

การแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(4)
นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4 กองกำกับและตรวจสอบ



ร้อยตำรวจเอกหญิงพนิดา โพธิ์พันธุ์
ผอ.ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4



นางสาววรากรณ์ ชมมณี
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ



นางสาววรรณชนพร ชื่นจิตร
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ



นายครุฑยาลัก โสภณิก
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ



นางสาวนิสา อินทะสงค์
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ



หน้าที่ของสำนักงาน ปปง. และผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

□ อำนาจหน้าที่ของสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงาน

- กำกับ ตรวจสอบ และประเมินผล การปฏิบัติตามกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม
- ให้คำแนะนำหรือชี้แจงแนวทางปฏิบัติแก่ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องปฏิบัติตามกฎหมายฯ

□ ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

- ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มาตรา 16 (4) กำหนดให้นิติบุคคลซึ่งประกอบอาชีพเกี่ยวกับ นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ต่อ สำนักงาน ปปง.
- ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มาตรา 4 กำหนดว่า ผู้มีหน้าที่รายงาน หมายถึง ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน





ใครคือผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

➤ สถาบันการเงิน (บทนิยามในมาตรา 3)

ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัท ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (MT) ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (MC) ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน บริษัทหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต ประกันวินาศภัย บริษัทบริหารสินทรัพย์ สหกรณ์

➤ ผู้ประกอบอาชีพ (บทนิยามในมาตรา 16)

ที่ปรึกษาการลงทุน ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ ค้ารถ/ให้เช่าซื้อรถ นายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ค้าของเก่า สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต แลกเปลี่ยนเงินบุคคลธรรมดา



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน: การฟอกเงิน คือ อะไร?



...องค์ประกอบความผิดฐานฟอกเงิน...



การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ “**เงินสกปรก**” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “**เงินสะอาด**” หรือ การเปลี่ยนสภาพเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มา โดยผิดกฎหมาย ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน:

วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน



วิธีการฟอกเงินที่นิยมในปัจจุบัน

1 ผ่านธนาคารหรือสถาบันการเงิน

- การแบ่งกันนำเงินสดไปฝากในจำนวนเงินที่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารต้องรายงาน
- การสมคบกับธนาคาร หรือพนักงานของธนาคาร
- การลักลอบขนเงินไปฝากในประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CTPF ไม่เข้มแข็ง
- การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปกปิดร่องรอย

2 ผ่านธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

- การใช้บริษัททำธุรกิจบังหน้าเพื่อตอบสนองขั้นตอนการฟอกเงิน
- การฟอกเงินในสถานพนัน ซึ่งหลายประเทศถูกกฎหมาย
- การซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
- การลงทุนทางตรงในต่างประเทศ หรืออาจกู้เงินจากธนาคารในต่างประเทศแล้วชำระคืน
- การนำเงินไปแลกเปลี่ยนอีกสกุลผ่านร้านค้า/บริษัทแลกเปลี่ยนเงินตรา
- การซื้อกรรมธรรม์แบบจ่ายเบี่ยประกันครั้งเดียว
- การใช้บริการธนาคารนอกระบบ เช่น ประเทศไทยใช้วิธี “โพยก๊วน” โดยไม่ทิ้งร่องรอยทำให้ตรวจสอบได้ยาก



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน: ความผิดมูลฐาน

➤ ความหมาย

ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิดหรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำเอากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับกับเงินหรือทรัพย์สิน

➤ ให้หมายความรวมถึง

การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักรซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำความผิดลงในราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน: ความผิดมูลฐาน

1 - 10 ►



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน: ความผิดมูลฐาน

11 - 18 ►



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน: ความผิดมูลฐาน

หนังสือเวียนกักขัง ตาม ป.อ.
เพื่อเรียกจับผลประโยชน์

19

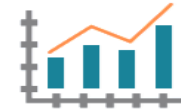


20

ลักทรัพย์ ยักยอก ฉ้อโกง ซิงปล้นฯ
มีลักษณะเป็นการค้า

โจรสลัด

21



22

ซื้อขายหลักทรัพย์

ความผิดเกี่ยวกับอาวุธ

23



24

สนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย

สนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

25



19 - 28 ►



26

จงใจให้สมัคร/
ถอนการสมัคร สว.



27

บังคับใช้แรงงานหรือบริการ เป็นเหตุให้เป็น
อันตรายสาหัสหรือถึงแก่ความตาย



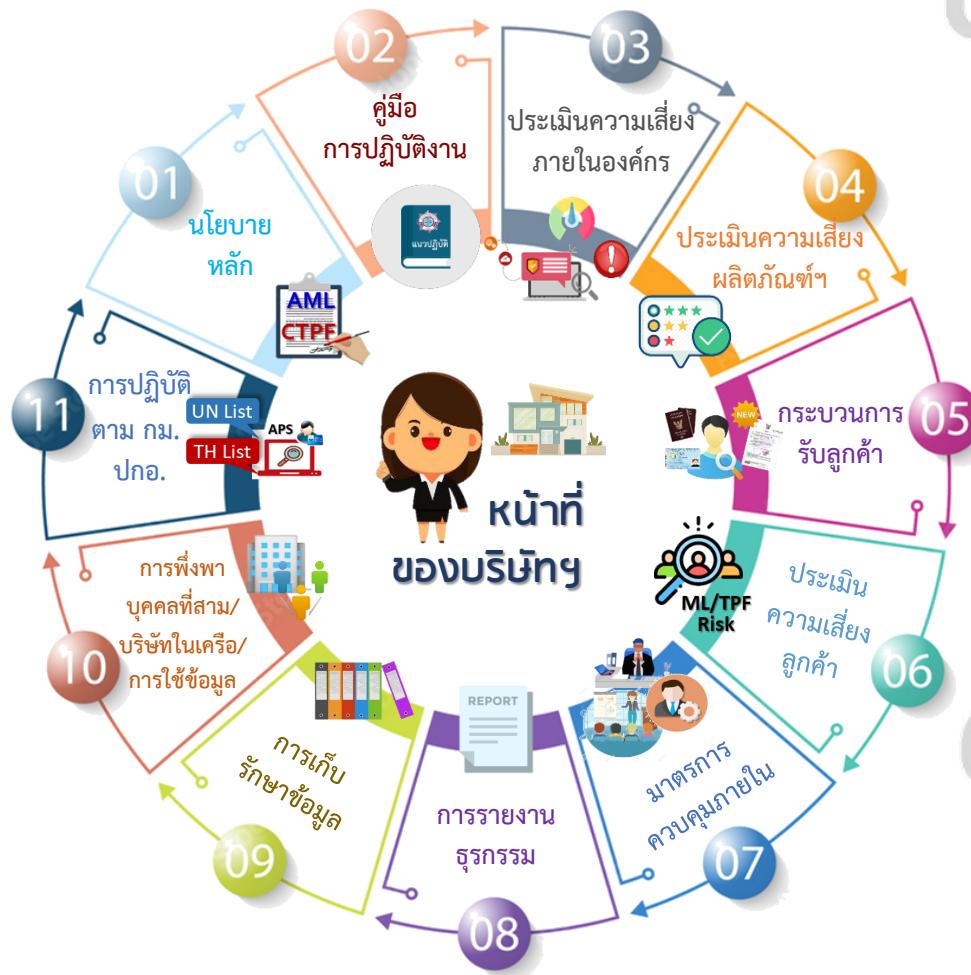
28

จงใจให้ผู้มีสิทธิเลือกตั้งลงคะแนนหรืองด
เว้นการลงคะแนนให้แก่ผู้สมัครเลือกตั้ง



PROPERTY

หน้าที่ของบริษัทฯ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



การจัดทำนโยบายหลัก

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ (AML/CTPF)

การกำหนดคู่มือการปฏิบัติงาน

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ (AML/CTPF) สำหรับพนักงานที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้อง

การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ภายในองค์กร และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสม

การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ และกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสม

การกำหนดกระบวนการรับลูกค้า

- การทำ KYC และการทำ CDD
 - การทำ EDD ลูกค้าความเสี่ยงสูง
- ก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ก่อนรับทำธุรกรรม

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า

- 1) การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- 2) การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

- การทบทวนและปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน
- การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

การกำหนดมาตรการควบคุมภายใน

- การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายฯ
- การตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF
- การคัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้างปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF
- การฝึกอบรมพนักงานด้าน AML/CTPF

รายงานการทำธุรกรรม

- ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (2 ลบ.)
- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ไม่จำกัดวงเงิน)

การเก็บรักษาข้อมูล

- การแสดงตน (5 ปี)
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (10 ปี)
- การรายงานการทำธุรกรรม (5 ปี)

การพึ่งพาบุคคลที่สาม

การกำกับดูแลและนโยบายสำหรับสาขาและบริษัทในเครือ

การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขา หรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

การปฏิบัติตาม กม. ปกอ.

- การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ปฏิเสธการทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
- การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ปง. 1-03)
- การแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปง.



การกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)



ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติ

จากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูง

**** ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด**

💡 ต้องจัดให้มีแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ

💡 ต้องกำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย และแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือ ให้ได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ



- (1) การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
- (2) การรับลูกค้า
- (3) การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า
- (4) การประเมินและบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ
- (5) การรายงานธุรกรรม
- (6) การเก็บรักษาข้อมูล (KYC/CDD/รายงานธุรกรรม)
- (7) มาตรการควบคุมภายใน
- (8) มาตรการการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน
- (9) การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย และคู่มือการปฏิบัติงาน

- (1) การอนุมัติรับลูกค้าและการรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (กำหนดให้ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างเคร่งครัด)
- (2) การดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อใช้ตรวจสอบกับลูกค้า และลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- (3) การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (4) การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง.
- (5) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด



การกำหนดคู่มือการปฏิบัติงาน ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)

การพึงพาบุคคลที่สาม

การกำกับดูแลและนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

การร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ

- กำหนดประเภทข้อมูลที่สามารถใช้ร่วมกันได้
- กำหนดมาตรการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูล

มาตรการควบคุมภายใน

- กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล
- กำหนดกลไกตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
- กำหนดกระบวนการคัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้าง
- กำหนดกระบวนการฝึกอบรมพนักงาน

การเก็บรักษาข้อมูล

- กำหนดประเภทข้อมูลที่ต้องจัดเก็บ
- กำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูล
- กำหนดวิธีการเก็บรักษาข้อมูล

การรายงานการทำธุรกรรม

- กำหนดประเภทธุรกรรมที่ต้องรายงาน
- กำหนดแบบ ระยะเวลา ในการรายงาน
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบธุรกรรม
- กำหนดกระบวนการอนุมัติรายงานธุรกรรม

8

1

การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ภายในองค์กร

- กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ การเก็บข้อมูลที่ใช้ประเมินความเสี่ยงฯ และวิธีการประเมินความเสี่ยงฯ
- กำหนดมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสม
- การจัดทำเอกสารการประเมินความเสี่ยงฯ และการนำเสนอฯ ต่อผู้บริหาร
- การปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ประเมินความเสี่ยงฯ ให้เป็นปัจจุบัน

2

การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการ

- กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ และวิธีการประเมินความเสี่ยงฯ
- กำหนดมาตรการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสม

3

การรับลูกค้า

- การแสดงตน
- การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
- การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- การตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- การอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

4

การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

- การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนอนุมัติสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

คู่มือ
AML
CTPF
การปฏิบัติงาน

ML/T
PF
Risk

การประเมินและบริหารความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ML/TPF)



1. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ภายในองค์กร



2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของ
ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการ



3. การประเมินและบริหารความเสี่ยงของ ลูกค้า

3.1 ก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ



4. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของ ลูกค้า





การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

1



ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า



พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ปปง.

2



ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ



พิจารณาสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้องค์กร

3



ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ



พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้

- การเปลี่ยนเป็นเงินสด: ความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์/บริการสามารถรองรับได้
- ความสามารถในการโอนเปลี่ยนมือ: ความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวกในการโอน/เปลี่ยนมือ
- การนำไปใช้ได้ต่างประเทศ: หากสามารถใช้ข้ามประเทศได้ความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้น

4



ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ



พิจารณาจากช่องทางการให้บริการ ได้แก่

- แบบพบหน้า
- แบบไม่พบหน้า

5



การประเมิน
ความเสี่ยงระดับชาติ



นำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำมาพิจารณาประกอบ



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร

ปัจจัย	แนวทางในการพิจารณา	ประกาศสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้อง
1. ลูกค้า	- พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรที่ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงไว้ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ปปง.	- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. พื้นที่หรือประเทศ	- พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้	- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ - ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการ 3.1 ผลิตภัณฑ์หรือบริการปัจจุบัน 3.2 กรณีมีการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่	พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้ 1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ 2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้ 3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ ผลการประเมินความเสี่ยง ฯ กรณีที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ มีการให้บริการใหม่หรือกำหนดรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจหรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือกรณีที่จะมีการนำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่	- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

ปัจจัย	แนวทางในการพิจารณา	ประกาศสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้อง
1.4 ช่องทางในการให้บริการ	พิจารณาความเสี่ยงโดยคำนึงถึงการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non face to face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face to face)	- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
1.5 ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำ	- นำผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย	ข้อมูลเผยแพร่บนเว็บไซต์ - สำนักงาน ปปง. https://www.amlo.go.th/ - กองกำกับและตรวจสอบ https://sed.amlo.go.th/

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

ประเภท	ระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF				สรุปผลความเสี่ยง
	จำนวนทั้งหมด (คน)	สูง	ปานกลาง	ต่ำ	
1. ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์	100	5	10	85	ต่ำ
2. ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	50	-	-	50	ต่ำ
รวมทั้งสิ้น	150 (100%)	5 (3.33%)	10 (6.66%)	135 (90%)	ต่ำ

ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด และมีจำนวนลูกค้าระดับความเสี่ยงสูงไม่เกินร้อยละ 5 อาจพิจารณาว่า ปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ

ตัวอย่างกรณีที่ผลการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ในด้านลูกค้าความเสี่ยงสูง

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

ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF อยู่ในระดับความเสี่ยงสูง มีจำนวนมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด อาจพิจารณาว่าปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับลูกค้ามีความเสี่ยงสูง โดยอาจไม่ต้องพิจารณาลูกค้าความเสี่ยงอื่น

ทั้งนี้ การกำหนดเกณฑ์การพิจารณาสัดส่วนที่เหมาะสมควรพิจารณาถึงความเสี่ยงที่องค์กรสามารถรับได้

ซึ่งส่วนใหญ่หากองค์กรมีความเข้มแข็งในการปฏิบัติตามกฎหมายสูง (Level of Control) จะมีมาตรการรองรับลูกค้าความเสี่ยงสูงได้มากกว่า



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศในบริบทของความเสี่ยงภายในองค์กร

พื้นที่ที่มีความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กรมีความเสี่ยงสูงขึ้น มีดังนี้

1. พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น พื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ

2. พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

นอกจาก 1. - 2. อาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสำหรับปัจจัยพื้นที่หรือประเทศอีกด้วยได้

(ก) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ

(ข) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก

(ค) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ตัวอย่างการกำหนดค่าความเสี่ยงเชิงพื้นที่

พื้นที่	ค่าความเสี่ยง
- พื้นที่ในประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงานประกาศ และไม่ใช้พื้นที่ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน หรือพื้นที่เมืองเศรษฐกิจต่าง ๆ	1
- ประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CFT ที่เข้มแข็ง	2
- พื้นที่ในประเทศที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น ตามจังหวัดชายแดนที่มีจุดผ่อนปรน เป็นต้น - พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศโดยองค์การระหว่างประเทศ - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้ายหรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่	3
- พื้นที่หรือประเทศที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด	4

หมายเหตุ : ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงเชิงพื้นที่ตามตารางนี้ สามารถนำไปใช้กับการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าในปัจจุบันเชิงพื้นที่ได้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้
ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้
ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ
ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking) หรือการบริการสำหรับลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูง

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- การประกันวินาศภัย
- กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกันไม่เกิน 50,000 บาทในแต่ละปี หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยครั้งเดียวในจำนวนไม่เกิน 100,000 บาท
- กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยมีสิทธิ์ได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้น และไม่มีการสะสมเงินหรือปันผลหรือดอกเบียควบคู่กับการประกันชีวิตนั้น
- การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกจ้างหรือเพื่อยุยวาคความเสียหาย
- ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ากรี่ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำควดเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- การให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้
 - ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้นหรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
 - ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
 - ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรมรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

เกณฑ์ในการกำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง

1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้

- | | |
|--------------------------------------|---------|
| - ไม่ใช่เงินสดเลย | 1 คะแนน |
| - ใช้ แต่จำกัดวงเงินไม่สูง | 2 คะแนน |
| - ใช้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง | 3 คะแนน |
| - ใช้เงินสดได้โดยไม่จำกัดวงเงิน | 4 คะแนน |

2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้

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

3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ

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

การกำหนดวงเงินตามค่าคะแนนความเสี่ยงดังกล่าวผู้มีหน้าที่รายงานฯ ควรกำหนดให้สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์ รูปแบบการให้บริการ และลูกค้าที่เป็นกลุ่มเป้าหมาย โดยการจำกัดวงเงินสำหรับค่าคะแนน 2 หรือ 3 (ความเสี่ยงกลาง) สำหรับปัจจัยหรือผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้

1. โอนเงิน หรือฝาก-ถอนเงินระหว่างประเทศ

- สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นครั้งคราว
ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อครั้ง* และ
- สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน
ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

2. ปัจจัยการโอนเปลี่ยนมือ ธุรกิจการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือ

ธุรกิจการซื้อขายสินค้ากับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อครั้ง**

ไม่ว่าจะเป็นการใช้เงินสดหรือไม่

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราวของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

** อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินการแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน และการรายงานธุรกรรมของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ



1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ตัวอย่าง เกณฑ์และตารางประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
1. การขายอสังหาริมทรัพย์								
1.1 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	3 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง)	1 (ขายอสังหาฯ ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	8	กลาง	สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสดมูลค่าสูง ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่าได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาท ต่อเดือน)	สูง
1.2 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป	1 (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขายอสังหาฯ ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง (ไม่รับชำระด้วยเงินสด)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่าได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาท ต่อเดือน)	กลาง
1.3 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร ราคาต่ำกว่า 5,000,000 บาท	4 (รับชำระเงินสด ไม่จำกัดวงเงิน)	2 (สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ)	1 (ขายอสังหาฯ ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทย)	7	กลาง	ไม่สอดคล้อง (รับชำระด้วยเงินสด แต่มูลค่าต่ำกว่า 5,000,000 บาท)	ไม่สอดคล้อง (สามารถโอนมูลค่าได้ ซึ่งมูลค่าเกิน 50,000 บาท ต่อเดือน)	กลาง

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น ซึ่งเป็นพิจารณาจากลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการในภาพกว้าง ๆ

ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เหมาะสมกับลักษณะและเงื่อนไขในการให้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีหน้าที่รายงานฯ ให้บริการ ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ความเสี่ยงสูง	10 - 12	คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9	คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5	คะแนน

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร (ต่อ)

1.4 ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ตัวอย่างการประเมินความเสี่ยงของช่องทางการให้บริการ

ช่องทาง	ความเสี่ยง
การให้บริการแบบพบหน้าที่สำนักงาน หรือสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน	ต่ำ (1 คะแนน)
การให้บริการแบบไม่พบหน้า	สูง (4 คะแนน)
การให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า หรือการให้บริการแบบไม่พบหน้า โดยมีมาตรการในการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตน รวมถึงมีมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system)	กลาง (2-3 คะแนน)*

*หมายเหตุ : คะแนนขึ้นอยู่กับความเข้มข้นในของการจัดให้มีมาตรการในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า เช่น มีการใช้ระบบที่มีมาตรฐานรองรับการดำเนินการ เป็นต้น



2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ กลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์



การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของบริษัท



ผลิตภัณฑ์/บริการ

1. อสังหาริมทรัพย์

- เพื่อที่อยู่อาศัย
- เพื่อการพาณิชย์
- ที่ดินเปล่า
- เพื่อการลงทุน
- ทรัพย์สินที่มีการเปลี่ยนมือสูง
- ทรัพย์สินที่มีการใช้หลายวัตถุประสงค์
- อื่นๆ ระบุ.....

ประเมินความเสี่ยงฯ โดยพิจารณาปัจจัยตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่

- การให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด
(ปัจจัยพิจารณา: จำนวนเงินสดที่รับได้)
- การโอนเปลี่ยนมือได้
(ปัจจัยพิจารณา: มูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว ความสะดวก)
- การทำธุรกรรมข้ามประเทศ
(ปัจจัยพิจารณา: ใช้ข้ามประเทศได้)



สรุปผลการประเมินความเสี่ยงฯ โดยพิจารณาปัจจัยตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่

- ระดับความเสี่ยงสูง
- ระดับความเสี่ยงปานกลาง
- ระดับความเสี่ยงต่ำ



กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม เช่น

- กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบการทำธุรกรรม (Monitor)
- กำหนดเงื่อนไขรูปแบบการชำระเงิน เช่น ไม่รับชำระเป็นเงินสด กรณีวงเงินสูง

ช่องทางบริการ

1. แบบพบหน้า (ณ สถานประกอบการ หรือ ตัวแทนของบริษัท)

- การจดทะเบียนโอนอสังหาริมทรัพย์
- การทำธุรกรรมทางการเงิน
- การดำเนินการอื่นๆ ...(การทำสัญญา)

2. แบบไม่พบหน้า

- ระบุวิธีการดำเนินการ.....



- ★ ดำเนินการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอทุก 1 ปี
- ★ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ ก่อนที่จะนำออกให้บริการ



ตัวอย่าง การประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : กลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

💡 ก่อนที่จะเริ่มประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์ ซึ่งจะจำแนกตามประเภทของทรัพย์สิน เพื่อให้สามารถพิจารณาลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และเงื่อนไขในการให้บริการของทรัพย์สินแต่ละประเภท ได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งจะทำให้ผลการประเมินความเสี่ยงฯ มีความถูกต้อง ยกตัวอย่างเช่น

กลุ่มของอสังหาริมทรัพย์	ประเภทของทรัพย์สิน
1. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย 	เช่น คอนโดมิเนียม บ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์โฮม ทาวน์เฮ้าส์ เป็นต้น
2. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ 	เช่น อาคารสำนักงาน โรงแรม ตลาด อาคารพาณิชย์ เป็นต้น
3. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม 	เช่น โรงงาน สิ่งปลูกสร้างอื่น ๆ ที่อยู่ในนิคมอุตสาหกรรม เป็นต้น
4. กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษตร 	เช่น ที่นา ไร่ สวน หรือที่ดินที่จัดให้เป็นพื้นที่สำหรับทำเกษตรกรรมโดยเฉพาะ เป็นต้น



ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : กลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

1. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ใช่เงินสด	ไม่สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม เช่น ไม่รับชำระเงินซื้อ-ขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น
2 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน * เช่น รับชำระเงินซื้อ-ขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน
3 คะแนน	ใช้เงินสดได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน ** เช่น รับชำระเงินซื้อ-ขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยจำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ต่อเดือน
4 คะแนน	ใช้เงินสดได้ โดยไม่จำกัดวงเงิน	สามารถใช้เงินสดในการทำธุรกรรม โดยไม่มีการจำกัดวงเงิน หรือมีการจำกัดวงเงิน แต่มีมูลค่าเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน เช่น รับชำระเงินซื้อ-ขายอสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน หรือจำกัดวงเงินเกินกว่า 500,000 บาท ต่อเดือน

* อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

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

2. ปัจจัยผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ (เนื่องจากทรัพย์สินรอขาย สามารถโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่ผู้ซื้อได้ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน จึงไม่ตรงกับเกณฑ์คะแนนในข้อนี้)
2 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องต่ำ	ธุรกรรมการซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ต่ำ ยกตัวอย่างเช่น อสังหาริมทรัพย์ ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีผู้ซื้อ/ขาย เฉพาะกลุ่ม เช่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ เพื่อการอุตสาหกรรม เพื่อการเกษตร เป็นต้น
3 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องปานกลาง – ปานกลางค่อนข้างสูง	ธุรกรรมการซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย ปานกลาง – ปานกลางค่อนข้างสูง ยกตัวอย่างเช่น อสังหาริมทรัพย์ ที่ต้องมีการจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไป เช่น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย เป็นต้น
4 คะแนน	ได้ แต่มีสภาพคล่องสูง	ธุรกรรมการซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ ที่มีสภาพคล่องในการซื้อ/ขาย สูง ยกตัวอย่างเช่น อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ต้องจดทะเบียนเพื่อโอนกรรมสิทธิ์ และเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไปสูง (มีผู้สนใจ ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เป็นจำนวนมาก) เช่น ทองคำ เป็นต้น

หมายเหตุ: ข้อมูลสภาพคล่อง ให้พิจารณาจากข้อมูลสถิติการขายทรัพย์สินแต่ละประเภทที่สามารถขายได้
ที่มีจำนวน/มูลค่า มากที่สุด ไปจนถึงน้อยที่สุด เพื่อนำมากำหนดค่าคะแนนความเสี่ยงในปัจจัยที่ 2 นี้

ตัวอย่าง เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง สำหรับประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ : กลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ (ต่อ)

3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ



ค่าคะแนนความเสี่ยง	เกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง	รายละเอียดเกณฑ์ค่าคะแนนความเสี่ยง
1 คะแนน	ไม่ได้	ไม่สามารถใช้ในประเทศ หรือไม่สามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ
2 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินไม่สูง	สามารถใช้ในประเทศ หรือสามารถนำไปใช้ได้ในประเทศ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน *
3 คะแนน	ได้ แต่มีการกำหนดวงเงินค่อนข้างสูง	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

เกณฑ์การพิจารณา ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

ตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (3)

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

พิจารณามูลค่าสูง จากการทำธุรกรรมการซื้อขาย

อสังหาริมทรัพย์ ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป



หมายเหตุ: อ้างอิงจากเกณฑ์วงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่กำหนดวงเงินในการรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป ประกอบกับพิจารณาข้อมูลสถิติการยึดและอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งผู้กระทำความผิดมีการฟอกเงินผ่านอสังหาริมทรัพย์เป็นจำนวนมาก



ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“กลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ : อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ราคาตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ”

ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ ได้ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำตามกฎหมายฯ	
4	3	1	8	กลาง	สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	สูง

รับชำระเงินซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยมีราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป และไม่มีบริการผ่อนชำระ ดังนั้น จึงมีการชำระเงินภายในครั้งเดียว ไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งเกินกว่า 500,000 บาท

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาดหรือบุคคลทั่วไป จึงมีสภาพคล่องปานกลาง โดยสามารถโอนเปลี่ยนมือจากบริษัท (ผู้ขาย) ไปยังผู้ซื้อได้

ขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทยเท่านั้น

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ✓ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ธุรกรรมซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป)
- ✗ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ✗ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ✗ (4) ธุรกรรมการลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

รับชำระเงินซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยที่ขายนั้น มีราคาตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป และไม่มีบริการผ่อนชำระ ดังนั้น จึงสามารถที่จะชำระด้วยเงินสดภายในครั้งเดียว ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป **จึงสอดคล้อง**กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยเรื่อง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง ที่กำหนดเกณฑ์ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำ

- ✓ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✓ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นบริการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ✗ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ✗ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

สามารถโอนอสังหาริมทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อได้ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง**กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำ

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดประเภทของการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น ขายเฉพาะ NPA ภายในประเทศ
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูงตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม

ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9 คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน



ตัวอย่าง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

“กลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ : อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ราคาตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ”

ตารางประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ผลการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น	ความสอดคล้องกับลักษณะของ		สรุปผลการประเมินความเสี่ยง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่น และสะสมมูลค่าได้	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ ได้ในต่างประเทศ			ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง ตามกฎหมายฯ	ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีเสี่ยงต่ำ ตามกฎหมายฯ	
1	2	1	4	ต่ำ	ไม่สอดคล้อง	ไม่สอดคล้อง	กลาง

ไม่รับชำระเงินซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด โดยกำหนดให้ต้องชำระด้วยเช็คหรือโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งมีผู้ซื้อ/ขาย เฉพาะกลุ่ม จึงมีสภาพคล่องต่ำ โดยสามารถโอนเปลี่ยนมือจากบริษัท (ผู้ขาย) ไปยังผู้ซื้อได้

ขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ภายในประเทศไทยเท่านั้น

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ❌ (1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง (ธุรกรรมซื้อขายสิ่งทอสิ่งหัตถ์หรืออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป)
- ❌ (2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอน หรือผู้รับโอน
- ❌ (3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ
- ❌ (4) ธุรกรรมการค้าลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private banking)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ✅ (1) ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือถอน หรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ✅ (2) ไม่ให้บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ❌ (3) ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก และไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- ❌ ทั้งนี้ มูลค่าในการทำธุรกรรม (1)-(3) รวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- จำกัดประเภทของการทำธุรกรรมที่ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ เช่น ขายเฉพาะ NPA ภายในประเทศ
- กำหนดวิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าสำหรับกรณีใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงกลางตามช่องทางที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า

ไม่รับชำระเงินซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยเงินสด **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง ในปัจจัยเรื่องผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง ที่กำหนดเกณฑ์ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป นอกจากนี้ ยังไม่สอดคล้องกับปัจจัยอื่น ๆ ด้วย

สามารถโอนอสังหาริมทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อได้ เมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน ซึ่งมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าว เกินกว่า 50,000 บาท ต่อเดือน **จึงไม่สอดคล้อง** กับลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม	
ความเสี่ยงสูง	10 - 12 คะแนน
ความเสี่ยงกลาง	6 - 9 คะแนน
ความเสี่ยงต่ำ	3 - 5 คะแนน



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.1 การกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



3.1.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด



กรณีที่ลูกค้ามีลักษณะตรงกับปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับเข้มข้น (Enhance CDD) ทันที มี 3 กรณี ได้แก่

ปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด		บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นผู้มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs) ต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว*	✓	✓
2.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ อิหร่าน เกาหลีเหนือ*	✓	✓
3.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจ (FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น	✓	✓

หมายเหตุ: * ตามข้อ 13 และข้อ 14 ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.1.2.1 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ต่อ)

ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
2. ลักษณะอาชีพหรือการประกอบธุรกิจของลูกค้า	1) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น - ธุรกิจคาสิโนหรือบ่อนการพนัน - ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา - ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน - ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ 2) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น - ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปะวัตถุ เครื่องราง ของขลัง - ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ - ธุรกิจนำเข้ายวบริษัทัวร์ 3) ลูกค้าที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ์ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรต่าง ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน	✓	✓

หมายเหตุ: ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1)



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้านแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.1.2.2 ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1. ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง	1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น FATF ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ	✓	✓
	2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงฯ	✓	✓
	3) พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ที่อาจทำให้ลูกค้าเกิดความเสี่ยงสูง (อาจจะกำหนดเพิ่มเติมด้วยก็ได้) 3.1) พื้นที่หรือประเทศที่ลูกค้ากีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การระหว่างประเทศ 3.2) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่ามีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก 3.3) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่	✓	✓

หมายเหตุ: ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 3 (1) 7) และข้อ 3 (2)



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

- การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าสามารถจัดทำได้หลายรูปแบบ โดยอย่างน้อยต้องใช้ปัจจัยหรือลักษณะตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ และผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรม หรือช่องทางในการให้บริการ มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง
- การประเมินความเสี่ยงลูกค้าสามารถกำหนดเป็นวิธีการประเมินความเสี่ยงแบบพิจารณากำหนดค่าคะแนนความเสี่ยง (Scoring) หรือ วิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้า โดยพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงด้านพื้นที่ ผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานฯ อาจพิจารณากำหนดแนวทางวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าให้เหมาะสม ตามแนวทางการบริหารจัดการ ความเสี่ยงภายในองค์กร โดยการประเมินความเสี่ยงตามลักษณะลูกค้า มีตัวอย่างดังนี้



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยง

ของลูกค้า : พิจารณากำหนด

ค่าคะแนนความเสี่ยง (Scoring)



หลักเกณฑ์ :

กำหนดระดับคะแนนความเสี่ยงไว้ที่ระดับ 1 – 4

จากความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงสูง โดยหากลูกค้ามีลักษณะปัจจัยตามที่กำหนดมากกว่า 1 ข้อ ให้ถือคะแนนที่มากที่สุด

เมื่อกำหนดค่าน้ำหนักของความเสี่ยงลูกค้าแล้ว อาจกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า โดยพิจารณาร่วมกับความเสี่ยงด้านพื้นที่* ผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางการให้บริการ

ที่	ลูกค้า	คะแนนความเสี่ยง
1	ลูกค้าที่มีอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น ข้าราชการหรือพนักงานในหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องรัฐบาล และมีรายได้จากเงินเดือนเท่านั้น	1
2	ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือองค์กรที่มีการกำกับดูแลในเรื่องของความโปร่งใสจากหน่วยงานรัฐ	1
3	ลูกค้าที่มีแหล่งรายได้ค่อนข้างชัดเจน แต่อาจมีแหล่งรายได้จากหลายแหล่ง ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างแน่ชัด เช่น อาชีพรับจ้างอิสระ (Freelance)	2
4	โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ	3
5	ลูกค้าไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ	3
6	เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	3
7	ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน หรือไม่ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สินโดยไม่มีแหล่งที่มาอย่างชัดเจน	4
8	เป็นผู้มีสถานภาพทางภาษี	4
9	เป็นบุคคลที่มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง	4
10	การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ	4
11	อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน	4
12	กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น	4



3. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายก่อนการอนุมัติรับลูกค้า

3.2 แนวทางในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า

ตัวอย่างตารางวิเคราะห์ความเสี่ยง
โดยรวมของลูกค้า



หลักเกณฑ์ :

ระดับคะแนน 4-7 เสี่ยงต่ำ
ระดับคะแนน 8-11 เสี่ยงกลาง
ระดับคะแนน 12-16 เสี่ยงสูง

ลูกค้า	ผลคะแนน ความเสี่ยง ของลูกค้า	ปัจจัย เกี่ยวกับพื้นที่*	ปัจจัยเกี่ยวกับ ผลิตภัณฑ์และ บริการ	ปัจจัยเกี่ยวกับ ช่องทางบริการ	ผลรวม ความเสี่ยง	ระดับความ เสี่ยง
นาย ก ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	3	4	2	13	สูง
นาย ข ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่เชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	3	3	2	12	สูง
นาย ค ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	4	2	3	2	11	กลาง
นาย ง ดิตรรายชื่อ HR 02 อยู่ กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	4	2	1	2	9	กลาง
นางสาว A เป็นชาวต่างชาติ ประเทศญี่ปุ่น ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	3	2	4	2	11	กลาง
นาย จ รับราชการ อยู่ปัตตานี ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	1	4	4	2	11	กลาง
นาย ช รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	1	1	4	2	8	กลาง
นาย ซ รับราชการครู อยู่จังหวัดพังงา ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงกลาง	1	1	3	2	7	ต่ำ
นาง ย อยู่ในประเทศเสี่ยงสูงที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	4	4	2	14	สูง



4. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

กำหนดนโยบาย/มาตรการหรือหลักเกณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และนำมาปรับใช้กับลูกค้าทุกราย โดยการประเมินความเสี่ยงนั้น ต้องพิจารณาจากปัจจัยที่กฎหมายกำหนดไว้ ร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจพิจารณากำหนดเพิ่มเติมตามนโยบายภายในองค์กร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าต้องดำเนินการอยู่ตลอดเวลาจนกว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าจะยุติลง หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

หลักการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ลูกค้า

1. **การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง** ต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
2. **กำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า** ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงความเสี่ยงเมื่อพบว่าข้อมูลของลูกค้ามีความเปลี่ยนแปลง
3. **กำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยง** ตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม โดยให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้า
4. **ขั้นตอนการบันทึกข้อมูลการบริหารความเสี่ยง** ควรกำหนดให้มีการบันทึกข้อมูลการปรับปรุงความเสี่ยงแต่ละครั้งของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นข้อมูลทางสถิติขององค์กร และเก็บรักษาไว้ให้มีสภาพพร้อมใช้งาน

ผู้ปฏิบัติ
ตาม
กฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงในระดับผู้ปฏิบัติตามกฎหมาย และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เฉพาะด้านการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์



1



ลูกค้า ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล
ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับบริษัทตัวแทนหรือนายหน้า
ซื้อขายอสังหาริมทรัพย์อย่างต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกันได้ เช่น
บริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ได้ทำข้อตกลงหรือสัญญาให้บริษัทดำเนินการ
เป็นตัวแทนขายที่อยู่อาศัยให้กับประชาชนทั่วไป
ดังนั้น จึงถือว่าบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์เป็นลูกค้า
ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เป็นต้น

2



ลูกค้า ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ทำธุรกรรม
หรือใช้บริการทางธุรกิจกับบริษัทตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ โดย
ไม่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ต่อเนื่อง และไม่คำนึงว่าผู้ซื้อหรือผู้ขายจะ
ชำระเงินตามสัญญาแบบเสร็จเด็ดขาดหรือผ่อนชำระต่อเนื่องหรือไม่ เช่น
ประชาชนทั่วไปที่มาซื้อที่อยู่อาศัยผ่านบริษัท โดยซื้อเพียงครั้งเดียวและจบลง
ดังนั้น จึงถือว่าผู้ที่มาซื้อที่อยู่อาศัยผ่านบริษัทเป็นลูกค้า
ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นต้น



การเริ่มกระบวนการแสดงตน ของกลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์



ลูกค้า
ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ



ลูกค้า
ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

การเริ่มกระบวนการแสดงตน

ฝั่งผู้ขาย
ผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทน



ฝั่งผู้ซื้อ
ทำสัญญาจะซื้อจะขาย





ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

AMLO Person Screening System (APS)

เข้าสู่ระบบได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

1. เข้าสู่ระบบด้วยคอมพิวเตอร์

Link ➡ <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>

หรือ

QR Code ➡



ป.ป.ง. AMLO Person Screening System: APS
ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

TH | EN

เข้าสู่ระบบ

อีเมล

รหัสผ่าน

เข้าสู่ระบบ

ลืมรหัสผ่าน | ลงทะเบียน

ภาพหน้า Login เข้าสู่ระบบ

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

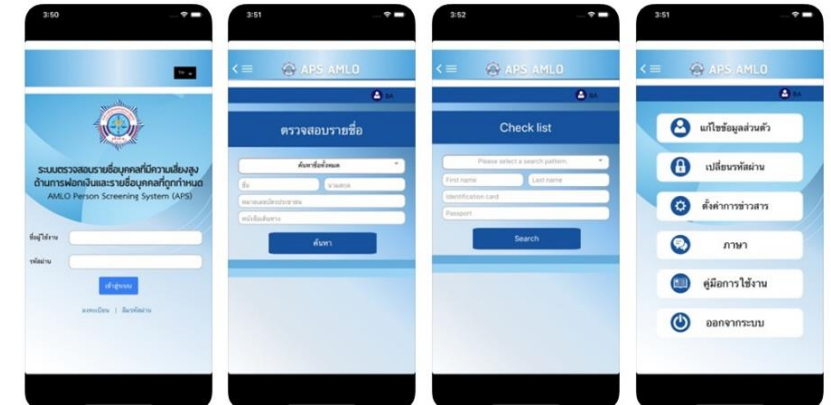
AMLO Person Screening System (APS)

2. เข้าสู่ระบบด้วยแอปพลิเคชันบนมือถือ

2.1 มือถือระบบ ios ได้แก่ iPhone และ iPad



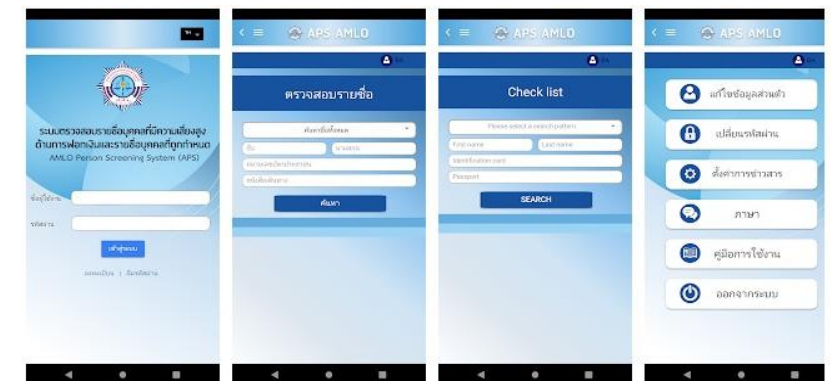
ตัวอย่างภาพหน้าจอระบบมือถือ iPhone (ios)



2.2 มือถือระบบ Android เช่น SAMSUNG HUAWEI OPPO GOOGLE เป็นต้น



ตัวอย่างภาพหน้าจอระบบมือถือ Android



การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

บุคคลธรรมดา

1  ชื่อเต็ม

2  วัน เดือน ปีเกิด

3   ข้อมูลการแสดงตน

กรณีคนไทย เลขประจำตัวประชาชน
กรณีคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาล
หรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัว
ในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

4  สถานที่อยู่

กรณีคนไทย ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
และที่อยู่ปัจจุบัน
กรณีคนต่างชาติ ให้แสดงประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบัน
เว้นแต่ กรณีคนต่างชาติที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน
ทั้งนี้ หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
ต้องระบุทั้ง 2 แห่ง แต่หากเป็นที่ยี่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่อยู่เดียวกัน

5  ข้อมูลการติดต่อ

เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
กรณีที่ลูกค้าแจ้งว่า ไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ ให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
หรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นข้อมูลการติดต่อได้โดยอัตโนมัติ

6   หลักฐานข้อมูล
การแสดงตน

การเก็บหลักฐานการแสดงตน อาจเก็บเป็นสำเนาเอกสารหรือ
เก็บโดยวิธีอื่นทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น กรณีคนไทย: บัตร ปชช.+ใบขับขี
หรือเอกสารอื่นที่รัฐออกให้ หรือทะเบียนบ้าน
กรณีคนต่างชาติ: Passport + Visa หรือเอกสารอื่นที่รัฐออกให้

7  ข้อมูลอาชีพ
รวมทั้งชื่อและ
สถานที่ตั้งของที่ทำงาน

อาชีพ ให้ระบุประเภทการประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีรายละเอียด
หรือตำแหน่งที่ชัดเจน
ชื่อและสถานที่ตั้ง ให้ระบุชื่อสถานประกอบการงานของลูกค้า รวมถึง
ที่ตั้งของสถานที่ทำงานโดยอย่างน้อยควรระบุอำเภอและจังหวัด

8  ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

หมายความว่ารวมถึง รูปถ่ายของลายมือชื่อ ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์
ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ข้อมูล
Biometric ของลูกค้า

นิติบุคคล

1  ชื่อบริษัท หน่วยงาน องค์กร

2 ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

3 สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์

4 เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

5 ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท (ทุกคน)

6  ข้อมูลของบุคคล
ที่ได้รับมอบอำนาจ
ทอดสุดท้ายให้สร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
หรือทำธุรกรรม

6.1 ชื่อเต็ม
6.2 วัน เดือน ปีเกิด
6.3 เลขประจำตัวประชาชน
6.4 ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือ
ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
6.5 ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

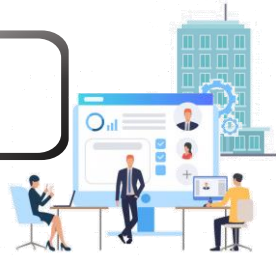
7 หลักฐานหนังสือรับรองการจดทะเบียนของบริษัท
(ออกให้ไม่เกิน 6 เดือน)

 **ทั้งนี้** ต้องกำหนดและดำเนินการมาตรการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบ **ความถูกต้อง** และ **ความแท้จริง**
ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว ข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท



ลูกค้า



ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคล
ที่ถูกกำหนดผ่านระบบ **APS**

กรณีพบว่า **เป็น**
บุคคลที่ถูกกำหนด



ปฏิเสธ

การทำธุรกรรม

(ไม่ทำสัญญา) และรายงานธุรกรรมที่
มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

ด้วยแบบรายงานธุรกรรม ปปง. **1-05-10**



กรณี **ไม่เป็น**



บุคคลที่ถูกกำหนด



ดำเนินการ

จัดให้ลูกค้าแสดงตน **(KYC)**



ตรวจสอบข้อมูลและ
หลักฐานการแสดงตน

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง (CDD)



PROPERTY



วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน)



Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)		แบบไม่พบหน้า (NON - Face to Face)	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่า为客户รายนั้นจริง)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	Selfie + Face compare (Staff) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า 2. เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	
	Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)		Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)	
	Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้ารายนั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)		Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้ารายนั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	
Medium	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. ว่า为客户รายนั้นจริง)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)	Selfie + Liveness (Staff/ System) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า + ใช้เทคโนโลยี เช่น Liveness 2. ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้าบนบัตร ปชช. โดยเจ้าหน้าที่หรือใช้ระบบฯ เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Manually comparison (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลหน้าบัตร ปชช.)			
	Laser code (ตรวจสอบข้อมูลหน้าบัตร ปชช. และหมายเลข Laser code หลังบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)			
	Verify with Government Data (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตนเองสังกัดอยู่ได้ เป็นต้น)		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)	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	Face comparison (System) (ใช้เทคโนโลยี Biometric เพื่อตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตร ปชช. เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
	Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)		Dip Chip (อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตร ปชช.) + Online DOPA (ตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์)	

หมายเหตุ : ต้องดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร หรือผลการประเมินความเสี่ยงก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือบริการใหม่

ข้อเสนอแนะการขออนุญาตใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูล จากบัตรประจำตัวประชาชนแบบเอนกประสงค์ (Smart card)



หน่วยงานเอกชนที่มีความประสงค์จะขอใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชน
สามารถยื่นหนังสือขออนุญาตต่อกรมการปกครอง โดยระบุภารกิจ
หน้าที่ความรับผิดชอบ เหตุผลความจำเป็นและวัตถุประสงค์ในการใช้โปรแกรกดังกล่าว



สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่
02-751 7599 คุณบุญยิ่ง
สำนักงานบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง



วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา (กรณีใช้หนังสือเดินทาง)



Product risk	แบบพบหน้า (Face To Face)		แบบไม่พบหน้า (NON - Face to Face)	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Low	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
	Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	Staff verify (เจ้าหน้าที่ตรวจสอบใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้านบน Passport/ ข้อมูลหรือหลักฐานอื่นว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)	Manually verify by staff (ตรวจสอบข้อมูลและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้น เป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง)	Selfie + Face compare (Staff) 1. ถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า 2. เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับภาพของลูกค้านบน Passport/ ข้อมูลหรือหลักฐานอื่น เพื่อพิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริง)
Medium	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
	Incase no NFC 2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทน)	Physical passport (นำข้อมูลมาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	Incase no NFC 2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ทดแทน)	Physical passport (นำข้อมูลมาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
High	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	NFC) Electronics data (ดึงข้อมูลจาก Passport)	Physical passport (นำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)
	2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้)	Physical passport (นำข้อมูลมาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)	2nd evidence (ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้)	Physical passport (นำข้อมูลมาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลบน Passport)

การรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

การรายงานการทำธุรกรรมของบริษัทฯ

ประเภทการรายงานการทำธุรกรรม

ธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

วงเงินที่กำหนดให้รายงาน

ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

ไม่กำหนดวงเงิน

แบบรายงานการทำธุรกรรม

แบบรายงานการทำธุรกรรม

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลธุรกรรม

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลธุรกรรม (ผู้ส่งมอบหรือผู้รับมอบ)

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลธุรกรรม (ผู้ส่งมอบหรือผู้รับมอบ)

ส่วนที่ ๔ ข้อมูลธุรกรรม (ผู้ส่งมอบหรือผู้รับมอบ)

แบบรายงานการทำธุรกรรม

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลธุรกรรม

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลธุรกรรม (ผู้ส่งมอบหรือผู้รับมอบ)

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลธุรกรรม (ผู้ส่งมอบหรือผู้รับมอบ)

ส่วนที่ ๔ ข้อมูลธุรกรรม (ผู้ส่งมอบหรือผู้รับมอบ)

ส่วนที่ ๕ เหตุอันควรสงสัย

ส่วนที่ ๖ ข้อมูลธุรกรรม

 ข้อควรระวัง
รายงานให้ถูกแบบ
กรอกข้อมูลให้ครบถ้วน



แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
ให้ใช้แบบ ปปง. 1-05-4

แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
ให้ใช้แบบ ปปง. 1-05-10

การรายงานธุรกรรมตามกฎหมาย



การรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



ข้อแนะนำการจัดทำรายงาน “การทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

ต้องมีกระบวนการในการกลั่นกรองธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยก่อนรายงานมายังสำนักงาน ปปง.



ระบุเหตุอันควรสงสัย

บุคคลใด กระทำการใด เมื่อใด ณ ที่ใด และอย่างไร ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้

รายงานต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย

(วันที่พบเหตุอันควรสงสัย คือ วันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบวินิจฉัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.)



ข้อควรระวังและข้อห้าม ในการรายงานการทำธุรกรรม

- 1) เจ้าหน้าที่ของบริษัทผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง
ห้ามให้สมาชิก/บริษัทอื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม
- 2) ห้ามเจ้าหน้าที่ของบริษัทเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ สมาชิก/บริษัทอื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.



ระยะเวลาและวิธีการรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรม

1 การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ให้รายงานภายใน**เดือนถัดไป**ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น



2 การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) รายงานภายใน **7 วัน** นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



วิธีการส่งรายงานธุรกรรม

1



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.

2



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ

3



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์



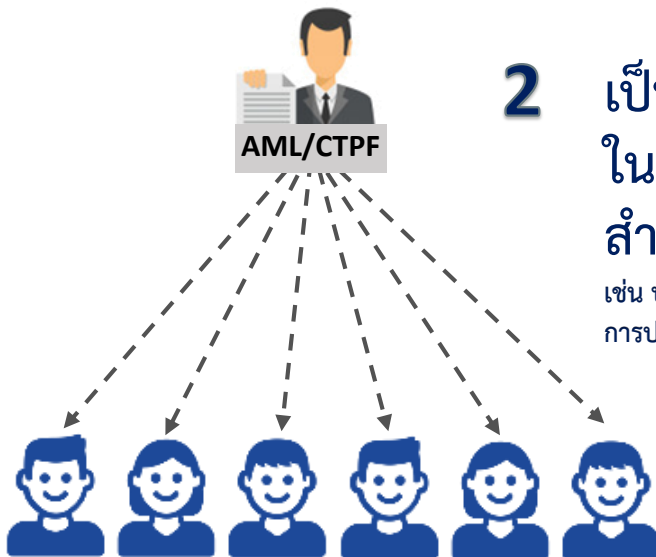
การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1 กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร

เช่น ผู้จัดการ กรรมการ เป็นต้น



รับลูกค้า (KYC/CDD) / รายงานการทำธุรกรรม / ปกอ.

2 เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.

เช่น ประสานแจ้งข้อมูล สอบถาม/หารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นต้น



กำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานสอดคล้องกับนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และกฎหมายด้าน AML/CTPF



การตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF

การตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF

AML/CTPF



กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ที่เป็นอิสระ

กำหนดให้ กรรมการบริหารบริษัททำหน้าที่ควบคุมการตรวจสอบภายใน

กำหนดแผนการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF



กำหนดแผนและหัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

โดยดำเนินการตรวจสอบภายในดังกล่าว **อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง**

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

AML/
CTPF
Audit
Report

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CPTF สรุประเด็นที่ตรวจพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติตามกฎหมาย

รายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ต่อคณะกรรมการดำเนินการบริษัท

AML/CTPF
Audit Report



รายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CPTF ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและสั่งการ

ให้บริษัทดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องให้ถูกต้องต่อไป

ติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องตามผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF



ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องของบริษัทเป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว



การจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงาน



 ต้องจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม
ไว้ในสถานประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้



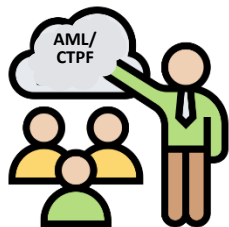
ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563

- ประกาศราชกิจจานุเบกษา
วันที่ 13 ก.พ. 2563
- ระเบียบฯ มีผลบังคับใช้
วันที่ 13 เม.ย. 2563



การจัดฝึกอบรม



เจ้าหน้าที่ที่ต้อง
เข้ารับการฝึกอบรม

ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร
ที่ ปปง. จัดขึ้น ตามระเบียบฯ เดิม ให้ถือเป็น
ผู้ผ่านการอบรม
ตามระเบียบฯ นี้



เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้าน

- 1 จัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม
- 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

★ เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน ก่อน ระเบียบฯ บังคับใช้

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ให้แล้วเสร็จภายใน 240 วัน
นับแต่วันที่ระเบียบฯ บังคับใช้ (ภายใน 8 ธ.ค. 2563)

★ เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน หลัง ระเบียบฯ บังคับใช้
(ตั้งแต่ 13 เม.ย. 2562 เป็นต้นไป)

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ภายใน 30 วัน นับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน

★ การฝึกอบรมเพิ่มเติมกรณีมีเหตุผลความจำเป็นเพื่อ
ประโยชน์

มีกฎหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการรายงานการทำธุรกรรม
การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีการปรับปรุง
แก้ไข

หลักสูตรการฝึกอบรม

หลักสูตรฝึกอบรม ต้องประกอบด้วย

- 1 เนื้อหารายวิชา
- 2 แบบทดสอบความรู้ความเข้าใจ



ในรายวิชา ดังต่อไปนี้

- 1) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมาย AML/CTPF
- 2) การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยง ด้าน ML/TPF
- 3) การจัดทำรายงานการทำธุรกรรม
- 4) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- 5) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล
- 6) การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และการ
รายงานสำนักงาน ปปง.

และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับวิชาข้างต้น

3 ระยะเวลารวมตลอดหลักสูตร
ต้องไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง

คุณสมบัติวิทยากร



- ★ สำเร็จการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
- ★ มีความรู้ความเชี่ยวชาญในรายวิชาที่จะบรรยาย โดยมีประสบการณ์
การทำงานในรายวิชาดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี



การเก็บรักษาเอกสาร



รูปแบบการเก็บรักษาเอกสาร



เอกสารกระดาษ



ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

- ☒ ต้องเก็บรักษาข้อมูลให้อยู่ในสภาพที่พร้อมตรวจสอบ
- ☒ สามารถนำส่งข้อมูลเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ในทันทีเมื่อได้รับแจ้งจากสำนักงาน ปปง.



การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง “ปกอ.”



ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ดังนี้

- ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอตลอดระยะเวลา
ที่ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(ตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่สำนักงาน
ปปง. ได้ประกาศครั้งใหม่เสมอ)

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

- ตรวจพบในขั้นตอนก่อนสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับลูกค้า
- ตรวจพบในระหว่างดำเนินการความสัมพันธ์
ทางธุรกิจกับลูกค้า ต้องระงับการดำเนินการ
กับทรัพย์สิน (กรณีที่มีการครอบครองเงินหรือทรัพย์สินของลูกค้า)
และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

1. ตรวจสอบพบบุคคลที่ถูกกำหนดในขั้นตอน
ก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (แบบ ปปง. 1-03)
 2. ตรวจสอบพบบุคคลที่ถูกกำหนดในระหว่างดำเนินการความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ/ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจไปแล้ว ต้องดำเนินการ ดังนี้
- แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกระงับ (แบบ ปกร. 03)
 - แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า
ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร. 04)
 - รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.
(แบบ ปปง. 1-03)



ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ



ลูกค้าที่ทำธุรกรรม
เป็นครั้งแรก



ตรวจสอบรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด

การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
/ไม่ทำธุรกรรม/
ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/
การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน



การแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง.
และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ก่อนการทำธุรกรรมเป็นครั้งแรกกับลูกค้า

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับ
ผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องปฏิเสธไม่ทำ
ธุรกรรมกับลูกค้า

หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (แบบ ปปง. 1-03)

นอกจากนี้ บริษัทจะต้องดำเนินการตรวจสอบผู้ที่เคยเป็นลูกค้า (ลูกค้าที่ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจไปแล้ว) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ย้อนหลังไปไม่เกิน 2 ปี นับจากวันประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งล่าสุด

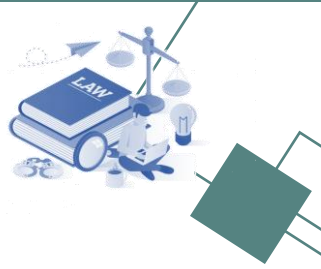


หากตรวจสอบแล้ว ลูกค้าไม่ได้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด สามารถสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ทำธุรกรรม/ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้าต่อไปได้





บทกำหนดโทษ



มาตรา 62



- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
- ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)
- ไม่มีการกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 20/1)
- การบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรมตามมาตรา 13 ไม่เป็นไปตามแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง (มาตรา 21)
- ไม่ได้รายงานให้สำนักงาน ปปง. ทราบ กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้เมื่อมีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่าการกระทำ ความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน (มาตรา 21/2)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง (มาตรา 22)
- ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรม (มาตรา 35 และมาตรา 36)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงของลูกค้าให้ครบเวลา 10 ปี (มาตรา 22/1)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **หนึ่งล้าน** บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ **หนึ่งหมื่น** บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
- ผู้มีหน้าที่รายงานไม่จัดให้บุคคลที่ผ่านการอบรมด้าน AML/CFT จากสำนักงาน ปปง. ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 21/3)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **ห้าแสนบาท**





มาตรา 63

- รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 หรือมาตรา 21
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 64

- ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปใน เคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ





บทกำหนดโทษ



มาตรา 66



- (1) ฝ่าฝืนมาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
 - (2) หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**





บทกำหนดโทษ



❑ ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ
กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด

➤ ต้องระวางโทษ**ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่** หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



❑ กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน**ไม่แจ้ง**ให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

➤ ต้องระวางโทษ**ปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่** หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



ระบบสารสนเทศของสำนักงาน ปปง.

ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



ERS

ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ (1) ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16 และ (2) สถาบันการเงิน (เฉพาะธุรกรรมการเงินออนไลน์ หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)

AMLO Electronic Reporting System

สำหรับรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

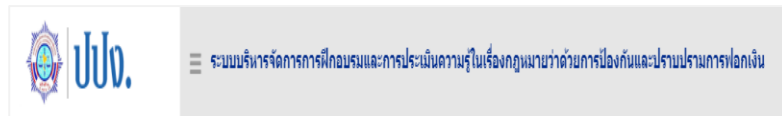


APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

AMLO Person Screening System

สำหรับตรวจสอบรายชื่อตามที่กฎหมายกำหนด

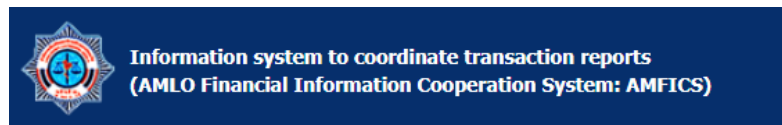


ATS

ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

AMLO Training System

สำหรับฝึกอบรมความรู้ด้าน AML/CTPF แบบ E-learning



AMFICS

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศประสานข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

AMLO Financial Information Cooperation System

สำหรับ รับ-ส่งข้อมูลกับสำนักงาน ปปง.



AMRAC

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน

AMLO Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

สำหรับนำส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยง ด้าน ML/TPF ต่อสำนักงาน ปปง. (ตามรอบระยะเวลาที่แจ้ง)



หากมีข้อสงสัย สามารถติดต่อได้ที่



0 2219 3600



★ ต่อ 5055, 5056

ต่อ 5069, 5072

ต่อ 5065, 5066

ต่อ 4052

ต่อ 1125, 1133

การแนะนำการปฏิบัติตามกฎหมาย / ระบบ AMRAC

หรือการปฏิบัติตามกฎหมาย/แนวทางปฏิบัติ

การรายงานการทำธุรกรรม / ระบบ AERS / ระบบ ERS / ระบบ AMFICS

ระบบ APS (ตรวจสอบรายชื่อตามกฎหมาย)

ระบบ ATS (e-Learning)

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4 ★

ส่วนวิชาการการกำกับ

ส่วนตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรม

กองกฎหมาย

กองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน



ติดต่อ
กองกำกับและตรวจสอบ
สำนักงาน ปปง.
Line Official



website: กองกำกับและตรวจสอบ

<https://sed.amlo.go.th/>

website: ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4

<https://ses4.amlo.go.th/>



THANK YOU

