



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๓๓๐๓

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๑๔

วันที่ ๒๖ มีนาคม ๒๕๖๓

เรื่อง ขอสั่งสำเนา “ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และ ๑๖ พ.ศ. ๒๕๖๓”

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/ผู้อำนวยการกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์/
ผู้อำนวยการสำนักส่งเสริมพัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยี/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

ด้วยอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีบัญชาให้สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชีแจ้งเวียน “ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และ ๖ พ.ศ. ๒๕๖๓” ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ ๑๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓ โดยมีผลบังคับใช้ วันที่ ๑๓ เมษายน ๒๕๖๓ ให้แก่ผู้สอบบัญชีและผู้เกี่ยวข้องทราบ เพื่อให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ในการปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดต่อไป

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี จึงขอสั่งสำเนาระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ดังกล่าว (ตามรายละเอียดที่แนบ) ทั้งนี้ ขอได้โปรดแจ้งให้ผู้สอบบัญชีและผู้เกี่ยวข้องทราบด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

(นางสาวรัชณี วิชกุลดา)

ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๖๓

โดยที่เป็นการสมควรให้มีการปรับปรุงระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่ผู้มีหน้าที่ รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๕๙

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๑/๓ วรรคสาม และมาตรา ๒๕ (๕) แห่งพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๖๓”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด ๖๐ วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๔ ให้สำนักงานจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูงให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ โดยสำนักงาน อาจดำเนินการเองหรือจะเห็นชอบให้นิติบุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการก็ได้

ข้อ ๕ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบนี้ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน

ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม หรือด้านการจัดให้ลูกค้าแสดงตน หรือด้านการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามีการปรับปรุงแก้ไข สำนักงานอาจประกาศให้ ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ จัดให้เจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่งที่ผ่านการฝึกอบรม แล้วเข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม ตามควรแก่กรณี

ข้อ ๖ หลักสูตรการฝึกอบรมที่จัดโดยสำนักงานหรือนิติบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบอย่างน้อย จะต้องประกอบด้วยเนื้อหาและแบบทดสอบความรู้ความเข้าใจในรายวิชา ดังต่อไปนี้

(๑) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๒) การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(๓) การจัดทำรายงานการทำธุรกรรม และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(๔) การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(๕) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล และแนวทางปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง

(๖) การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และการรายงานสำนักงาน และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

เนื้อหาและแบบทดสอบความรู้ความเข้าใจของแต่ละรายวิชาตามวรรคหนึ่ง สำนักงานหรือนิติบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบสามารถกำหนดระยะเวลาได้ตามความเหมาะสมกับประเภทผลิตภัณฑ์ ขนาด และความเสี่ยงของประเภทธุรกิจ แต่ระยะเวลารวมตลอดหลักสูตรแล้วต้องไม่น้อยกว่า ๖ ชั่วโมง

ข้อ ๗ ในการจัดการฝึกอบรม วิทยากรประจำหลักสูตรจะต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) สำเร็จการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี

(๒) มีความรู้ความเชี่ยวชาญในรายวิชาที่จะบรรยายตามข้อ ๖ โดยมีประสบการณ์การทำงานในรายวิชาดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า ๓ ปี

ข้อ ๘ นิติบุคคลใดที่ประสงค์จะจัดการฝึกอบรมให้ยื่นความจำนงต่อเลขาธิการ พร้อมเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) หนังสือแสดงความจำนง อย่างน้อยต้องระบุวัตถุประสงค์ ชื่อหลักสูตร และกลุ่มเป้าหมาย ในการจัดการฝึกอบรม

(๒) หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล

(๓) ชื่อรายวิชาและชั่วโมงการฝึกอบรมตามข้อ ๖

(๔) เอกสารหลักฐานแสดงคุณสมบัติของวิทยากรตามข้อ ๗ พร้อมหัวข้อวิชาที่จะบรรยาย

(๕) รูปแบบ วิธีการจัดการฝึกอบรม เช่น การบรรยายในห้อง (Classroom) หรือ การบรรยายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) เป็นต้น ทั้งนี้ ให้จัดส่งสื่อการบรรยายมาพร้อมด้วย

ให้สำนักงานพิจารณาหนังสือแสดงความจำนงตามวรรคหนึ่งและแจ้งผลการพิจารณาภายใน ๖๐ วันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง

ข้อ ๙ นิติบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้จัดการฝึกอบรมต้องส่งแผนการฝึกอบรมมายังสำนักงานภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อประกาศผ่านระบบสารสนเทศของสำนักงาน

แผนการฝึกอบรมตามวรรคหนึ่ง อย่างน้อยต้องประกอบด้วย ชื่อหลักสูตร วัน เวลา สถานที่จัดการฝึกอบรม วิทยากร รายวิชา และอัตราค่าบริการที่จะเรียกเก็บ

ข้อ ๑๐ นิติบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบต้องควบคุมการฝึกอบรมให้เป็นไปตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่ได้รับความเห็นชอบ หากพบว่านิติบุคคลใดดำเนินการผิดไปจากหลักสูตรที่ได้รับความเห็นชอบ ให้สำนักงานแจ้งนิติบุคคลดังกล่าวปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากยังฝ่าฝืนให้สำนักงานยกเลิกการเห็นชอบ

ข้อ ๑๑ นิติบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบต้องจัดการทดสอบความรู้ความเข้าใจตามมาตรฐานที่สำนักงานกำหนด

เมื่อผู้รับการฝึกอบรมผ่านการทดสอบตามวรรคหนึ่ง ให้นิติบุคคลออกหลักฐานแก่ผู้ผ่านการฝึกอบรม พร้อมทั้งส่งรายชื่อผู้ผ่านการฝึกอบรมให้สำนักงาน ทั้งนี้ หลักฐานและรายละเอียดรายชื่อให้เป็นไปตามแบบที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๑๒ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ เก็บสำเนาหลักฐานการฝึกอบรม รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่แสดงว่าบุคคลดังกล่าวได้เข้ารับการฝึกอบรมเพิ่มเติม โดยสำเนาหลักฐานดังกล่าวจะต้องเก็บไว้ในสถานที่ประกอบกิจการด้วยวิธีการที่ปลอดภัย และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดได้ตามที่สำนักงานร้องขอ

ข้อ ๑๓ ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ ที่สำนักงานจัดขึ้นตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๕๙ ก่อนวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นผู้ผ่านการฝึกอบรมตามระเบียบนี้

ข้อ ๑๔ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ จัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตนหรือการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งยังไม่เคยเข้ารับการฝึกอบรมตามข้อ ๑๓ แต่ปฏิบัติงานอยู่ก่อนวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ต้องเข้ารับการฝึกอบรมให้แล้วเสร็จภายใน ๒๔๐ วัน นับแต่วันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๑๕ ให้เลขาธิการรักษาการตามระเบียบนี้ และให้มีอำนาจออกประกาศหรือคำสั่ง เพื่อปฏิบัติการตามระเบียบนี้

ในกรณีมีปัญหาในการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด

ประกาศ ณ วันที่ ๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓

พลตำรวจเอก ชัยยะ ศิริอำพันธ์กุล

ประธานกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๖ วรรคสอง ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ และข้อ ๑๕ วรรคสอง ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้าทุกรายเพื่อกำหนดมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เหมาะสมตามข้อ ๑๒ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ และข้อ ๑๑ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาให้ลูกค้าที่มีปัจจัยหรือลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

(๑) ลูกค้าที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

(๒) ลูกค้าที่เป็นมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย

(๓) ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

(๓.๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๓.๒) ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๓.๓) บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๓.๔) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๓.๕) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓.๖) บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

(๓.๗) นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๔) ลูกค้ำที่เป็นกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม เป็นต้น

(๕) ลูกค้ำที่เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณากำหนดให้ลูกค้ำที่มีปัจจัยหรือลักษณะตามข้อ ๓ (๑) (๓) (๔) และ (๕) ซึ่งมีสัญชาติอื่นหรือตั้งอยู่ในต่างประเทศ เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำก็ได้ หากได้ตรวจสอบแล้วว่าลูกค้ำดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐบาล หรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือในการกำกับดูแลตามมาตรการด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ำควรได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงระดับต่ำ

ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณากำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน ดังต่อไปนี้ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ

(๑) การประกันวินาศภัย

(๒) การประกันชีวิตตามข้อ ๓๑ (๑) และ (๒) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖

(๓) การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกจ้างหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย

(๔) ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยากไร้ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำกัดวงเงินสำหรับลูกค้ำแต่ละราย

(๕) ระบบชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๖) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหน้าที่

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจกำหนดให้ผลิตภัณฑ์ หรือบริการทางการเงินที่ตนให้บริการนอกจากกรณีตามวรรคหนึ่ง เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำได้ โดยต้องคำนึงถึงข้อพิจารณา ดังต่อไปนี้

(๑) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และ

(๒) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการค้าหรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด และ

(๓) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อนและไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก

ข้อ ๖ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สามารถกำหนดปัจจัยหรือลักษณะอื่นนอกจากกรณีตามข้อ ๕ ในการพิจารณาและประเมินว่าลูกค้ามีความเสี่ยงในระดับต่ำได้ โดยอาจคำนึงถึงข้อพิจารณา ดังต่อไปนี้

(๑) ไม่มีปัจจัยอื่น ๆ ให้พิจารณาว่าลูกค้ามีความเสี่ยงในระดับสูงตามข้อ ๑๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ และข้อ ๑๓ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ เว้นแต่กรณีลูกค้าตามข้อ ๓ (๑) และ (๒) ซึ่งมีบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงโดยตำแหน่ง

(๒) ลูกค้าใช้บริการทางการเงินหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเท่านั้น

ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจคำนึงถึงเงื่อนไขอื่น ๆ เพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงระดับต่ำก็ได้ แต่ต้องไม่ขัดกับแนวทางตามวรรคหนึ่ง และจะต้องกำหนดให้มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้า หากลูกค้าไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขที่ใช้ในการพิจารณาสำหรับความเสี่ยงต่ำอีกต่อไป

ข้อ ๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำตามประกาศนี้ โดยดำเนินการตามข้อ ๑๖ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ และข้อ ๑๕ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙

ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้าต้องได้รับการปรับระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้สูงขึ้น สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป โดยให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการภายในองค์กรทันที

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำเนาถูกต้อง



(นางชัชพร มีสุขเสมอ)

เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน