

เรื่อง	พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓	ระเบียบ ประกาศที่เกี่ยวข้อง
๑. การกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML)			
๑.๑ การกำหนดนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	มาตรา ๒๐/๑	ข้อ ๘	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖
๑.๒ การกำหนดแนวปฏิบัติ วิธีปฏิบัติ คู่มือ	-	ข้อ ๘	
๒. การดำเนินการประเมินและการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)			
๒.๑ การประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร	-	ข้อ ๘,๙	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ - รายงานผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายของประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๕๙
๒.๒ การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางใหม่	-	ข้อ ๑๕	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัย ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทา ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงิน

			แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ
๓. การแสดงตน			
๓.๑ การจัดให้ลูกค้าแสดงตน	มาตรา ๒๐	ข้อ ๖	- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒
๓.๒ การพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน	-	-	- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖
๓.๒ การปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน	-	ข้อ ๖	
๔. การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า		ข้อ ๑๐,๑๓	- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องแนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
			- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น และใช้มาตรการตอบโต้
๕. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง			
๕.๑ การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า		ข้อ ๑๗ (๑),๑๙, ๒๑,๒๒,๒๔	- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า
			- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง ลูกค้าที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
๕.๒ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า	-	ข้อ ๑๑,๑๖-๑๘, ๒๓,๒๕,๒๗-๒๙	

๕.๓ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น	-	ข้อ ๑๒-๑๔	
๖. ความเสี่ยงด้านควบคุมภายใน (Internal Control)			
๖.๑ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/CTPF (Compliance)	-	ข้อ ๔๙ (๑)	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖
๖.๒ การคัดเลือกพนักงานและจัดอบรมด้าน AML/CFT อย่างต่อเนื่อง	-	ข้อ ๔๙ (๒) ,(๓)	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ - ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๖๓ - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และแนวทางในการจัดฝึกอบรมตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๖๓ ของนิติบุคคล
๖.๓ กลไกการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ	-	ข้อ ๔๙ (๔)	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖
๖.๔ การกำหนดนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ	-	ข้อ ๕๐- ๕๒	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

๗. การเก็บรักษาข้อมูล			
๗.๑ ข้อมูลการแสดงตน	มาตรา ๒๒	-	
๗.๒ ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	มาตรา ๒๒/๑	ข้อ ๗	- ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๙
๗.๓ ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง	มาตรา ๒๒	-	
๘. การรายงานการทำธุรกรรม			
๘.๑ การรายงานธุรกรรมตามกฎหมาย	มาตรา ๑๓,๑๕-๑๙,๒๑	-	- กฎกระทรวงกำหนดแบบรายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ. ๒๕๕๙ - กฎกระทรวงฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๕๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ (แบบระยะเวลาหลักเกณฑ์ และวิธีการรายงานการทำธุรกรรม) (ฉบับประมวล) - กฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๕๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ (ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน) (ฉบับประมวล)
๘.๒ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	มาตรา ๑๓-๑๙,๒๑	ข้อ ๕,๒๙	
๙. การเปิดเผยข้อมูล			
ห้ามไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบ รวมถึงการให้ลูกค้าบันทึกและลงชื่อในแบบรายงานธุรกรรม	มาตรา ๒๑-๒๑/๑	-	- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องขอเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน
๑๐. การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์	-	ข้อ ๓๐-๔๐	- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง

			การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน
๑๑. การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนและการพึ่งพาบุคคลที่สาม			
๑๑.๑ การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน	-	ข้อ ๔๑-๔๕	
๑๑.๒ การพึ่งพาบุคคลที่สาม	-	ข้อ ๔๖-๔๗	
๑๒. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (CTPF)			
๑๒.๑ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ CTPF	-	-	- ประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
๑๒.๒ การปฏิบัติตามมาตรการตามกฎหมาย CTPF	-	-	- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๖ (๒) และ (๓) - ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๕๖