

ตารางเปรียบเทียบ

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓

กับ กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖ และ

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และ มาตรา ๒๐/๑ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่ง มาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และ มาตรา ๒๐/๑ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๒๐/๑ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	ตัดบทจำกัดสิทธิเสรีภาพตามรัฐธรรมนูญ ให้สอดคล้องกับความเห็นของคณะกรรมการกฤษฎีกา เรื่องเสร็จที่ ๔๗๙/๒๕๖๐	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๑^๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป	ข้อ ๑^๒ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป	ข้อ ๑^๓ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป	เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ มีระยะเวลาในการปรับปรุงระบบงานระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย	
ข้อ ๒ ให้ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๕		ข้อ ๒ ให้ยกเลิก (๑) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ (๒) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙ (๓) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	ยุบรวมกฎกระทรวง ฯ ทั้ง ๓ ฉบับ เพื่อความเป็นเอกภาพ	

^๑ ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๐/ตอนที่ ๖๓ ก/หน้า ๒๓/๑๗ กรกฎาคม ๒๕๕๖

^๒ ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๓/ตอนที่ ๙๗ ก/หน้า ๑๘/๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๙

^๓ ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๗/ตอนที่ ๓๔ ก/หน้า ๔/๑๔ พฤษภาคม ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้ “ลูกค้า” หมายความว่า บุคคล ธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลง กันทางกฎหมายซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙)	ข้อ ๒ ในกฎกระทรวงนี้ “ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทาง กฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำ ธุรกรรมกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) หรือ (๑๐)	ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้ “ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทาง กฎหมายซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖	ปรับปรุงนิยาม คำว่า “ลูกค้า” ให้ เกิดความชัดเจน โดยกำหนดให้ ลูกค้า มี ๒ ประเภท คือ ๑) ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจ ๒) ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราว ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้า แต่ละประเภท	
“ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙) โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคล ธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลง กันทางกฎหมายนั้นมาก่อน	“ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) หรือ (๑๐) โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตน และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่ มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน		ยกเลิก เนื่องจาก“ผู้ที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว” เป็น“ลูกค้าประเภท หนึ่งตามคำนิยามคำว่า “ลูกค้า”	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือ บริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง	“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง	“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง	ปรับปรุงเพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น โดยยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติเหมือนกฎกระทรวงเดิม	
“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙) หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) หรือ (๑๐) หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย	ปรับปรุงเพื่อความเป็นเอกภาพ โดยยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติเหมือนกฎกระทรวงเดิม	
“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในหรือต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรีหรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์การตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร ผู้บริหารระดับสูงของ	“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในหรือต่างประเทศ เช่น ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรีหรือเจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐบาล ฝ่ายตุลาการ องค์การตามรัฐธรรมนูญ อัยการ หรือทหาร	“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาท	กำหนดประเภทของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองให้มีความชัดเจน โดยกำหนดให้เลขาธิการโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดตำแหน่งที่มีสถานะเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง โดยพิจารณาเทียบเคียงกับ	R ๑๒. ๑-๑๒.๓

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
รัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้ง สมาชิกในครอบครัวหรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด และ บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญ หรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การ ระหว่างประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รอง กรรมการบริหาร และสมาชิกของคณะ กรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเท่า เทียมกับระดับดังกล่าว ที่ ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการกำหนด	ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือ หน่วยงานอื่นที่รัฐเป็นเจ้าของ หรือผู้มีบทบาท สำคัญในพรรคการเมือง รวมทั้งสมาชิกใน ครอบครัวหรือผู้ร่วมงานใกล้ชิด และบุคคลที่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งสำคัญ หรือ เคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่าง ประเทศ เช่น กรรมการบริหาร รอง กรรมการบริหาร และสมาชิกของคณะ กรรมการบริหาร หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่ง เทียบเท่ากับระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่ เลขาธิการกำหนด	สำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือ เคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่าง ประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับ ดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ	ตำแหน่งของบุคคลผู้มีหน้าที่ยื่นบัญชี แสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สิน ตาม ประกาศฯ ของสำนักงาน ปปช. เพื่อ เป็นฐานข้อมูลสนับสนุนการปฏิบัติตาม กฎกระทรวงของผู้มีหน้าที่รายงาน ในส่วนที่เกี่ยวกับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อมิให้การบังคับใช้กฎหมายเป็น อุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจมากเกินไป สมควร และเพื่อให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากลตาม FATF Recommendations	
		“สมาชิกในครอบครัว” หมายความว่า (๑) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทาง การเมือง (๒) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่ น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่ มีสถานภาพทางการเมือง (๓) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามี ภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มี	สมาชิกในครอบครัวแม้ไม่ใช่ PEPs โดยตรง แต่กำหนดเพื่อให้เกิดความ ชัดเจน รองรับการดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าที่เป็นสมาชิกในครอบครัวของ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ใน ส่วนที่เกี่ยวกับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตาม FATF Recommendations	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		สถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)		
		“ผู้ใกล้ชิด” หมายความว่า (๑) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแล ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มี สถานภาพทางการเมือง (๒) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอัน เนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง	ผู้ใกล้ชิดแม้ไม่ใช่ PEPs โดยตรง แต่กำหนดเพื่อให้เกิดความชัดเจน รองรับกรณีการดำเนินการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ เป็นผู้ใกล้ชิดของบุคคลที่มีสถานภาพ ทางการเมือง ในส่วนที่เกี่ยวกับการ ประเมิน บริหาร และบรรเทาความ เสี่ยงของลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากลตาม FATF Recommendations	
		“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า บุคคล ซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน การกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการ จัดการและการบริหารงานของสถาบันการเงินหรือผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖	กำหนดเพื่อให้เกิดความชัดเจนว่า หมายถึงบุคคลใดและดำรงตำแหน่ง ระดับใดในองค์กร	
		“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบัน การเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีก ฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทาง	กำหนดเพื่อให้มีความชัดเจน เพื่อ อธิบายลักษณะของความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจระหว่างสถาบันการเงินและ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับ	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		การเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพ ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตาม มาตรา ๑๖ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ ตกลงกัน	ลูกค้า ให้สอดคล้องกับกระบวนการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	
		“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบัน การเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีก ฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทาง การเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพ ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตาม มาตรา ๑๖ เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	กำหนดคำนิยามให้มีความชัดเจน เพื่ออธิบายลักษณะของธุรกรรมเป็น ครั้งคราวที่ทำขึ้นระหว่างสถาบัน การเงินและผู้ประกอบการอาชีพตาม มาตรา ๑๖ กับลูกค้า ให้สอดคล้องกับ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว	
		“ความเสี่ยง” หมายความว่า ความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง	เพื่อความชัดเจนในการอ้างอิงใน กฎกระทรวงนี้	
“ข้อมูลสาธารณะ” หมายความว่า ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถ เข้าถึงได้อย่างเสมอภาคหรือข้อมูลเรื่องหนึ่ง เรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่	“ข้อมูลสาธารณะ” หมายความว่า ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถ เข้าถึงได้อย่างเสมอภาคหรือข้อมูลเรื่องหนึ่ง เรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่	“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่าง มีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้	กำหนดเพื่อให้เกิดความชัดเจน และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล	R ๑๐. ๓ , ๑๐.๕

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และผู้เข้าถึงหรือ ผู้แสวงหาข้อมูลนั้น อาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่าย ค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้น เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่ม ใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบ ถึงข้อมูลต่าง ๆ	มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และผู้เข้าถึงหรือผู้ แสวงหาข้อมูลนั้นอาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่าย ค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้น เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่ง กลุ่มใดสามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบ หรือ ทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ	ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือ ทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้		
		หมวด ๑ บททั่วไป _____		
ข้อ ๖ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) สร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับ ลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง	ข้อ ๕ ห้ามผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำ ธุรกรรมกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง	ข้อ ๔ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ สร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่ ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง	ปรับปรุงเพื่อให้เกิดความเป็น เอกภาพโดยยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๐.๑
ข้อ ๑๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้น เพื่อ บริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่า อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ	ข้อ ๙ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัย ว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ	ข้อ ๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้า ได้ทำขึ้นเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจ เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือ	ปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับ หลักการบริหารความเสี่ยงสำหรับกรณี ที่สงสัยว่ามีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้อง ตามนิยามคำว่า “ธุรกรรมที่มีเหตุอัน	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานภายหลังจากที่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว	ให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานภายหลังจากที่ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว	การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน	ควรสงสัย” ตามมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม	
ข้อ ๑๓ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นข้อมูลปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า	ข้อ ๑๒ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นข้อมูลปัจจุบันและดำเนินการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า	ข้อ ๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน และต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ปรับปรุงเพื่อให้เกิดความชัดเจนโดยยกเว้นกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถทบทวนหรือปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าได้เพราะเป็นการทำธุรกรรมเป็นรายครั้ง ไม่มีความต่อเนื่องเชื่อมโยงในลักษณะอย่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	R ๑.๑๐ C)
		ข้อ ๗ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงนี้ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้มาตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ถือเป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงนี้	กำหนดเพื่อรองรับรูปแบบ วิธีการหรือช่องทางในการให้บริการและการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งวิธีการแสดงตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		หมวด ๒ การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง		
ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้อง กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและ ระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับ การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการ ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้าย ทั้งนี้ นโยบายและระเบียบวิธีการ ดังกล่าวต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและ ปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ฯลฯ ฯลฯ	ข้อ ๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดและดำเนินการตามนโยบาย และระเบียบวิธีการที่เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย ทั้งนี้ นโยบายและระเบียบ วิธีการดังกล่าวต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ฯลฯ ฯลฯ	ข้อ ๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการตาม นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กรของ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวอย่างน้อย ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้ (๑) จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร (๒) มีความสำคัญระดับสูงสุด ซึ่งผ่านความ เห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง	ปรับปรุงให้ชัดเจนและสอดคล้อง กับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑ การ ประเมินความเสี่ยงและการดำเนินการ ตามความเสี่ยง) โดยผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการ สำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทา ความเสี่ยงภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่ รายงาน โดยมีการกำหนดลักษณะของ นโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าว และ ต้องดำเนินการตามนโยบายและระเบียบ วิธีการที่กำหนดไว้ด้วย ทั้งนี้ ยังคง	R ๑ . ๑ ๐ , ๑.๑๑ In. R ๑ . B ๘) และ ๙)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
การดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด	การดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด	หรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๓) ได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ	สาระสำคัญและหลักปฏิบัติ ตามกฎกระทรวงเดิม	
ข้อ ๑๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ที่ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๔ และข้อ ๕ จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันหมายความว่ารวมถึงปัจจัยความเสี่ยง ดังต่อไปนี้ (๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า ได้แก่ (ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าระบุว่า ลูกค้า	ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ที่ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๓ และข้อ ๔ จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันหมายความว่ารวมถึงปัจจัยความเสี่ยง ดังต่อไปนี้ (๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า ได้แก่ (ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าระบุว่า ลูกค้า	ข้อ ๙ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) นำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง (๒) จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง (๓) ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน	ปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อเสนอแนะที่ ๑ การประเมินความเสี่ยงและการดำเนินการตามความเสี่ยง) ซึ่งในการประเมินความเสี่ยงต้องนำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงและให้นำไปใช้ในการกำหนดระดับความเสี่ยงภายในองค์กร และให้นำผลการ	R ๑.๑๐ In. R ๑. B ๘) และ ๑๒)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ ๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติ หรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ ๒) ตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด ๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือ ๕) ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ำดำเนินไปอย่างผิดปกติ (๒) ปักจายความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินได้แก่ กรณีที่ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์	หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้ ๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติ หรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ ๒) ตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด ๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือ ๕) ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ำดำเนินไปอย่างผิดปกติ (๒) ปักจายความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินได้แก่ กรณีที่ลูกค้ำมีถิ่นที่อยู่ไม่ว่าชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์	ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ บริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง และให้นำผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงานจัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย การพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง (๑) ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ	ประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงานจัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้วย ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติตามกฎหมายกระทรวงเดิม	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอก เงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้าย ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) นำปัจจัยความ เสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มาพิจารณาบริหาร ความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และใน กรณีที่สถาบันการเงินและ ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ได้ประเมินถึง ปัจจัยความเสี่ยงข้างต้นกับข้อมูลอื่นๆ ของ ลูกค้าแล้วพบว่าปัจจัยตาม (๑) หรือ (๒) ยังคง เป็นปัจจัยสำคัญ สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มี ความเสี่ยงสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณา ปัจจัยอื่นๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจาก แหล่งข้อมูลอื่น เป็นปัจจัยในการกำหนดความ เสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้	หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) นำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มา พิจารณาบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่าง เคร่งครัด และในกรณีที่ผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ได้ประเมินถึงปัจจัยความเสี่ ี่ยงข้างต้นกับข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าแล้วพบว่า ปัจจัยตาม (๑) หรือ (๒) ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้อง กำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความ เสี่ยงสูง ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพิจารณาปัจจัยอื่น ๆ เช่น ช่องทางการ ให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความ			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
	เสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นปัจจัยในการ กำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้			
ข้อ ๑๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการในข้อ ๔ กับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย ข้อ ๑๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ที่ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๔ และข้อ ๕ จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันหมายความว่ารวมถึงปัจจัยความเสี่ยง ดังต่อไปนี้ (๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า ได้แก่ (ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับ	ข้อ ๑๐ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการในข้อ ๓ กับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ที่ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๓ และข้อ ๔ จะต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันหมายความว่ารวมถึงปัจจัยความเสี่ยง ดังต่อไปนี้ (๑) ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า ได้แก่ (ก) กรณีที่ข้อมูลหรือผลการตรวจสอบการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับ	ข้อ ๑๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกรายตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า และให้นำปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ ๙ วรรคหนึ่ง (๑) มาพิจารณาก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าด้วย	ปรับปรุงแก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมินของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐(Thailand Mutual Evaluation Report December ๒๐๑๗) ที่ยังมีข้อบกพร่องในประเด็นการพิจารณาปัจจัยเพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าพบว่าข้อกำหนดที่ให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถปรับความเข้มงวดในการทำ CDD ลง ไม่อยู่บนพื้นฐานของการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เพียงพอเนื่องจากการที่กำหนดประเภทปัจจัยความเสี่ยงสูงและปัจจัยความเสี่ยงต่ำตามประกาศ ฯ ไว้อย่างเคร่งครัดว่าหากลูกค้ามีปัจจัยความเสี่ยงสูงหรือต่ำตามที่กำหนด ต้องจัดประเภทว่าเป็นลูกค้าเสี่ยงสูงหรือเสี่ยงต่ำอย่างเด็ดขาด	R ๑.๑๐ In. R ๑. B (๘) และ (๑๒)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าระบุว่า ลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ ๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติ หรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ ๒) ตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด ๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือ ๕) ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ (๒) ปักจายความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินได้แก่ กรณีที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ทั่วชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของ	ผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าระบุว่า ลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้ ๑) โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติ หรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ ๒) ตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ๓) ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด ๔) เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือ ๕) ถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ (๒) ปักจายความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงินได้แก่ กรณีที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ทั่วชั่วคราวหรือถาวร มีการประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของ		เป็นสิ่งที่ไม่ถูกต้อง เนื่องจากผู้มีหน้าที่รายงานต้องนำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมดมาพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในภาพรวม เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงและพิจารณากำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลฯ (ข้อแนะนำที่ ๑ การประเมินความเสี่ยงและการดำเนินการตามความเสี่ยง)	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
รายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอก เงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้าย ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) นำปัจจัยความ เสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มาพิจารณาบริหาร ความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และใน กรณีที่สถาบันการเงินและ ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ได้ประเมินถึง ปัจจัยความเสี่ยงข้างต้นกับข้อมูลอื่นๆ ของ ลูกค้าแล้วพบว่าปัจจัยตาม (๑) หรือ (๒) ยังคง เป็นปัจจัยสำคัญ สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มี ความเสี่ยงสูง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพิจารณาปัจจัย อื่นๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของ ธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูล	รายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์ หรือประเทศซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) นำปัจจัยความเสี่ยงตาม (๑) และ (๒) มา พิจารณาบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่าง เคร่งครัด และในกรณีที่ผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ได้ประเมินถึงปัจจัยความเสี่ยง ข้างต้นกับข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าแล้วพบว่า ปัจจัยตาม (๑) หรือ (๒) ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้อง กำหนดให้ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความ เสี่ยงสูง ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพิจารณาปัจจัยอื่น ๆ เช่น ช่องทางการ ให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ข้อมูลรายชื่อที่มีความ			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
อื่น เป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงสูงร่วม ด้วยก็ได้	เสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นปัจจัยในการ กำหนดความเสี่ยงสูงร่วมด้วยก็ได้			
ข้อ ๑๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) กำหนดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า โดยในรายที่มีความเสี่ยงสูง ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด และในรายที่มีความเสี่ยงต่ำ อาจพิจารณาลดความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ข้อ ๑๗ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ มีส่วนร่วมในการกระทำหรือมีการทำธุรกรรมหรือมีการ	ข้อ ๑๑ ให้ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) กำหนดระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า โดยในรายที่มีความเสี่ยงสูงต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุด และในรายที่มีความเสี่ยงต่ำอาจพิจารณาลดความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและระเบียบวิธีการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ข้อ ๑๖ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำมีส่วนร่วมในการกระทำ	ข้อ ๑๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง กรณีลูกค้าในรายที่มีความเสี่ยงสูง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒ แต่ถ้าปรากฏในภายหลังว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงลดลง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงได้ แต่ต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว กรณีลูกค้าในรายที่มีความเสี่ยงต่ำ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามข้อ ๑๗ วรรค	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และแก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลฯ (ข้อแนะนำที่ ๑ การประเมินความเสี่ยงและการดำเนินการตามความเสี่ยง) กล่าวคือ ๑) กำหนดให้ชัดเจนว่าต้องทำการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าแบบเข้มงวดอย่างได้สัดส่วนกับความเสี่ยง ๒) กำหนดให้การปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าจากเสี่ยงสูงเป็นเสี่ยงต่ำควรอยู่บนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและต้องได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง ๓) กำหนดมาตรฐานในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้เป็นไปตามข้อ	R ๑.๑๑ C) In. R ๑. B ๑๐) และ ๑๑)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๑๕ ทั้งนี้	หรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดตามข้อ ๑๔ ทั้งนี้	หนึ่ง (๕) ก็ได้ เว้นแต่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าดังกล่าวมีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าวให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒	๑๗ โดยสามารถปรับลดความเข้มข้นในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้าระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้า ตามข้อ ๑๗ (๕) ลงได้ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญของหลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม ทั้งนี้ หลักการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ เปลี่ยนจากกฎกระทรวงเดิม ที่กำหนดให้อาจลดระดับความเข้มข้นในการขอข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าลงได้ โดยกำหนดหลักการใหม่ให้ใช้มาตรฐานในการขอข้อมูลในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนสำหรับลูกค้าทุกรายตามที่กำหนดในข้อ ๑๗ ของกฎกระทรวงใหม่	R ๑.๑๑, ๑๐.๑๘ In. R ๑. B ๙) และ ๙)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๑๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า เกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรม การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม	ข้อ ๑๔ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้น หรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของลูกค้า ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือในการทำธุรกรรม การกำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒)	ข้อ ๑๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย (๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (๓) เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และแก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ (Thailand Mutual Evaluation Report December ๒๐๑๗) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๐ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๐.๑๗ In. R ๑๐. H ๒๐)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน (๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตนและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ	(๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน (๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างเข้มข้นที่สุด โดยอาจพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะในการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลการระบุตัวตนและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าและให้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ	(๔) กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า		
		ข้อ ๑๓ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พิจารณาว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคล	ปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง ตาม FATF Recommendations	R ๑๒

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		ที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือเป็นสมาชิกใน ครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว หรือไม่ ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่ แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทาง การเมืองในต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว ให้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดให้ ลูกค้าดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าใน ระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒ ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่ แท้จริงของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทาง การเมืองในประเทศหรือในองค์การระหว่าง ประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิด กับบุคคลดังกล่าว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้องกับระดับ ความเสี่ยงของลูกค้า	(ข้อแนะนำที่ ๑ การประเมินความเสี่ยง และการดำเนินการตามความเสี่ยง และ ข้อแนะนำที่ ๑๒ บุคคลที่มีสถานภาพ ทางการเมือง) กล่าวคือ สำหรับบุคคลที่มี สถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยง สูงและต้องตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังกล่าวใน ระดับที่เข้มข้นที่สุดทันที (Enhanced Due diligence Measures) แต่สำหรับบุคคลที่มีสถานภาพทาง การเมืองในประเทศ และ บุคคลผู้ดำรง ตำแหน่งระดับสูงในในองค์การระหว่าง ประเทศ ผู้มีหน้าที่รายงานต้อง พิจารณากำหนดเป็นปัจจัยเกี่ยวกับ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และดำเนินการ ประเมินความเสี่ยงร่วมกับปัจจัยความ เสี่ยงอื่น เพื่อประเมินความเสี่ยงและ กำหนดระดับความเสี่ยง และระดับการ บริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับ ระดับความเสี่ยงของลูกค้าต่อไป	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		ข้อ ๑๔ ในกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒ โดยเลขาธิการอาจกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตามมาตรการตอบโต้กับลูกค้าได้ ดังต่อไปนี้ (๑) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม (๒) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (๓) มาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด	กำหนดเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงตามFATF Recommendations (ข้อแนะนำที่ ๑ การประเมินความเสี่ยง และการดำเนินการตามความเสี่ยง และข้อแนะนำที่ ๑๙ ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง) กล่าวคือ กรณีลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศอื่นๆ ใช้มาตรการต่อต้าน(ตอบโต้) เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศ จากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ML/TF) ที่อาจเกิดจากประเทศดังกล่าว (ซึ่งปัจจุบัน มี ๒ ประเทศ คือ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี และสาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน ข้อมูล ณ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓) ดังนั้น กรณีดังกล่าวต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังกล่าว	R ๑๙.๒

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
			ในระดับที่เข้มข้นที่สุด (Enhanced Due diligence Measures) ทั้งนี้ ทั้งนี้ เลขาธิการ จะต้องออกประกาศ รายชื่อประเทศตามที่ FATF เรียกร้องให้ ดำเนินมาตรการตอบโต้ดังกล่าว โดยต้อง มีการปรับปรุงประกาศให้เป็นปัจจุบัน เสมอหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว อย่างไรก็ดี ประกาศของเลขาธิการที่ ออกตามความในข้อ ๑๔ นี้ เป็นคนละฉบับ กับประกาศเลขาธิการที่กำหนดแนวทางใน การพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงฯ ที่ออกตาม ความในข้อ ๙ (๑) ทั้งนี้ ประกาศทั้งสอง ฉบับ ล้วนแต่เป็นปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับ พื้นที่หรือประเทศที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้อง นำมาพิจารณาประกอบการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งสิ้น แม้เป็นหลักการใหม่แต่มีหลัก ปฏิบัติเช่นเดิม คือต้องทำ EDD สำหรับ ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกและประเทศ อื่นๆ ใช้มาตรการต่อต้าน (ตอบโต้)	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามข้อ ๔ วรรคสอง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ มาตรการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด	ข้อ ๔ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามข้อ ๓ วรรคสอง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ มาตรการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด	ข้อ ๑๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุและประเมินความเสี่ยง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ในกรณี ดังต่อไปนี้ (๑) การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ (๒) การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ การกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ	ปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๕ เทคโนโลยีใหม่) โดยกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระบุและประเมินความเสี่ยง และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ซึ่งต้องดำเนินการดังกล่าวใน ๒ กรณี คือ ๑. เมื่อมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึง ช่องทาง หรือกลไกใหม่ในการให้บริการ ๒. เมื่อจะมีการนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๕.๑ , ๑๕.๒

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		หมวด ๓ การตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้า 		
		ส่วนที่ ๑ บททั่วไป 		
ข้อ ๑๘ สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้อง ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า เมื่อ (๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ลูกค้า (๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (๓) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มี ร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ เจ็ดแสนบาทขึ้นไป หรือ (ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระ เงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่า ตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป	ข้อ ๑๗ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อ (๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ลูกค้า (๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (๓) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มี ร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ (ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระ เงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือให้บริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้า หมื่นบาทขึ้นไป	ข้อ ๑๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในกรณี ดังต่อไปนี้ (๑) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้า (๒) เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (๓) ไม่ว่าครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความ ต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป (ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงิน แทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน โดย กำหนดจำนวนเงินสำหรับการเริ่มต้น ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้อง กับกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดง ตน พ.ศ. ๒๕๖๒ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการปรับปรุง เรื่องมูลค่าเงินตาม ข. แล้ว ในประเด็น อื่นยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติ ตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๐.๒ In. R ๑๐. H ๒๒)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
(๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย (๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุ ตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๙ (๑) และ (๒)	(๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุ ตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒)	(ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่น บาทขึ้นไป (๓) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้อง กับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (๔) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตน ของลูกค้า		
ข้อ ๑๙ การตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ให้ดำเนินการ ดังนี้ (๑) ระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสาร จากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่ น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจาก ลูกค้าก็ได้ (๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	ข้อ ๑๘ การตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่ น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจาก ลูกค้าก็ได้ (๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง	ข้อ ๑๗ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของ ลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจาก แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอ ข้อมูลจากลูกค้าก็ได้ (๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและ ใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือ ข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจาก การขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๐ การ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า) กล่าวคือ กำหนด หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการระบุตัวตนของ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ให้ ครอบคลุมไปถึงการใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารที่ได้รับจากแหล่งข้อมูลที่ น่าเชื่อถือด้วย ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญ และหลักปฏิบัติตามกฎหมายเดิม	R ๑๐.๓ , ๑๐.๕, ๑๐.๖ และ ๑๐.๗ In. R ๑๐. H ๒๓)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (๔) ขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้และข้อมูลอื่น ๆ ของ	(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (๔) ขอข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่ลูกค้าแจ้งไว้ รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลอื่น ๆ ของ	(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มึอานุภาพทำลายล้างสูง (๔) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า (๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่ การระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนด		

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ลูกค้าที่มีอยู่ และต้องดำเนินการตรวจสอบ เพื่อให้ข้อมูลของลูกค้าโดยเฉพาะข้อมูล เกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้เป็นข้อมูลที่เป็น ปัจจุบันอยู่เสมอ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามวรรคหนึ่ง ให้สอดคล้องกับผลการบริหาร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า แต่ละรายตามข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๑๖ และ ข้อ ๑๗ ฯลฯ ฯลฯ การระบุตัวตนของลูกค้าและระบุผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงตาม (๑) และ (๒) ให้ เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด	ลูกค้าที่มีอยู่ และต้องดำเนินการตรวจสอบ เพื่อให้ข้อมูลของลูกค้าโดยเฉพาะข้อมูล เกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้เป็นข้อมูลที่เป็น ปัจจุบันอยู่เสมอ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ให้สอดคล้องกับ ผลการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับลูกค้าแต่ละรายตามข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ และข้อ ๑๖ ฯลฯ ฯลฯ การระบุตัวตนของลูกค้าและระบุผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงตาม (๑) และ (๒) ให้ เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด			
ข้อ ๒๐ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ในนามของลูกค้า ให้สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบ อำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำ	ข้อ ๑๙ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมใน นามของลูกค้า ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการ มอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทาง	ข้อ ๑๘ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวในนามของลูกค้า ให้สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อ ทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้ง	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ เป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญ และหลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๐.๔ In. R ๑๐. H ๔)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ธุรกรรมในนามของลูกค้าจริง และต้อง ดำเนินการตรวจสอบบุคคลที่ได้รับมอบ อำนาจดังกล่าวตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) ด้วย	ธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้าจริง และต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลที่ได้รับ มอบอำนาจดังกล่าวตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ด้วย	คราวในนามของลูกค้าจริง และต้องตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ ดังกล่าวตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๓) ด้วย		
ข้อ ๒๑ ภายใต้บังคับข้อ ๑๙ และข้อ ๒๐ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มี การตกลงกันทางกฎหมาย ให้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบ ตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจ เกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจน โครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็น เจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้น ด้วย ข้อ ๒๒ ในการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๒๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการ	ข้อ ๒๐ ภายใต้บังคับข้อ ๑๘ และข้อ ๑๙ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มี การตกลงกันทางกฎหมาย ให้ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการระบุตัวตนและ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจ เกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจน โครงสร้างการบริหารจัดการหรือการ เป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติ บุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย นั้นด้วย ข้อ ๒๑ ในการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๒๐ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐)	ข้อ ๑๙ ในกรณีที่ต้องระบุตัวตนและ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย นอกจาก สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าตามข้อ ๑๗ และข้อ ๑๘ แล้วให้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็น เจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของ ลูกค้าดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลหรือหลักฐาน ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่ สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมี อยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย	ปรับปรุงเพื่อให้เกิดความชัดเจน เกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้าที่เป็น นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย และเพื่อความเป็น เอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและ หลักปฏิบัติตามกฎหมายกระทรวงเดิม	R ๑๐.๘ และ ๑๐.๙ In. R ๑๐. C ๕)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
เกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังนี้ (๑) ระบุดัตถ์ของลูกค้ำและพืสูงนั ทราบตัวตนของลูกค้ำ โดยใช้ข้อมูลและ หลักฐาน ดังนี้ (ก) ชื่อและประเภทตามกฎหมาย ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะ ทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย (ข) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการ ควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหาร ระดับสูง ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้อง ดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวตามข้อ ๑๙ (๓) ด้วย (ค) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้า และผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ดังต่อไปนี้ (๑) ระบุดัตถ์ของลูกค้ำและพืสูงนั ทราบตัวตนของลูกค้ำ โดยใช้ข้อมูลและ หลักฐานดังนี้ (ก) ชื่อและประเภทตามกฎหมาย ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะ ทางกฎหมาย และการมีอยู่จริงของนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย (ข) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการ ควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ ระบุบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหาร ระดับสูง ทั้งนี้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคล ดังกล่าวตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๓) ด้วย (ค) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	(๒) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มี การตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุบุคคลที่ เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวตาม ข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๓) ด้วย (๓) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถาน ที่ตั้งสำนักงานใหญ่		
ข้อ ๒๒ (๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์	ข้อ ๒๑ (๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์	ข้อ ๒๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่	ปรับปรุงเพื่อให้เกิดความชัดเจน เกี่ยวกับการระบุตัวตนของผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และ	- R ๑๐.๑๐ In. R ๑๐. C ๕)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยใช้ ข้อมูล ดังนี้ (ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ ๑) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ ๒) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลตาม ๑) หรือในกรณีที่ไม่มีพบบุคคลธรรมดาตาม ๑) ให้ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยวิธีการอื่น ในกรณีที่มี ๓) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม ๑) หรือ ๒) ได้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น (ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่	ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยใช้ ข้อมูล ดังต่อไปนี้ (ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ ๑) ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ ๒) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลตาม ๑) หรือในกรณีที่ไม่มีพบบุคคลธรรมดาตาม ๑) ให้ระบุบุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีการอื่น ในกรณีที่มี ๓) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม ๑) หรือ ๒) ได้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น (ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่	แท้จริงของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายโดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล (ก) ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ (ข) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม (ก) หรือในกรณีที่ไม่มีพบบุคคลธรรมดาตาม (ก) ให้ระบุบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น (ค) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลธรรมดาตาม (ข) ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น (๒) กรณีลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย (ก) ในกรณีที่ป็นทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ ซึ่งรวมถึง	แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๐ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และข้อแนะนำที่ ๒๕ ความโปร่งใสและเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย) กล่าวคือ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานระบุข้อมูลของทรัสต์ ในกระบวนการระบุผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าด้วย ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	- R ๒๕.๓ In. R ๒๕. ๒)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
๑) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ ระบุผู้ก่อตั้ง กรรมการทรัสต์ ผู้คุ้มครอง (ใน กรณีที่มี) ผู้รับผลประโยชน์ และบุคคล ธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทรัสต์ซึ่ง รวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการ เป็นเจ้าของด้วย ๒) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตาม กฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาด ทุน ให้ระบุ ชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับ ประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ ทรัพย์สินที่ จะให้ป็นกองทรัสต์ ๓) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่ มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งที่เท่า เทียมหรือคล้ายกัน	๑) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุ ผู้ก่อตั้ง กรรมการทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ในกรณีที่มี ผู้คุ้มครอง ผู้รับผลประโยชน์ และบุคคล ธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมทรัสต์ซึ่ง รวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการ เป็นเจ้าของด้วย ๒) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตาม กฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุ ชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสต์ ผู้รับ ประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ ทรัพย์สินที่ จะให้ป็นกองทรัสต์ ๓) ในกรณีที่เป็น บุคคลที่มีการ ตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุ ตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งที่เท่าเทียม หรือคล้ายกัน	บุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของ ด้วย (ข) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมาย ว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อ ผู้ก่อตั้งทรัสต์และ ทรัสต์ ผู้รับ ประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็น กองทรัสต์ (ค) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลง กันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของ บุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากับบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมายตามมาตรา ๑๖ ให้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ทรัสต์ หรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทรัสต์เปิดเผย สถานะของตนต่อสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับ ลูกค้า		
		ข้อ ๒๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๒๐ เมื่อมีการสร้าง	กำหนดขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๐ การ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง	R ๑๐. In. R ๑๐. C ๕)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราวกับลูกค้า ดังต่อไปนี้ (๑) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วน ภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การ มหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ (๒) มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ ในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หรือ มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (๓) สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมาย ว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (๔) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตาม กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (๕) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและ จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยง ชีพ (๖) กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ (๗) กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ (๘) ลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการประกาศ กำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ	เกี่ยวกับลูกค้า) ทั้งนี้ เพื่อมิให้เป็น อุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจของผู้มี หน้าที่รายงานและประชาชนที่ เกี่ยวข้องจนเกินสมควร อย่างไรก็ดี ในกรณีที่สงสัยว่า การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ การทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า นั้นมีความเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานยังคง ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ตามข้อ ๒๐ ด้วย	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		ในกรณีที่สงสัยว่าการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับ ลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินและ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๒๐ ด้วย		
ข้อ ๑๙ วรรคสาม สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ให้แล้ว เสร็จก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับลูกค้า เว้นแต่ มีความจำเป็นเพื่อ มิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ในโอกาสแรกที่สามารถทำ ได้ภายหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ การดำเนินการใน ภายหลังการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าวต้อง อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอก เงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ	ข้อ ๑๘ วรรคสาม ผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ให้แล้วเสร็จก่อนหรือระหว่างการ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า เว้นแต่มี ความจำเป็นเพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการ ดำเนินธุรกิจตามปกติ ผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจดำเนินการตาม (๑) (๒) และ (๓) ในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ ภายหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ การดำเนินการใน ภายหลังการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าวต้อง อยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอก	ข้อ ๒๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ให้แล้วเสร็จก่อน อนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า ในกรณีที่มีความ จำเป็นเพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจ ตามปกติ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ อาจดำเนินการพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงใน โอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจากที่มีการ อนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวกับลูกค้าแล้วก็ได้ แต่ต้องกำหนดให้มี มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ตามข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๐ การตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) กล่าวคือ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน สามารถทำธุรกรรมกับลูกค้าแม้ใน ขณะที่ยังไม่สามารถดำเนินการเพื่อ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้ ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า นั้นเสร็จสมบูรณ์ได้ แต่ต้องบริหารความ เสี่ยงในกรณีดังกล่าว ด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การจำกัดวงเงิน หรือจำนวนครั้ง หรือประเภทในการทำธุรกรรม เป็นต้น และต้องดำเนินการดังกล่าวให้สมบูรณ์	R ๑๐.๑๔ และ ๑๐.๕ In. R ๑๐. F ๑๑) และ ๑๒)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
การร้ายที่มีประสิทธิภาพ และไม่ กระทบกระเทือนถึงการระงับการดำเนินการ กับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย	เงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายที่มีประสิทธิภาพ และไม่ กระทบกระเทือนถึงการระงับการดำเนินการ กับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย	(๑) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม (๒) จำกัดประเภทของธุรกรรม (๓) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่ สามารถทำได้	ในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลัง จากที่มีการอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว กับลูกค้านั้น ทั้งนี้ เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการ ประกอบธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงาน และประชาชนที่เกี่ยวข้องจนเกิน สมควร โดยยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	
ข้อ ๒๓ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามข้อ ๑๙ ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำ ธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ลูกค้าดังกล่าวและพิจารณารายงานเป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน	ข้อ ๒๒ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามข้อ ๑๘ ได้ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว และพิจารณารายงาน เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน	ข้อ ๒๓ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่สามารถ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตาม ข้อ ๑๙ ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าดังกล่าว และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยต่อสำนักงาน	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ เป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและ หลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๐.๑๙
ข้อ ๒๔ การสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจในครั้งต่อไป สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจใช้ข้อมูลการตรวจสอบตามข้อ ๑๙ (๑)	ข้อ ๒๓ การสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจในครั้งต่อไป ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจใช้ข้อมูลการตรวจสอบตามข้อ	ข้อ ๒๔ ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะทำ ธุรกรรมครั้งต่อไปหลังจากที่มีการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราวไว้ก่อนแล้ว สถาบันการเงินและผู้	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและ เป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและ หลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๐ In. R ๑๐. E ๑๐)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
(๒) และ (๔) ที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้า รายเดียวกันได้ เว้นแต่จะมีความสงสัยใน ความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว	๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๔) ที่ได้จัดทำไว้ แล้วสำหรับลูกค้ารายเดียวกันได้ เว้นแต่จะมี ความสงสัยในความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว	ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจใช้ข้อมูลการ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่ได้ จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ารายเดียวกันนั้นก็ได้ ในกรณีที่สงสัยในความถูกต้องของข้อมูล ตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบ ตัวตนของลูกค้าคนใหม่		
ข้อ ๒๖ สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้อง ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง สำหรับลูกค้าทุกราย ทั้งลูกค้าใหม่และลูกค้า ปัจจุบัน ในกรณีลูกค้าปัจจุบัน ให้ดำเนินการ ดังนี้ (๑) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและ เพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ ครบถ้วน และให้บริหารความเสี่ยงและ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและ เพียงพอแล้ว (๒) ลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการ เดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็น เวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่	ข้อ ๒๕ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้าทุกราย ทั้งลูกค้าใหม่ และลูกค้าปัจจุบัน ในกรณีลูกค้าปัจจุบัน ให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและ เพียงพอ ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ ครบถ้วน และให้บริหารความเสี่ยงและ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าเมื่อมีข้อมูลที่ครบถ้วนและ เพียงพอแล้ว (๒) ลูกค้าที่ไม่มีความเคลื่อนไหวในการ เดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็น	ข้อ ๒๕ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) กรณีลูกค้าซึ่งมีข้อมูลไม่ครบถ้วน ให้ ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดย พิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (๒) กรณีลูกค้าซึ่งไม่มีความเคลื่อนไหวในการ เดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้และไม่ สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้กำหนดมาตรการให้ ลูกค้าต้องติดต่อกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ ในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรก	กำหนดวิธีการสำหรับการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า ที่เป็นลูกค้าปัจจุบันของผู้มี หน้าที่รายงาน เพื่อให้เกิดความชัดเจน และเป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญ และหลักปฏิบัติตามกฎหมายเดิม	R ๑๐.๖ In. R ๑๐. G ๑๓)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ชำระหนี้ และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้ กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการทำธุรกรรม ครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้า ได้ในโอกาสแรกและดำเนินการตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อมูล ดังกล่าวต่อไป (๓) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและ เพียงพอและไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว ทั้งนี้ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคสองให้เป็นไปตาม แนวทางที่เลขาธิการกำหนด	เวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ ชำระหนี้ และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้ กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการทำ ธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูล จากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามข้อมูลดังกล่าวต่อไป (๓) ลูกค้าที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนและ เพียงพอ และไม่สามารถติดตามข้อมูลให้ ครบถ้วนและเพียงพอได้ ให้พิจารณายุติ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าตามวรรคสอง ให้เป็นไปตามแนวทางที่ เลขาธิการกำหนด	และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังกล่าวต่อไป		
ข้อ ๘ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจ เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษใน การใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบ	ข้อ ๗ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจ เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จะต้องใช้ความ ระมัดระวังเป็นพิเศษในการใช้กระบวนการ	ข้อ ๒๖ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจ เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ ระมัดระวังในการใช้กระบวนการ	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ เป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและ หลักปฏิบัติตามกฎหมายกระทรวงเดิม	R ๑๐, ๒๐ In. R ๑๐. A ๓)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากมีเหตุให้เชื่อได้ ว่าการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะเป็นการทำให้ ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบถึงการ ดำเนินการดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจไม่ดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงานต่อไป สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องจัดให้ บุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงการดำเนินการ ตามวรรคหนึ่ง เมื่อต้องปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง กับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า	ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากมีเหตุให้เชื่อได้ว่าการใช้กระบวนการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า จะเป็นการทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้า ทราบถึงการดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจไม่ดำเนินการตาม กระบวนการดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องจัดให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงการ ดำเนินการตามวรรคหนึ่ง เมื่อต้องปฏิบัติงานที่ เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็น พิเศษ หากมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการใช้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าจะเป็นการทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมา เป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการดังกล่าว สถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจ ไม่ดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว และ รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ สำนักงานต่อไป		
		ส่วนที่ ๒ ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย		
ข้อ ๒๗ การสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจหรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการ ประกันชีวิตหรือการประกันภัยอย่างอื่นที่มี การลงทุนรวมอยู่ด้วย นอกจากต้อง		ข้อ ๒๗ ในกรณีที่มีการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตนอกจาก สถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบเพื่อทราบ	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและ เป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและ หลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๐.๑๒ In. R ๑๐. D ๖)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) แล้ว ให้สถาบันการเงินระบุข้อมูล ดังต่อไปนี้ (๑) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ ประกันภัยเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ระบุชื่อของบุคคลดังกล่าวไว้ (๒) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ ประกันภัยได้รับการกำหนดโดยลักษณะพิเศษ หรือโดยสถานะหรือโดยทางอื่น ให้ระบุข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์อย่างเพียงพอที่จะสามารถระบุผู้รับประโยชน์ได้ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ ประกันภัย ข้อ ๒๘ ให้สถาบันการเงินดำเนินการ พิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนของผู้รับ ประโยชน์ตามข้อ ๒๗ (๑) และ (๒) ในเวลา ที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตาม กรรมธรรม์ประกันภัย		ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๗ แล้ว ให้ สถาบันการเงินระบุข้อมูล ดังต่อไปนี้ (๑) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ ประกันภัยเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือ บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ระบุชื่อ ของบุคคลดังกล่าวไว้ (๒) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ ประกันภัยได้รับการกำหนดโดยลักษณะพิเศษ หรือโดยสถานะ หรือโดยทางอื่น ให้ระบุข้อมูลที่ เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์อย่างเพียงพอที่จะสามารถ ระบุผู้รับประโยชน์ได้ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือ ผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย ให้สถาบันการเงินพิสูจน์ทราบตัวตนของ ผู้รับประโยชน์ตามวรรคหนึ่งในเวลาที่จะต้อง จ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ ประกันภัย		
ข้อ ๒๙ ให้สถาบันการเงินกำหนดให้ การพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์		ข้อ ๒๘ ให้สถาบันการเงินพิจารณาข้อมูล เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย เป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและ เป็นเอกภาพ และแก้ไข ประเด็น ข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมิน	- R ๑๐.๑๒ In. R ๑๐. D ๘)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า กรณีที่พบว่าผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยตามวรรคหนึ่งเป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้สถาบันการเงินดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้น รวมถึงดำเนินการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและตรวจสอบเพื่อยืนยันผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย กรณีที่พบว่า ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือในกรณีที่มีการกำหนดโดยลักษณะพิเศษหรือโดยทางอื่น ให้บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองเป็นผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย สถาบันการเงินต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยกับ		ในกรณีที่พบว่าผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีความเสี่ยงสูง ให้สถาบันการเงินตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒ และในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย ให้สถาบันการเงินระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว ในกรณีที่พบว่าผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองที่มีความเสี่ยงสูง ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของลูกค้ากับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองนั้น และแจ้งให้ผู้บริหารระดับสูงทราบก่อนอนุมัติจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ การตรวจสอบความสัมพันธ์ของลูกค้าดังกล่าว หากพบข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้	ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๐ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และข้อแนะนำที่ ๑๒ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง) กล่าวคือ กำหนดมาตรการเพิ่มเติมให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองอย่างเคร่งครัดก่อนอนุมัติการจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	- R ๑๒.๔ In. R ๑๒

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทาง การเมืองนั้นอย่างเคร่งครัดก่อนแจ้งให้ ผู้บริหารระดับสูงทราบ และอนุมัติการจ่าย ตามกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ หากพบข้อ สงสัยที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยต่อสำนักงาน		สถาบันการเงินพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน		
ข้อ ๓๐ ในกรณีที่ไม่สามารถ ดำเนินการตามข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ และข้อ ๒๙ ได้ ให้สถาบันการเงินปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและพิจารณา รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ สำนักงาน		ข้อ ๒๙ ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถ ปฏิบัติตามข้อ ๒๗ หรือข้อ ๒๘ ได้ให้สถาบันการเงิน พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน	ไม่มีการแก้ไข	R ๑๐.๑๓ In. R ๑๐. D ๙)
ข้อ ๓๑ สถาบันการเงินอาจกำหนดให้ ลูกค้าที่ทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ เป็นลูกค้าที่มีความ เสี่ยงต่ำ (๑) กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระ เบี้ยประกันไม่เกินห้าหมื่นบาท ในแต่ละปีหรือ			ยกเลิก เนื่องจากเป็นข้อกำหนดที่ เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงอันเกิด จากผลิตภัณฑ์ บริการ ธุรกรรม หรือ ช่องทางในการให้บริการ เนื่องจากจะ นำไปกำหนดไว้ในประกาศสำนักงาน	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีการชำระเบี้ยประกัน ครั้งเดียว ในจำนวนไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือ (๒) กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ลูกค้าหรือ ผู้รับผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยมี สิทธิได้รับคืนเงินหรือผลประโยชน์อื่นตาม กรรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเสียชีวิต พิกัด หรือ ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรเท่านั้นและไม่มีการ สะสมเงินหรือให้ปันผลหรือดอกเบี้ยยควบคู่กับ การประกันชีวิตนั้น			ปบง. เกี่ยวกับแนวทางในการพิจารณา ปัจจัยความเสี่ยง ที่ออกตามความใน ข้อ ๙ (๑)	
		ส่วนที่ ๓ การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์		
ข้อ ๔๑ สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ที่ ให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไม่ต้อง ปฏิบัติตามส่วนนี้ หาก		ข้อ ๓๐ ความในส่วนนี้ไม่ให้ใช้บังคับแก่ สถาบันการเงินที่ให้บริการโอนเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้ (๑) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็น ผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต	ปรับปรุงเพื่อให้เกิดความชัดเจน และมีความเป็นเอกภาพ เนื่องจาก ปัจจุบัน ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) เป็นสถาบันการเงิน ตามนิยาม คำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓	R ๑๖ In. R ๑๖. - B ๔)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปบง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
(๑) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็น ผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเด บิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้ วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่า สินค้าหรือบริการ ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ เลขาธิการกำหนด (๒) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็น การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) หรือ ระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๙) ซึ่งเป็นการกระทำเพื่อ ประโยชน์ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙)		หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินใน การใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือ บริการ ทั้งนี้ ตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศ กำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ (๒) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็น การโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินซึ่งเป็นการ กระทำเพื่อประโยชน์ของสถาบันการเงินนั่นเอง	แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ทั้งนี้ โดยนัยข้อ ๒ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตาม ความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	
ข้อ ๓๓ กรณีที่มีการให้บริการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศสำหรับลูกค้า ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป สถาบัน การเงินผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบันการเงิน ผู้รับคำสั่งโอนต้องจัดให้คำสั่งโอนมีข้อมูล ลูกค้า ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อเต็มของลูกค้าผู้ส่งโอน (๒) หมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอน กรณีที่ลูกค้าส่งโอนจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับ		ข้อ ๓๑ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ ห้าหมื่นบาทขึ้นไป ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่ง โอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับ คำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน และต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อเต็มของผู้โอน (๒) กรณีที่ผู้โอนส่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมี อยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุ	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) กล่าวคือ กำหนดให้มีการ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าผู้ส่งโอน ครอบคลุมทั้งกรณีของลูกค้าที่สร้าง	R ๑๖.๑ In. R ๑๖. - B ๕ - C ๖, ๗, ๘ - E ๑๒ - R ๑๖ In. R ๑๖. - E ๑๑)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่ง หรือหมายเลข อ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำ ธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้ กรณีที่ลูกค้าผู้ส่งโอนไม่ มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่ง (๓) ที่อยู่ของลูกค้าผู้ส่งโอน หรือ หมายเลขประจำตัวประชาชนหรือหมายเลข ประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปี และสถานที่เกิด (๔) ชื่อเต็มของผู้รับเงิน (๕) หมายเลขบัญชีของผู้รับเงินกรณีที่ เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับเงินมีอยู่ กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง หรือหมายเลข อ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำ ธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ กรณีที่ผู้รับเงินไม่มี บัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง ข้อ ๓๔ ให้สถาบันการเงินดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าก่อนส่ง คำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง โอน		หมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มี บัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูล การทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้ (๓) ที่อยู่ หมายเลขประจำตัวประชาชน หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปี และสถานที่เกิดของผู้โอน (๔) ชื่อเต็มของผู้รับโอน (๕) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ ระบุหมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับ โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตาม ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนพิสูจน์ ทราบความถูกต้องของข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบัน การเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง	ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	
		ข้อ ๓๒ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีมูลค่าต่ำ	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน	R ๑๖.๓ In. R ๑๖.

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๓๔ ให้สถาบันการเงินดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้าก่อนส่ง คำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง โอน		กว่าห้าหมื่นบาท ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่ง โอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน และต้อง จัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อเต็มของผู้โอน (๒) กรณีที่ผู้โอนส่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมี อยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มี บัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูล การทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้ (๓) ชื่อเต็มของผู้รับโอน (๔) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ ระบุหมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับ โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตาม ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นธุรกรรม ที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงิน	ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) โดย กำหนดให้สถาบันการเงิน จัดให้คำสั่ง โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง ประเทศ ที่มีมูลค่าต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐ บาท มีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนอย่าง ครบถ้วน ตามที่กำหนดด้วย ทั้งนี้ แนวทางปฏิบัติเป็นไปตาม หลักการตรวจสอบข้อมูลคำสั่งโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้า หมื่นบาทขึ้นไป	- B ๕) R ๑๖ In. R ๑๖. - E ๑๑)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		ผู้ส่งคำสั่งโอนพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูล ตามวรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ก่อนส่งคำสั่งโอนเงิน ไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง		
ข้อ ๓๓ ในกรณีที่มีการส่งคำสั่งโอนเงินเป็น คำสั่งรวมจากลูกค้าผู้ส่งโอนรายเดียวไปยัง ผู้รับเงินหลายรายสถาบันการเงินไม่ต้องส่ง หรือรับข้อมูลตามวรรคหนึ่ง แต่ต้องมีข้อมูล หมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่ สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้ง นั้น ๆ ของลูกค้าผู้ส่งคำสั่งโอนเงิน และใน คำสั่งโอนเงินที่เป็นคำสั่งรวมดังกล่าวจะต้องมี ข้อมูลต่าง ๆ ของผู้ส่งคำสั่งโอนและผู้รับเงิน ทั้งหมดรวมอยู่ในระบบคำสั่งร่วมนั้น ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถติดตามข้อมูลที่ เกี่ยวข้องกับการโอนเงินนั้นได้		ข้อ ๓๓ ในกรณีที่มีการโอนเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศจากผู้โอนรายเดียว ไปยังผู้รับโอนหลายราย ให้สถาบันการเงินผู้ส่ง คำสั่งโอนจัดให้มีข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือ หมายเลขอ้างอิงและข้อมูลอื่นของผู้โอนและผู้รับ โอนที่สามารถนำไปใช้ตรวจสอบข้อมูลการทำ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินในครั้งนั้น ๆ ภายในประเทศของผู้รับโอนได้	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๖.๒ In. R ๑๖. - C ๘)
ข้อ ๓๕ ในกรณีที่มีการให้บริการโอน เงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศสำหรับ ลูกค้าที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป ให้ สถาบันการเงิน ผู้ส่งคำสั่งโอนและสถาบัน การเงิน ผู้รับคำสั่งโอนดำเนินการส่งและรับ ข้อมูลของลูกค้าพร้อมคำสั่งโอนตามข้อ ๓๓		ข้อ ๓๔ ให้นำความในข้อ ๓๑ และข้อ ๓๒ แล้วแต่กรณี มาใช้บังคับกับการให้บริการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศด้วย เว้นแต่ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนมีข้อมูลหรือสามารถ หาข้อมูลดังกล่าวได้โดยวิธีการอื่น สถาบันการเงิน ผู้ส่งคำสั่งโอนอาจส่งเฉพาะข้อมูลหมายเลขบัญชี	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การโอนเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์) โดยกำหนดให้สถาบัน การเงิน จัดให้คำสั่งโอนเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศประเทศ	R ๑๖.๕ ป ร ะ ก อ บ ๑๖.๑, ๑๖.๓, ๑๖.๔, ๑๖.๕ In. R ๑๖.

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
วรรคหนึ่ง เว้นแต่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง สามารถได้รับข้อมูลดังกล่าวโดยวิธีอื่น ก็ให้ส่ง ข้อมูลหมายเลขบัญชีของลูกค้าผู้ส่งโอนใน กรณีที่ลูกค้าส่งโอนจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับ สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่ง หรือให้ส่งข้อมูล หมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตาม ข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้ในกรณี ที่ลูกค้าผู้ส่งโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ ส่งคำสั่ง ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ร้องขอหรือได้รับคำสั่งจากสำนักงาน ให้ สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน จัดหาและส่ง ข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่ได้ส่งตามวรรคหนึ่งแก่ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนหรือสำนักงาน แล้วแต่กรณี ภายในสามวันทำการ		หรือหมายเลขอ้างอิงของผู้โอนและผู้รับโอนไป พร้อมกับคำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับ คำสั่งโอนก็ได้ ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนร้อง ขอให้ส่งข้อมูลตามข้อ ๓๑ วรรคหนึ่งหรือข้อ ๓๒ วรรคหนึ่ง แล้วแต่กรณี หรือได้รับคำสั่งจาก สำนักงานให้ส่งข้อมูลดังกล่าว ให้สถาบันการเงินผู้ ส่งคำสั่งโอนจัดหาและส่งข้อมูลของลูกค้านั้นแก่ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนหรือสำนักงาน แล้วแต่กรณี ภายในสามวันทำการ	ที่มีมูลค่าต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐ บาท มีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนอย่าง ครบถ้วนตามที่กำหนดด้วย ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	- D ๙) ประกอบ B ๕), C ๖), ๗), และ ๘) และ E ๑๒) R ๑๖.๕ In. R ๑๖. - D ๑๐)
		ข้อ ๓๕ ห้ามสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ส่งคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่สถาบัน การเงินผู้รับคำสั่งโอนในกรณีที่สถาบันการเงินผู้ส่ง คำสั่งโอนไม่สามารถปฏิบัติตามข้อ ๓๑ ข้อ ๓๒ ข้อ ๓๓ หรือข้อ ๓๔ ได้	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมินของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) โดยกำหนด ห้ามสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ส่ง	R ๑๖.๘ In. R ๑๖. - E ๑๔)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
			คำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ในกรณีที่ คำสั่งโอนเงินดังกล่าวมีข้อมูลไม่ ครบถ้วน	
ข้อ ๓๖ ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็น ตัวกลางในสายการโอนเงิน ให้ส่งข้อมูลผู้โอน พร้อมคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจากสถาบัน การเงินซึ่งเป็นผู้โอน ไปยังสถาบันการเงินซึ่ง เป็นผู้รับโอนให้ครบถ้วน ในกรณีที่มีข้อจำกัดหรืออุปสรรคอัน เกิดจากเทคโนโลยีในการส่งคำสั่งโอนเงิน ทำให้ ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วนตามที่ได้ รับมาจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนต้น ทาง สถาบันการเงินตัวกลางต้องเก็บรักษา ข้อมูลตามคำสั่งโอนเงินไว้เป็นเวลาห้าปี นับ จากวันที่ได้รับคำสั่งโอนเงินนั้น		ข้อ ๓๖ ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็น ตัวกลางในสายการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้สถาบันการเงินตัวกลางส่งข้อมูลของผู้โอนและ ผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจาก สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนไปยังสถาบันการเงิน ผู้รับคำสั่งโอนให้ครบถ้วน ในกรณีที่มีข้อจำกัดหรืออุปสรรคอันเกิดจาก เทคโนโลยีในการส่งคำสั่งโอนเงินทำให้ไม่สามารถ ส่งข้อมูลได้ครบถ้วนตามที่ได้รับมาจากสถาบัน การเงินผู้ส่งคำสั่งโอนหรือสถาบันการเงินตัวกลางอีก รายหนึ่ง ให้สถาบันการเงินตัวกลางเก็บรักษาข้อมูล ตามคำสั่งโอนเงินดังกล่าวไว้เป็นเวลาสิบปีนับจาก วันที่ได้รับคำสั่งโอนเงินนั้น	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) โดย กำหนดเพิ่มเติมให้สถาบันการเงิน ตัวกลางต้องส่งข้อมูลทั้งหมดของผู้โอน และผู้รับโอนไปพร้อมกับการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกครั้ง และเก็บ รักษาข้อมูลดังกล่าวทั้งหมดตามที่ มาตรฐานสากลกำหนดเป็นระยะเวลา อย่างน้อย ๑๐ ปี ทั้งนี้ระยะเวลา ดังกล่าว สอดคล้องกับมาตรา ๒๒/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ที่กำหนดให้เก็บรักษารายละเอียด เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบ	R ๑๖.๙ และ ๑๖.๑๐ In. R ๑๖. - E ๑๕), ๑๖)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
			ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไว้เป็นเวลา ๑๐ ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติ ความสัมพันธ์กับลูกค้า ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	
ข้อ ๓๖ วรรคสาม สถาบันการเงิน ตัวกลางต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการ รับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้าม ประเทศที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ส่งคำสั่งโอนและ ลูกค้าผู้รับเงินไม่ครบถ้วน ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลของ ลูกค้าผู้ส่งคำสั่งโอนเงินหรือผู้รับเงินไม่ ครบถ้วน สถาบันการเงินตัวกลางต้องมี แนวทางปฏิบัติซึ่งออกตามนโยบายการ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดย กำหนดกระบวนการในการปฏิเสธหรือระงับ การส่งคำสั่งดังกล่าวและกำหนดมาตรการใน การติดตามข้อมูลอย่างเหมาะสม		ข้อ ๓๗ ให้สถาบันการเงินตัวกลางตรวจสอบ ความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและ ผู้รับโอนในคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินตามวรรคหนึ่งมีข้อมูล ของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน ให้สถาบัน การเงินตัวกลางกำหนดมาตรการที่เหมาะสมใน การบริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาใช้พิจารณาว่า ควรส่งคำสั่งโอนเงินที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนนั้นหรือ ควรปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนเงินนั้นไว้ ก่อน รวมทั้งติดตามข้อมูลดังกล่าวให้ครบถ้วน	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) เพื่อ กำหนดให้สถาบันการเงินตัวกลาง กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการ บริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาใช้ พิจารณาว่าควรส่งคำสั่งโอนเงินที่มี ข้อมูลไม่ครบถ้วนนั้นหรือควรปฏิเสธ หรือระงับการส่งคำสั่งโอนเงินนั้นไว้ ก่อน และต้องติดตามข้อมูลดังกล่าวให้ ครบถ้วน ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๖.๑๒ In. R ๑๖. - E ๑๗), (๑๘)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๓๗ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน เงิน ต้องมีมาตรการในการตรวจสอบการรับ คำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศ ที่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ส่งคำสั่งโอนและลูกค้า ผู้รับเงินไม่ครบถ้วน โดยอาจรวมถึงมาตรการ ตรวจสอบในขณะที่รับคำสั่ง ในระหว่าง ดำเนินการตามคำสั่ง หรือหลังจากดำเนินการ ตามคำสั่งแล้ว		ข้อ ๓๘ ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอน และผู้รับโอน โดยอาจตรวจสอบในขณะที่ดำเนินการ ตามคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือหลังจาก ดำเนินการตามคำสั่งโอนเงินดังกล่าวแล้วก็ได้	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๖.๑๓ In. R ๑๖. - E ๑๙)
ข้อ ๓๘ สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน เงิน ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตน ของลูกค้าผู้รับเงินก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอน ในกรณีที่ไม่เคยมีการตรวจสอบมาก่อน		ข้อ ๓๙ ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน พิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับโอนก่อนจ่ายเงินตาม คำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เว้นแต่ได้พิสูจน์ ทราบตัวตนและมีข้อมูลของผู้รับโอนนั้นอยู่ก่อน แล้ว	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมินของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๖.๑๔ In. R ๑๖. - E ๒๐)
ข้อ ๓๙ ในกรณีที่มีการรับคำสั่งโอน เงินซึ่งมีข้อมูลของผู้ส่งคำสั่งโอนเงินหรือลูกค้า ผู้รับเงินไม่ครบถ้วน สถาบันการเงินผู้รับคำสั่ง โอนเงินต้องมีแนวทางปฏิบัติซึ่งออกตาม นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอก		ข้อ ๔๐ ในกรณีที่มีการรับคำสั่งโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับ โอนไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารความ เสี่ยง เพื่อนำมาใช้พิจารณาว่าควรรับคำสั่งโอนเงิน	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ	R ๑๖.๑๕ In. R ๑๖. - E ๒๑)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
เงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้าย โดยกำหนดกระบวนการในการ ปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งดังกล่าวและ กำหนดมาตรการในการติดตามข้อมูลอย่าง เหมาะสม		ที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนนั้นหรือควรปฏิเสธหรือระงับ การรับคำสั่งนั้นไว้ก่อน รวมทั้งติดตามข้อมูล ดังกล่าวให้ครบถ้วน	มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๖ การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	
ข้อ ๔๐ ให้นำบทบัญญัติในข้อ ๓๓ ข้อ ๓๔ ข้อ ๓๕ ข้อ ๓๖ ข้อ ๓๗ ข้อ ๓๘ และ ข้อ ๓๙ มาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๙) โดยอนุโลม ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ที่ให้บริการโอนมูลค่าเงินที่เป็นทั้งผู้ส่ง คำสั่งและรับคำสั่งในการให้บริการราย เดียวกัน ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) และดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ตรวจสอบข้อเท็จจริงและข้อมูล เกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้าผู้ส่งคำสั่ง โอนและลูกค้าผู้รับเงิน เพื่อทราบว่าเป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและต้อง พิจารณารายงานต่อสำนักงานหรือไม่ (๒) ในการให้บริการโอนมูลค่าเงินข้าม ประเทศ หากพบว่าธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยและอาจมีผลกระทบหรือความเสียหาย			ตัดออก เนื่องจากเนื่องจาก ปัจจุบัน ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) เป็นสถาบันการเงิน ตามนิยาม คำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ทั้งนี้ โดยนัยข้อ ๒ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตาม ความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
เกิดขึ้นในประเทศ ให้รายงานการทำธุรกรรม ดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อ สำนักงาน				
		หมวด ๔ การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน การพึ่งพาบุคคลที่สาม การควบคุมภายใน และนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ _____		
		ส่วนที่ ๑ การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน _____		
		ข้อ ๔๑ ในส่วนนี้ “สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคาร พาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจตาม กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน “สถาบันการเงินตัวแทน” หมายความว่า สถาบันการเงินในต่างประเทศที่ให้บริการ	กำหนดเพื่อให้เกิดความชัดเจน สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๓ ธนาคารตัวแทน)	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		ด้านการธนาคารแก่สถาบันการเงินตามข้อตกลง เกี่ยวกับธนาคารตัวแทน		
ข้อ ๔๓ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ ไม่ว่าความสัมพันธ์ดังกล่าวจะสร้างขึ้นเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างสถาบันการเงินคู่ค้าหรือสถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมแทนเพื่อลูกค้า สถาบันการเงินต้องดำเนินการระบุตัวตนและระบุข้อมูลของสถาบันการเงินตัวแทนตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) และตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าวรวมถึงพิจารณาจากความน่าเชื่อถือของหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสถาบันการเงินตัวแทนนั้น		ข้อ ๔๒ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนให้สถาบันการเงินดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของสถาบันการเงินตัวแทนตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) (๒) ทำความเข้าใจลักษณะธุรกิจของสถาบันการเงินตัวแทน (๓) ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนและหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินตัวแทนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (๔) ประเมินมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินตัวแทน (๕) กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และแก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมินของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๓ ธนาคารตัวแทน) โดยเพิ่มเติมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการสร้างความสัมพันธ์ในลักษณะธนาคารตัวแทน โดยให้สถาบันการเงินดำเนินการประเมินมาตรการควบคุมภายในของสถาบันการเงินตัวแทน ดำเนินการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงตลอดถึงกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนด้วย	R ๑๓.๑

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงระหว่างสถาบันการเงิน กับสถาบันการเงินตัวแทน (๖) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ พิจารณาและอนุมัติให้สร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน		
ข้อ ๔๔ ในการสร้างความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน ประเภทการ ชำระเงินโดยผ่านบัญชีโดยตรง ซึ่งหมายถึง กรณีที่สถาบันการเงินอนุญาตให้ลูกค้าของ สถาบันการเงินตัวแทนทำธุรกรรมผ่านบัญชี ของสถาบันการเงินตัวแทนที่เปิดไว้กับสถาบัน การเงินได้ โดยไม่ต้องผ่านการพิจารณา ส่งคำสั่งจากสถาบันการเงินตัวแทน สถาบัน การเงินต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงและ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ของลูกค้าสถาบันการเงินตัวแทน และสถาบัน การเงินต้องรับรองได้ว่า จะได้รับข้อมูล ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับลูกค้า รายนั้นจากสถาบันการเงินตัวแทนตามที่ร้อง ขอ		ข้อ ๔๓ ในกรณีที่สถาบันการเงินจะ อนุญาตให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีของสถาบัน การเงินที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินตัวแทนโดยไม่ ต้องผ่านการพิจารณาส่งคำสั่งจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินนั้น จะต้องกำหนดให้สถาบัน การเงินตัวแทนระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้า และสถาบันการเงินจะต้องให้ข้อมูล เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้ารายนั้นแก่สถาบันการเงินตัวแทน เมื่อมีการร้อง ขอ	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๓ ธนาคารตัวแทน) โดยกำหนดเงื่อนไข สำหรับสถาบันการเงินว่า สถาบัน การเงินต้องรับรองได้ว่า สถาบัน การเงินตัวแทน ต้องดำเนินการระบุ ตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า ได้ และกรณีที่สถาบันการเงินตัวแทน ร้องขอข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตน และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า สถาบันการเงินต้องให้ข้อมูลดังกล่าว แก่สถาบันการเงินตัวแทนด้วย	R ๑๓.๒ In. R ๑๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๔๕ ในกรณีที่สถาบันการเงิน ตัวแทนในต่างประเทศ เป็นสถาบันการเงินที่ ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้าน การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย ให้สถาบันการเงินขอข้อมูล เกี่ยวกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและต้องดำเนินการตรวจสอบความ น่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าว ด้วย สถาบันการเงินควรพิจารณาปฏิเสธ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำ ธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หาก สถาบันการเงินตัวแทนไม่มีนโยบายหรือ มาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ หรือสถาบันการเงินตัวแทนหรือผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงิน ตัวแทนนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย		ข้อ ๔๔ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง ให้ สถาบันการเงินดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ขอข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและระเบียบ วิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยงของสถาบัน การเงินตัวแทน (๒) ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบัน การเงินตัวแทน (๓) ใช้ความระมัดระวังในการดำเนิน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน (๔) ตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบัน การเงินตัวแทนนั้นอย่างต่อเนื่อง	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๙ In. R ๑๙

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๔๖ ในกรณีที่สถาบันการเงินมี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงิน ตัวแทนในต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือ ประเทศมีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สถาบันการเงินต้องใช้ความระมัดระวังในการ ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และตรวจสอบ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินตัวแทน นั้นอย่างสม่ำเสมอ และควรพิจารณายุติ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจทันทีที่ตรวจสอบ พบว่า สถาบันการเงินตัวแทนดังกล่าวมีความ เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย				
ข้อ ๔๒ ให้สถาบันการเงิน ปฏิเสธการ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับสถาบัน การเงินตัวแทนในต่างประเทศที่มีลักษณะ อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้ (๑) ที่จัดตั้งโดยได้รับอนุญาตแต่ไม่มี ระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงในประเทศที่ ได้รับอนุญาต หรือมีระบบการบริหารจัดการ ที่แท้จริงแต่ไม่ได้ดำเนินการในประเทศที่ได้รับ		ข้อ ๔๕ ให้สถาบันการเงินปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือยุติความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนที่มีลักษณะอย่าง หนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้ (๑) สถาบันการเงินตัวแทนที่ไม่มีระบบ การบริหารจัดการที่แท้จริงในประเทศที่สถาบัน การเงินตัวแทนนั้นได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง เว้นแต่ เป็นสถาบันการเงินตัวแทนที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจ เดียวกันกับสถาบันการเงินที่มีการกำกับดูแลด้าน	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๓.๓

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
อนุญาตให้จัดตั้งและไม่อยู่ในสถานะที่ได้รับ การกำกับดูแล (๒) ที่สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบัน การเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือ เปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตาม (๑)		การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างมี ประสิทธิภาพ (๒) สถาบันการเงินตัวแทนที่สร้าง ความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือ ให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบัน การเงินตัวแทนตาม (๑) (๓) สถาบันการเงินตัวแทนที่ไม่มียุทธศาสตร์ และระเบียบวิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพ (๔) สถาบันการเงินตัวแทนหรือผู้ได้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทน นั้นเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้าง สูง		
		ส่วนที่ ๒ การพึงพาบุคคลที่สาม		

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๔๗ วรรค ๔ การพึงพาบุคคลที่สาม หมายความว่า การพึงพาในการปฏิบัติตามวรรคหนึ่งและการเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมายนี้ ซึ่งได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจและบุคคลที่สามได้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอยู่ก่อนที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะพึงพาให้บุคคลที่สามดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งใหม่ระหว่างลูกค้ากับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ซึ่งบุคคลที่สามสามารถนำกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ตนถือปฏิบัติอยู่มาใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ การพึงพาบุคคลที่สามจะแตกต่างจากการที่สถาบันการเงินจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือความสัมพันธ์อย่างตัวแทน ซึ่งต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามนโยบายและข้อบังคับของสถาบันการเงินและผู้รับจ้างหรือตัวแทนต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของสถาบันการเงิน	ข้อ ๓๐ วรรค ๔ การพึงพาบุคคลที่สาม หมายความว่า การพึงพาในการปฏิบัติตามวรรคหนึ่งและการเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมายนี้ ซึ่งได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจและบุคคลที่สามได้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอยู่ก่อนที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จะพึงพาให้บุคคลที่สามดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งใหม่ระหว่างลูกค้ากับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ซึ่งบุคคลที่สามสามารถนำกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ตนถือปฏิบัติอยู่มาใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจในครั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ การพึงพาบุคคลที่สามจะแตกต่างจากการที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จัดจ้างบุคคลภายนอกหรือความสัมพันธ์อย่างตัวแทน ซึ่งต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามนโยบายและข้อบังคับของผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒)	ข้อ ๔๖ ในส่วนนี้ “พึงพาบุคคลที่สาม” หมายความว่า การที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พึงพาสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งเป็นบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและมี ความเป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๗. ๑, ๑๗.๒ และ ๑๗.๓ In. R ๑๗ ๑) และ ๓)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
	(๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) และผู้รับ จ้างหรือตัวแทนต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐)			
ข้อ ๔๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจพึงพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนลูกค้าตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๒๐ และข้อ ๒๒ หรือเพื่อแนะนำธุรกิจ เมื่อรับรองได้ว่า (๑) จะได้รับข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๒๐ และข้อ ๒๒ จากบุคคลที่สาม (๒) บุคคลที่สามต้องส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลการระบุตัวตนและเอกสารข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๒๐ และข้อ ๒๒ ได้ในทันทีที่ได้รับการร้องขอ (๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและมีการเก็บรักษาข้อมูลตาม	ข้อ ๓๐ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจพึงพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนลูกค้าตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ และข้อ ๒๑ หรือเพื่อแนะนำธุรกิจ เมื่อรับรองได้ว่า (๑) จะได้รับข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ และข้อ ๒๑ จากบุคคลที่สาม (๒) บุคคลที่สามต้องส่งสำเนาเอกสารหรือข้อมูลการระบุตัวตนและเอกสารข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) ข้อ ๑๙ และข้อ ๒๑ ได้ในทันทีที่ได้รับการร้องขอ (๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างเหมาะสม และปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและมีการเก็บรักษาข้อมูลตาม	ข้อ ๔๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพึงพาบุคคลที่สามให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และข้อ ๑๘ หรือเพื่อแนะนำธุรกิจได้ต่อเมื่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สามารถรับรองได้ว่า (๑) บุคคลที่สามจะส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และข้อ ๑๘ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยทันที (๒) บุคคลที่สามจะส่งเอกสาร หลักฐานหรือข้อมูลอื่นของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และข้อ ๑๘ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในทันทีเมื่อมีการร้องขอ (๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจอย่างเหมาะสม	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจนและมี ความเป็นเอกภาพ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๗. ๑, ๑๗.๒ และ ๑๗.๓ In. R ๑๗ ๑) และ ๓)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ (๔) บุคคลที่สามที่มีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศ ได้มีการพิจารณาความน่าเชื่อถือของประเทสนั้น ๆ จากระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแล้ว ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกันกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ที่พึงพา และกลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดังกล่าวได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลหลักฐานและปฏิบัติตามข้อ ๔๙ ข้อ ๕๐ และข้อ ๕๑ และการปฏิบัติดังกล่าว ได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ ให้ถือว่าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ได้ดำเนินการตาม (๓) และ (๔) โดยผ่านกลุ่ม	หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ (๔) บุคคลที่สามที่มีการปฏิบัติตามข้อบังคับของหลายประเทศ ได้มีการพิจารณาความน่าเชื่อถือของประเทสนั้น ๆ จากระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแล้ว ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในกลุ่มหรือในเครือเดียวกันกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ที่พึงพา และกลุ่มผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดังกล่าวได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลหลักฐานและปฏิบัติตามข้อ ๓๒ ข้อ ๓๓ และข้อ ๓๔ และการปฏิบัติดังกล่าวได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ ให้ถือว่าผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ได้ดำเนินการตาม (๓) และ (๔) โดยผ่านกลุ่ม	(๔) บุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบดังกล่าวไว้แล้ว (๕) บุคคลที่สามที่ตั้งและดำเนินการอยู่ในต่างประเทศ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ นำระดับความเสี่ยงของประเทสนั้นมาประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือของบุคคลที่สามดังกล่าวด้วย ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และบุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐานและปฏิบัติตามข้อ ๕๐ ข้อ ๕๑ และข้อ ๕๒ แล้ว และการปฏิบัติดังกล่าวได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ ให้ถือว่าสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้รับรองการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (๓) (๔) และ (๕) แล้ว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องรับผิดชอบในกรณีที่บุคคลที่สาม		

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) แล้ว มาตรการตามข้อนี้ ไม่นำมาใช้ในการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน การพึ่งพาบุคคลที่สาม หมายความว่า การพึ่งพาในการปฏิบัติตามวรรคหนึ่งและการเก็บรักษาข้อมูลตามกฎกระทรวงนี้ ซึ่งได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ และบุคคลที่สามได้ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอยู่ก่อนที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะพึ่งพาให้บุคคลที่สามดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ในครั้งใหม่ระหว่างลูกค้ากับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ซึ่งบุคคลที่สามสามารถนำกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ตนถือปฏิบัติอยู่มาใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่ได้ ทั้งนี้ การพึ่งพาบุคคลที่สามจะแตกต่างจากการที่สถาบันการเงินจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือความสัมพันธ์อย่างตัวแทน ซึ่งต้องดำเนินการตรวจสอบ	สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แล้ว มาตรการตามข้อนี้ ไม่นำมาใช้ในการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน การพึ่งพาบุคคลที่สาม หมายความว่า การพึ่งพาในการปฏิบัติตามวรรคหนึ่งและการเก็บรักษาข้อมูลตามกฎกระทรวงนี้ ซึ่งได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ และบุคคลที่สามได้ดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าอยู่ก่อนที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จะพึ่งพาให้บุคคลที่สามดำเนินการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่ระหว่างลูกค้ากับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ซึ่งบุคคลที่สามสามารถนำกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ตนถือปฏิบัติอยู่มาใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่ได้ ทั้งนี้ การพึ่งพาบุคคลที่สามจะแตกต่างจากการที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗)	ไม่สามารถปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐาน หรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ครบถ้วน		

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
เพื่อทราบข้อเท็จจริงตามนโยบายและ ข้อบังคับของสถาบันการเงิน และผู้รับจ้าง หรือตัวแทนต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของ สถาบันการเงิน สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องรับผิดชอบ ในกรณีที่บุคคลที่สามไม่ดำเนินการตาม กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าหรือการเก็บรักษาข้อมูลและ หลักฐานหรือดำเนินการตามกระบวนการ ดังกล่าวได้ไม่ครบถ้วน บุคคลที่สามต้องเป็นสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงาน ที่มีอำนาจ	(๘) และ (๑๐) จัดจ้างบุคคลภายนอกหรือ ความสัมพันธ์อย่างตัวแทน ซึ่งต้องดำเนิน มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตาม นโยบายและข้อบังคับของผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) และผู้รับจ้างหรือตัวแทน ต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องรับผิดชอบในกรณีที่บุคคลที่สามไม่ ดำเนินการตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าหรือการเก็บ รักษาข้อมูลและหลักฐานหรือดำเนินการตาม กระบวนการดังกล่าวได้ไม่ครบถ้วน บุคคลที่สามต้องเป็นสถาบันการเงินและ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งอยู่ภายใต้ การกำกับดูแลของหน่วยงานที่มีอำนาจ			

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		ส่วนที่ ๓ การควบคุมภายใน และนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ		
		ข้อ ๔๘ ในส่วนนี้ “บริษัทในเครือ” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม “กลุ่มธุรกิจเดียวกัน” หมายความว่า กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา ๑๖ และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจดังกล่าว ให้เป็นไปตามที่	กำหนดขึ้นเพื่อให้เกิดความชัดเจนรองรับการปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมภายในและนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในระดับกลุ่ม ของผู้มีหน้าที่รายงานที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของ คณะกรรมการ		
ข้อ ๔๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๔ และกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน เพื่อปฏิบัติงานภายใต้นโยบายหรือมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้มี	ข้อ ๓๑ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อ ๓ และกำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระเพื่อตรวจสอบระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดขั้นตอนในการจ้างพนักงาน เพื่อปฏิบัติงานภายใต้นโยบายหรือมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐)	ข้อ ๔๙ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้ (๑) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลโดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (๒) กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน (๓) กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง (๔) กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และแก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลักปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๘.๑ In. R ๑๘.๑), ๒), ๓)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
พนักงานระดับบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการ กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	ต้องกำหนดให้มีพนักงานระดับบริหาร เพื่อทำ หน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน			
ข้อ ๕๑ สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องพิจารณาให้พื้นที่หรือประเทศที่มีความ เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายเป็นปัจจัยหนึ่งใน การดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การ ทำธุรกรรม การทำกิจกรรม การลงทุน การ ร่วมทุนกับคู่ค้า ตัวแทน หรือการพึ่งพาบุคคล ที่สาม ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความ เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้าย (๒) ไม่จัดตั้งสำนักงานหรือสาขาหรือ บริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความ เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้าย หากมีการจัดตั้ง สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือ ให้ สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือนั้น	ข้อ ๓๔ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องพิจารณาให้พื้นที่หรือประเทศที่ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นปัจจัยหนึ่ง ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) จำกัดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำ ธุรกรรม การทำกิจกรรม การลงทุน การร่วม ทุนกับคู่ค้า ตัวแทน หรือการพึ่งพาบุคคลที่ สาม ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความ เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้าย (๒) ไม่จัดตั้งสำนักงาน สาขา หรือบริษัท ในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อ การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย หากมีการจัดตั้งสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ นั้นปฏิบัติตามนโยบายและ	ข้อ ๕๐ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดตั้งสาขาหรือบริษัทใน เครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔ ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดตั้งสาขาหรือบริษัทใน เครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่ เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔ อยู่ก่อนแล้ว ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการเพื่อบริหารและ บรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งให้ สำนักงานทราบ ในกรณีที่สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่า การกำหนดมาตรการตามวรรคสองยังไม่เพียงพอ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาหรือ บริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง สูงนั้นตามความเหมาะสม	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน มี ความเป็นเอกภาพ และสอดคล้อง กับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๙ ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง) ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๙

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการทาง กฎหมายของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัด (๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจาก หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูง ของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ให้สำนักงาน หรือสาขาหรือบริษัทในเครือทราบอย่าง สม่ำเสมอ	มาตรการทางกฎหมายของสำนักงานใหญ่ อย่างเคร่งครัด (๓) แจ้งข่าวสารหรือข้อมูลที่ได้รับจาก หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงสูง ของพื้นที่หรือประเทศที่ตั้งอยู่ให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือทราบอย่างสม่ำเสมอ			
ข้อ ๔๙ สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องกำหนดให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัท ในเครือที่ตนถือหุ้นใหญ่ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่าง เคร่งครัด ทั้งนี้ ตามความเหมาะสมกับประเภท ของธุรกิจ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจกำหนด มาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลหรือส่งข้อมูล ให้แก่สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่ ตั้งอยู่ในต่างประเทศเพื่อดำเนินการให้บรรลุ	ข้อ ๓๒ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องกำหนดให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือที่ตนถือหุ้นใหญ่ที่ตั้งอยู่ใน ต่างประเทศปฏิบัติตามนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ตามความเหมาะสม กับประเภทของธุรกิจ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจกำหนดมาตรการในการร่วมใช้ข้อมูลหรือ ส่งข้อมูลให้แก่สำนักงาน สาขา หรือบริษัทใน เครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศเพื่อดำเนินการให้	ข้อ ๕๑ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและ การบริหารความเสี่ยง ให้สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) กำหนดให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจ เดียวกันปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการ สำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความ เสี่ยงตามข้อ ๘ และนโยบายและระเบียบวิธีการ เกี่ยวกับการควบคุมภายในตามข้อ ๔๙ อย่าง เคร่งครัด (๒) กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนใน การดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่าง สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน และ แก้ไขประเด็นข้อบกพร่องตามรายงาน ผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับ เดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๘ การ ควบคุมภายในและสาขาและบริษัทใน เครือในต่างประเทศ) ในประเด็น เกี่ยวกับข้อกำหนดเฉพาะในการปฏิบัติ ตามในระดับกลุ่ม เรื่องการร่วมใช้ข้อมูล ระหว่างผู้มีหน้าที่รายงานกับสาขาหรือ บริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ใน หรือ ต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจ เดียวกัน รวมตลอดถึงเรื่องประเภท ข้อมูลที่ควรได้รับระหว่างกัน เพื่อ วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อ	R ๑๘.๒ In. R ๑๘. ๔)

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
วัตถุประสงค์ตามนโยบายตามวรรคหนึ่ง โดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า การทำ ธุรกรรมความเคลื่อนไหวทางการเงินของ ลูกค้า หรือผลการประเมินและวิเคราะห์ความ เสี่ยงของลูกค้า รวมถึงมีมาตรการในการ รักษาความลับจากการส่งหรือรับข้อมูล ดังกล่าวอย่างเข้มงวด	บรรล่วัตถุประสงค์ตามนโยบายตามวรรคหนึ่ง โดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า การทำธุรกรรม ความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า หรือผล การประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงมีมาตรการในการรักษาความลับจาก การส่งหรือรับข้อมูลดังกล่าวอย่างเข้มงวด	๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศ หรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน (๓) กำหนดให้มีมาตรการในการรักษา ความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลตาม (๒) อย่าง เคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำ ด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่มี กฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนด เกี่ยวกับการใช้ การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูล ของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น ข้อมูลที่ร่วมใช้ระหว่างสถาบันการเงินหรือ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือ บริษัทในเครือตามวรรคหนึ่ง (๒) ได้แก่ ข้อมูล บัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผล การวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุ อันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อ ประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการ บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๕๐ ในกรณีที่มาตรการตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินของประเทศที่สำนักงานหรือ สาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตั้งอยู่ มีความเข้มงวดแตกต่างจาก มาตรการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย ให้สำนักงานหรือสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ใน ต่างประเทศถือปฏิบัติตามมาตรการทาง กฎหมายที่เข้มงวดกว่า ในกรณีที่สำนักงานหรือสาขาหรือ บริษัทในเครือ ไม่สามารถปฏิบัติตาม มาตรการทางกฎหมายของประเทศที่ตั้งอยู่ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) พิจารณาเพื่อยุติการ ดำเนินกิจการของสำนักงานหรือสาขาหรือ บริษัทในเครื่อดังกล่าว	ข้อ ๓๓ ในกรณีที่มาตรการตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินของประเทศที่สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือของผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ตั้งอยู่ มีความเข้มงวดแตกต่าง จากมาตรการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย ให้สำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือที่อยู่ใน ต่างประเทศถือปฏิบัติตามมาตรการทาง กฎหมายที่เข้มงวดกว่า ในกรณีที่สำนักงาน สาขา หรือบริษัทใน เครือไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทาง กฎหมายของประเทศที่สำนักงาน สาขา หรือ บริษัทในเครือตั้งอยู่ได้ ให้ผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พิจารณาเพื่อยุติการดำเนิน กิจการของสำนักงาน สาขาหรือบริษัทในเครือ ดังกล่าว	ข้อ ๕๒ ในกรณีที่มาตรการตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการ แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศ ที่สาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหรือผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งอยู่ มีความ เข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายของ ประเทศไทย ให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ใน ต่างประเทศนั้นถือปฏิบัติตามมาตรการทาง กฎหมายของประเทศที่มีความเข้มงวดมากกว่า ในกรณีที่สาขาหรือบริษัทในเครือของ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ไม่สามารถปฏิบัติตาม มาตรการทางกฎหมายของประเทศไทยได้ ให้ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการในการกำกับดูแล รวมทั้งใช้ มาตรการอื่นที่เหมาะสมในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงเพิ่มเติม และแจ้งให้สำนักงานทราบ ในกรณีที่สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่า การกำหนดมาตรการตามวรรคสองยังไม่เพียงพอ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาหรือ	ปรับปรุงให้เกิดความชัดเจน มี ความเป็นเอกภาพ และแก้ไขประเด็น ข้อบกพร่องตามรายงานผลการประเมิน ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ข้อแนะนำที่ ๑๘ การควบคุมภายใน และสาขาและบริษัทในเครือใน ต่างประเทศ) ในประเด็นเกี่ยวกับ มาตรการที่กำหนดให้มีขั้นตอนเพิ่มเติม ที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง ด้านการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ทั้งนี้ ยังคงสาระสำคัญและหลัก ปฏิบัติตามกฎกระทรวงเดิม	R ๑๘.๓ In. R ๑๘. ๕)

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
		บริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นตามความ เหมาะสม		
ข้อ ๗ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) รวมทั้งกรรมกานพนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทนและ สำนักงานผู้ดำเนินการแทน เปิดเผย ข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อัน อาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือ รายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องของลูกค้าไปยัง สำนักงาน	ข้อ ๖ ห้ามผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) รวมทั้งกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน และสำนักงานผู้ดำเนินการแทน เปิดเผยข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า หรือ รายงานข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องของลูกค้าไปยัง สำนักงาน		ตัดออก เนื่องจากหลักการดังกล่าว กำหนดไว้แล้วในมาตรา ๒๑/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘	
ข้อ ๙ ในการสร้างหรือดำเนิน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ถ้าสถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการ ฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้อง ดำเนินการตามข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมีข้อยกเว้นในการสร้างหรือดำเนิน	ข้อ ๘ ในการสร้างหรือดำเนิน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ถ้าผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) สงสัยว่าอาจ เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒)(๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องดำเนินการตาม ข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ทั้งนี้ ไม่ว่า		ตัดออก เนื่องจากหลักการดังกล่าว กำหนดไว้แล้วในข้อ ๑๖ (๓) ประกอบ ข้อ ๕ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ แล้ว	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมไว้ หรือไม่ก็ตาม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุ อันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป	จะมีข้อยกเว้นในการสร้างหรือดำเนิน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมไว้ หรือไม่ก็ตาม และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุ อันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป			
ข้อ ๑๖ ภายใต้บังคับข้อ ๑๔ สถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) อาจลดระดับความเข้มข้นในการ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าลงได้ สำหรับลูกค้าที่มีความ เสี่ยงต่ำ โดยอาจดำเนินการดังต่อไปนี้ (๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอ ข้อมูลการระบุตัวตน โดยพิจารณาถึงความ เหมาะสมจากประเภทของลูกค้า ประเภทของ ธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของ ธุรกรรมและความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (๒) ลดระดับความเข้มข้นในการ ตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทาง การเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจของลูกค้า (๓) ลดระดับความเข้มข้นในการ ตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า	ข้อ ๑๕ ภายใต้บังคับข้อ ๑๓ ผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓)(๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) อาจลด ระดับความเข้มข้นในการดำเนินการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าลงได้ สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยอาจ ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) ลดระดับความเข้มข้นในการขอ ข้อมูลการระบุตัวตน โดยพิจารณาถึงความ เหมาะสมจากประเภทของลูกค้า ประเภทของ ธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน มูลค่าของ ธุรกรรมและความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (๒) ลดระดับความเข้มข้นในการ ตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทาง การเงินหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ของลูกค้า		ตัดออก เนื่องจากกำหนดให้ มาตรฐานในการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นไปตามที่ กำหนดในข้อ ๑๗ ประกอบ ขัณ ๑๑ วรรคสาม ของกฎกระทรวงการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณา ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำตามวรรคหนึ่ง ให้ เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด	(๓) ลดระดับความเข้มข้นในการ ตรวจทานข้อมูลปัจจุบันของลูกค้า ปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณา ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำตามวรรคหนึ่ง ให้ เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการกำหนด			
ข้อ ๒๕ ให้เลขาธิการกำหนดแนวทาง ปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการเก็บ รักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตาม กฎกระทรวงนี้	ข้อ ๒๔ ให้เลขาธิการกำหนดแนวทาง ปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าตามกฎกระทรวงนี้		ตัดออก เนื่องจากการเก็บรักษา รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตาม กฎกระทรวงนี้ ให้เป็นไปตาม ระเบียบ คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และ วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๙	
ส่วนที่ ๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ส่วนที่ ๒ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว		ตัดออก เนื่องจากการดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า ทั้งประเภทลูกค้าที่สร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่มา ธุรกรรมเป็นครั้งคราว ต้องดำเนินการ ตามขั้นตอนและวิธีการเดียวกัน เว้นแต่ บางกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ สำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้ง	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
			คราว ผู้มีหน้าที่รายงานก็สามารถ ยกเว้นไม่ดำเนินการได้ ทั้งนี้ เท่าที่ไม่ ขัด หรือ แย้ง ตาม ที่ กำหนด ใน กฎกระทรวงนี้	
ข้อ ๓๒ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) มีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้ (๑) ระบุดำเนินการและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) มาใช้บังคับโดยอนุโลม (๒) ตรวจสอบกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมในนามของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวโดยนำข้อ ๒๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม (๓) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทาง	ข้อ ๒๖ ในกรณีที่ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) มีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้ (๑) ระบุดำเนินการและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำความในข้อ ๑๘ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) มาใช้บังคับโดยอนุโลม (๒) ดำเนินการตรวจสอบกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมในนามของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำความในข้อ ๑๙ มาใช้บังคับโดยอนุโลม (๓) ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เป็นนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทาง			

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
กฎหมาย โดยนำข้อ ๒๑ และข้อ ๒๒ มาใช้ บังคับโดยอนุโลม (๔) ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการ ทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้อง กับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็น ครั้งแรกตาม (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ได้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องไม่ทำธุรกรรม กับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรกดังกล่าว และ พิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยต่อสำนักงาน	ลงกันทางกฎหมาย โดยนำความในข้อ ๒๐ และข้อ ๒๑ มาใช้บังคับโดยอนุโลม (๔) ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการ ทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งแรกตาม (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ได้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุ อันควรสงสัยต่อสำนักงาน			
ข้อ ๓๒/๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งแรกที่มี ความเสี่ยงสูง โดยต้องดำเนินการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรม เป็นครั้งแรกดังกล่าวในระดับที่เข้มข้นที่สุด	ข้อ ๒๗ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้าน การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวที่มีความเสี่ยงสูง โดยต้องดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งแรกดังกล่าวในระดับที่ เข้มข้นที่สุด			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๓๒/๒ การตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับผู้ที่ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ ๓๒/๑ อย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการ ขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานใน การประกอบกิจการของผู้ทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการทำ ธุรกรรม และอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนให้ มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ สถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วยก็ได้ (๒) ในกรณีที่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอก เงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องไม่ทำ	ข้อ ๒๘ การตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับผู้ที่ทำธุร กรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ ๒๗ อย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการ ขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราวเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานใน การประกอบกิจการของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราว ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการทำ ธุรกรรม และอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนให้มี การอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบัน การเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินด้วยก็ได้ (๒) ในกรณีที่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้ง คราวมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้ผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ถูกใช้เป็น เครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖)			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังกล่าวและรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอัน ควรสงสัยต่อสำนักงาน (๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้น โดยอาจพิจารณาถึงความสอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม มูลค่าในการ ทำธุรกรรม และความจำเป็นทางธุรกิจของผู้ที่ ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเข้มข้น	(๗) (๘) และ (๑๐) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำ ธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวและรายงานเป็น ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน (๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้น โดยอาจพิจารณาถึงความสอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม มูลค่าในการ ทำธุรกรรม และความจำเป็นทางธุรกิจของผู้ที่ ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเข้มข้น			
ข้อ ๓๒/๓๗ ให้นำความในข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๘ ข้อ ๒๓ ข้อ ๒๔ และ ข้อ ๒๕ มาใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยโดยอนุโลม	ข้อ ๒๙ ให้นำความในข้อ ๓ ข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๗ ข้อ ๒๒ ข้อ ๒๓ และข้อ ๒๔ มาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยโดย อนุโลม			
หมวด ๕ การกำกับและตรวจสอบ	หมวด ๕ การกำกับและตรวจสอบ		ตัดออก เนื่องจาก เป็นหน้าที่และ อำนาจของสำนักงาน ปปง. ที่กำหนด ไว้แล้วในพระราชบัญญัติป้องกันและ	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
			ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม	
ข้อ ๕๒ กรณีที่มีความจำเป็นในการ ติดต่อสำนักงาน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจง หรือด้วยเหตุจากการปฏิบัติตามกฎ กระทรวงนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะต้อง แต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็นตัวแทนในการติดต่อ หรือประสานงานกับสำนักงาน	ข้อ ๓๕ กรณีที่มีความจำเป็นในการ ติดต่อสำนักงาน เพื่อสอบถาม ขอคำแนะนำ ชี้แจงหรือด้วยเหตุจากการปฏิบัติตาม กฎกระทรวงนี้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) จะต้องแต่งตั้งพนักงานเพื่อเป็น ตัวแทนในการติดต่อหรือประสานงานกับ สำนักงาน			
ข้อ ๕๓ ให้สำนักงานเป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตาม ประเมินผลสถาบัน การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้ รวมถึงการกำกับดูแล และติดตามประเมินผล การปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สำหรับบริษัท ในเครือที่อยู่ในต่างประเทศซึ่งสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาที่ตั้งอยู่ใน ต่างประเทศ	ข้อ ๓๖ ให้สำนักงานเป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามประเมินผลผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ในการปฏิบัติตาม กฎกระทรวงนี้ ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้ รวมถึงการกำกับดูแลและติดตามประเมินผล การปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ สำหรับบริษัทใน เครือที่อยู่ในต่างประเทศซึ่งผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขา ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
ข้อ ๕๔ เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ ๕๓ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สำนักงาน อาจ (๑) ขอความร่วมมือในการกำกับดูแล และติดตามประเมินผลจากหน่วยงานอื่นที่มี อำนาจกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ทั้งนี้ ตามข้อตกลงระหว่างสำนักงานกับ หน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล (๒) แต่งตั้งที่ปรึกษาซึ่งมีความรู้หรือ ความเชี่ยวชาญด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือติดตามประเมินผลคุณสมบัติ คำตอบแทน ขอบเขตอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการปฏิบัติ หน้าที่ของที่ปรึกษาด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือติดตามประเมินผลตาม (๒) ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการ กำหนดโดยความเห็นชอบของ กระทรวงการคลัง	ข้อ ๓๗ เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ ๓๖ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สำนักงานอาจ (๑) ขอความร่วมมือในการกำกับดูแล และติดตามประเมินผลจากหน่วยงานอื่นที่มี อำนาจกำกับดูแลผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ทั้งนี้ ตามข้อตกลงระหว่าง สำนักงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล (๒) แต่งตั้งที่ปรึกษาซึ่งมีความรู้หรือ ความเชี่ยวชาญด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือ ติดตามประเมินผลคุณสมบัติ คำตอบแทน และขอบเขตอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการปฏิบัติ หน้าที่ของที่ปรึกษาด้านการกำกับ ตรวจสอบ หรือติดตามประเมินผลตาม (๒) ให้เป็นไปตาม ระเบียบที่คณะกรรมการกำหนดโดยความ เห็นชอบของกระทรวงการคลัง			
ข้อ ๕๕ เพื่อให้การปฏิบัติตาม กฎกระทรวงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม	ข้อ ๓๘ เพื่อให้การปฏิบัติตาม กฎกระทรวงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ผู้ ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒)			

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๓

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	เจตนารมณ์/คำอธิบาย	ความสอดคล้อง FATF Recommendations
มาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการตาม แนวทางปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติหรือคู่มือปฏิบัติ ตามกฎกระทรวง ตามที่เลขาธิการกำหนด ด้วย	(๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) ดำเนินการ ตามแนวทางปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ ตามกฎกระทรวง ตามที่เลขาธิการกำหนดด้วย			
ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๖ ยิ่งลักษณ์ ชินวัตร นายกรัฐมนตรี	ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙ พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี	ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๙ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๓ พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี		