

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒๕ วรรคสาม ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) กับลูกค้าทุกราย ทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจอยู่ก่อนวันที่กฎกระทรวงดังกล่าวมีผลใช้บังคับ และยังคงดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจอยู่จนถึงปัจจุบัน

ข้อ ๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องพิจารณาคัดกรองลูกค้าปัจจุบันออกเป็น ๒ กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มที่ ๑ ลูกค้าปัจจุบันที่มีข้อมูลการแสดงผล และข้อมูลสำหรับการระบุตัวตนครบถ้วน กลุ่มที่ ๒ ลูกค้าปัจจุบันที่มีข้อมูลการแสดงผลหรือข้อมูลสำหรับการระบุตัวตนไม่ครบถ้วน

สำหรับลูกค้าปัจจุบันกลุ่มที่ ๑ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทันที โดยเริ่มตั้งแต่การตรวจทานข้อมูลของลูกค้า ดำเนินการตรวจสอบตามข้อ ๑๘ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

สำหรับลูกค้าปัจจุบันกลุ่มที่ ๒ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องติดตามข้อมูลสำคัญเบื้องต้น ได้แก่ ข้อมูลการแสดงผล ข้อมูลที่ใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า ข้อมูลที่ใช้ระบุตัวของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อดำเนินการตามข้อ ๑๘ (๑) (๒) และ (๓) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ และเพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละราย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่

ข้อ ๔ ในการบริหารจัดการข้อมูลและดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ สำหรับลูกค้ำปัจจุบันกลุ่มที่ ๒ หลังจากที่ได้ดำเนินการตามข้อ ๓ แล้ว ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำกลุ่มนี้โดยพิจารณาจากความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม มูลค่าเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องประเภทของวัตถุประสงค์หรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจความเกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ ๑๓ และข้อ ๑๕ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ เพื่อประเมินผลสำหรับลูกค้ำแต่ละรายว่า ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จะต้องแสวงหาข้อมูลของลูกค้ำเพิ่มขึ้นในระดับใด เพื่อนำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๕ ภายหลังจากที่ได้ดำเนินการประเมินผลตามข้อ ๔ แล้ว ให้พิจารณาดำเนินการตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีที่ลูกค้ำปัจจุบัน กลุ่มที่ ๒ เป็นลูกค้ำที่ไม่มีความเคลื่อนไหวทางบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นระยะเวลาานาน ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อไป แต่กำหนดเงื่อนไขให้ลูกค้ำต้องติดต่อกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) เพื่อขอทำธุรกรรมในครั้งถัดไป และดำเนินการขอข้อมูลลูกค้ำ ทบทวนข้อมูลการแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้ำใหม่ แล้วจึงกำหนดให้ลูกค้ำเข้าสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำแต่ละรายตามข้อเท็จจริงที่ได้จากการประมวลผลข้อมูลที่เป็นปัจจุบันของลูกค้ำต่อไป

(๒) กรณีที่ลูกค้ำปัจจุบัน กลุ่มที่ ๒ เป็นลูกค้ำที่เป็นลูกหนี้ซึ่งมีพฤติกรรมการชำระหนี้ปกติ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อไป โดยกำหนดเงื่อนไขเบื้องต้นให้พนักงานต้องดำเนินการขอข้อมูลเพิ่มเติม ทบทวนข้อมูลการแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้ำใหม่กรณีลูกค้ำมาติดต่อกับชำระหนี้ครั้งต่อไปกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) แล้วจึงกำหนดให้ลูกค้ำเข้าสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำแต่ละรายตามข้อเท็จจริงที่ได้จากการประมวลผลข้อมูลที่เป็นปัจจุบันของลูกค้ำต่อไป

(๓) กรณีลูกค้านี้ปัจจุบัน กลุ่มที่ ๒ เป็นลูกค้าที่เป็นลูกหนี้ ซึ่งค้างชำระหนี้เป็นเวลานาน หรือได้รับการประเมินว่าเป็นหนี้เสียหรือหนี้สูญ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพิจารณาดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ และกำหนดเงื่อนไขให้ดำเนินการตรวจสอบ ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าดังกล่าว เมื่อผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการกับลูกค้า เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก็ได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ยังคงมีหน้าที่ในการดำเนินการตรวจสอบตามข้อ ๑๘ (๓) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ สำหรับลูกค้าดังกล่าวจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ข้อ ๖ กรณีที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) มีลูกค้านี้ปัจจุบันกลุ่มที่ ๒ ซึ่งมีลักษณะที่ไม่ตรงกับข้อ ๕ และไม่สามารถติดตามข้อมูลเพื่อระบุตัวตน ซึ่งทำให้ไม่สามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ ได้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ประกาศ ณ วันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

พลตำรวจเอก ชัยยะ ศิริอำพันธ์กุล

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน