

# การเตรียมความพร้อมเข้ารับการประเมิน การปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ด้าน AML/CFT

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

# หัวข้อการนำเสนอ

01 Financial Action Task Force (FATF)

02 Asia Pacific Group on Money Laundering (APG)

03 การประเมินการปฏิบัติตาม  
มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

04 ผลการประเมินของประเทศไทยที่ผ่านมา

05 National Risk Assessment (NRA)

06 การเตรียมความพร้อมเข้ารับการประเมิน  
ปี 2571

01

# Financial Action Task Force (FATF)

# Financial Action Task Force (FATF)

## คณะทำงานเฉพาะกิจ เพื่อดำเนินมาตรการ ทางการเงิน

ก่อตั้งในปี 2532 โดยกลุ่มประเทศ G7  
ปัจจุบันมีสมาชิก 40 ประเทศ/เขตอำนาจ/องค์กร

- ◆ กำหนดมาตรฐานสากล เพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT)
- ◆ ประเมิน การปฏิบัติตามมาตรฐานสากลในประเทศต่าง ๆ
- ◆ ศึกษารูปแบบ วิธีการฟอกเงิน (Typologies) เพื่อ เสนอแนะ มาตรการป้องกัน
- ◆ กำหนดรายชื่อ ประเทศที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานสากลและกำหนดมาตรการตอบโต้

## 02 Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG)

# Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG)



## กลุ่มต่อต้านการฟอกเงิน เอเชียแปซิฟิก

ประเทศไทยเข้าเป็นสมาชิก  
เมื่อปี พ.ศ. 2544

ปัจจุบันมีสมาชิกจำนวน 42 ประเทศ/  
เขตอำนาจ

## 03 การประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

# การประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT

## ประเมินอะไร?

- ✓ ความสอดคล้องของกฎหมาย  
และกระบวนการดำเนินงาน

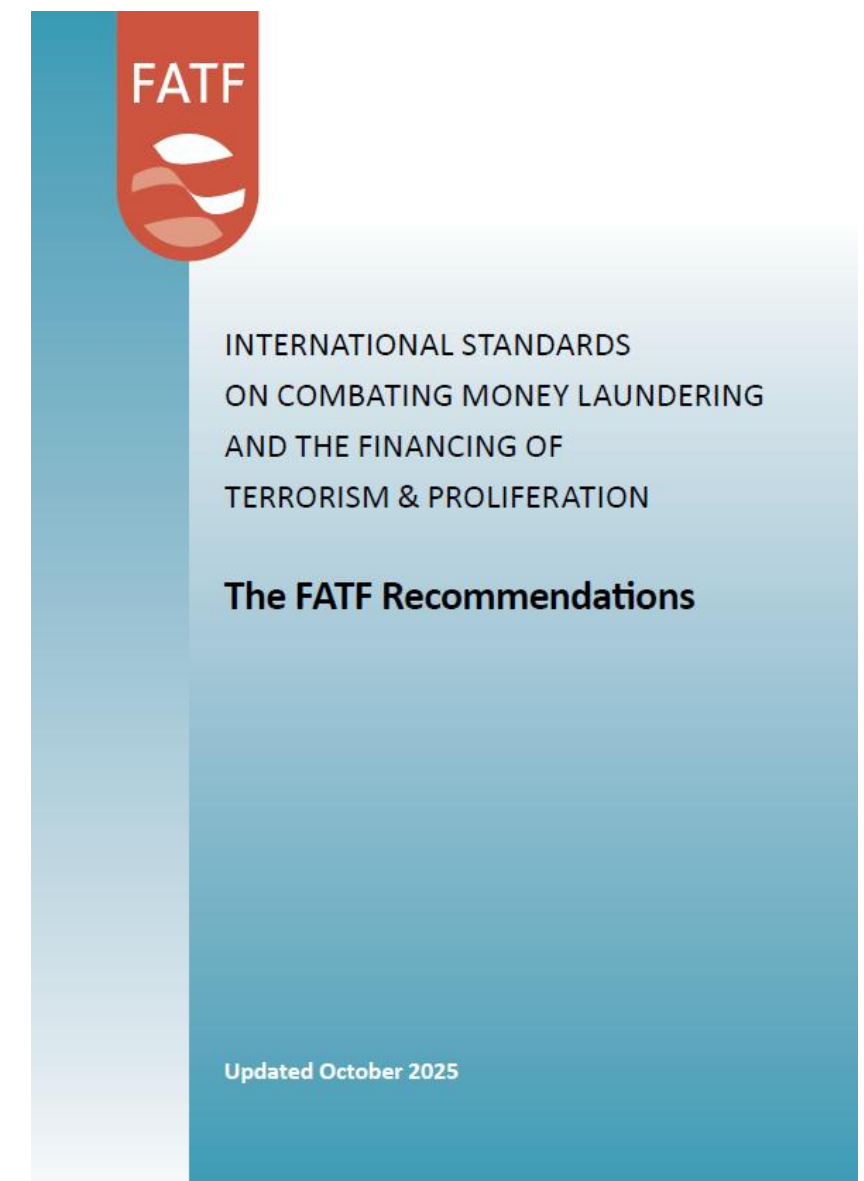
ข้อเสนอแนะ 40 ข้อ

- ✓ ประสิทธิภาพการดำเนินงาน  
ของระบบ AML/CFT

ผลลัพธ์ระยะสั้น 11 ด้าน

# การประเมินด้านกรอบกฎหมาย: ข้อเสนอแนะ 40 ข้อ

- นโยบายด้าน AML/CFT และการ**ประสานงาน** (R1-2)
- การ**ฟอกเงิน** & การ**ริบทรัพย์** (R3-4)
- **TF & PF** (R5-8)
- มาตรการเชิง**ป้องกัน** ( R9-23)
- ความโปร่งใส & ข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของ**นิติบุคคล**และบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย (R24-25)
- อำนาจและความรับผิดชอบของ**หน่วยงานที่มีอำนาจ**และมาตรการอื่น ๆ (R26-35)
- ความร่วมมือ**ระหว่างประเทศ** (R36-40)



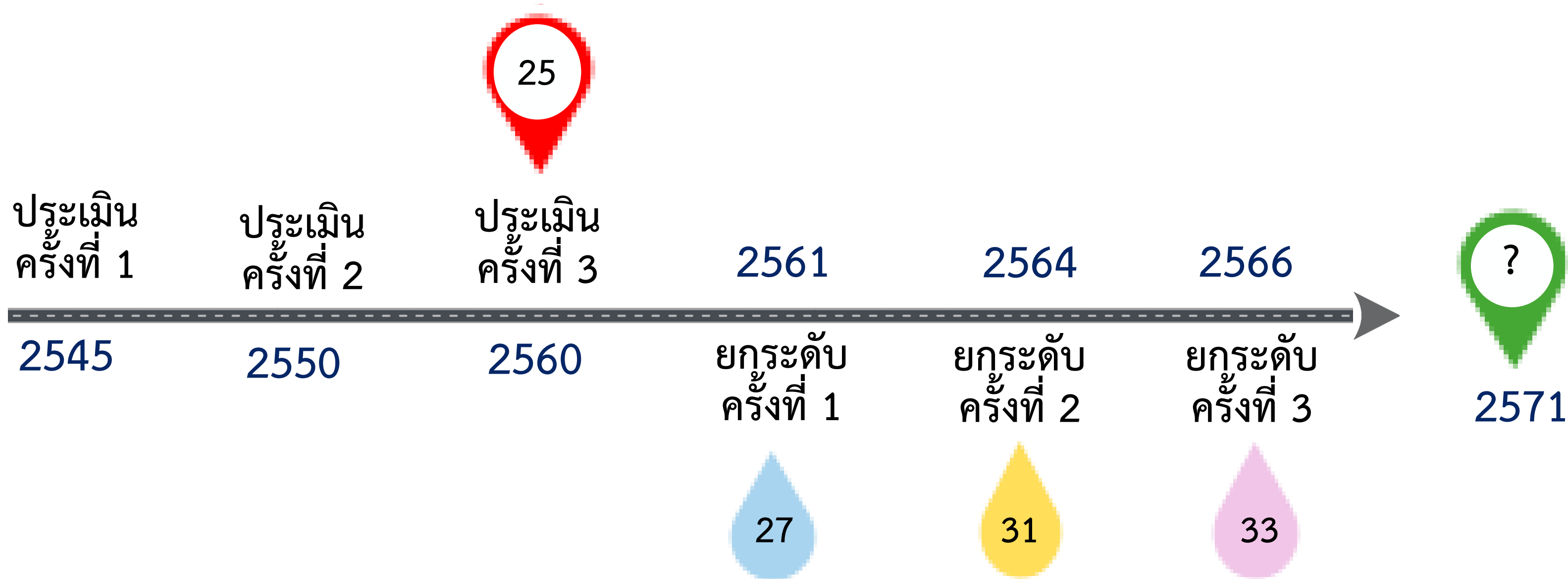
# การประเมินด้านประสิทธิผล: ผลลัพธ์ระยะสั้น จำนวน 11 ด้าน

- |     |  |     |  |      |                          |
|-----|--|-----|--|------|--------------------------|
| IO1 | ความเข้าใจความเสี่ยง และการประสานงานภายในประเทศ ด้าน AML/CFT | IO5 | นิติบุคคลและบุคคลที่มี การตกลงกันทางกฎหมาย | IO9  | การสืบสวนและดำเนินคดี TF |
| IO2 | ความร่วมมือระหว่างประเทศ                                     | IO6 | หน่วยข่าวกรองทางการเงิน                    | IO10 | มาตรการป้องกัน TF        |
| IO3 | การกำกับดูแล และการดำเนิน มาตรการป้องกันของ FIs และ VASPs    | IO7 | การสืบสวนและดำเนินคดี อาญา ML              | IO11 | มาตรการป้องกัน PF        |
| IO4 | การกำกับดูแล และการดำเนิน มาตรการป้องกันของ DNFBPs           | IO8 | การริบทรัพย์                               |      |                          |

04

## ผลการประเมินของประเทศไทยที่ผ่านมา

# การประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ที่ผ่านมา



ปัจจุบันผลการประเมินด้านกรอบกฎหมาย 33 ข้อ จาก 40 ข้อ ด้านประสิทธิผล 4 ด้าน จาก 11 ด้าน

# ผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลปี 2560

## ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 3 การกำกับดูแล FIs, DNFBPs และ VASP

- ✔ ประสิทธิภาพสูงมาก (HE)
- ✔ ประสิทธิภาพสูง (SE)
- ✘ ประสิทธิภาพปานกลาง (ME)
- ✘ ประสิทธิภาพต่ำ (LE)

## ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 4 มาตรการป้องกันของ FIs, DNFBPs, VASPs

- ✔ ประสิทธิภาพสูงมาก (HE)
- ✔ ประสิทธิภาพสูง (SE)
- ✘ ประสิทธิภาพปานกลาง (ME)
- ✘ ประสิทธิภาพต่ำ (LE)



มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

## รายงานการประเมิน ประเทศไทย

ธันวาคม 2560



# ข้อบกพร่องในด้านมาตรการป้องกัน จากการประเมินปี 2560

- ความไม่ครอบคลุมของผู้มีหน้าที่รายงาน
- ภาครัฐกิจขาดข้อมูลความเสี่ยงเฉพาะด้าน
- การไม่มีประมวลกฎหมายและระเบียบ ความไม่ชัดเจนและการขัดกันของประกาศและแนวปฏิบัติ
- การปฏิบัติเรื่อง CDD ของผู้มีหน้าที่รายงานยังไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และยังพึ่งพาข้อมูลทางทะเบียน และการรับรองตนเองของลูกค้ามากเกินไป
- ภาครัฐกิจยังเข้าใจและปฏิบัติได้ไม่เท่าเทียมกัน ในการรายงานธุรกรรม ซึ่งส่งผลต่อคุณภาพรายงาน STRs

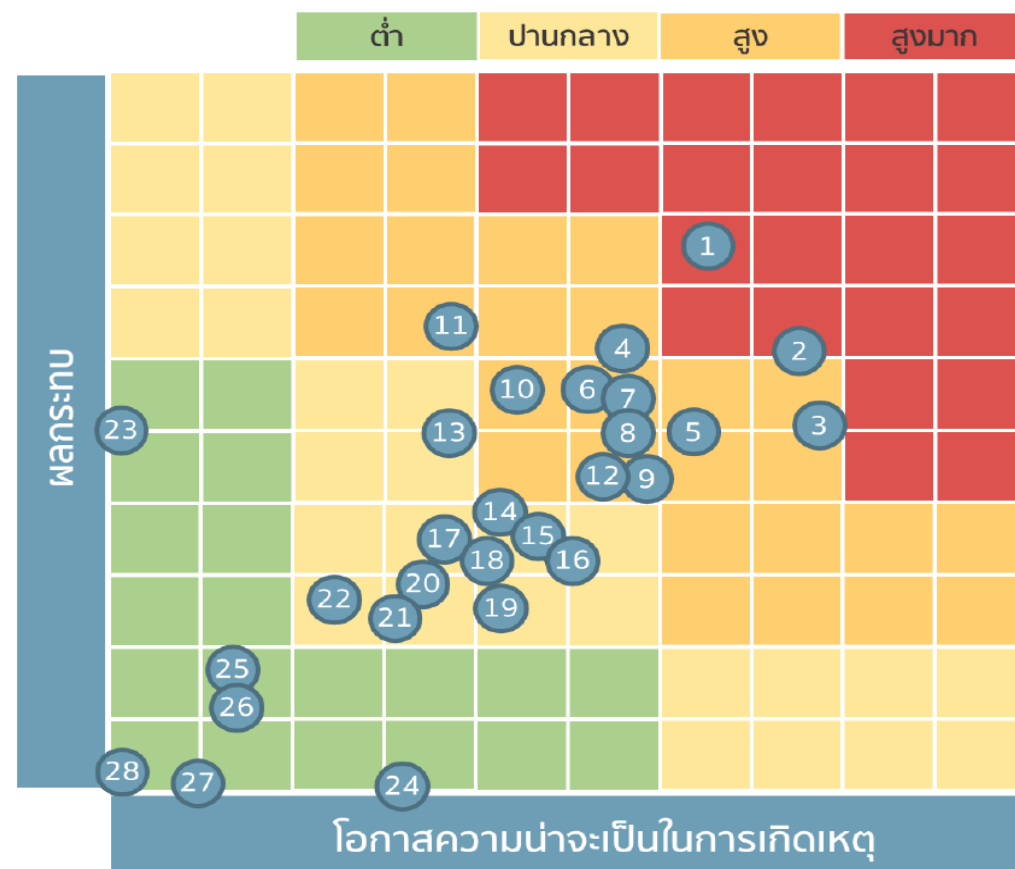
05

## National Risk Assessment (NRA)

# National Risk Assessment (NRA) - ML

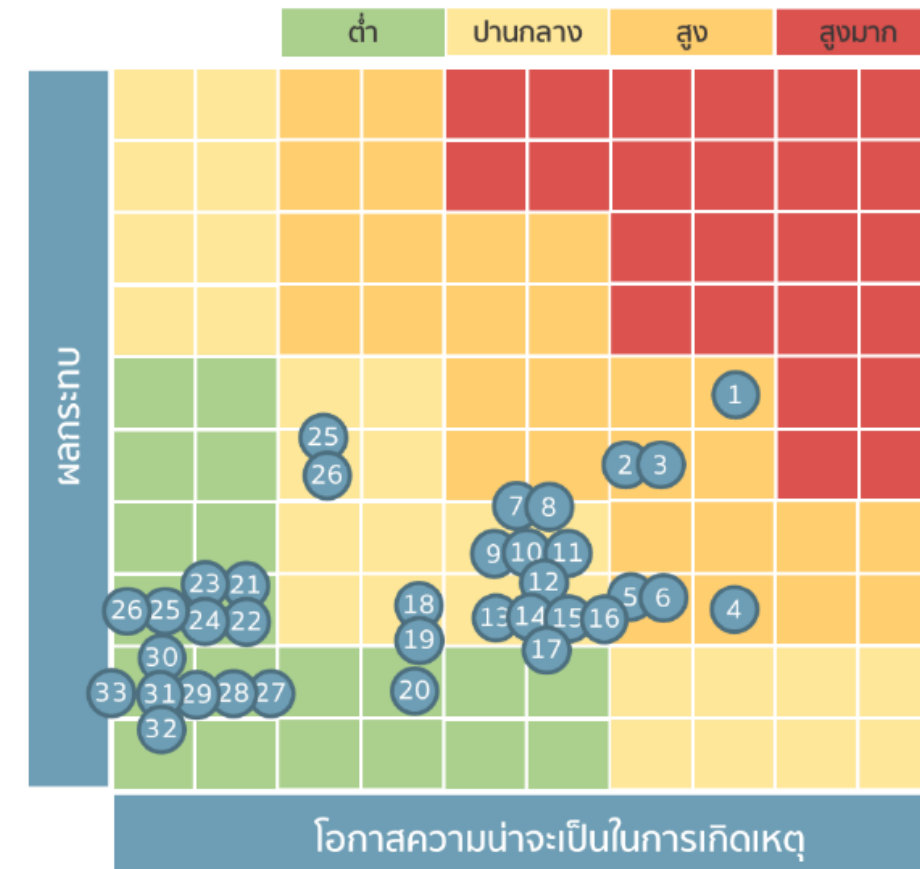
## ความเสี่ยงด้าน ML

1. ทูจริตต่อตาแหน่งหน้าที่ราชการ
2. ยาเสพติด
3. การพนัน
4. การทำลายทรัพย์สินหรือสิ่งแวดลอม
5. ฉ้อโกงประชาชน



## ความเสี่ยงด้านช่องทาง ML

1. ธนาคารพาณิชย์ไทย
2. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIS)
3. การใช้ทรัพย์สินดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล
4. นิติบุคคลบังหน้า
5. ขนเงินข้ามแดน



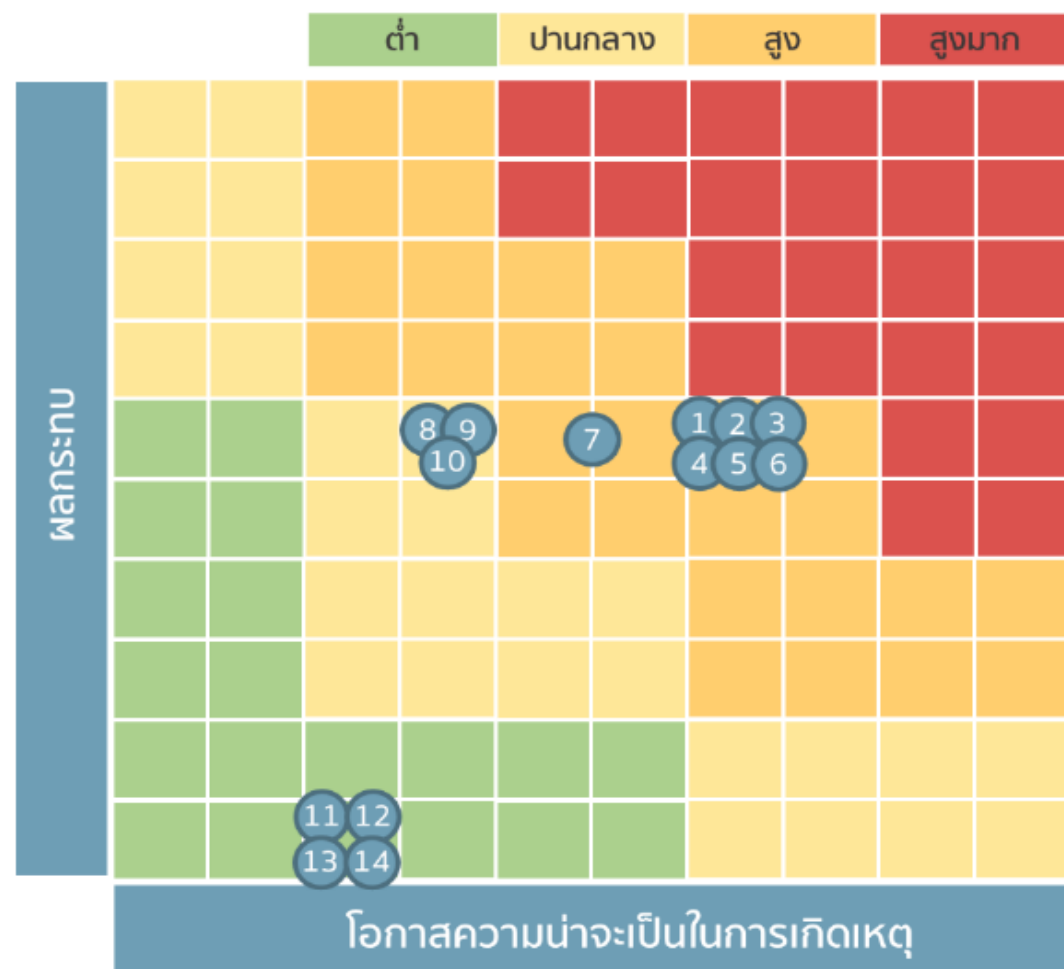
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ทูจริตต่อตาแหน่งหน้าที่ราชการ</li> <li>2. ยาเสพติด</li> <li>3. การพนัน</li> <li>4. การทำลายทรัพย์สินหรือสิ่งแวดลอม</li> <li>5. ฉ้อโกงประชาชน</li> <li>6. การลักลอบหนีศุลกากร</li> <li>7. การค้ำบุนุญและลักลอบค่าประเวณี</li> <li>8. ความผิดเกี่ยวกับภาษี</li> <li>9. อาชญากรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน</li> <li>10. ความผิดเกี่ยวกับการได้มาซึ่ง ส.ส.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>11. การก่อการร้าย</li> <li>12. การปลอมหรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา</li> <li>13. การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</li> <li>14. ความผิดเกี่ยวกับการเลือกตั้งท้องถิ่น</li> <li>15. ค่าอาวุธปืน หรืออุปกรณ์อาวุธปืน</li> <li>16. องค์การอาชญากรรมข้ามชาติ</li> <li>17. การซื้อขายหลักทรัพย์ไม่เป็นธรรม</li> <li>18. ความผิดเกี่ยวกับการเป็นสมาชิกอجنبي</li> <li>19. ริงของโจร ลักษณะเป็นการค้า</li> <li>20. การปลอมแปลงเอกสาร บัตรอิเล็กทรอนิกส์ หรือหนังสือเดินทาง</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>21. การกระโชก/ริดอากรทรัพย์สินโดยอ้างอำนาจอجنبي</li> <li>22. การประทุษร้ายต่อชีวิตหรือร่างกาย</li> <li>23. ความผิดเกี่ยวกับการได้มาซึ่ง ส.ว.</li> <li>24. การปลอมหรือการแปลงเงินตรา</li> <li>25. ยักยอก ฉ้อโกง (สถาบันการเงิน)</li> <li>26. สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ</li> <li>27. หน่วงเหนี่ยวหรือกักขัง</li> <li>28. โจรสลัด</li> </ol>
--	---	--

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธนาคารพาณิชย์ไทย</li> <li>2. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIS)</li> <li>3. การใช้ทรัพย์สินดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล</li> <li>4. นิติบุคคลบังหน้า</li> <li>5. ขนเงินข้ามแดน</li> <li>6. การฟอกเงินผ่านการซื้อขายและขนส่งสินค้า TBML</li> <li>7. ธุรกิจผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล</li> <li>8. ธุรกิจผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ</li> <li>9. ธุรกิจการย่นดัดและรถยนต์ใช้แล้ว</li> <li>10. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ</li> <li>11. ร้านรับแลกเปลี่ยนเงินตรา</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>12. นายหน้าซื้อขายสังหาริมทรัพย์</li> <li>13. กลุ่มธุรกิจค้าของเก่า</li> <li>14. ธุรกิจค้าอัญมณี ทองคำ</li> <li>15. โรงแรม</li> <li>16. องค์การไม่แสวงหากำไร</li> <li>17. ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</li> <li>18. ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและบัญชี</li> <li>19. สหกรณ์</li> <li>20. ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์</li> <li>21. บริษัทเงินทุน</li> <li>22. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>23. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</li> <li>24. ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ</li> <li>25. ธุรกิจจัดการกองทุน</li> <li>26. ทริสต์</li> <li>27. ประกันชีวิต</li> <li>28. ประกันภัย</li> <li>29. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน</li> <li>30. บริษัทบริหารสินทรัพย์</li> <li>31. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน</li> <li>32. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน</li> <li>33. ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน</li> </ol>
---	--	---

# National Risk Assessment (NRA) - TF

## ความเสี่ยงด้าน TF

1. การระดมทุนด้วยความเชื่อถือศรัทธา (Self-funding)
2. การก่ออาชญากรรมเพื่อนำรายได้มาเป็นแหล่งเงินทุน
3. การจัดตั้งธุรกิจสนับสนุนจากต่างประเทศ
4. การเคลื่อนย้ายเงินทุนโดยผ่านบุคคล
5. การนำไปใช้ก่อเหตุ

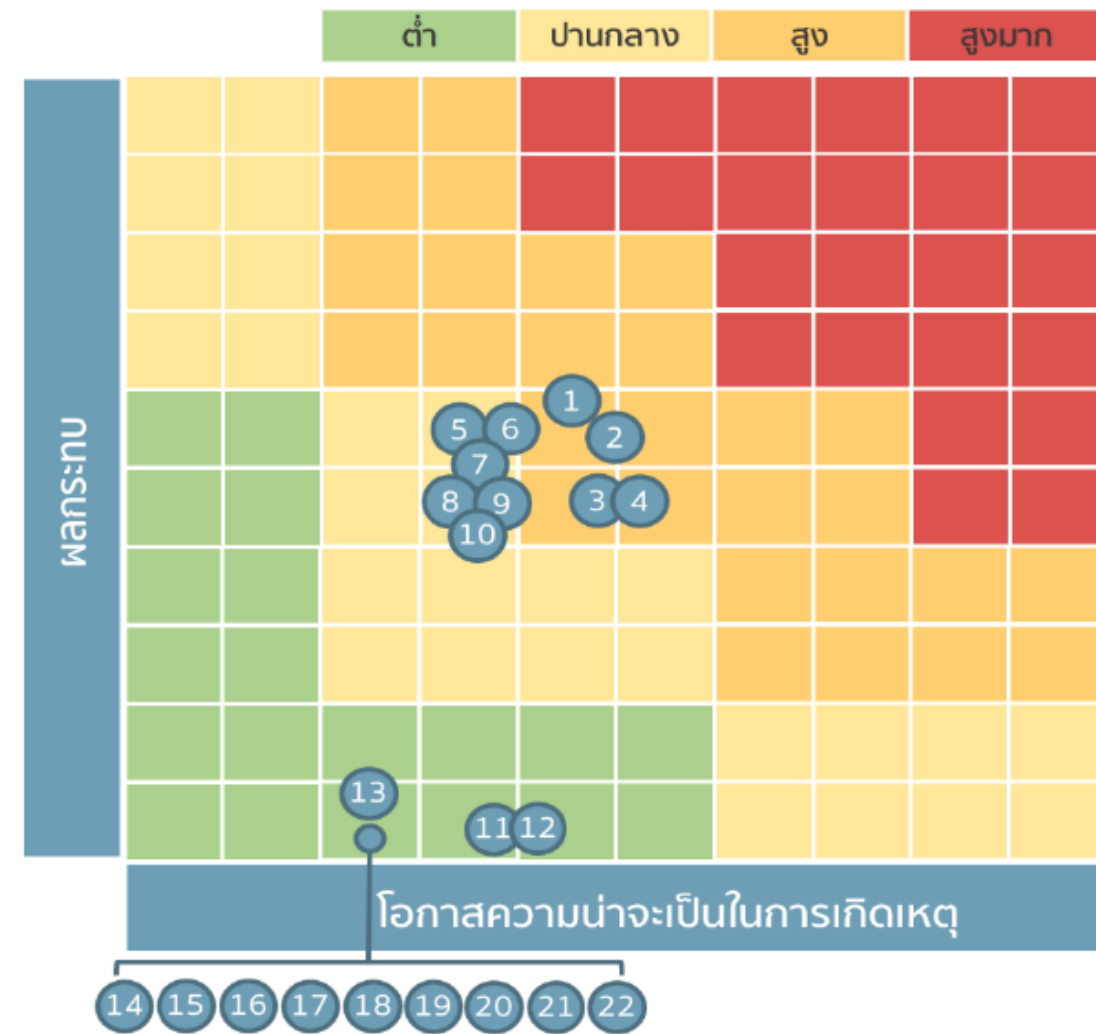


1. การระดมทุนด้วยความเชื่อถือศรัทธา (Self-funding)
2. การก่ออาชญากรรมเพื่อนำรายได้มาเป็นแหล่งเงินทุน
3. การจัดตั้งธุรกิจสนับสนุนจากต่างประเทศ
4. การเคลื่อนย้ายเงินทุนโดยผ่านบุคคล
5. การนำไปใช้ก่อเหตุ
6. การนำไปใช้เพื่อรักษาสถานะขององค์กร
7. การระดมทุนผ่านองค์กรไม่แสวงหากำไร NPOs
8. การเคลื่อนย้ายทุนผ่านผู้ให้บริการการเงิน

9. การถือครองทรัพย์สินผ่านตัวแทนบังหน้า
10. การใช้จ่ายในการจัดกิจกรรมชวนเชื่อหรือระดมทุน
11. เข้าร่วมเป็นเครือข่ายกลุ่มการร้ายสากลร่วมฝึกหรือช่วยเหลือกลุ่มก่อการร้าย
12. เดินทางไปในพื้นที่ขัดแย้ง หรือฐานที่มั่นของกลุ่มก่อการร้ายเพื่อให้การสนับสนุน
13. ช่วยเหลือในการจัดกิจกรรมระดมทุนให้กับกลุ่มก่อการร้ายสากล
14. การสนับสนุนการทำการกิจกรรมเกี่ยวกับการก่อการร้ายสากลในพื้นที่ประเทศไทย

## ความเสี่ยงด้านช่องทาง TF

1. ขนเงินข้ามแดน
2. ธนาคาร
3. การใช้ทรัพย์สินดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล
4. องค์กรไม่แสวงหากำไร
5. ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินฯ



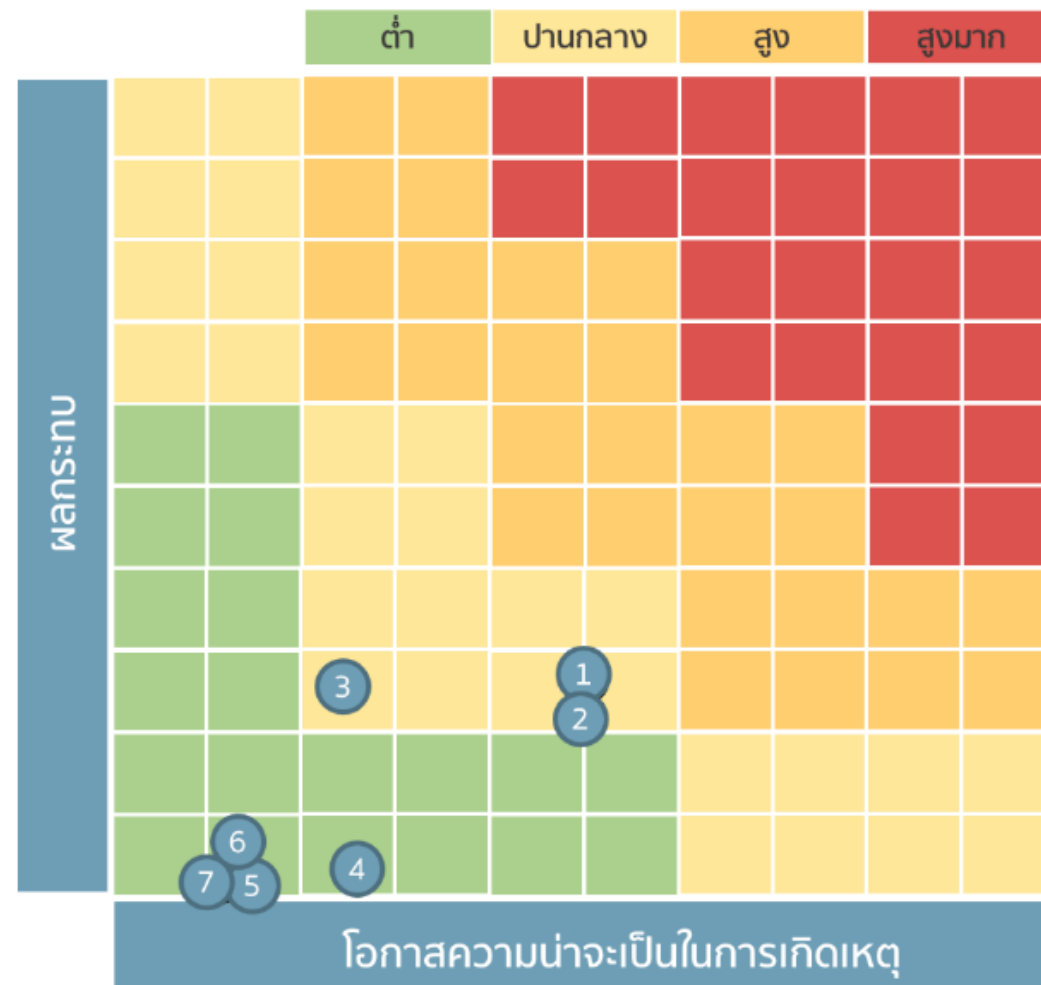
1. ขนเงินข้ามแดน
2. ธนาคาร
3. การใช้ทรัพย์สินดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล
4. องค์กรไม่แสวงหากำไร
5. ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินฯ
6. ผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศฯ
7. ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ฯ
8. ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและบัญชี
9. การใช้นิติบุคคลสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้าย
10. การระดมทุนผ่านสื่อสังคมออนไลน์ (Crowdfunding)
11. กลุ่มธุรกิจคาร์บอนดีและรถยนต์ใช้แล้ว

12. กลุ่มธุรกิจให้เข้าซื้อรถยนต์
13. ภาครัฐผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลและโทเคนดิจิทัล
14. กลุ่มธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ
15. ตลาดทุน
16. สหกรณ์
17. ธุรกิจการประกันภัย
18. นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
19. กลุ่มธุรกิจค่านองเท้า
20. กลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
21. ไร่รับจำนำ
22. ครีดีต

# National Risk Assessment (NRA) - PF

## ความเสี่ยงด้าน PF

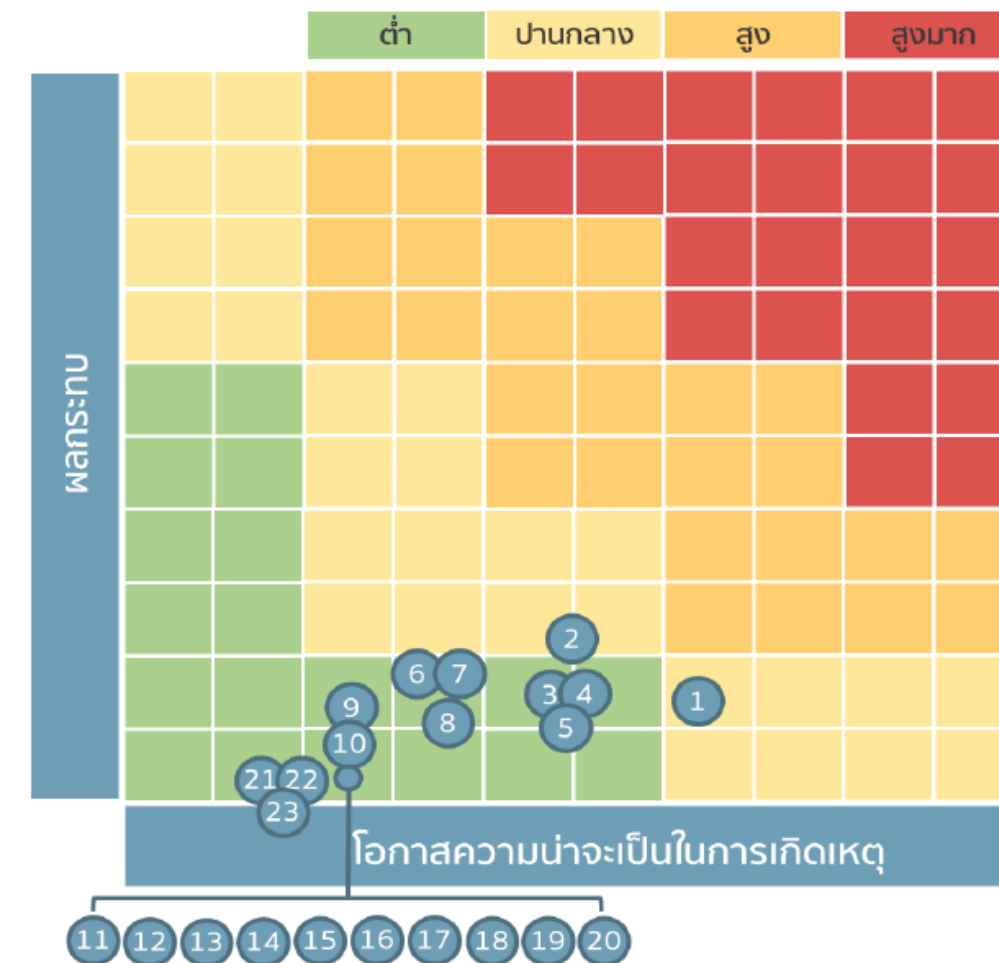
1. การหลีกเลี่ยงมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ
2. สินค้าที่ใช้ได้สองทาง
3. การหลีกเลี่ยงการมาตรการทางการเงินของบุคคลที่ถูกกำหนด
4. ความเคลื่อนไหวของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลในการระดมทุนหรือสนับสนุน PF
5. การนำเข้าส่งออกวัตถุดิบหรือเครื่องมือเทคโนโลยี WMD



1. การหลีกเลี่ยงมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ
2. สินค้าที่ใช้ได้สองทาง
3. การหลีกเลี่ยงการมาตรการทางการเงินของบุคคลที่ถูกกำหนด
4. ความเคลื่อนไหวของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลในการระดมทุนหรือสนับสนุน PF
5. การนำเข้าส่งออกวัตถุดิบหรือเครื่องมือเทคโนโลยี WMD
6. การจัดหาและสักรอบค้ำอาวุธ
7. การค้าหรือซื้อขายเทคโนโลยี WMD

## ความเสี่ยงด้านช่องทาง PF

1. PF ผ่านการซื้อขายและขนส่งสินค้า
2. ภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินค้าที่ใช้ได้สองทาง
3. สถาบันการเงิน
4. การใช้ทรัพย์สินดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล
5. นิติบุคคลบังหน้า



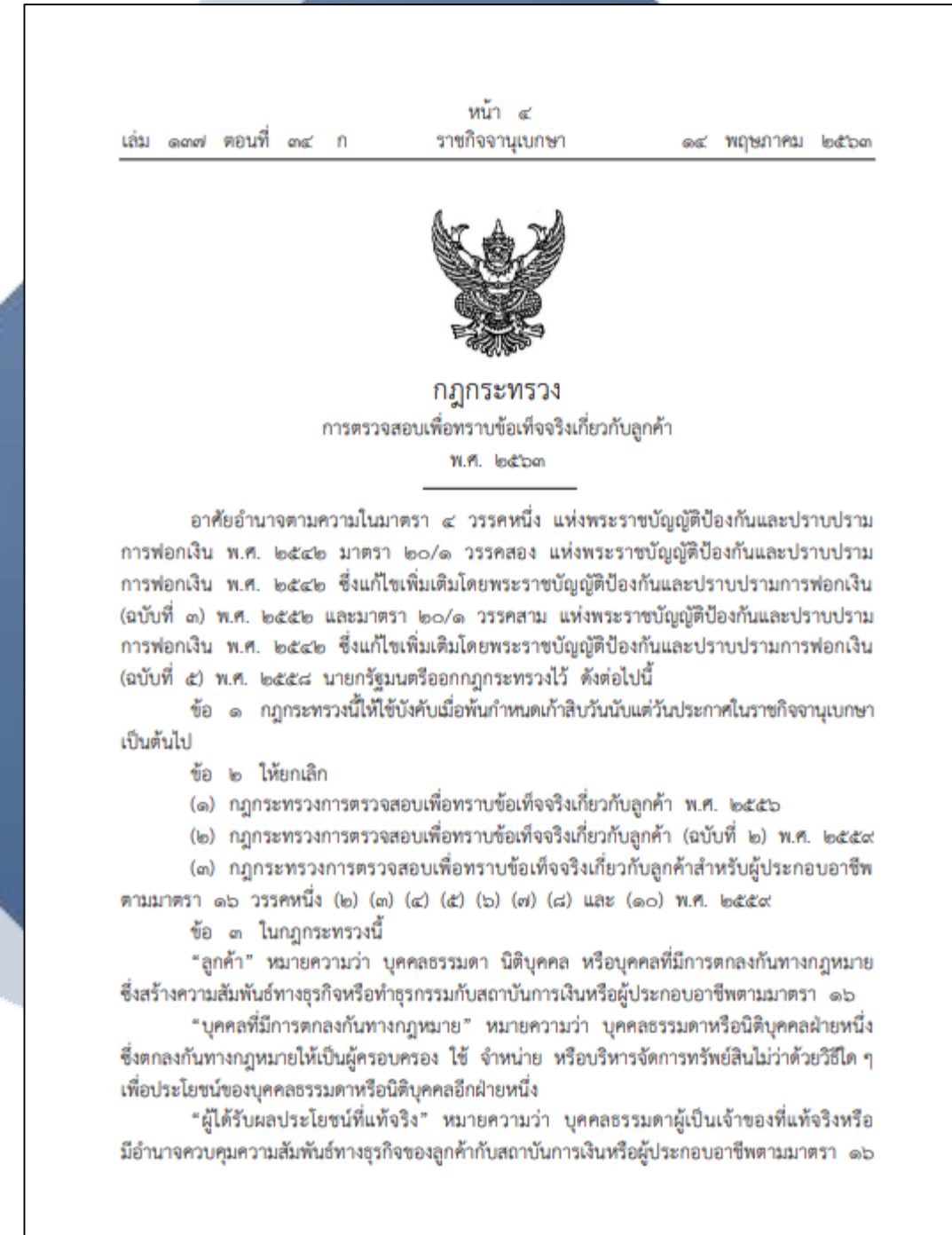
1. PF ผ่านการซื้อขายและขนส่งสินค้า
2. ภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินค้าที่ใช้ได้สองทาง
3. สถาบันการเงิน
4. การใช้ทรัพย์สินดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล
5. นิติบุคคลบังหน้า
6. ขนเงินข้ามแดน
7. ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและบัญชี
8. ภาคธุรกิจผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลและโทเคนดิจิทัล
9. นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายสังหาริมทรัพย์
10. ตลาดทุน
11. สหกรณ์
12. ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนเงิน
13. ผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ
14. ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
15. กลุ่มธุรกิจข้ามพรมแดน เพชรพลอย ทองคำ
16. กลุ่มธุรกิจการรถยนต์และรถยนต์ใช้แล้ว
17. กลุ่มธุรกิจให้เข้าซื้อรถยนต์
18. กลุ่มธุรกิจค้าของเก่า
19. กลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
20. ธุรกิจการประกันภัย
21. โรงรับจำนำ
22. องค์กรไม่แสวงหากำไร
23. คริสต์

06

การเตรียมความพร้อมเข้ารับการประชุม ปี 2571

# การแก้ไขข้อบกพร่อง และเตรียมความพร้อม เข้ารับการประเมิน

- ปรับปรุงแก้ไขกฎหมาย กฎกระทรวง ประกาศ ฯลฯ
- จัดทำและเผยแพร่ผลการประเมินความเสี่ยง NRA, SRA
- จัดทำแนวปฏิบัติ KYC CDD การรายงานธุรกรรม PEPs ฯลฯ



# การเปลี่ยนแปลงระเบียบวิธีการประเมินของ FATF

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 3 (IO3)

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 4 (IO4)

การกำกับดูแล  
FIs, DNFBPs และ VASPs

การประเมินรอบ 4  
ของ FATF

มาตรการป้องกันของ  
FIs, DNFBPs, VASPs

การกำกับดูแลและมาตรการป้องกันของ  
**FIs และ VASPs**

การประเมินรอบ 5  
ของ FATF

การกำกับดูแลและมาตรการป้องกันของ  
**DNFBPs**

## ผลลัพธ์ระยะสั้น ด้านที่ 3

- ◆ หน่วยงานกำกับดูแลมีการกำกับ ตรวจสอบ และควบคุม FIs และVASPs อย่างเหมาะสม เพื่อให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT
- ◆ FIs และVASPs ดำเนินมาตรการป้องกันด้าน AML/CFT อย่างเพียงพอ รวมทั้งรายงาน STRs
- ◆ การดำเนินการของหน่วยงานกำกับดูแล FIs และVASPs สอดคล้องและได้สัดส่วน กับระดับความเสี่ยง

# เกณฑ์การประเมินผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 3 (FIs และ VASPs)






1. FI และ VASPs **เข้าใจความเสี่ยง** ML/TF ของตนดีเพียงใด

- ◆ เข้าใจระดับและลักษณะความเสี่ยง ML/TF
- ◆ เข้าใจการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงตามเวลา

2. FIs และ VASPs **เข้าใจและนำข้อกำหนด** ด้าน AML/CFT รวมถึงมาตรการบรรเทาความเสี่ยง **ไปปรับใช้** ให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของตนได้ดีเพียงใด

- ◆ มาตรการ CDD และการเก็บรักษาข้อมูล  
(รวมถึงข้อมูล BO และการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง)

# เกณฑ์การประเมินผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 3 (FIs และ VASPs)

- ◆ **มาตรการเข้มข้น/มาตรการเฉพาะ**
  - ◆  บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs)
  - ◆  ธนาकारตัวแทน
  - ◆  เทคโนโลยีใหม่
  - ◆  กฎเกณฑ์เกี่ยวกับการโอนเงินและสินทรัพย์เสมือน
  - ◆  ประเทศเสี่ยงสูงตามประกาศ FATF
- ◆ **หน้าที่การรายงาน (STRs) และมาตรการป้องกันการทำให้รู้ตัว (tipping-off)**
- ◆ **การควบคุมภายใน และกระบวนการปฏิบัติงาน และข้อกำหนดในการตรวจสอบ (รวมถึงในระดับกลุ่มบริษัท) เพื่อให้มีการดำเนินการตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT**

# ตัวอย่าง มาเลเซีย

ผลการประเมินธันวาคม 2568

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 3: สูง (Substantial)



FIs และ VASPs มีความเข้าใจความเสี่ยง ML/TF ของตนเองดี โดยเฉพาะสถาบันขนาดใหญ่ที่มีการวิเคราะห์เชิงลึกและสอดคล้องกับความเสี่ยงระดับชาติ (NRA) เช่น การฉ้อโกงและการทุจริต

มีมาตรการเฉพาะในการรับมือความเสี่ยงหลัก เช่น การฉ้อโกงและบัญชีม้า โดยการคัดกรองลูกค้ากับรายชื่อบัญชีม้าที่เผยแพร่โดย National Scam Response Centre การทำ EDD และติดตามธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีแนวปฏิบัติร่วมกันในการจัดการบัญชีม้า

มีมาตรการ CDD ที่เข้มแข็งและเป็นระบบ ทั้งในขั้นตอน onboarding และ ongoing และมีมาตรการเสริมสำหรับ e-KYC และลูกค้าต่างชาติ

ระบุและยืนยัน BO จากหลายแหล่งข้อมูล ทั้งเอกสารทางการ ฐานข้อมูลเชิงพาณิชย์ และข้อมูลที่ลูกค้าแจ้ง

มีความเข้าใจหน้าที่การรายงาน STRs และสามารถยื่นรายงานได้รวดเร็วผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (FINS) โดยส่วนใหญ่ดำเนินการภายใน 24 ชั่วโมงหลังยืนยันข้อสงสัย

มีการจัดฝึกอบรมครอบคลุมทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร จนถึงพนักงาน ปฏิบัติการ และมีระบบตรวจสอบอิสระ (internal/external audit) ด้าน AML/CFT เป็นประจำ

# Timeline การประเมิน ปี 2571 - 2572

