

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง
อย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓

(ฉบับที่ ๒)

พ.ศ. ๒๕๖๘

โดยที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมนิยามคำว่า “ผู้ประกอบการธุรกิจ” ตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกัน
และปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ครอบคลุมถึงผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบชำระเงิน
และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ฉะนั้น
เพื่อให้ผู้ประกอบการทั้งสองประเภทดังกล่าวสามารถนำรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับ
การเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓
ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนด
หรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมาย
กระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ พ.ศ. ๒๕๖๗ ไปใช้บริหารความเสี่ยง
อันเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีด้วย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔๐ (๓) (๓/๑) (๔) และมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ ข้อ ๒๓ ข้อ ๒๕
และข้อ ๒๖ ของกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ข้อ ๙
และข้อ ๑๐ ของระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการกำกับตรวจสอบ
และประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของผู้มีหน้าที่รายงาน
พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกอบข้อ ๓ ของประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทาง
ในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยความเห็นชอบ
ของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง
หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวัง
อย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ (ฉบับที่ ๒)
พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกหมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ แนบท้ายประกาศสำนักงานป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคล

ที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๗ พฤษภาคม ๒๕๖๓

ข้อ ๔ ให้หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ ดังต่อไปนี้ เป็นเอกสารแนบท้ายประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๗ พฤษภาคม ๒๕๖๓

๑. หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ ๑ สำหรับกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินประเภทธนาคาร
๒. หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ ๒ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๘

เทพสุ บวรโชติธารา

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ สำหรับกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินประเภทธนาคาร

รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน รหัส HR-๐๓ จำแนกเป็น ๒ กลุ่ม ดังนี้

๑) รหัส HR-๐๓-๑ ธนาคารกำหนดมาตรการในการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ทันที และปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (EDD) โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าวมาพบเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการ EDD ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้ว พบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีธนาคารใดไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ธนาคารสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้นั้น โดยมีได้มีข้อห้ามในการทำธุรกรรมปกติแบบพบหน้ากับลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าว แต่ทั้งนี้ธนาคารควรมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ธนาคารพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

๒) รหัส HR-๐๓-๒ ธนาคารปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (EDD) โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าวมาพบเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการ EDD ภายใน ๓ วัน (นับแต่วันที่ธนาคารแจ้ง) ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้ว พบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีใดธนาคารไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ธนาคารสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้นั้น แต่หากไม่มาชี้แจงหรือไม่มีข้อมูลหรือหลักฐานในการชี้แจงภายในระยะเวลา ให้พิจารณาจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีได้มีข้อห้ามในการทำธุรกรรมปกติแบบพบหน้ากับลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าว แต่ทั้งนี้ธนาคารควรมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ธนาคารพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

ทั้งนี้ หากลูกค้ามีข้อสงสัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ให้ติดต่อศูนย์ประสานงาน (contact center)

หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ สำหรับผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน เข้าระบบ APS รหัส HR-๐๓ (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒) ให้ผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการดังนี้

๑. กรณีลูกค้าปัจจุบันที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-๐๓ (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒)

ผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล จำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ในทันที นับจากได้รับแจ้งจากสำนักงาน ปปง. ทางระบบ APS และดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhance Due Diligence: EDD) ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ทั้งนี้หากลูกค้ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ประกอบการ EDD ให้ผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะกรณีบัญชีที่ชี้แจงได้เท่านั้น และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ประกอบการพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. ตามแบบ หลักเกณฑ์ วิธีการและระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

๒. กรณีลูกค้าใหม่ที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-๐๓ (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒)

กรณีลูกค้าใหม่หรือลูกค้าปัจจุบันที่ประสงค์จะเปิดบัญชีใหม่ ให้ผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ปฏิเสธการเปิดบัญชีใหม่กับลูกค้าที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-๐๓ (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒) ทุกกรณี

อย่างไรก็ตาม หากผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางอื่นที่เกี่ยวข้องที่มีความเข้มงวดแตกต่างกันกับหลักเกณฑ์นี้ ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการที่มีความเข้มงวดมากกว่า