

LIFE INSURANCE



ระบบสารสนเทศ
เพื่อการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน

AMRAC

Legal and Regulatory Measurecs



ANTI-MONEY LAUNDERING ACT B.E. 2542
(1999)

Counter-Terrorism and Proliferation of
Weapon of Mass Destruction Financing
Act B.E. 2559 (2016)

AMRAC

AMRAC

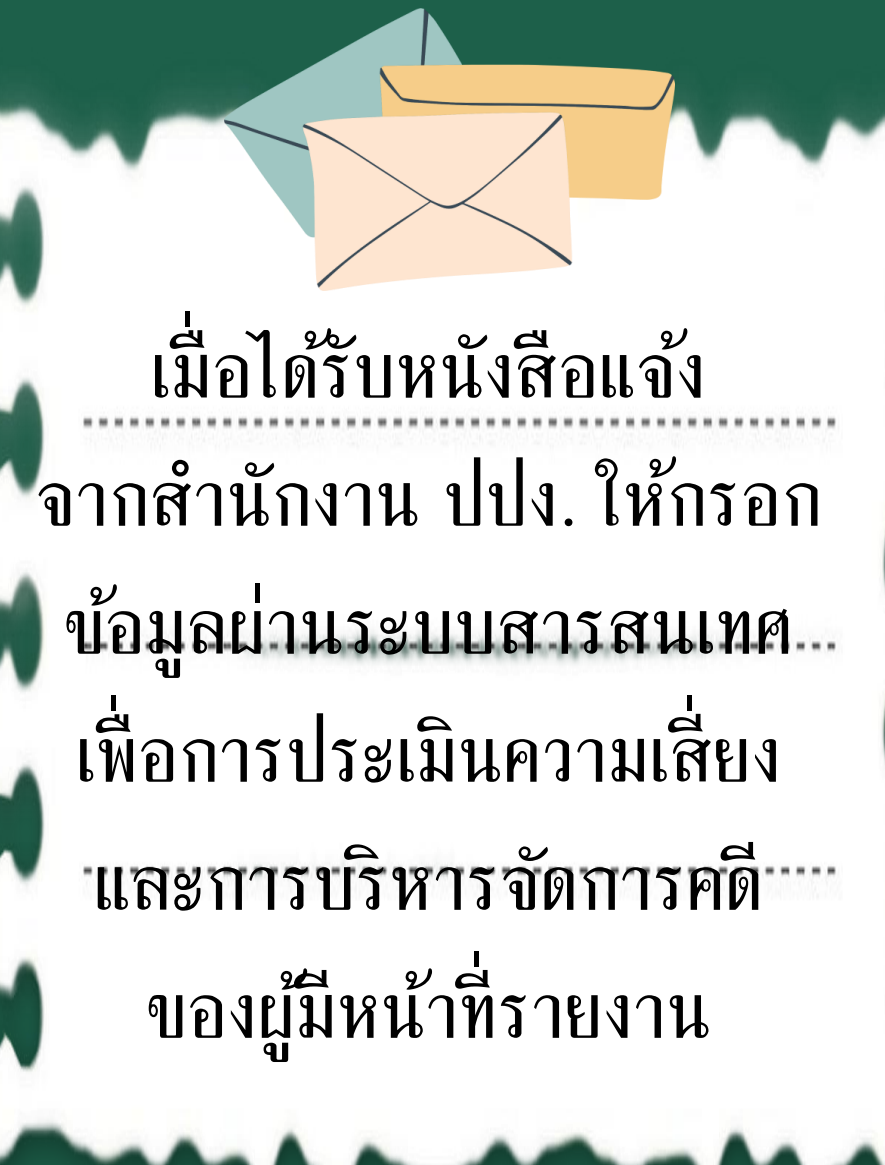
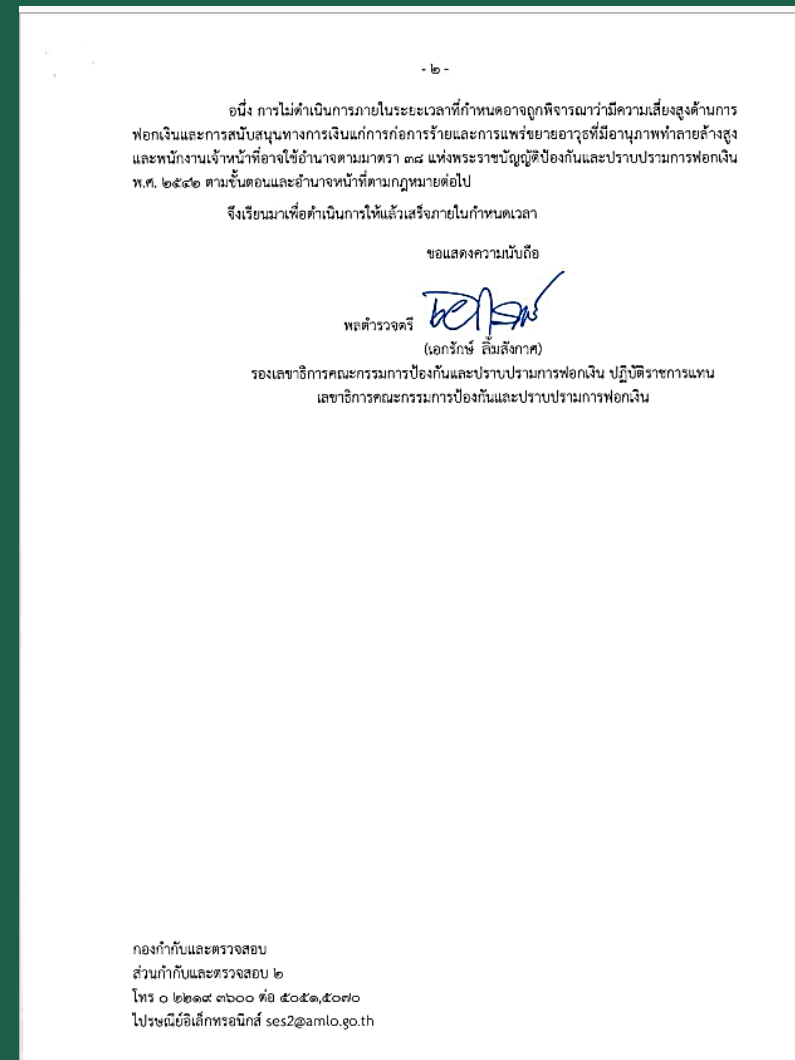
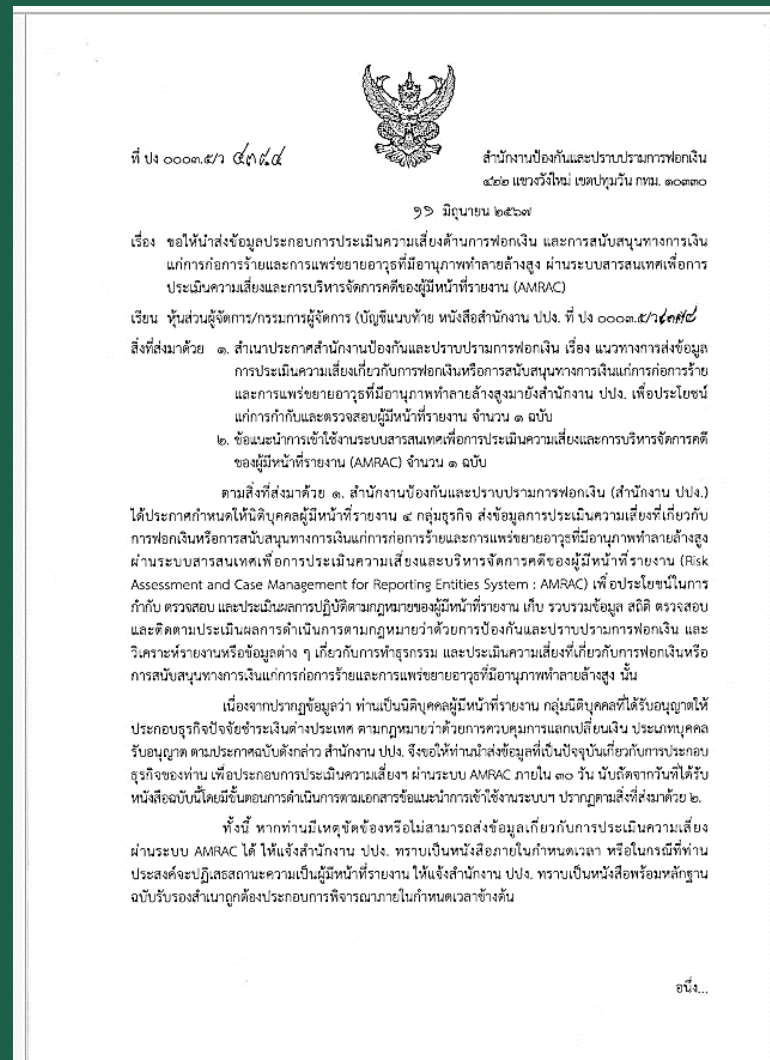
ระบบสารสนเทศเพื่อ
การประเมินความเสี่ยง
และการบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน

ทำไมท่านต้องทำ?

เนื่องจากบริษัทประกันชีวิต
ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต
มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงินตามมาตรา
13 แห่ง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน พ.ศ. 2542



ท่านต้องดำเนินการเมื่อใด ?



ถ้าท่านไม่ดำเนินการนำส่งข้อมูล AMRAC ภายในกำหนด

ได้หรือไม่ ? อย่างไร ??

มาตรา ๓๘ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้กรรมการธุรกรรม
เลขาธิการ และพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายเป็นหนังสือจากเลขาธิการมีอำนาจดังต่อไปนี้

(๑) มีหนังสือสอบถามหรือเรียกให้สถาบันการเงิน ส่วนราชการ องค์กร หรือหน่วยงาน
ของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ แล้วแต่กรณี ส่งเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมาเพื่อให้ถ้อยคำส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่ง
บัญชี เอกสาร หรือหลักฐานใดๆ มาเพื่อตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณา

★ (๒) มีหนังสือสอบถามหรือเรียกบุคคลใดๆ มาเพื่อให้ถ้อยคำ ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือ
ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานใดๆ มาเพื่อตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณา

(๓) เข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะใดๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการซุกซ่อน
หรือเก็บรักษาทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด หรือพยานหลักฐานที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดฐาน
ฟอกเงิน เพื่อตรวจค้นหรือเพื่อประโยชน์ในการติดตาม ตรวจสอบ หรือยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือ
พยานหลักฐาน เมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าหากเนิ่นช้ากว่าจะเอาหมายค้นมาได้ ทรัพย์สินหรือพยานหลักฐาน
ดังกล่าวนั้นจะถูกยกย้าย ซุกซ่อน ทำลาย หรือทำให้เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่เว็บไซต์ของกรมการคลัง

กรมการคลัง กระทรวงการคลัง

กรมการคลัง กระทรวงการคลัง

ถ้าท่านไม่ดำเนินการนำส่งข้อมูล AMRAC

ภายในกำหนด

มาตรา ๖๔ ผู้ใดไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐานตามมาตรา ๓๘ (๑) หรือ (๒) หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกตามมาตรา ๓๘ (๓) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือฝ่าฝืนกฎหมาย หรือฝ่าฝืนกฎหมาย

★ อาจจะถูกพิจารณาจัดลำดับเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งอาจถูกเข้าตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ณ สถานประกอบการต่อไป



ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2

กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

หน้าแรก เกี่ยวกับ สกส.2- ข้อมูลและเอกสารเผยแพร่- ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง- กฎหมายที่เกี่ยวข้อง- รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
แหล่งข้อมูลบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (Peps)- ภาพกิจกรรม ตอบข้อหารือ-

ประชาสัมพันธ์การเข้าระบบ AMRAC



ธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย



CLICK HERE



Insurance



สอบถามปัญหา @005pzpar

วิธีการใช้งาน และการลงทะเบียนระบบ AMRAC

	การใช้งาน AMRAC
	1) เข้าไปที่เว็บไซต์ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2
	ได้ที่
	https://ses2.amlo.go.th/
	2) เลือกแถบเมนู
	ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง
 	เลือกระบบ Risk Assessment and Case
	Management for Reporting Entities System:
	AMRAC

	ขั้นตอนลงทะเบียน AMRAC
	1) ลงทะเบียนผู้ใช้งาน
	(สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)
	คลิกที่นิติบุคคล
	2) กรอกข้อมูลการใช้งานระบบ
	3) กรอกข้อมูลนิติบุคคล
	4) เลือกกลุ่มธุรกิจ ประกันชีวิต
	5) เมื่อกรอกข้อมูลครบถ้วน คลิกที่ปุ่มบันทึก
	6) จะมีอีเมลตอบกลับเพื่อแจ้งชื่อผู้ใช้งาน
	(User Name) และรหัสผ่าน
	(Password) ใช้งานระบบ AMRAC

การเข้าใช้งาน AMRAC



ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน
Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System (AMRAC)

กรุณา Login เพื่อเข้าสู่ระบบ



รหัสผู้ใช้งาน



รหัสผ่าน

LOG IN

ลงทะเบียนผู้ใช้งาน (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)



นิติบุคคล



บุคคลธรรมดา



ลืมรหัสผ่าน? | คู่มือการใช้งานระบบ | คำถามที่พบบ่อย

ขั้นตอนลงทะเบียน AMRAC

 ระบบสารสนเทศเพื่อประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน
Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System (AMRAC)

ลงทะเบียนผู้ใช้งาน (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

ข้อมูลลงทะเบียนใช้งานสำหรับนิติบุคคล

ข้อมูลการเข้าใช้งานระบบ

สร้างรหัสการเข้าใช้งาน : (ต้องประกอบด้วย ตัวอักษรภาษาอังกฤษเท่านั้น และไม่เกิน 20 ตัวอักษร)

* รหัสผ่าน : (ต้องประกอบด้วย ตัวอักษร ตัวเลข และ อักขระพิเศษ เช่น @ - _ รวมกัน อย่างน้อย 8 ตัว)

* ยืนยันรหัสผ่าน : (ต้องประกอบด้วย ตัวอักษร ตัวเลข และ อักขระพิเศษ เช่น @ - _ รวมกัน อย่างน้อย 8 ตัว)

กำหนดชื่อ และรหัสผ่าน

ข้อมูลผู้กรอกข้อมูล

[+ เพิ่ม](#)

ผู้รายงานที่ : 1

คำนำหน้า :

ชื่อ : ชื่อกลาง : นามสกุล :

หมายเลขประจำตัวบัตรประชาชน :

ออกให้โดย :

วันที่ออกบัตร :

วันหมดอายุ :

วันเกิด :

สัญชาติ :

โทรศัพท์ที่ทำงาน :

โทรศัพท์มือถือ :

โทรสาร :

อีเมล :

ข้อมูลผู้มีหน้าที่รายงาน (บริษัท, ห้างหุ้นส่วนจำกัด, สหกรณ์)

กลุ่มธุรกิจ : *

คำนำหน้า : *

ชื่อนิติบุคคล : *

หมายเลขทะเบียนนิติบุคคล

ออกโดย

อีเมล

โทรศัพท์ *

โทรสาร

เลขที่

หมู่

หมู่บ้าน/อาคาร

ซอย

ถนน

ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต

จังหวัด

รหัสไปรษณีย์

ใส่รหัสที่มองเห็น

 (กดคลิกที่รูป เพื่อเปลี่ยนรูป)

[บันทึก](#) [ยกเลิก](#)

เมื่อลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว
จะมี e-mail ตอบกลับ
ไปยัง e-mail ของผู้รายงานที่ 1 เพื่อยืนยัน
ชื่อผู้ใช้งาน (User Name) และ
รหัสผ่าน (Password)
พร้อมแบบขอใช้บริการ

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

การกรอกข้อมูล AMRAC



ขอแนะนำการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน (AMRAC)



การเข้าใช้งานระบบ AMRAC (ต่อ)

ขั้นตอนที่ 2 เข้าสู่ระบบ AMRAC

ข้อมูลพื้นฐาน

เลือกปี 2568

ปี :

ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน :

ก. ข้อมูลการจัดทะเบียนขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า1) ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า2) ค. ข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมหรือกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย ง. ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง

1. ข้อมูลชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน

1.1) คำนามหน้า

1.2) ชื่อบุคคล หรือ นิตบุคคล

➤ ให้สหกรณ์ดำเนินการตอบแบบประเมินให้ครบทุกหัวข้อ ก. ข. (หน้า 1 และหน้า 2) ค. และ ง.

ให้ตอบแบบประเมินให้ครบทุกหัวข้อ

ก. ข้อมูลการจัดทะเบียนขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า1) ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า2) ค. ข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมหรือกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย ง. ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง



บันทึกแบบร่าง

ส่งข้อมูล

ออกรายงานข้อมูลพื้นฐาน

เมื่อดำเนินการตอบแบบประเมินแล้วให้ดำเนินการ

กด เมื่อให้ข้อมูลและตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้ว

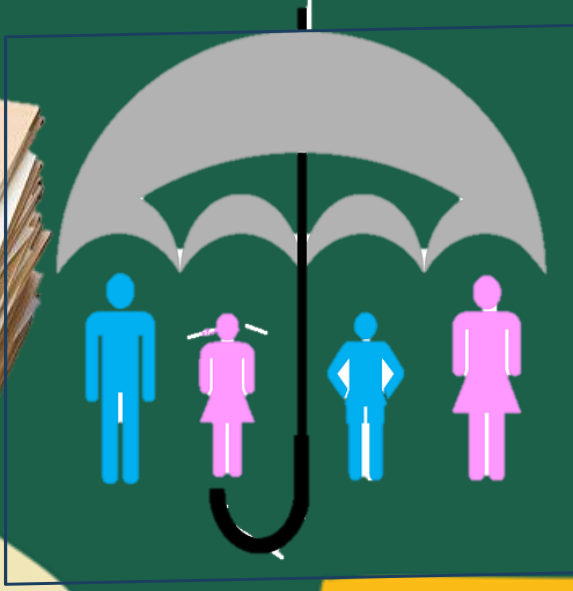
กด หากกรอกข้อมูลยังไม่ครบ เพื่อดำเนินการต่อภายหลัง

LIFE INSURANCE

การตอบคำถามในระบบ AMRAC

ก-ด

ข้อมูลของบริษัท

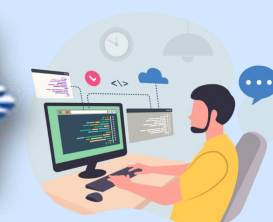


ในระบบ **AMRAC**

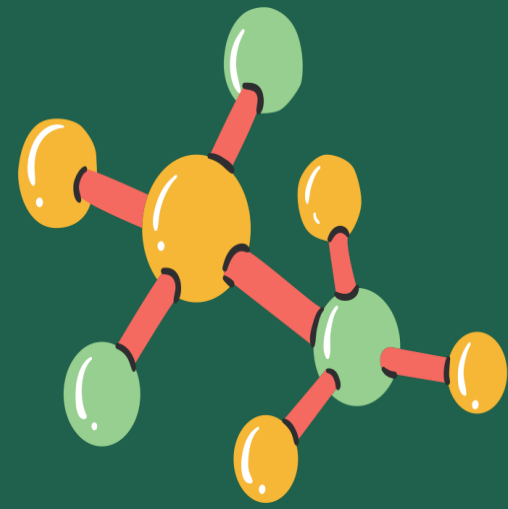
มีอะไรบ้าง ?

ง

การปฏิบัติตามกฎหมาย
ตามหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน



The Anti-Money Laundering Act. and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Act.



1. Policy determination



2. Risk Assessment



**3. Customer due diligence
Customer identification
and verification**



**4. Transaction reporting
(Suspicious or Cash)**



5. Record Keeping



6. Internal controls



**7. Data sharing measures between
branches or subsidiaries**



8. CTPF Regulations





การปฏิบัติตามกฎหมาย
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และ

กฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปราม

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ปฏิบัติตามกฎหมาย

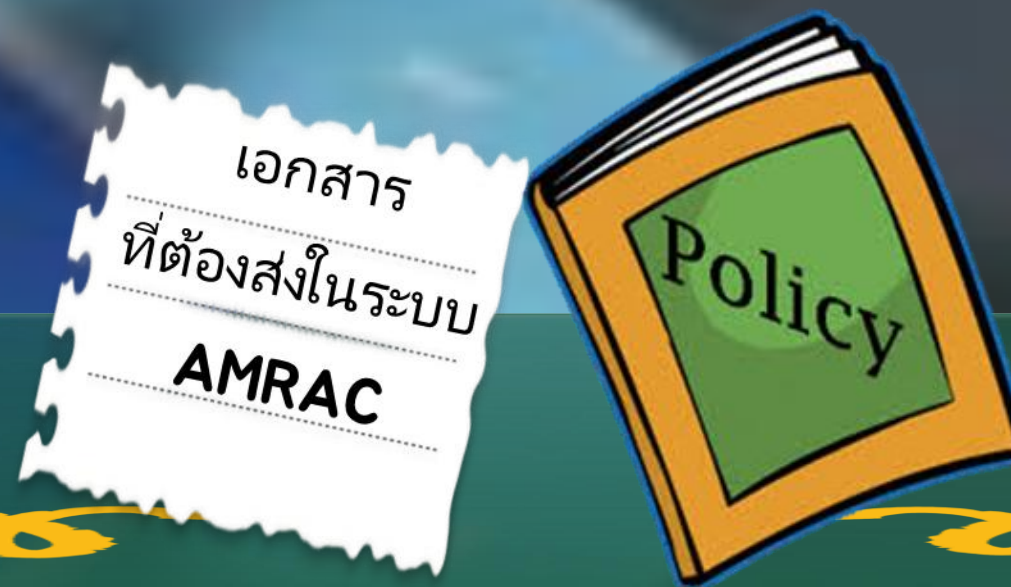


1. การกำหนดนโยบาย
2. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
3. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
4. การระบุตัวตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
5. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
6. การรายงานธุรกรรม
7. การเก็บรักษาข้อมูล
8. มาตรการควบคุมภายใน
9. มาตรการการใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ
10. กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย **เช่น ปรับปรุงทุก 1 ปี หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น**
11. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



1. นโยบาย AML/CTPF

1. เอกสารนโยบาย และคู่มือฯ ที่มีหัวข้อครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด
2. ตรวจสอบให้เรียบร้อยว่าผ่านการเห็นชอบหรืออนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงสุด มีการลงนามโดยผู้บริหาร กรณีที่บริษัทไม่ใช้วิธีการลงนามให้เทียบเคียง กับนโยบายทางธุรกิจ เช่น การนำเข้าที่ประชุม ต้องแนบเอกสารการประชุม
3. มีวันที่บังคับใช้





2. Risk assessment

☐	
☐	☐ Customer-related risk factors
☐	☐ Risk specific to a nation or region
☐	☐ Risk related to products or services
☐	☐ Risk related to service channels
☐	☐ NRA national risk assessment report
☐	

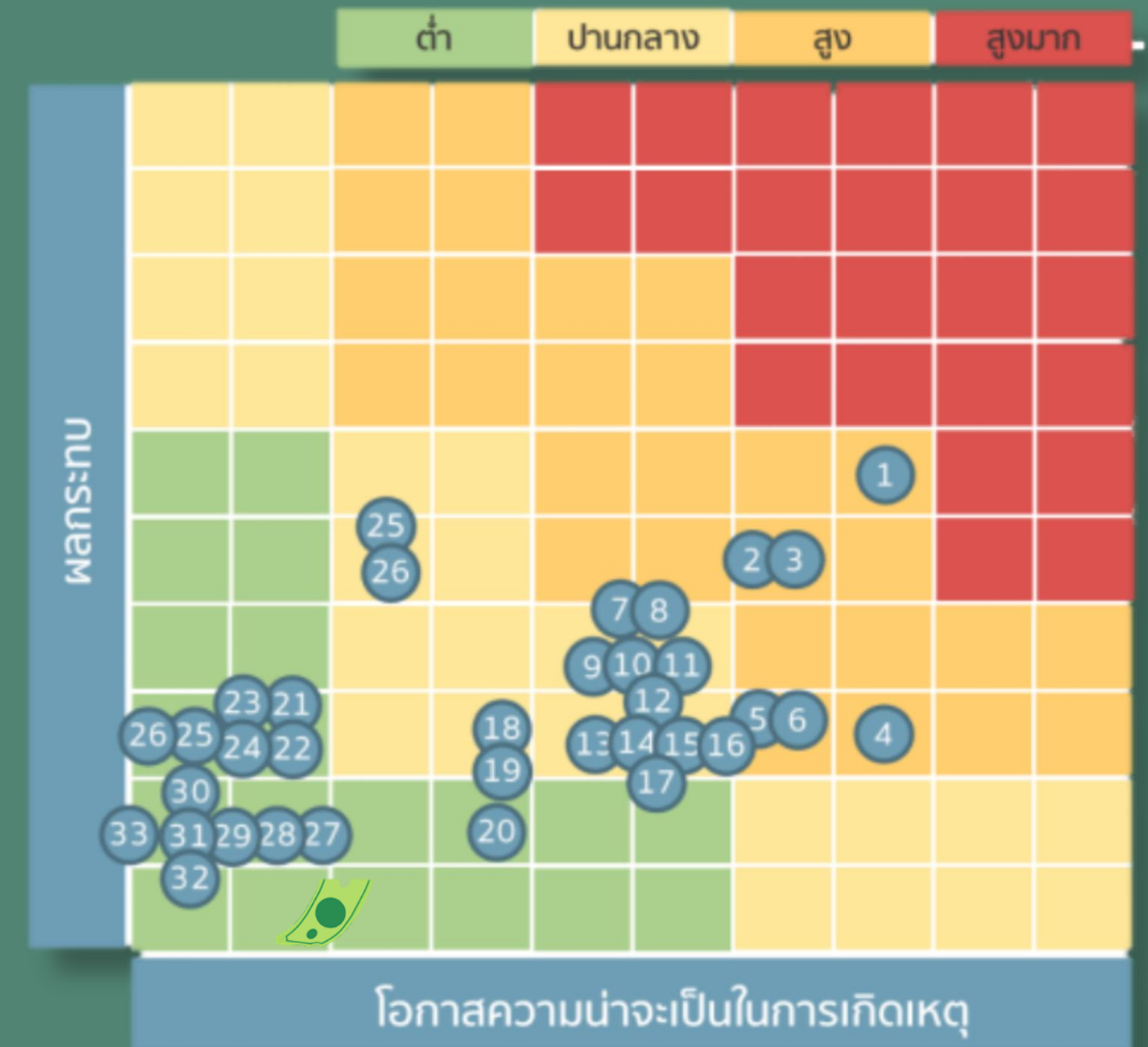
ข้อสำคัญ

- ✓ มีการกำหนดนโยบาย ที่ระบุปัจจัยด้าน ML/TPF ครบถ้วนเพื่อใช้ประเมิน
- ✓ จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน
- ✓ กำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสม



2. ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับอะไรบ้าง ?

- ❑ ลูกค้าที่มาใช้บริการ (ลูกค้าทั้งหมด ตามระดับความเสี่ยง)
- ❑ พื้นที่หรือประเทศ (ที่ตั้งของสำนักงานใหญ่/สาขา อยู่ในพื้นที่เสี่ยงหรือไม่)
- ❑ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ทุกประเภทภายใต้กำกับ)
- ❑ ช่องทางการให้บริการ (พบหน้า/ไม่พบหน้า)
- ❑ การประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ NRA (ปัจจุบันใช้ NRA 2565)



2. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

เอกสาร
ที่ต้องส่งในระบบ
AMRAC

●	เอกสารนโยบาย
●	การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
●	ที่แสดงรายละเอียด ดังนี้
●	1. ปัจจัยครบถ้วนตามที่กฎหมาย
●	กำหนด (5 ปัจจัย)
●	2. มาตรการบรรเทา
●	3. ลายมือชื่อผู้บริหารระดับสูง
●	
●	

●	เอกสารผลการประเมิน
●	
●	1. ผลการประเมินที่มีผลความเสี่ยงแต่ละ
●	ปัจจัย (สูง กลาง ต่ำ)
●	2. มาตรการบรรเทาความเสี่ยง ของแต่ละ
●	ปัจจัย ที่มีผลการประเมินเสี่ยงสูง พร้อม
●	วิธีการบรรเทา
●	3. หลักฐานการเห็นชอบ อนุมัติ โดย
●	ผู้บริหารระดับสูงเทียบเท่านโยบายหลัก
●	
●	



3. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์



1

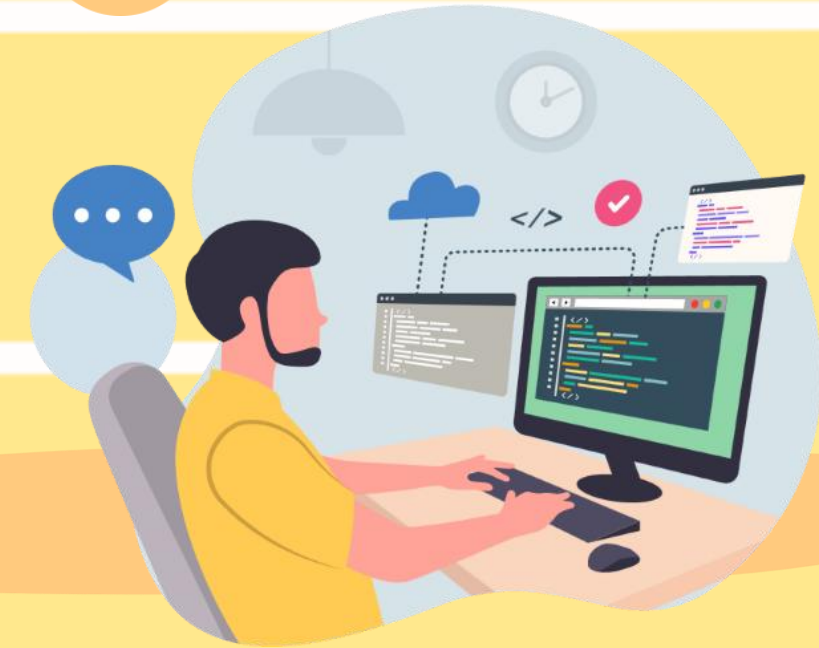
ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด

2

สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้รับ
หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด

3

ใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ



ธุรกรรมตาม (1) (2) และ (3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือนอาจพิจารณาเป็น
ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงิน
สดได้ในมูลค่าสูง

ข้อมูลและหลักฐานแสดงตน ตามกฎหมาย

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลาง หรือสูง)	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ
1	ชื่อ – นามสกุล	✓	✓
2	วัน เดือน ปีเกิด	✓	✓
3	- เลขประจำตัวประชาชน - เลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	✓
4	- ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน - กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย - เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน	✓	✓
5	ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น	✓	✓
6	- <u>หลักฐาน</u> ของเลขประจำตัวประชาชน - <u>หลักฐาน</u> ของเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	-
7	7.1 ข้อมูลอาชีพ 7.2 ชื่อของที่ทำงาน 7.3 สถานที่ตั้ง/ที่อยู่ของที่ทำงาน	✓	-
8	ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	✓	-

4. การแสดงตน KYC

ข้อมูล KYC ที่ต้องส่งในระบบ AMRAC

(1) ชื่อเต็ม

(2) วัน เดือน ปีเกิด

(3) เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง

หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้

หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญ ประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

(4) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็น คนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศ

เจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มี ที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

(5) ข้อมูลการติดต่ออื่น เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

หากไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้ขอข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้ในการแสดงตนเพิ่มเติม

(6) ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน

(7) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม



4. การแสดงตน KYC

ต้องมีมาตรการพิสูจน์ความถูกต้องและ
แท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

- ☐ หลักฐานการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริง
 - การดูด้วยพนักงาน เช่น ลายเซ็นพนักงานคนที่รับลูกค้า เป็นต้น
 - การตรวจด้วยวิธีการ Dip chip เช่น ภาพถ่าย Print Screen เป็นต้น
 - Dip Chip และ On-line Dopa เชื่อมต่อฐานข้อมูลกรมการปกครอง
- ☐ ความเป็นปัจจุบัน ดูวันหมดอายุ /สถานะบุคคล
- ☐ ตามระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์



5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า CDD

- ❑ การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
- ❑ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ❑ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- ❑ ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า
- ❑ การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า
- ❑ การตรวจสอบข้อเท็จจริงเข้มข้นกรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (EDD)



ลูกค้าเข้าลักษณะเสี่ยงสูง เช่น ผู้ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน
หรือก่อการร้าย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับคดีความผิดมูลฐานฟอกเงิน เป็นต้น

ลูกค้าที่มาประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ตามแถลงการณ์ของ FATF
เช่น อิหร่าน และเกาหลีเหนือ
กำหนดให้มีมาตรการตอบโต้
หรือ พม่า (ที่ถึงเกณฑ์แสดงตน) ให้มีการ
ทำ EDD เทียบเท่าลูกค้าเสี่ยงสูง



5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า CDD

ข้อมูล CDD ที่ต้องส่งในระบบ AMRAC

- ❑ หลักฐานการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 - ภาพถ่าย Print Screen หน้าจอแสดงข้อมูลการ Dip Chip หรือการเชื่อมต่อ Dopa On-line เชื่อมต่อฐานข้อมูลกรมการปกครอง
- ❑ หลักฐานการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
 - หากท่านมีลูกค้านิติบุคคล เช่น เอกสารการหา BO บอจ.5 เป็นต้น
- ❑ หลักฐานการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
 - หลักฐานการเชื่อมต่อ APS หรือ Print Screen การตรวจสอบรายชื่อฯ
- ❑ ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า
- ❑ การตรวจสอบข้อเท็จจริง**เข้มข้น**กรณีลูกค้าที่มีความ**เสี่ยงสูง** (EDD)
 - เอกสารที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ (หากมี)



วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนบุคลากรตามคนไทย

ข้อมูลและหลักฐาน

ต่ำ

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล

ตรวจสอบฐานข้อมูลภาครัฐ



พิสูจน์ตัวตน



พิสูจน์ตัวตน
ด้วยพนักงาน

หรือ

กลาง



laser หลังบัตร



DOPA online

เทคโนโลยีชีวมิติ
(biometric)



Dip chip



เปรียบเทียบข้อมูลบัตร

สูง



Dip chip



DOPA online



วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนบุคคลธรรมดาต่างชาติ

ข้อมูลและหลักฐาน

พิสูจน์ตัวตน

ต่ำ

พนักงานตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล



พิสูจน์ตัวตน
ด้วยพนักงาน

กลาง



NFC



เทียบข้อมูล Passport



กรณีวิธีการแรกตรวจสอบไม่ได้

ตรวจสอบเอกสารที่ออกโดยรัฐ

หรือ

เทคโนโลยีชีวมิติ

(biometrics)



NFC



เทียบข้อมูล Passport



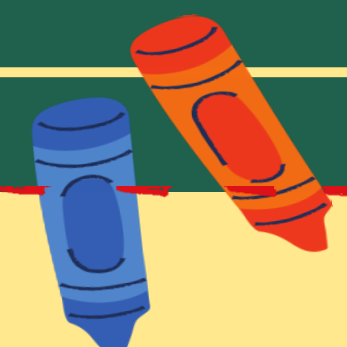
ตรวจสอบเอกสาร
ที่ออกโดยรัฐ

สูง

วิธีการอื่นใดที่น่าเชื่อถือ



6. การประเมินความเสี่ยงลูกค้า

- 
- 
- | | |
|---|---|
|  | ☐ ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีความเสี่ยง |
|  | ☐ ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่หรือแหล่งที่มาของรายได้หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศเสี่ยงตามแถลงการณ์ของ FATF หรือพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนใต้ ตามประกาศ พ.ร.ก. ดุกเงิน |
|  | ☐ ผลิตภัณฑ์ ตามปัจจัยที่กฎหมายกำหนด |
|  | ☐ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
(กรณีนักการเมืองต่างชาติเป็นเสี่ยงสูงโดยไม่ต้องพิจารณาปัจจัยอื่น |
|  | ☐ รายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งรายชื่อยึดหรืออายัดทรัพย์สิน |
|  | |
|  | |

ข้อสำคัญ

- ✓ ผู้บริหารระดับสูง
- อนุมัติรับทำธุรกรรม
- กับลูกค้าเสี่ยงสูง
- ✓ อนุมัติการปรับระดับ
- ความเสี่ยงลูกค้าเสี่ยงสูง

6. การประเมินความเสี่ยงลูกค้า



	☐ เอกสารเกณฑ์การประเมิน เช่น ปัจจัย ค่าคะแนน คำอธิบาย ฯลฯ
	☐ ข้อมูลของลูกค้าทุกราย ที่ถึงเกณฑ์ KYC/CDD (ลูกค้าแต่ละประเภท)
	☐ ผลการประเมินความเสี่ยงลูกค้าแต่ละราย ที่ถึงเกณฑ์ฯ
	☐ หลักฐานการอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูง หรือที่ได้รับมอบหมาย กรณีผลการประเมินเป็นลูกค้าเสี่ยงสูง
	*เอกสารตัวอย่างของลูกค้าจริงแต่ละประเภทให้ครบถ้วน อย่างน้อยประเภทละ 1 ชุด





7. การรายงานธุรกรรมตามกฎหมาย

แบบ ปปง.1-01

แบบรายงานธุรกรรม
เงินสด พร้อมข้อมูล
ผู้ถูกรายงาน



แบบ ปปง. 1- 03

แบบรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย
พร้อมข้อมูล
ผู้ถูกรายงาน



การรายงานต้องเป็นไปตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

8. การเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย



ข้อมูลและหลักฐานแสดงตน



ตัวอย่างของลูกค้า

แต่ละประเภท

5 ปี

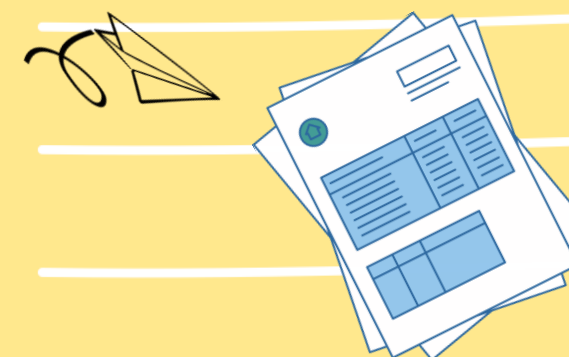
ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



KYC/CDD

10 ปี

ข้อมูลการทำธุรกรรม
หรือบันทึกข้อเท็จจริง



ปปง. 1-01/ปปง. 1-03 หรือแบบอื่น ๆ

5 ปี

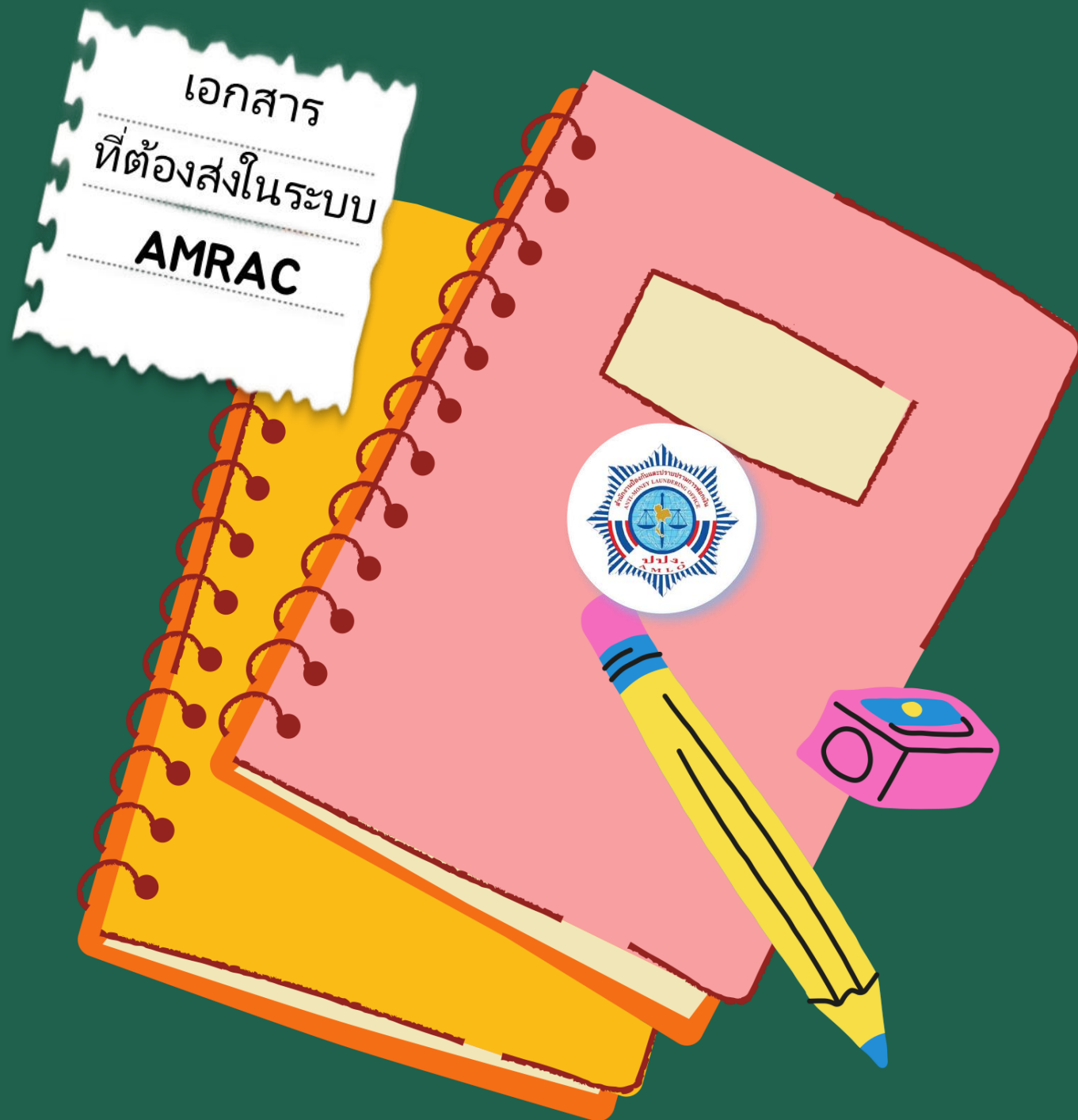
9. มาตรการควบคุมภายในด้าน AML/CTPF

- ☐ กลไกการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ที่เป็นอิสระ
- ☐ การกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/ CTPF (Compliance)
- ☐ การจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรม ด้าน AML/CFT อย่างต่อเนื่อง
- ☐ การคัดเลือกพนักงานก่อนปฏิบัติงาน เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม หรือ ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เป็นต้น
- ☐ การกำหนดนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ (กรณีที่มี)

อย่างน้อยปีละ 1 - 2 ครั้ง
หรือตามแผนที่บริษัทกำหนด



การตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF



เอกสาร
ที่ต้องส่งในระบบ
AMRAC

Audit plan

ตรวจสอบภายในกำหนดแผนการตรวจสอบ
ให้ครอบคลุมหน้าที่การปฏิบัติตามกฎหมาย

Audit Report

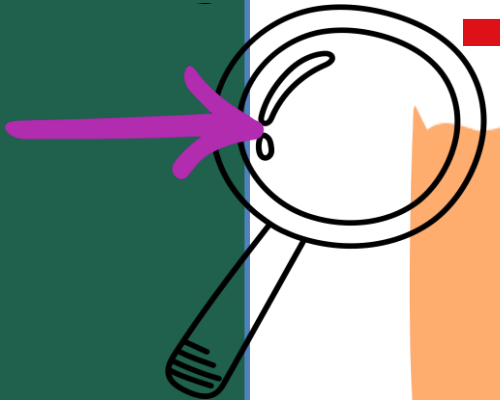
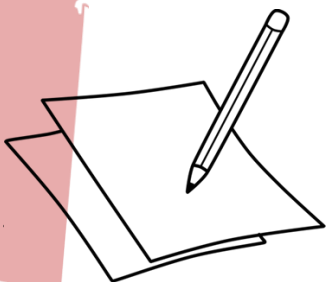
ดำเนินการตรวจ และ นำเสนอต่อผู้บริหาร

เอกสาร
ที่ต้องส่งในระบบ
AMRAC

10. การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ. CTPF



เอกสารนโยบาย
และคู่มือฯ



หลักฐานการตรวจรายชื่อ
ลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูก
กำหนด เช่น Print Screen
หน้าจอผลการตรวจฯ



หลักฐานการแจ้งข้อมูล หรือการระงับ
การดำเนินการกับทรัพย์สิน (ถ้ามี)
เช่น แบบรายงาน ปกร. 03 หรือ ปกร.
04 ไปปราชญ์ลงทะเลเบียนตอบรับ หรือ
หลักฐานการส่งผ่านช่องทางอื่น
ตามที่กฎหมายกำหนดให้ทำได้

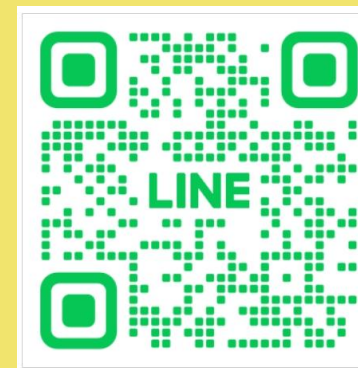


ข้อมูล/หลักฐานของผู้ทำธุรกรรม
ที่มีรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด
เช่น ข้อมูล KYC เป็นต้น

10. การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับบุคคลที่ถูกกำหนด



- ☐ หน้าเว็บไซต์ สำนักงาน ปปง. (ไม่ต้องลงทะเบียน <https://www.amlo.go.th/dpl/>)
- ☐ ใช้งานผ่าน web browser ต้องลงทะเบียนสมัครใช้บริการ <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>
- ☐ ขออนุมัติเชื่อมต่อAPS <https://sed.amlo.go.th/content/detail/192>



ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย



AERS

ระบบ AMLO Electronic Reporting System

ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
สำหรับสถาบันการเงิน <https://aers.amlo.go.th>



AMRAC

ระบบ Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน <https://amrac.amlo.go.th/AMRAC/>



APS

ระบบ AMLO Person Screening System ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
ด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>



AMFICS

ระบบ AMLO Financial Information Cooperation System

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อประสานข้อมูลระหว่าง สำนักงาน ปปง.
และผู้มีหน้าที่รายงาน <https://amfics.amlo.go.th/AMFICS/>



ATS

ระบบ AMLO Training System ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้
ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน <https://ats.amlo.go.th>





Q&A

Thank You!



Download sample document and related regulation
in complying with AML/CTPF at <https://ses2.amlo.go.th>

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2 โทร 02-2193600 และ 5051

