

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๖ วรรคสอง ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้าทุกรายเพื่อกำหนดมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เหมาะสมตามข้อ ๑๒ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณาให้ลูกค้าที่มีปัจจัยหรือลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำ

(๑) ลูกค้าที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

(๒) ลูกค้าที่เป็นมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย

(๓) ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

(๓.๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารตามที่ได้มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

(๓.๒) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๓.๓) บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๓.๔) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๓.๕) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า

(๓.๖) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓.๗) บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

(๓.๘) นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๔) ลูกค้ำที่เป็นกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม เป็นต้น

(๕) ลูกค้ำที่เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณา กำหนดให้ลูกค้ำที่มีปัจจัยหรือลักษณะตามข้อ ๓ (๑) (๓) (๔) และ (๕) ซึ่งมีสัญชาติอื่นหรือตั้งอยู่ในต่างประเทศเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำก็ได้ หากได้ตรวจสอบแล้วว่า ลูกค้ำดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐบาลหรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือในการกำกับดูแลตามมาตรการด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงของลูกค้ำดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ำควรได้รับการจัดระดับความเสี่ยงไว้ในความเสี่ยงระดับต่ำ

ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณา กำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน ดังต่อไปนี้ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ

(๑) การประกันวินาศภัย

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

(๓) การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกจ้างหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย

(๔) ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยากไร้ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำกัดวงเงินสำหรับลูกค้ำแต่ละราย

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจกำหนดให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ต้นให้บริการนอกจากกรณีตามวรรคหนึ่ง เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำได้ โดยอาจคำนึงถึงข้อพิจารณา ดังต่อไปนี้

(๑) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันในการชำระหนี้

(๒) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น

(๓) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ

(๔) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อน

(๕) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ได้รับการจำกัดวงเงินไว้ในมูลค่าและจำนวนครั้งในการครอบครองหรือการใช้บริการ ทำให้ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้เป็นจำนวนมากหรือโอนหรือเปลี่ยนมือได้อย่างรวดเร็ว

ข้อ ๖ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) สามารถกำหนดปัจจัยหรือลักษณะอื่นนอกจากกรณีตามข้อ ๕ ในการพิจารณาและประเมินว่าลูกค้ามีความเสี่ยงในระดับต่ำได้ โดยอาจคำนึงถึงข้อพิจารณา ดังต่อไปนี้

(๑) ลูกค้าไม่มีปัจจัยอื่น ๆ ให้พิจารณาว่า น่าจะมีความเสี่ยงในระดับสูงตามข้อ ๑๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

(๒) ลูกค้ามีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมหรือมีความเคลื่อนไหวทางการเงินที่มีมูลค่าและจำนวนความถี่ในการใช้บริการต่ำ

(๓) ลูกค้าใช้บริการทางการเงินหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายต่ำเท่านั้น

(๔) ลูกค้าไม่มีพฤติกรรมที่ผิดปกติหรือไม่เคยมีพฤติกรรมที่นำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจคำนึงถึงเงื่อนไขอื่น ๆ เพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงระดับต่ำก็ได้ แต่ต้องไม่ขัดกับแนวทางตามวรรคหนึ่ง และจะต้องกำหนดให้มีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้า หากลูกค้าไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขที่ใช้ในการพิจารณาสำหรับความเสี่ยงต่ำอีกต่อไป

ข้อ ๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจลดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำตามประกาศนี้ โดยดำเนินการตามข้อ ๑๖ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ แต่ต้องไม่ส่งผลกระทบต่อดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) และ (๓) ของกฎกระทรวงดังกล่าว

ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบแล้วพบว่าลูกค้าต้องได้รับการปรับปรุงระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้สูงขึ้น สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการทบทวนการตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าดังกล่าว ให้เท่าเทียมกับมาตรฐานของระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งได้กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการภายในองค์กรในทันที

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

พันตำรวจเอก สีหนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน