

แนวทางการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
(AML/CTPF Guideline)

สำหรับบริษัทที-บ็อกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

จัดทำโดยฝ่ายกฎหมายและกำกับกรปฏิบัติงาน

สารบัญ

ข้อที่	รายการ	หน้าที่
1	บทนำ	3
2	นิยาม	3
3	บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ	4
4	การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC)	5
5	การตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)	7
6	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง (Enhanced Customer Due Diligence: ECDD)	14
7	การทบทวนข้อมูลของลูกค้า	14
8	การขออนุมัติสำหรับการปรับระดับความเสี่ยง	15
9	การดำเนินการเกี่ยวกับบุคคลที่ถูกกำหนด	16
10	การรายงานธุรกรรม	16
11	การจัดเก็บข้อมูลของลูกค้า	25
12	การพึ่งพาบุคคลที่สาม	26
13	การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงบริหารด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	26
14	การรักษาความลับ	26
15	การควบคุมภายในบริษัท	26

1. บทนำ

บริษัท ที-บ็อกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“บริษัท”) ในฐานะผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามมาตรา 7 ของพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 บริษัทจึงมีหน้าที่ในการปฏิบัติงานและดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) แนวทางการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF Guideline) (“แนวทางปฏิบัติงาน”) ฉบับนี้ จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการปรับใช้กระบวนการทำงานต่าง ๆ รวมถึงระบบงานภายในของบริษัทให้สอดคล้องกับวิธีการบริหารความเสี่ยงภายในของบริษัท ซึ่งคำนึงถึงการจัดระดับความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำตามที่กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงกำหนด ทั้งนี้แนวทางปฏิบัติงานฉบับนี้ บริษัทได้ปรับปรุงกฎหมาย รวมถึงวิธีการตามกฎหมายให้อยู่ในรูปแบบของระบบงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

2. นิยาม

ลูกค้า	บุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับบริษัทอีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเวอร์ซ่า แอปพลิเคชันของบริษัท
คู่ค้า	บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ผู้ให้บริการภายนอก (Third Party) เป็นต้น
พันธมิตร	ได้แก่ นิติบุคคลผู้ออกโทเคนดิจิทัล เป็นต้น
บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง
ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficial Owner: UBO)	บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับบริษัท รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยกรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาให้หมายถึงตัวของลูกค้าเอง
บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (Politically Exposed Persons: PEPs)	ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์กรระหว่างประเทศ และผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่ เลขาธิการ ป.ป.ง. ประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ป.ป.ง. “สมาชิกในครอบครัว” หมายความว่า (1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันท์สามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2) “ผู้ใกล้ชิด” หมายความว่า (1) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (2) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลของบุคคลผู้มีสถานภาพทางการเมือง บริษัทได้จัดทำข้อมูลรายชื่อของบุคคลดังกล่าว (PEP List) โดยมีการทบทวนข้อมูลทุก ๆ ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางสถานะทางการเมืองของบุคคลนั้น ๆ
บุคคลที่ถูกกำหนด (Designated Persons)	บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดหรือการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงาน ป.ป.ง. ได้ประกาศ หรือตามที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด กรณีรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดบริษัทได้เชื่อมต่อระบบงานภายในของบริษัทไปยังระบบของสำนักงาน ป.ป.ง. ด้วยวิธีการเชื่อมต่อผ่าน API กับระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด AMLO Person Screening System (APS)
ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน	การจำกัดการทำธุรกรรม เช่น ห้ามโอน ขาย หรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สิน หรือเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์ หรือกระทำการใด ๆ ต่อทรัพย์สินอันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ค่าใช้ที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น
ผู้บริหารระดับสูง	บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับ หรือกิจกรรม รวมถึงการจัดการและบริหารงานของบริษัท
ความเสี่ยง (Risk)	ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยแบ่งออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่ ความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ ซึ่งบริษัทใช้ระบบงานภายใน ในการคิดคำนวณคะแนนความเสี่ยงของลูกค้าอัตโนมัติ กรณีความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป เช่น ความเสี่ยงลดลง หรือสูงขึ้นผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ	แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูล หรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์หรือมีการอ้างอิง โดยบริษัทสามารถตรวจสอบข้อมูลของบุคคลธรรมดา และ/หรือนิติบุคคลได้ โดยใช้วิธีดังนี้

- (1) ตรวจสอบผ่านเว็บไซต์ google เพื่อตรวจสอบข่าวต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อบุคคลธรรมดา และ/หรือนิติบุคคลดังกล่าว

	(2) การตรวจสอบนิติบุคคลผ่านฐานข้อมูลของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ https://datawarehouse.dbd.go.th/index เป็นต้น
การฟอกเงิน	การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยมิชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้องตามกฎหมาย
Money Laundering (ML)	บุคคลใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการด้วยประการใดๆ เพื่อการก่อการร้าย โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	
Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing (TPF)	
ธุรกรรม	กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรมสัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับลูกค้าทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน และให้รวมถึงการทำธุรกรรมที่ต่อเนื่องจากการสร้างความสัมพันธ์
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความธุรกรรมดังกล่าวด้วย
Suspicious Transaction Reporting (STR)	
การจัดให้ลูกค้าแสดงตน Know Your Customer (KYC)	การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า และการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องที่แท้จริงของข้อมูลที่ได้รับมาจากลูกค้า
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า
Customer Due Diligent (CDD)	
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้น	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มความเสี่ยงสูง
Enhanced Customer Due Diligent (ECDD)	
การพึ่งพาบุคคล	บริษัทพึ่งพาสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งเป็นบุคคลที่สามให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอก หรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน ซึ่งปัจจุบันบริษัทได้พึ่งพากรมการปกครองในการดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนแทนบริษัท
ทรัพย์สิน	โทเคนดิจิทัล รวมทั้งดอกผลของโทเคนดิจิทัลด้วย
สำนักงาน ป.ป.ง.	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ระบบงานภายใน	ระบบงานภายในของบริษัทที่ในการช่วยคำนวณความเสี่ยงของลูกค้า ประมวลผลข้อมูลที่เชื่อมต่อ และ/หรือได้รับมาจากกรมการปกครองหรือสำนักงาน ป.ป.ง. เช่น การยืนยันตัวตนจากกรมการปกครอง หรือรายชื่อจากระบบงาน APS ของสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นต้น รวมถึงการอำนวยความสะดวกในการทำงานของบุคลากรของบริษัท
บัญชีการใช้งาน	บัญชีการใช้งาน เวอร์ซ่า แอปพลิเคชัน ซึ่งเป็นบัญชีที่ลูกค้าขอสมัครใช้งานเพื่อใช้ในการทำธุรกรรมกับบริษัท
3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ	
3.1 ผู้บริหารระดับสูง	
(1)	อนุมัติแนวทางปฏิบัติงานฉบับนี้ รวมถึงการคัดเลือก แต่งตั้ง และให้รวมถึงการมอบหมายให้พนักงานกำกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงดำเนินการตามที่กำหนด
(2)	อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงทุกราย
(3)	ตัดสินใจขั้นสุดท้ายในการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ ยุติความสัมพันธ์ ระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน แจ้งเรื่องการระงับการดำเนินการฯ ต่อสำนักงาน ป.ป.ง. รวมถึงพิจารณาให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในกรณีที่ถูกปฏิเสธหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าด้วย
(4)	รับทราบและอนุมัติ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้าไม่ว่าจะเพิ่ม หรือลดระดับความเสี่ยง
3.2 ฝ่ายปฏิบัติการ	
ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารของลูกค้า รวมถึงการอนุมัติการเปิดบัญชีการใช้งานและบัญชีการใช้งาน Versa Wallet เฉพาะกรณีลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำ และความเสี่ยงปานกลาง และอื่น ๆ ตามที่กำหนดในแนวทางการปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการ (Operations Manual and Procedure)	
3.3 ฝ่ายกฎหมายและกำกับการปฏิบัติงาน	
(1)	ให้คำปรึกษา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- (2) กำกับ และ/หรือสอบทานการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง
- (3) อบรม เผยแพร่ และ/หรือให้ความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงจัดทำและตรวจสอบธุรกรรมต่าง ๆ ที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
- (4) นำส่งรายงานธุรกรรมต่าง ๆ ไปยังสำนักงาน ปปง. ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- (5) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับระเบียบปฏิบัติงานฉบับนี้ และ/หรือตามคำสั่งการของผู้บริหารระดับสูงเพื่อลดและปิดความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นและ/หรือกำลังเกิดขึ้น รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติงาน (ถ้ามี)

4. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC)

4.1 วิธีการรับลูกค้าของบริษัท

บริษัทมีกระบวนการรับลูกค้า 2 วิธี ดังนี้

- (1) สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ดำเนินการผ่านเวอร์ซ่า แอปพลิเคชัน โดยลูกค้าบุคคลธรรมดาจะต้องดำเนินการดาวน์โหลดเวอร์ซ่า แอปพลิเคชันก่อน จากนั้นดำเนินการลงทะเบียนเพื่อเปิดบัญชีการใช้งาน
- (2) สำหรับลูกค้านิติบุคคล ผู้ลงทุนสถาบัน, ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ แล้วแต่กรณี ดำเนินการผ่านอีเมล ด้วยวิธีการกรอกข้อมูลและจัดส่งหลักฐานเอกสารผ่านอีเมล

4.2 เอกสารหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตร

กำหนดให้ฝ่ายปฏิบัติงานเป็นผู้ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน และข้อมูลของลูกค้า คู่ค้าและพันธมิตร โดยให้จัดเก็บเอกสารหลักฐานอย่างน้อย ดังนี้

ลูกค้าบุคคลธรรมดา	ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน และการถ่ายภาพใบหน้าปัจจุบันของลูกค้าบุคคลธรรมดาผ่านวิธีการ FACE RECOGNITION & LIVENESS DETECTION
ลูกค้านิติบุคคล	สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน และเอกสารหลักฐานอื่นตามที่หน่วยงานปฏิบัติการกำหนด
คู่ค้า	กรณีคู่ค้าบุคคลธรรมดาขอสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ส่วนกรณีคู่ค้านิติบุคคลขอสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน และเอกสารหลักฐานอื่นตามที่แต่ละหน่วยงานอื่นกำหนด
พันธมิตร	สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน และเอกสารหลักฐานอื่นตามที่หน่วยงานที่ปรึกษาการเงินกำหนด

4.3 ข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตร

ลูกค้าบุคคลธรรมดา	- ชื่อ-สกุล - วัน เดือน ปีเกิด - เลขประจำตัวประชาชน - เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน - สัญชาติ - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน - ที่อยู่ปัจจุบัน - หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล - ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ - แหล่งที่มาของรายได้ - ประเทศที่มาของเงินลงทุน
ลูกค้านิติบุคคล	- ชื่อนิติบุคคล - ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ - สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ - เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร - ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ปัจจุบัน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ - ข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน

	- ข้อมูลของบุคคลได้รับมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, หมายเลขโทรศัพท์ และอีเมล - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ - แหล่งที่มาของรายได้ - ประเทศที่มาของเงินลงทุน
บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	(1) กรณีบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังนี้ - ชื่อ-สกุล - วัน เดือน ปีเกิด - เลขประจำตัวประชาชน - เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน - สัญชาติ - ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน - ที่อยู่ปัจจุบัน - หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล - ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ - แหล่งที่มาของรายได้ - ประเทศที่มาของเงินลงทุน (2) กรณีนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังนี้ - ชื่อนิติบุคคล - ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ - สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ - เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร - ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ปัจจุบัน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ - ข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน - ข้อมูลของบุคคลได้รับมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, อาชีพ, ตำแหน่งงาน - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ - แหล่งที่มาของรายได้ - ประเทศที่มาของเงินลงทุน
คู่ค้า	(1) กรณีคู่ค้าบุคคลธรรมดาขอ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ปัจจุบัน, หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน (2) กรณีคู่ค้านิติบุคคลขอชื่อนิติบุคคล, ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ, สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์, เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร, ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ปัจจุบัน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน และใบอนุญาตประกอบกิจการ (ถ้ามี)
พันธมิตร	กรณีคู่ค้านิติบุคคลขอชื่อนิติบุคคล, ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินการ, สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์, เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร, ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ปัจจุบัน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน และใบอนุญาตประกอบกิจการ (ถ้ามี)

5. การตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

ให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้า

5.1 การตรวจสอบรายชื่อของลูกค้า

(1) ตรวจสอบรายชื่อในระบบของบริษัทกับประเภทลูกค้าดังต่อไปนี้ ก่อนดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

- ก. ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ข. ลูกค้านิติบุคคลที่ขอสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ค. บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีนัยสำคัญภายในองค์กรลูกค้านิติบุคคล หมายถึงกรรมการผู้มีอำนาจทุกราย รวมถึงผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายที่มาดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ง. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(2) ตรวจสอบรายชื่อของลูกค้าตามข้อ 5.1 (1) กับข้อมูล และผลการตรวจสอบมีดังนี้

ข้อมูลการตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ	ผู้ทบทวนข้อมูล
รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่ UN List และ Thailand List หรือรหัส FREEZE-04 และ FREEZE-05	ไม่รับทำธุรกรรม	สำนักงาน ป.ป. ทบทวนข้อมูลผ่านระบบ APS
รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ป.ป. ประกาศ หรือรหัส HR-08_RISK	ไม่รับทำธุรกรรม	สำนักงาน ป.ป. ทบทวนข้อมูลผ่านระบบ APS
รายชื่อบุคคลที่สำนักงาน ป.ป. ขอทราบข้อมูลการทำธุรกรรม	ไม่รับทำธุรกรรม	ฝ่ายกฎหมายและกำกับกำกับการปฏิบัติงาน
รายชื่อบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม, รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน, รายชื่อบุคคลผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน หรือรหัส HR-02	ไม่รับทำธุรกรรม	สำนักงาน ป.ป. ทบทวนข้อมูลผ่านระบบ APS
รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง	- กรณีเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทยให้ระบุนคะแนนของความเสี่ยงไว้ที่ 4 คะแนน - กรณีเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของต่างประเทศให้ระบุเป็นความเสี่ยงสูงทันที	ฝ่ายปฏิบัติการ

5.2 แนวทางในการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ให้ฝ่ายปฏิบัติการดำเนินการดังนี้ เพื่อให้ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้

ลูกค้าบุคคลธรรมดา	ให้สันนิษฐานว่าลูกค้าผู้สมัครบัญชีการใช้งาน เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง แต่หากบริษัทสืบทราบได้ว่าลูกค้าบุคคลธรรมดา รายดังกล่าวอาจเป็น Nominee ในการทำธุรกรรม บริษัทก็สามารถระบุบุคคลที่บริษัทสืบทราบมาเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้
ลูกค้านิติบุคคล	<u>วิธีที่ 1</u> ตรวจสอบจากข้อมูลการรับประโยชน์จากการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25 ขึ้นไป ตามที่ปรากฏในเอกสาร บอจ. 5 กรณีที่ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาให้ระบุบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และกรณีที่ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนดังกล่าวเป็นนิติบุคคล ให้เรียกข้อมูลจากเอกสาร บอจ. 5 ของนิติบุคคลถัดไปจากลูกค้าเพื่อระบุให้บุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นในสัดส่วนสูงสุดของนิติบุคคลนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หากตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นจำนวน 3 ทอดแล้วไม่พบบุคคลธรรมดาเป็นผู้ถือหุ้น ให้ดำเนินการตามวิธีที่ 2 <u>วิธีที่ 2</u> กรณีที่ไม่อาจหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้ตามวิธีที่ 1 หรือสามารถหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้ตามวิธีที่ 1 แต่มีข้อสงสัยว่ามีบุคคลอื่นที่อาจเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านอกเหนือจากบุคคลธรรมดาที่สามารถระบุให้เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าตามวิธีที่ 1 ให้ตรวจสอบจากข้อมูลหรือข้อเท็จจริงในการครอบงำการบริหารองค์กรของลูกค้า โดยอาจดำเนินการแสวงหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ หากไม่พบข้อมูลให้ดำเนินการตามวิธีที่ 3 <u>วิธีที่ 3</u> ให้พิจารณาโดยนัยว่า บุคคลธรรมดาที่มีอำนาจลงนามผูกพันลูกค้าหรือผู้ที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงที่อาจเป็น “ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” ของลูกค้า
ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	(1) กรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ใน สายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย (2) กรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุนให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์

	กรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่าบุคคลตาม (1) หรือ (2) ตามประเภทของบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น
ลูกค้าที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	(1) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชนหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ (2) มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ ในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หรือมูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (4) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (5) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (6) กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (7) กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ (8) รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ (9) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศที่ไม่ใช่พื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด (10) ลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการสำนักงาน ป.ป.ช. ประกาศกำหนด กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

5.3 การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ก่อนดำเนินการรับลูกค้า ให้บริษัทดำเนินการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายรวมถึงผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยจัดให้ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้น ที่หรือประเทศ ผลผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางในการให้บริการมาประเมินความเสี่ยงดังกล่าวด้วยระบบภายในของบริษัท โดยให้ความเสี่ยงและคะแนนดังนี้ ระบุไว้ในระบบภายในของบริษัท

(1) ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

กำหนดระดับคะแนนความเสี่ยงไว้ที่ระดับ 1 – 4 จากความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงสูง โดยหากลูกค้ามีลักษณะปัจจัยตามที่กำหนดมากกว่า 1 ข้อ ให้ถือคะแนนที่มากที่สุด (คะแนนในส่วนนี้ยังคงต้องนำไปรวมกับการประเมินความเสี่ยงอื่นเพิ่มเติมด้วย) ลูกค้าที่มีอาชีพดังต่อไปนี้ คืออาชีพที่บริษัทถือว่ามีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดังนั้น อาชีพที่นอกเหนือจากนี้ให้ถือว่าบริษัทยังไม่รับเป็นลูกค้า เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นรายครั้ง

ลูกค้า	คะแนนความเสี่ยง
ลูกค้าที่มีอาชีพ หรือแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น พนักงานราชการ, พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานบริษัทเอกชน เป็นต้น	1
ลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (บริษัทมหาชน)	1
ลูกค้านิติบุคคลประเภท บริษัทจำกัด ห้างหุ้นส่วน	2
พ่อบ้าน แม่บ้าน (ไม่มีอาชีพแต่ได้รายได้จากแหล่งที่มาอื่น เช่น มรดก เป็นต้น)	2
ลูกค้าที่มีแหล่งรายได้ค่อนข้างชัดเจน แต่อาจมีแหล่งรายได้จากหลายแหล่ง ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้อย่างแน่ชัด เช่น อาชีพรับจ้างอิสระ (Freelance) ได้แก่ • นักเขียน • นักผลิตสื่อดิจิทัล /นักรีวิวสินค้าหรือบริการ • ช่างซ่อมบำรุง • ช่างตัดผม • ช่างถ่ายภาพ • ช่างแต่งหน้า • ช่างก่อสร้าง • ช่างตัดเสื้อ • นักแปล / ล่าม • มัคคุเทศก์ • นักพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ • จิตรกร/ศิลปินวาดภาพ • ที่ปรึกษาการตลาด • ผู้ดูแลสื่อออนไลน์	2

• ที่ปรึกษาธุรกิจ • ที่ปรึกษากฎหมาย • นักบัญชี • นักวางแผนการเงิน • นักสืบ • นางแบบ • นักแสดง • พิธีกร • นักร้อง/นักดนตรี/นักแต่งเพลง • วิศวกรเสียง/ดีเจ • นักพากย์เสียง • นักตัดต่อภาพ/วิดีโอ • นักพยากรณ์/หมอดู • คนขับรถรับส่งสินค้าหรือบริการ • นักเล่นเกม • นักกีฬา • ครูสอนพิเศษ/ครูสอนพิเศษออนไลน์ • ค้าขายออนไลน์ • นายหน้าค้าขายออนไลน์ • นายหน้าอสังหาริมทรัพย์ • นายหน้า/ตัวแทนประกัน • เกษตรกร • นักลงทุน • แพทย์ • พยาบาล	
เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	3
นักการเมืองไทยรวมถึงผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว	4
นักการเมืองต่างประเทศรวมถึงผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว	20/Always High Risk
ประเภทธุรกิจสำหรับเจ้าของธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัท หรือห้างหุ้นส่วน (Business Owner) ได้แก่ • ธุรกิจค้าปลีก/ป้อนการพนัน • ร้านรับแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ • ร้านโอน และรับโอนเงินภายในประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน • ผู้ให้บริการซื้อ/ขาย/แลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล	Reject
ประเภทธุรกิจสำหรับเจ้าของธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัท หรือห้างหุ้นส่วน (Business Owner) ได้แก่ • สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ • ร้านขายอัญมณี/เพชรพลอย/ทองคำ • ร้านค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม • การขายทอดตลาดและค้าของเก่า • นายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ • ธุรกิจนำเที่ยว/ทัวร์ • ร้านขายอาวุธยุทโธปกรณ์	4
ประเภทธุรกิจสำหรับเจ้าของธุรกิจรวมถึงธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัท หรือห้างหุ้นส่วน และธุรกิจที่เป็นบริษัท หรือห้างหุ้นส่วน (Business Owner) ได้แก่ • ร้านสะดวกซื้อ • บริษัทขาย/ให้เช่ารถยนต์พาหนะ • บริษัทขายยานพาหนะมือสอง • บริษัทให้บริการร้านอาหาร	2

• บริษัทขาย/ผลิตยา • บริษัทขาย/ผลิตเสื้อผ้า • บริษัทผลิตเครื่องมือแพทย์ • บริษัทขายอุปกรณ์เทคโนโลยี • บริษัทขายสินค้าการเกษตร • บริษัทให้บริการด้านก่อสร้าง • บริษัทให้บริการรับซักรีด • บริษัทขายเครื่องเขียน • บริษัทให้บริการเกี่ยวกับเสริมสวย • บริษัทรับซื้อ-ขายสินค้าแบรนด์เนมมือสอง • โรงเรียนสอนพิเศษ • สถาบันการศึกษา • บริษัทให้บริการที่พัก/โรงแรม/อพาร์ทเมนต์ • บริษัทโลจิสติกส์ • บริษัทรับก่อสร้าง • บริษัทให้บริการสถานบริการเสริมความงาม/คลินิก/ศูนย์การแพทย์/โรงพยาบาล • บริษัทสถานีเติมน้ำมัน • บริษัทที่ปรึกษากฎหมาย • บริษัทที่ปรึกษาธุรกิจ • บริษัทให้บริการด้านบัญชี • บริษัทให้บริการสินเชื่อ • บริษัทประกันภัย/ประกันชีวิต • บริษัทนำเข้า-ส่งออกสินค้า • บริษัทให้บริการผลิตสินค้า	
ประเภทธุรกิจสำหรับเจ้าของธุรกิจที่เป็นบริษัท หรือห้างหุ้นส่วน (Business Owner) ได้แก่ ธุรกิจค้าปลีก/บ่อนการพนัน	Reject
ประเภทธุรกิจสำหรับเจ้าของธุรกิจที่เป็นบริษัท หรือห้างหุ้นส่วน (Business Owner) ได้แก่ • บริษัทรับแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ • บริษัทให้บริการโอน และรับโอนเงินภายใน • ประเทศและข้ามประเทศ ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน • สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ • บริษัทรับซื้อ-ขายอัญมณี/เพชรพลอย/ทองคำ • บริษัทค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม • การขายทอดตลาดและค้าของเก่า • บริษัทนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการ • รับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคน • ไปทำงานในต่างประเทศ • บริษัทให้บริการธุรกิจนำเที่ยว/ทัวร์ • บริษัทขายอายุยุทธภัณฑ์ • บริษัทเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	4
เกษียณอายุ	2
รายชื่อบุคคลที่ตรงกับข้อมูลที่สำนักงาน ปปง. (Watchlist) แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (รายชื่อในระบบ APS)	Reject
อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน	Reject
กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น	Reject
รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด	Reject
รายชื่อบุคคลตามที่สำนักงาน ปปง. สอบถามเพื่อขอทราบข้อมูลของลูกค้า	Reject

(2) ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

กรณีข้อมูลตามตารางนี้มีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมใด ๆ ให้ประกาศเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติม

พื้นที่	คะแนนความเสี่ยง
- พื้นที่ในประเทศไทยที่ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยงสูงที่สำนักงาน ป.ป. ประกาศ - ไม่ใช่พื้นที่ ที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง เช่น กรุงเทพมหานคร เป็นต้น - ไม่ใช่พื้นที่ชายแดน - ไม่ใช่ประเทศตามประกาศของ FATCA	1
- พื้นที่ในประเทศที่มีสถิติการเกิดอาชญากรรมที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานค่อนข้างสูง ได้แก่ จังหวัดนราธิวาส เฉพาะอำเภอ ศรีสาคร อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอแว้ง และอำเภอสุคีริน จังหวัดปัตตานี เฉพาะอำเภอยะหริ่ง อำเภอไม้แก่น และอำเภอแม่ลาน จังหวัดยะลา เฉพาะอำเภอ เบตง และอำเภอกาบัง (ตามประกาศของสำนักงาน ป.ป.) - ตามจังหวัดชายแดนที่มีจุดผ่อนปรน	3
ประเทศที่กำหนดตาม FATCA ดังนี้ - เกาหลีเหนือ - อิหร่าน	Reject
ประเทศที่กำหนดตาม FATCA ดังนี้ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา	20/Always High Risk
ประเทศที่กำหนดตาม FATCA ดังนี้ - ซีเรีย - สาธารณรัฐแอลเบเนีย - บาร์เบโดส - สาธารณรัฐบูร์กินาฟาโซ - สาธารณรัฐแคเมอรูน - หมู่เกาะเคย์แมน - สาธารณรัฐโครเอเชีย - สาธารณรัฐประชาธิปไตยคองโก - ยิบรอลตาร์ - สาธารณรัฐเอติ - จาเมกา - ราชอาณาจักรฮังการี - สาธารณรัฐมาลี - สาธารณรัฐโมซัมบิก - สหพันธ์สาธารณรัฐไนจีเรีย - สาธารณรัฐปานามา - สาธารณรัฐฟิลิปปินส์ - สาธารณรัฐเซเนกัล - สาธารณรัฐแอฟริกาใต้ - สาธารณรัฐซูดานใต้ - สาธารณรัฐอูรักซ์ซีเรีย - สหสาธารณรัฐแทนซาเนีย - สาธารณรัฐตุรกี - สาธารณรัฐยูกันดา - สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม - สาธารณรัฐเยเมน	4
สหรัฐอเมริกา	Reject

(3) ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ก. การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการต้องพิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถรองรับได้
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวก ในการโอนหรือเปลี่ยนมือ
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ ซึ่งความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นหากผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นสามารถใช้ข้ามประเทศได้

ข. ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงสูง

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีลักษณะเป็นการรับโอนมูลค่าเงินที่ไม่จำเป็นต้องระบุผู้โอนหรือผู้รับโอน
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีการทำธุรกรรมแบบไม่เปิดเผยชื่อ

ค. ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงต่ำ

- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำ
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในประเทศหรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้ หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำ
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมากและไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้หรือโอนได้ในมูลค่าต่ำ
- มูลค่าในการทำธุรกรรมตามข้อนี้ เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อเดือน

ง. ตารางการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท

	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง			คะแนนรวม	ลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการ	สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมาย	สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมาย	ผลการประเมินระดับความเสี่ยง
	(1) สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ 1 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท 2 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 50,000 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 500,000 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 = ใช้เงินสด เกินกว่า 2,000,000 บาท หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน	(2) สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้และสะสมมูลค่าได้ 1 = ไม่ได้ 2 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 = ได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาท หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน	(3) สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในประเทศ 1 = ไม่ได้ 2 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 = ได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาท หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน					
ผลิตภัณฑ์หรือบริการ								
ระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล	2	2	1	5	-บริษัทไม่รับเงินสดในการจองซื้อโทเคนดิจิทัล -ผู้ลงทุนรายย่อยถูกจำกัดการทำธุรกรรมต่อโครงการโทเคนดิจิทัลไม่เกิน 300,000 บาทต่อโครงการ ยกเว้นบางโครงการ - จะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เฉพาะกรณีโครงการของโทเคนดิจิทัลนั้นหมดอายุ ซึ่งแต่ละโครงการจะมีกำหนดอายุที่แตกต่างกัน	ไม่สอดคล้อง	สอดคล้อง	ต่ำ

	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง			คะแนนรวม	ลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการ	สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงสูงตามกฎหมาย	สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามกฎหมาย	ผลการประเมินระดับความเสี่ยง
	(1) สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ 1 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท 2 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 50,000 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 500,000 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 = ใช้เงินสด เกินกว่า 2,000,000 บาท หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน	(2) สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือ ให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้ 1 = ไม่ได้ 2 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 = ได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาท หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน	(3) สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ 1 = ไม่ได้ 2 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 = ได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาท หรือ ไม่มีการจำกัดวงเงิน					
ผลิตภัณฑ์หรือบริการ					- สามารถโอนให้แกกันได้ เฉพาะผู้ลงทุนที่ผ่านกระบวนการยืนยันตัวตนของบริษัทเท่านั้น			

(4) ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ

ช่องทาง	คะแนนความเสี่ยง
การให้บริการแบบไม่พบหน้า (Non Face to Face) แต่มีระดับการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนที่เข้มข้นสูงสุด รวมถึงมีระบบตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer monitoring system) ที่เหมาะสม	2

(5) การรวมคะแนนความเสี่ยง พร้อมตัวอย่าง

ลูกค้า	ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า	ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ	ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ	ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ	ผลรวมคะแนน	ระดับความเสี่ยง
นาย ก ดิทรายชื่อ HR 02 อยู่จังหวัดเชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	3	10	2	19	สูง
นาย ก ดิทรายชื่อ HR 02 อยู่จังหวัดเชียงราย ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงปานกลาง	4	3	7	2	16	ปานกลาง
นาย จ ดิทรายชื่อ HR 02 อยู่ปัตตานี ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	4	4	10	2	20	สูง
นาย จ รับราชการ อยู่ปัตตานี ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง	1	4	10	2	17	ปานกลาง
นาย จ รับราชการ อยู่ กทม. ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	1	1	4	2	8	ต่ำ

ค่าคะแนนการประเมินความเสี่ยงโดยรวม: ความเสี่ยงสูง 18 - 24 คะแนน, ความเสี่ยงปานกลาง 12 - 17 คะแนน, ความเสี่ยงต่ำ 6 - 11 คะแนน

5.4 การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- (1) เมื่อลูกค้า และ/หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง
- (2) เมื่อบริษัทไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และ/หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงได้
- (3) เมื่อลูกค้า และ/หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (4) เมื่อพบว่าลูกค้า และ/หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (5) เมื่อลูกค้ามีความเสี่ยงสูงเกินกว่าที่บริษัทรับได้
- (6) เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายอื่น ที่นอกเหนือจากพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เมื่อบริษัทปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า และ/หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ (1) – (4) ข้างต้นแล้ว ให้บริษัทพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และ/หรือแบบรายงานอื่นต่อสำนักงาน ปปง.

5.5 ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

ให้บริษัทขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับลูกค้าทุกรายก่อนดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยอาจใช้วัตถุประสงค์ ได้แก่ เพื่อการออมเงิน หรือเพื่อการลงทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ อาจกำหนดวัตถุประสงค์อื่นเพื่อรองรับกับวัตถุประสงค์ของลูกค้าเพิ่มเติมได้

6. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง (Enhanced Customer Due Diligence: ECDD)

6.1 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง

- (1) กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา ให้ขอข้อมูลเพิ่มเติมอย่างน้อยดังนี้
 - แหล่งที่มาของเงิน หรือทรัพย์สิน
 - แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือข้อมูล/หลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน (รายได้)
 - วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - หลักฐานเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า
- (2) กรณีลูกค้านิติบุคคล ให้ขอข้อมูลเพิ่มเติมอย่างน้อยดังนี้
 - แหล่งที่มาของรายได้ เช่น ลักษณะของการประกอบธุรกิจ พื้นที่หรือประเทศที่ดำเนินธุรกิจ
 - แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง เช่น ข้อมูล/หลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน
 - ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการที่แท้จริง
 - ข้อมูลโครงสร้างสำคัญของลูกค้า
 - ข้อมูลของผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุด

6.2 ขั้นตอนการขออนุมัติก่อนรับเป็นลูกค้า

- (1) เมื่อพบว่าลูกค้ามีความเสี่ยงสูง ให้หน่วยงานปฏิบัติการดำเนินการสร้างแบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (ECDD form) โดยให้ระบุข้อมูลทั้งหมดของลูกค้า พร้อมทั้งข้อมูลการสืบค้นจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือที่ได้มาจากการสืบค้นเพิ่มเติมของหน่วยงานปฏิบัติการ
- (2) ให้หน่วยงานปฏิบัติการจัดส่งแบบฟอร์มการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (ECDD form) ไปยังผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูง ผ่านระบบภายในของบริษัทเพื่อให้ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาและตัดสินใจ

7. การทบทวนข้อมูลของลูกค้า

ให้ฝ่ายปฏิบัติการดำเนินการดังนี้ ผ่านระบบภายในของบริษัท และ/หรือวิธีการอื่นที่บริษัทกำหนด

7.1 ระยะเวลาการทบทวนข้อมูลของลูกค้า

- (1) สำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ ให้ดำเนินการทบทวนข้อมูลทุก ๆ 5 ปี
- (2) สำหรับลูกค้าความเสี่ยงปานกลาง ให้ดำเนินการทบทวนข้อมูลทุก ๆ 3 ปี
- (3) สำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง ให้ดำเนินการทบทวนข้อมูลทุก ๆ 1 ปี

7.2 ขั้นตอนการทบทวนข้อมูลของลูกค้า

- (1) กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ดำเนินการจัดให้ลูกค้าทบทวนข้อมูลตามข้อ 4.3 เรื่องข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตร และจัดระดับความเสี่ยงใหม่ตาม ข้อ 5.3 เรื่องการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- (2) กระบวนการตรวจสอบรายชื่อบริษัท
ภายหลังบริษัทรับลูกค้า ให้บริษัทดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบริษัทลูกค้ากับข้อมูลดังนี้

ข้อมูลการตรวจสอบ	ระยะเวลาตรวจสอบ	ผลการตรวจสอบ
------------------	-----------------	--------------

รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ได้แก่ UN List และ Thailand List หรือ รหัส FREEZE-04 และ FREEZE-05 รวมถึงกรณีเพิกถอนการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าวด้วย	ก่อนรับเป็นลูกค้า และเมื่อดำเนินการ ทบทวนข้อมูลตามระดับความเสี่ยงของ ลูกค้าตามข้อ 7.1 เรื่องระยะ เวลาการ ทบทวนข้อมูลของลูกค้า	- กรณีพบลูกค้า หรือบุคคลผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง เป็น บุคคลที่ถูกกำหนด ให้บริษัทดำเนินการจำกัดการทำธุรกรรม พร้อมระงับทรัพย์สิน (ถ้ามี) และแจ้งข้อมูลการ เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบฟอร์ม ปกร 03. หรือ ปกร 04. แล้วแต่กรณี - กรณีลูกค้า หรือบุคคลผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง เป็น บุคคลที่ถูกเพิกถอนการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ให้บริษัท ดำเนินการยกเลิกการจำกัดการทำธุรกรรม รวมถึงการ ส่งคืนทรัพย์สิน (ถ้ามีในครอบครอง) และ/หรือดำเนินการ ตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ หรือ รหัส HR-08_RISK	ตามระยะเวลาทบทวนระดับความเสี่ยง ของลูกค้าตามข้อ 7.1 เรื่องระยะ เวลา การทบทวนข้อมูลของลูกค้า	จำกัดการทำธุรกรรม เช่น ไม่อนุญาตให้ซื้อโทเคนดิจิทัลเพิ่มใน โครงการใหม่
รายชื่อบุคคลที่สำนักงาน ปปง. ขอทราบข้อมูลการทำธุรกรรม	ตามระยะเวลาทบทวนระดับความเสี่ยง ของลูกค้าตามข้อ 7.1 เรื่องระยะ เวลา การทบทวนข้อมูลของลูกค้า	จำกัดการทำธุรกรรม เช่น ไม่อนุญาตให้ซื้อโทเคนดิจิทัลเพิ่มใน โครงการใหม่
รายชื่อบุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม, รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน, รายชื่อบุคคลผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน หรือรหัส HR-02	ตามระยะเวลาทบทวนระดับความเสี่ยง ของลูกค้าตามข้อ 7.1 เรื่องระยะ เวลา การทบทวนข้อมูลของลูกค้า	จำกัดการทำธุรกรรม เช่น ไม่อนุญาตให้ซื้อโทเคนดิจิทัลเพิ่มใน โครงการใหม่
รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง	ตามระยะเวลาทบทวนระดับความเสี่ยง ของลูกค้าตามข้อ 7.1 เรื่องระยะ เวลา การทบทวนข้อมูลของลูกค้า	- กรณีเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศ ไทยให้ระบุคะแนนของความเสี่ยงไว้ที่ 4 คะแนน - กรณีเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของ ต่างประเทศให้ระบุเป็นความเสี่ยงสูงทันที

- (3) กรณีที่ไม่สามารถติดต่อกับลูกค้าตามรอบการทบทวนได้ ให้บริษัทแจ้งให้ลูกค้าดำเนินการแก้ไขข้อมูลในครั้งแรกที่ลูกค้าเข้าใช้เวอร์ชั่แอปพลิเคชัน เมื่อลูกค้าแก้ไขข้อมูลสำเร็จ ลูกค้าจึงจะสามารถทำธุรกรรมต่อไปได้

7.3 การปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า

เมื่อถึงกำหนดทบทวนข้อมูลของลูกค้าตามข้อ 7.1 เรื่องระยะเวลาทบทวนข้อมูลของลูกค้า ให้ดำเนินการทบทวนข้อมูลตามข้อ 4.3 เรื่องการข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตร กรณีพบว่าลูกค้ารายใดมีความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ให้ดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้า และให้ดำเนินการขออนุมัติตามข้อ 8. เรื่องการขออนุมัติสำหรับการปรับระดับความเสี่ยง

7.4 มาตรการตอบโต้ (Countermeasures)

ให้บริษัทต้องดำเนินการมาตรการตอบโต้กับลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับพื้นที่ หรือประเทศดังกล่าว โดยให้ดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (1) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรม
- (2) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น อาจพิจารณายุติการให้บริการผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง เป็นต้น
- (3) ปฏิเสธไม่ให้ตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของสถาบันการเงินจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
- (4) ห้ามไม่ให้ทั้งพหุบุคคลที่สามที่เป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

7.5 การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางธุรกรรม

- (1) บริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่อย่างคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่
- (2) กรณีลูกค้าไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชี หรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน ให้บริษัทดำเนินการแจ้งเตือนเป็นข้อความผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด และ/หรือวิธีการอื่นใดเพื่อทบทวนข้อมูลของลูกค้าตามระยะเวลาความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

8. การขออนุมัติสำหรับการปรับระดับความเสี่ยง

กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติ ดังนี้

8.1 การทบทวนข้อมูลลูกค้ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงลดลง

8.2 การทบทวนข้อมูลลูกค้ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

- 8.3 เป็นผู้ตัดสินใจขั้นตอนสุดท้ายในการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- 8.4 อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
9. การดำเนินการเกี่ยวกับบุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อบริษัทได้รับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจากสำนักงาน ป.ป.ง. ให้บริษัทดำเนินการตามข้อ 5.1 เรื่องการตรวจสอบรายชื่อของลูกค้า จากนั้นให้ฝ่ายกฎหมายและกํากับการปฏิบัติงาน ดังนี้

 - 9.1 ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือตามคำสั่งของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น
 - 9.2 แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบ โดยใช้แบบรายงานตามข้อ 10.2 เรื่องแบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการตามมาตรา 6 (2) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 (แบบ ปกร 03)
 - 9.3 แจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป้น หรือเคยเป็นลูกค้า หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนดทราบ โดยใช้แบบรายงานตามข้อ 10.3 เรื่องแบบแจ้งข้อมูลของผู้นั้นที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 6 (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 (แบบ ปกร 04)
10. การรายงานธุรกรรม
 - 10.1 แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กำหนดให้ฝ่ายกฎหมายและกํากับการปฏิบัติงานมีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้อง หรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

 - (1) เกณฑ์การประเมินสำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
 - ก. ลูกค้ามีพฤติกรรมตามข้อ 5.4
 - ข. ลูกค้า หรือผู้ที่จะเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นเหตุให้บริษัทไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้
 - (2) วิธีการรายงาน

ให้รายงานโดยการส่งแบบรายงาน 1-03 ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย วันที่มีเหตุอันควรสงสัยหมายถึง วันที่ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารระดับสูงวิเคราะห์ และอนุมัติให้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
 - (3) การส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. สามารถดำเนินการได้ด้วยวิธีการดังนี้
 - ก. ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ป.ป.ง.
 - ข. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปยังที่อยู่ของสำนักงาน ป.ป.ง. หรือ
 - ค. ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ AERS Offline และจัดส่งรูปแบบรายงานไปยัง https://aers.amlo.go.th/aers2015/#/aers/upload_form
 - (4) ตัวอย่างแบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (โปรดกาเครื่องหมาย / หน้าชื่อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)		เลขที่	สถาบันการเงิน	สาขา	ปี พ.ศ. (ใช้ ๒ หลักสุดท้าย)	เลขลำดับรายงาน
☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่ _____ ลงวันที่ _____		รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____ แผ่น				
ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม ๑.๑ ชื่อ-นามสกุล _____ ☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากเป็นผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย) ☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้อนุญาต หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย) ๑.๒ ที่อยู่ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๓ อีเมล _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____ ๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชนเข้าราชการพนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมดอายุ _____		โปรดยกเลขที่มีบัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่ เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชุดด้านซ้ายเป็นหลัก				
ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ ๒.๑ ชื่อ _____ ๒.๒ ที่อยู่ผู้มอบอำนาจ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๓ อีเมล _____ สถานที่ทำงาน _____ โทรศัพท์ _____ กรณีเป็นนิติบุคคลให้ระบุลักษณะการประกอบกิจการ _____ ๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ _____ โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ ๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชนเข้าราชการพนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนการค้าทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) _____ เลขที่ _____ ออกให้โดย _____ เมื่อ _____ หมดอายุ _____		โปรดยกเลขที่มีบัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่ เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชุดด้านซ้ายเป็นหลัก				
ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ๓.๑ มูลค่าของธุรกรรม _____ บาท (หากเป็นเงินตราต่างประเทศ _____) โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน _____ (จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร) ๓.๒ ประเภทธุรกรรม ☐ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (โปรดระบุประเภทธุรกรรม) ☐ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (โปรดระบุประเภททรัพย์สิน) ๓.๓ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม _____ ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ ๓.๔ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) _____ ชื่อบัญชี _____ ชื่อเจ้าของบัญชี _____ เกี่ยวข้องโดย _____ ๓.๕ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) _____ ๓.๖ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม _____		วันที่ทำธุรกรรม _____ เดือน _____ พ.ศ. _____				
ส่วนที่ ๔ (หากได้รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินแล้ว โปรดระบุเลขที่รายงานฉบับหลัก และให้กรอกภายในรายงานฉบับนี้ เฉพาะส่วนที่ ๕-๗ ผู้ที่มีเหตุอันควรสงสัยในกรณี ๒ เท่านั้น โดยไม่ต้องกรอกรายละเอียดในหน้าแนบมา)		ตามมีชื่อผู้บังคับที่เชื่อมโยงถึง ประกอบรายงานเลขที่ _____ สถาบันการเงิน _____ สาขา _____ ปี พ.ศ. _____ เลขลำดับรายงาน _____				

ส่วนที่ ๕. เหตุอันควรสงสัย	
ส่วนที่ ๖.	(วัน เดือน ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้รายงาน

คำทูลเชิญ

๑. ผู้ถูกรายชื่อที่มีคุณสมบัติครบถ้วน หมายความว่า ผู้ถูกรายชื่อที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในภาคการทำการเกษตรในลักษณะเดียวกันที่ทำงานอยู่ตามปกติ ผู้ถูกรายชื่อที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ผู้ถูกรายชื่อที่มีคุณสมบัติหรือต่ำกว่าระดับที่หนึ่งเพื่อหลีกเลี่ยงได้โดยไม่ต้องออกใบคำใบ้บังคับของพระราชบัญญัติระเบียบและแนวปรัมาการเกษตรปี พ.ศ. ๒๕๖๑ หรือผู้ถูกรายชื่อที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับเกษตรกรรมที่มีความผิดฐาน ทั้งนี้ ไม่ถือว่าเป็นการทำการเกษตรเพื่อขอรับเงินช่วยเหลือทางการเงิน
๒. ผู้ทำการเกษตร หมายความว่า ผู้ที่ทำการเกษตรกับสถาบันการเงิน
๓. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มีมอบหมายให้ผู้อื่นมาทำการเกษตรแทนตนเอง ไม่ว่าจะเป็นลักษณะหรือรูปแบบใดก็ตาม
๔. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มีมอบหมายให้ผู้อื่นมาทำการเกษตรแทนตนเอง โดยลักษณะหรือรูปแบบต่างๆ ซึ่งมิใช่ลักษณะการมอบหมายตามอำนาจ ในกรณีที่ไม่มีมติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้ให้อำนาจนามและประทับบุคคลและมีการประทับชื่อในใบมอบหมาย
๕. ผู้มอบหมาย หมายความว่า เจ้าของหน้าที่หรือสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำการเกษตร
๖. หากมีผู้ให้อำนาจทำการเกษตร ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำการเกษตรตาม ต้องระบุรายละเอียดของผู้รับทำการเกษตร ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๑ ข
๗. ในส่วนที่ ๑ ข คือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร (ให้ระบุวันที่ทำการเกษตรไว้ด้านขวา)
๘. ข้อ ๑.๑ ให้ระบุมูลค่าของเกษตรกรรมที่มีคุณสมบัติครบถ้วน โดยระบุจำนวนเงินเป็นตัวเลขทศนิยมไว้บนช่องด้านขวา
๙. ข้อ ๑.๒ ให้ระบุประเภทเกษตรกรรมที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และให้ระบุรายละเอียดว่าเป็นการทำการเกษตรประเภทใด
๑๐. ข้อ ๑.๓ ให้ระบุพื้นที่ปลูกพืชที่ทำการเกษตรที่มีคุณสมบัติครบถ้วน (หากไม่มีข้อมูลพื้นที่กับสถาบันการเงิน ไม่ใส่เอกสาร)
๑๑. ข้อ ๑.๔ ให้ระบุมูลค่าที่ดินที่มีผู้เกี่ยวข้องกับการทำการเกษตรที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และให้ระบุรายละเอียดของการทำการเกษตรในรูปแบบต่างๆ (หากไม่มีข้อมูลพื้นที่ที่เกี่ยวข้อง ไม่ใส่เอกสาร)
๑๒. ข้อ ๑.๕ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในภาคการเกษตร (ถ้ามี) ถ้าไม่มี เป็นการทำการเกษตรแบบอิสระ หรือผู้ถูกรายชื่อที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินให้ผู้อื่นเป็นผู้รับประโยชน์ในภาคการเกษตรในส่วนที่ ๑ ข
๑๓. ข้อ ๑.๖ ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการทำการเกษตร เช่น เป็นการพาณิชย์ไม่จ่ายค่าสินค้า การนำเงินฝากเข้าบัญชี เป็นต้น
๑๔. ในส่วนที่ ๑ ข คือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร และให้ระบุชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือเขียนกำกับไว้ด้วย และระบุวันที่เขียนขึ้น
๑๕. ในส่วนที่ ๑ ข คือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเกษตรที่มีลักษณะการเกษตรแบบอิสระ หรือผู้ถูกรายชื่อที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีอยู่ตามการทำการเกษตร และ ให้ระบุรายละเอียดของการเกษตรแบบอิสระในส่วนที่ ๑ ข
๑๖. ในส่วนที่ ๑ ข คือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเกษตรที่มีลักษณะการเกษตรแบบอิสระ หรือผู้ถูกรายชื่อที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีอยู่ตามการทำการเกษตร และ ให้ระบุรายละเอียดของการเกษตรแบบอิสระในส่วนที่ ๑ ข
๑๗. ในส่วนที่ ๑ ข คือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเกษตรที่มีลักษณะการเกษตรแบบอิสระ หรือผู้ถูกรายชื่อที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีอยู่ตามการทำการเกษตร และ ให้ระบุรายละเอียดของการเกษตรแบบอิสระในส่วนที่ ๑ ข
๑๘. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานต่อประธานศาลฎีกา ๔ แล้วแนบเอกสารพร้อมแนบรายงานฉบับอื่น โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบ
๑๙. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้แนบเอกสารไว้ด้านหลัง

หมายเหตุ

๑. การกำหนดให้ผู้ดำรงกรรมสิทธิ์สถาบันการเงินเป็นผู้นำที่ซื้อหรือเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๒. การรายงานการฟอกเงินโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต่อแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าพันบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

10.2 แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการตามมาตรา 6 (2) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 (แบบ ปกร 03)

เมื่อบริษัทตรวจพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ประสงค์เป็นลูกค้าของบริษัท เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้บริษัทดำเนินการตามข้อ 5.4 (3) เรื่อง การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่ถูกกำหนด กรณีที่บุคคลดังกล่าวมีทรัพย์สินอยู่กับบริษัท ให้บริษัทระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินทั้งหมดของบุคคลดังกล่าว จากนั้นแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามแบบ ปกร 03 แก่สำนักงาน ปปง.

- (1) วิธีการรายงาน

บริษัทมีหน้าที่รายงานแบบ ปกร 03 ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับแจ้งการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น

กรณีที่ทรัพย์สินมีการเปลี่ยนแปลง ให้บริษัทดำเนินการแจ้งสำนักงาน ป.ป.ง. ด้วยแบบ ปกร 03 เพิ่ม ทั้งนี้ ให้บริษัทอ้างอิงถึงการแจ้งครั้งแรก ซึ่งต้องดำเนินการภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ทรัพย์สินนั้นมีการเปลี่ยนแปลง

- (2) การส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ป.ป.ง.
ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปยังที่อยู่ของสำนักงาน ป.ป.ง.
- (3) ตัวอย่างแบบรายงานธุรกรรม ปกร 03

แบบ ปกร ๐๓



ฉบับที่...../๒๕.....

แจ้งเพิ่มเติม ครั้งที่.....

**แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการตามมาตรา ๖(๒)
แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
พ.ศ. ๒๕๕๖**

วันเดือนปีที่แจ้งข้อมูล :

ชื่อผู้แจ้ง (๑) ผู้มีหน้าที่รายงาน :

(๒) บุคคลที่ถูกกำหนด :

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

(๓) ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด :

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

(๔) เจ้าของทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (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

- ลับ -

- สับ -

บัญชีแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

ลำดับ ที่	ประเภททรัพย์สิน	รายละเอียดของทรัพย์สิน	มูลค่าของทรัพย์สิน

หมายเหตุ

(๑) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งข้อมูลครั้งแรก ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุ (ตัวอย่าง) ฉบับที่ ...๑.../๒๕๕๘ และแจ้งข้อมูลตามช่องที่ให้กรอก และหากมีเอกสารที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการตามที่ระบุในแบบแจ้งข้อมูลนี้ ให้กรอกข้อมูลโดยระบุ ชื่อ/ประเภททรัพย์สิน ปริมาณ และราคา ให้ครบถ้วน และระบุในเอกสารแนบว่า ใช้ประกอบแบบแจ้งข้อมูลฉบับที่...../๒๕..... (ข้อนี้ ให้ใช้ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องการอธิบายหรือระบุข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ โดยอนุโลม)

(๒) ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งเพิ่มเติม ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุหมายเลขฉบับเดิมที่เคยแจ้งมาแล้ว ที่ช่องข้อมูล ฉบับที่..../๒๕..... (มุมขวาบนสุด) และระบุครั้งที่ สำหรับการแจ้งเพิ่มเติม กับ ปีพุทธศักราชตามปฏิทิน (มุมขวาบน ในบรรทัดที่สอง)

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

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

- สับ -

- ลับ -

(๕) ระวังการดำเนินการกับทรัพย์สิน หมายความว่า การห้ามโอน ขาย ยักยอก หรือจำหน่ายซึ่งทรัพย์สิน หรือเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์หรือกระทำการใดๆ ต่อทรัพย์สินอันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ท่าเลที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น

(๖) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องเก็บรักษาสำเนาแบบแจ้งนี้เพื่อประโยชน์แก่การกำกับและตรวจสอบของสำนักงาน ปปง.

- ลับ -

10.3 แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 6 (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 (แบบ ปกร 04)

- (1) วิธีการรายงาน
บริษัทมีหน้าที่รายงานแบบ ปกร 04 ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น
- (2) การส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง.
ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปยังที่อยู่ของสำนักงาน ปปง.
- (3) ตัวอย่างแบบรายงานธุรกรรม ปกร 04

แบบ ปกร ๐๔



ฉบับที่...../๒๕.....

แจ้งเพิ่มเติม ครั้งที่.....

แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามมาตรา ๖(๓) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๕๖

วันเดือนปีที่แจ้งข้อมูล :
ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน :
ที่อยู่ผู้มีหน้าที่รายงาน :
หมายเลขโทรศัพท์ :
หมายเลขโทรสาร :
E-mail :

ลงชื่อ.....ผู้แจ้ง
(.....)

ส่วนที่ ๑ ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

๑. ผู้ที่เป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ส่ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม

๒. ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัว ประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ส่ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้า เมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่า ธุรกรรม	วันที่ยุติ ความสัมพันธ์ กับลูกค้า

- ลับ -

ส่วนที่ ๒ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งมิได้เป็นลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงาน

๑. ผู้ที่ทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัวประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้าเมื่อใด	ประเภทธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียดธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม

๒. ผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล)

ลำดับที่	ชื่อ	เลขประจำตัว ประชาชน/ หมายเลขหนังสือ เดินทาง/ เลขทะเบียนนิติบุคคล	ข้อมูลติดต่อ ที่อยู่/ที่ตั้ง/หมายเลข โทรศัพท์	วันที่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ หรือให้บริการกับลูกค้า เมื่อใด	ประเภท ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	รายละเอียด ธุรกรรม/ ผลิตภัณฑ์/ ช่องทางการ ให้บริการ	มูลค่าธุรกรรม	วันที่ยุติ ความสัมพันธ์ กับลูกค้า

- ลับ -

หมายเหตุ

(๑) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งข้อมูลครั้งแรก ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุ (ตัวอย่าง) ฉบับที่ ...๑.../๒๕๕๘ และแจ้งข้อมูลตามช่องที่ให้กรอก และหากมีเอกสารที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการตามที่ระบุในแบบแจ้งข้อมูลนี้ ให้กรอกข้อมูลโดยระบุ ชื่อ/ประเภททรัพย์สิน ปริมาณ และราคา ให้ครบถ้วน และระบุในเอกสารแนบว่า ใช้ประกอบแบบแจ้งข้อมูลฉบับที่...../๒๕..... (ข้อนี้ ให้ใช้ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องการอธิบายหรือระบุข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเพิ่มเติมได้ โดยอนุโลม)

(๒) ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน แจ้งเพิ่มเติม ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ระบุหมายเลขฉบับเดิมที่เคยแจ้งมาแล้ว ที่ช่องข้อมูล ฉบับที่.../๒๕..... (มกราคม) และระบุครั้งที่ สำหรับการแจ้งเพิ่มเติม กับ ปีพุทธศักราชตามปฏิทิน (มกราคม ในบรรทัดที่สอง)

(๓) ธุรกรรม หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(๔) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องเก็บรักษาสำเนาแบบแจ้งนี้เพื่อประโยชน์แก่การกำกับและตรวจสอบของสำนักงาน ปปง.

11. การจัดเก็บข้อมูลของลูกค้า

ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูได้ง่ายเมื่อสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบ

11.1 ข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า

ให้จัดเก็บข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าดังต่อไปนี้ เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีการใช้งานเวอร์ซ่า แอปพลิเคชัน หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

(1) ลูกค้าบุคคลธรรมดา ให้เก็บข้อมูลดังนี้

- ชื่อจริง – นามสกุล
- วันเดือนปีเกิด
- เลขบัตรประจำตัวประชาชน
- เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน
- ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน
- ที่อยู่ปัจจุบัน
- หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล

(2) ลูกค้านิติบุคคล ให้เก็บข้อมูลดังนี้

- ชื่อนิติบุคคล
- ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
- สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
- เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
- ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ปัจจุบัน, หมายเลขโทรศัพท์ และอีเมล

11.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง

ให้จัดเก็บข้อมูลการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงตามข้อ 10. เรื่องการรายงานธุรกรรม เป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

11.3 ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ให้จัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังต่อไปนี้ เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีการใช้งานเวอร์ซ่า แอปพลิเคชัน หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

(1) ลูกค้าบุคคลธรรมดา ให้เก็บข้อมูลดังนี้

- เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารที่บริษัทได้จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ
- ข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ผลการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับรายชื่อตามข้อ 5.1 เรื่องการตรวจสอบรายชื่อของลูกค้าตามข้อ 5.1 (1) กับข้อมูล และผลการตรวจสอบ
- วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
- แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน
- ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า
- ผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

(2) ลูกค้านิติบุคคล ให้เก็บข้อมูลดังนี้

- เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารที่บริษัทได้จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ
- ข้อมูลของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน
- ข้อมูลของบุคคลได้รับมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้แก่ ชื่อ-สกุล, วัน เดือน ปีเกิด, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหลังบัตรประจำตัวประชาชน, หมายเลขโทรศัพท์, อีเมล, อาชีพ, ตำแหน่งงาน
- ผลการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับรายชื่อตามข้อ 5.1 เรื่องการตรวจสอบรายชื่อของลูกค้าตามข้อ 5.1 (1) กับข้อมูล และผลการตรวจสอบ

- วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
- แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน
- ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า
- ผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ยกเว้นก่อนพ้นกำหนดเวลา 10 ปีดังกล่าวข้างต้น หากมีเหตุจำเป็นและสมควรเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ให้เลขาธิการสำนักงาน ปปง. แจ้งเป็นหนังสือให้บริษัทเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้ารายนั้นต่อไปอีกไม่เกิน 5 ปีนับแต่พ้นเวลา 10 ปีก็ได้

12. การพึ่งพาบุคคลที่สาม

บริษัทสามารถพึ่งพาบุคคลที่สามเพื่อดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ โดยต้องมีเงื่อนไขดังนี้

- (1) บุคคลที่สามจะต้องส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้แก่บริษัทได้โดยทันทีเมื่อร้องขอ
- (2) บุคคลที่สามจะต้องส่งเอกสาร หลักฐาน หรือข้อมูลอื่นของลูกค้าที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้แก่บริษัทได้โดยทันทีเมื่อร้องขอ
- (3) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจอย่างเหมาะสม
- (4) บุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบดังกล่าวไว้แล้ว

ทั้งนี้ บริษัทจะต้องรับผิดชอบในกรณีที่บุคคลที่สาม ไม่สามารถปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล และหลักฐาน หรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ครบถ้วน

13. การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงบริหารด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

13.1 จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง บริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในบริษัท โดยให้มีปัจจัยดังนี้

- (1) นำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง
- (2) ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน
- (3) ให้นำผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย
- (4) กรณีบุคคลที่สามมีที่ตั้ง และดำเนินการอยู่ในต่างประเทศ ให้บริษัทนำระดับความเสี่ยงของประเทศนั้นมาประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือของบุคคลที่สามดังกล่าวด้วย

ให้ดำเนินการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง บริหารและบรรเทาความเสี่ยงภายในบริษัททุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

13.2 จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ในกรณี ดังต่อไปนี้

- (1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ
- (2) การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่

14. การรักษาความลับ

14.1 ห้ามมิให้พนักงาน หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ทราบข้อมูลของลูกค้าไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าต่อบุคคลอื่น เว้นแต่การเปิดเผยเพื่อสิทธิทางกฎหมาย

14.2 ห้ามมิให้พนักงาน หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ทราบข้อมูลเกี่ยวกับกรณีของบริษัทดำเนินการรายงานธุรกรรมต่าง ๆ ไปยังสำนักงาน ปปง. เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ

15. การควบคุมภายในบริษัท

15.1 การจัดให้มีผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดให้มีฝ่ายกฎหมายและกำกับกับการปฏิบัติงาน โดยให้ดูแล และรับผิดชอบในส่วนของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อีกทั้งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นด้วย

15.2 การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้าง

ก่อนบริษัทฯจ้างพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ให้ปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้บริษัทฯดำเนินการตรวจสอบรายชื่อพนักงานรายดังกล่าวกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือรายชื่อในระบบภายในของบริษัทฯ หรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม ตามแต่กรณี

15.3 การจัดการอบรม

ให้ฝ่ายกฎหมายและกำกับกับการปฏิบัติงานดำเนินการจัดอบรมพนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

กับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำ หรือควบคุมการจัดทำรายงาน การทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเข้ารับการฝึกอบรม ดังนี้

(1) กรณีพนักงานใหม่

ให้ได้รับการอบรมภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติหน้าที่

(2) กรณีพนักงานปัจจุบัน

ให้ได้รับการอบรมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย

15.4 การตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

กำหนดให้มีพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในบริษัทฯ เพื่อตรวจสอบการดำเนินงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยพนักงานผู้รับผิดชอบนั้นอาจเป็นบุคลากรภายใน หรือภายนอกบริษัทก็ได้ และจัดให้มีการรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อผู้บริหารระดับสูงทราบด้วย

15.5 การปรับปรุงและทบทวนแนวทางปฏิบัติงาน

ให้บริษัทฯปรับปรุง และทบทวนแนวทางปฏิบัติงานฉบับนี้ ให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ โดยดำเนินการปรับปรุงและทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย