



การแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายฯ
สำหรับผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล
ภายใต้การกำกับ
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินฯ



ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2

<https://ses2.amlo.go.th/>



นางสาวสุนิสา ธารเป็นบุญ
นักสืบสอบสวนชำนาญการ
sunisa_t@amlo.go.th



นางสาวกาญจนา เค้าแคน
นักสืบสอบสวนชำนาญการ
kanchana_k@amlo.go.th



พันตำรวจโทธนสร อากกล้า
ผู้อำนวยการ
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2
tanasorn_a@amlo.go.th



นางสาวกรอักษร นนทปทุม
นักสืบสอบสวนชำนาญการ
pornakson_n@amlo.go.th



นายธราเวช แก้วศรัชย์
นักสืบสอบสวนชำนาญการ
tharawech_k@amlo.go.th



ร้อยตำรวจเอกหญิงศศิพิมพ์ ธรรมปัฐญา
นักสืบสอบสวนชำนาญการ
sasipim_t@amlo.go.th

กระบวนการงานของการกำกับและตรวจสอบ

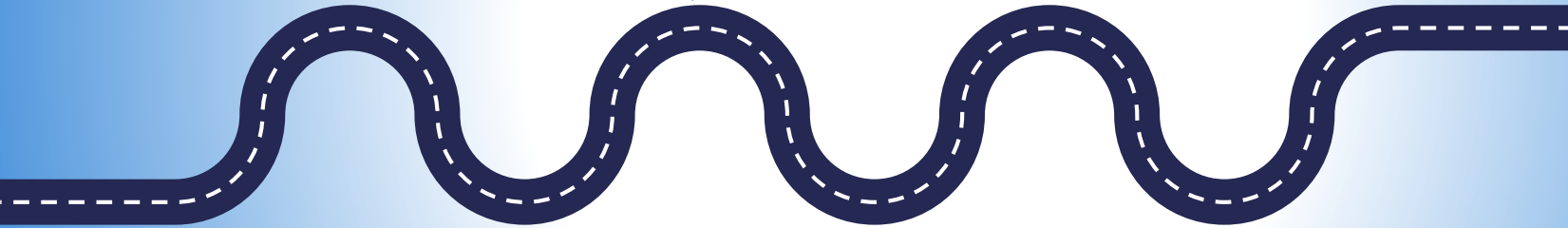
Visit



Off-Site



On-Site





แนวทางในการพูดคุยกัน ในการแนะนำ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

Part 1

อัปเดตข้อมูลพื้นฐาน
ของผู้มีหน้าที่รายงานฯ



Part 2

แนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย
เกี่ยวกับหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานฯ
9 หัวข้อเพื่อให้ปฏิบัติตามกฎหมาย
ได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน



1. การกำหนดนโยบาย/แนวปฏิบัติ ด้านการป้องกันการฟอกเงิน และต่อต้านการก่อการร้ายฯ

- ▶ การรับลูกค้า
- ▶ การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง
- ▶ การรายงานธุรกรรม
- ▶ มาตรการควบคุมภายใน
- ▶ มาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลกับสาขาหรือบริษัทในเครือทั้งในและต่างประเทศ (ถ้ามี)
- ▶ มาตรการในการเก็บรักษาข้อมูล
- ▶ การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

นโยบายหลัก: นโยบาย **AML/CTPF**
ต้องมีหัวข้อที่กฎหมายกำหนดครบถ้วน

นโยบายรอง: (แนวปฏิบัติ หรือ วิธีปฏิบัติหรือ คู่มือปฏิบัติ)
ต้องมีรายละเอียดกระบวนการปฏิบัติงาน ครอบคลุม
ในแต่ละเรื่องตามนโยบายหลัก



แนวปฏิบัติด้านการป้องกันการฟอกเงิน และต่อต้านการก่อการร้ายฯ

- ▶ มีครอบคลุมในแต่ละเรื่องในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง
- ▶ มีรายละเอียดที่สามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด
- ▶ ปรับปรุงให้สอดคล้องกับกฎหมายที่แก้ไขเพิ่มเติมให้เป็นปัจจุบัน



2. การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายฯ

- บังคับความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า
- บังคับความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
- บังคับความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ
- บังคับความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ
- การประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ
 - มาตรการบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร
 - การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

3. การแสดงตนของลูกค้า



ข้อมูลครบถ้วน
และ
หลักฐานครบถ้วน
(ตามความเสี่ยงผลิตภัณฑ์)

การพิสูจน์ทราบ
เพื่อตรวจสอบ
ความถูกต้อง
และความแท้จริง
ของข้อมูลและหลักฐาน
ประกอบการแสดงตน

การปรับปรุงข้อมูล
ของลูกค้า
ให้เป็นปัจจุบัน
(สอดคล้องกับ
ระดับความเสี่ยง)



4. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

- ▶ การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
- ▶ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ▶ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- ▶ ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า
- ▶ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า



“ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า”

ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
ของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจว่ายังคงสอดคล้องกับ
วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยง
ของลูกค้าที่ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้
รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่



5. การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

5.1 การบริหารความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/บริการ

- ▶ การประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ
- ▶ มาตรการบรรเทาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการ
- ▶ การประเมินความเสี่ยงช่องทางในการให้บริการ
- ▶ มาตรการบรรเทาความเสี่ยงช่องทางในการให้บริการ

5.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ผู้บริหารระดับสูง
อนุมัติรับลูกค้าเสี่ยงสูง
และ
อนุมัติการปรับระดับความเสี่ยง
ลูกค้าเสี่ยงสูง



5. การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

5.1 การบริหารความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์/บริการ

- 1) เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้
- 2) เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือ เปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้
- 3) เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไป ใช้ได้ในต่างประเทศ
- 4) ชูกรรรมตาม 1) 2) และ 3) เมื่อรวมกันแล้วต้อง ไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือนอาจพิจารณาเป็นเสี่ยงต่ำ
- 5) ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ พบหน้า/ไม่พบหน้า

5. การบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CTPF

5.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ผู้บริหารระดับสูง
อนุมัติรับลูกค้าเสี่ยงสูง
และ
อนุมัติการปรับระดับความเสี่ยง
ลูกค้าเสี่ยงสูง

1. ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีความเสี่ยงตามที่บริษัท/ห้างฯ กำหนด
2. ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่หรือแหล่งที่มาของรายได้ หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศเสี่ยง ตามแถลงการณ์ของ FATF หรือพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนใต้ตามประกาศ พ.ร.ก. ฉุกเฉิน
3. ผลិតภัณฑ์ ตามปัจจัยที่กฎหมายกำหนด ข้อ 5.1
4. เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
5. รายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งรายชื่อยึด หรืออายัดทรัพย์สิน



6. การรายงานการทำธุรกรรม

6.1 การรายงานธุรกรรม

ตามกฎหมาย

- ▶ รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
- ▶ รายงานธุรกรรมทรัพย์สิน
- ▶ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

6.2 การรายงานธุรกรรม

ที่มีเหตุอันควรสงสัย

- ▶ การกลั่นกรอง/ตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรม
- ▶ ผู้บริหารระดับสูงอนุมัติการรายงาน
- ▶ การรายงานธุรกรรมตามหลักเกณฑ์หรือวิธีการที่กำหนด



6. การรายงานการทำธุรกรรม

รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด

- มูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป ด้วยแบบ ปปง.1-05-6
- รายงานภายในเดือนถัดไปนับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม

รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- ธุรกรรมไม่จำกัดมูลค่า หรือ การพยายามทำธุรกรรม ด้วยแบบ ปปง.1-05-10
- รายงานภายใน 7 วันนับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย

ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง. หรือ ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ หรือ ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ERS



7. การเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย





8. มาตรการควบคุมภายใน

- ▶ กลไกการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
- ▶ การกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/ CTPF (Compliance)
- ▶ การจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมด้าน AML/CFT อย่างต่อเนื่อง
- ▶ การกำหนดนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

* ทบทวนและปรับปรุง นโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในด้าน AML/CTPF





9. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (CTPF)

9.1 การกำหนดนโยบายหรือแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับ CTPF

9.2 การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และกระบวนการระงับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

- ▶ การตรวจสอบรายชื่อลูกค้า หรือผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้าย้อนหลัง 2 ปี
- ▶ กรณีพบต้องระงับการดำเนินการ/แจ้งข้อมูลทรัพย์สิน/แจ้งข้อมูลลูกค้า หรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า โดยตรวจ 2 ปีย้อนหลัง (แบบ ปกร. 03-04)
- ▶ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



ระบบสารสนเทศเพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้มีหน้าที่รายงาน

1. ระบบ **APS: AMLO Personal Screening** ระบบสำหรับตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



ข้อมูลที่สำคัญงาน บบง. แจ้งผ่านระบบ APS :

	FREEZE-04	รายชื่อบุคคล คณะบุคคล บัณฑิตบุคคล หรือองค์กร ซึ่งเป็นผู้กระทำ อันเป็นการก่อการร้าย (องค์การสหประชาชาติ : UN list)
	FREEZE-05	รายชื่อบุคคลที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (ศาลแพ่งมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด Thailand list)
	HR-02	รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน
	HR-08 Risk	รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน

2. ระบบ **ERS: Electronic Reporting System** สำหรับการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

3. ระบบ **AMFICS: AMLO Financial Information Cooperation System** สำหรับประสานธุรกรรมสำหรับการปฏิบัติตามกฎหมาย AML/CTPF สำหรับหน่วยงานภาครัฐ เอกชน บุคคลทั่วไป และหน่วยงานระหว่างประเทศ

Thanks!

- ▶ ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2
กองกำกับและตรวจสอบ
- ▶ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
โทร. 02-2193600 ต่อ 5051 และ 5070

