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ผู้รายงานต้องกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยเลือกช่อง “รายงานฉบับหลัก” ทั้งนี้ในกรณีที่เคยรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงใดๆ ให้เลือกช่อง “รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม” ซึ่งต้องระบุครั้งที่แก้ไข/เพิ่มเติมหรือลงวันที่ทำรายการแก้ไขนั้น
๒. หากมีข้อสงสัยไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A๔ แล้วแนบมาพร้อมรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมด ในช่อง “รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น แผ่น” ที่หน้าแรกของแบบฟอร์มนี้
๓. ส่วนที่ ๑ ผู้ทำธุรกรรม ให้กรอกรายละเอียดของผู้ทำธุรกรรมดังนี้
 - ข้อ ๑.๑ ชื่อ- ชื่อกลาง-นามสกุล สัญชาติ ของผู้ทำธุรกรรม
 - กรณีผู้ทำธุรกรรมมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมด้วยตนเอง” และหากมีผู้ร่วมทำธุรกรรมให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - กรณีได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนบุคคลอื่น ให้เลือกช่อง “ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น” และให้ระบุรายละเอียดของการมอบหมายหรือมอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย
 - ข้อ ๑.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ทำธุรกรรม หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว และหมายเลขโทรศัพท์ หรือโทรสาร
 - ข้อ ๑.๓ ให้ระบุอาชีพ สถานะการทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ หรือโทรสารของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมลของผู้ทำธุรกรรม
 - ข้อ ๑.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานที่ผู้ทำธุรกรรมใช้ประกอบการทำธุรกรรม หมายเลขของหลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรมนั้น และรายละเอียดตามที่กำหนด
๔. ส่วนที่ ๒ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ให้ระบุรายละเอียด ดังนี้
 - ข้อ ๒.๑ ชื่อของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน (โดยให้เลือกช่องที่กำหนดท้ายชื่อ)
 - ข้อ ๒.๒ ให้ระบุที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หรือถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (หรือสถานที่ตั้งของนิติบุคคล) และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสาร
 - ข้อ ๒.๓ หากเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุอาชีพ สถานะการทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์หรือโทรสารของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ หากเป็นนิติบุคคล ให้ระบุเฉพาะประเภทการประกอบการ เช่น ค้าขายวัสดุก่อสร้าง เป็นต้น
 - ข้อ ๒.๔ ให้ระบุสถานที่สะดวกในการติดต่อ และหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมลของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ
 - ข้อ ๒.๕ ให้ระบุประเภทหลักฐานของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจที่ใช้ประกอบการทำธุรกรรม หมายเลขของหลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม และรายละเอียดตามที่กำหนด
๕. ในหัวข้อ ๑.๓, ๑.๔, ๒.๓ และ ๒.๔ หากสอบถามข้อมูลจากผู้ทำธุรกรรมแล้วไม่มีข้อมูลให้เลือก ☒
๖. ส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดดังนี้ (โดยให้ระบุวันที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวา)
 - ข้อ ๓.๑ ให้ระบุประเภท/ลักษณะของธุรกรรม โดยกาเครื่องหมายเลือกประเภท/ลักษณะของธุรกรรม และในกรณีทีเลือกเป็นอื่นๆ ให้ระบุรายละเอียดเพิ่มเติมของประเภทลักษณะการทำธุรกรรมด้วย
 - ข้อ ๓.๒ ให้ระบุมูลค่าธุรกรรมเป็นจำนวนเงินบาท และหากธุรกรรมนั้นมีการทำธุรกรรมเป็นเงินตราต่างประเทศให้ระบุจำนวนเงินตราต่างประเทศ สกุลเงิน และอัตราแลกเปลี่ยน
 - ข้อ ๓.๓ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี)
 - ข้อ ๓.๔ ให้ระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
๗. ส่วนที่ ๔ เหตุอันควรสงสัย ให้ระบุรายละเอียดดังนี้
 - ให้ระบุประเภทของเหตุอันควรสงสัย โดยกาเครื่องหมายเลือกประเภทของเหตุอันควรสงสัย
 - ให้ระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุอันควรสงสัย
๘. ส่วนที่ ๕ ให้ผู้รายงานลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อและนามสกุล ด้วยลายมือบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปี ที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง

หมายเหตุ ๑. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ

๒. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าพันบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ทั้งนี้ การไม่กรอกแบบรายงานการทำธุรกรรมให้ครบถ้วนทุกข้อ ยกเว้น ในข้อที่มีคำว่า “(ถ้ามี)” อาจจะเป็นความผิดที่ต้องระวางโทษดังกล่าวด้วย

แนวทางปฏิบัติข้างต้นให้มีผลบังคับใช้นับแต่วันที่ลงนามประกาศใช้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

ลงชื่อ+ตราประทับ

ลงชื่อ.....
(.....)

ตำแหน่ง

(ผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุดของบริษัท)