

การอบรม AML/CFT สำหรับธุรกิจบริการการชำระเงิน

- การบริหารความเสี่ยงลูกค้า: PEPs และ Beneficial Owner
- สำหรับผู้ให้บริการ e-Payment / Payment Service

โดย

นายพงศ์ธร ทองด้วง

ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วัตถุประสงค์ของการอบรม

- เข้าใจ ความเสี่ยงด้าน AML/CFT ในธุรกิจ Payment และ e-Payment
- เข้าใจขั้นตอน Customer Due Diligence (CDD)
สำหรับการเปิดบัญชีและการให้บริการทางการเงิน
- สามารถ ระบุ Beneficial Owner (BO) ในโครงสร้างนิติบุคคลได้อย่างถูกต้อง
- เข้าใจ ความเสี่ยงของ Politically Exposed Persons (PEPs)
และมาตรการ Enhanced Due Diligence (EDD)
- สามารถนำ Risk-Based Approach ไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงลูกค้า

มาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง

- FATF Recommendation 12 – Politically Exposed Persons
- Risk-Based Approach (RBA)
- Enhanced Due Diligence สำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง
- การติดตามธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง

กรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (CDD)
- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่องบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
พ.ศ. 2568

เหตุใดธุรกิจ Payment จึงมีความเสี่ยงด้าน AML สูง

ธุรกิจบริการการชำระเงินมีลักษณะเฉพาะที่เอื้อต่อการฟอกเงิน เช่น

- ปริมาณธุรกรรมสูง (High Transaction Volume) ระบบ e-Payment สามารถประมวลผลธุรกรรมจำนวนมากในเวลาอันสั้น
- การโอนเงินแบบ Real-Time เงินสามารถถูกโอนและกระจายไปหลายบัญชีได้อย่างรวดเร็ว
- การเปิดบัญชีแบบออนไลน์ (Remote Onboarding) การไม่พบหน้าลูกค้าเพิ่มความเสี่ยงด้านการระบุตัวตน
- การใช้หลายบัญชีหรือหลายตัวกลาง (Layering)
- การทำธุรกรรมข้ามพรมแดน (Cross-Border Transactions)

รูปแบบการฟอกเงินที่พบในระบบการชำระเงิน

รูปแบบการฟอกเงินที่พบในระบบ Payment

- การใช้ บัญชีม้า (Money Mule)
- การใช้ e-wallet หลายบัญชี
- การใช้ merchant account รับเงินผิดกฎหมาย
- การทำธุรกรรมหลายชั้น (Layering)

กรอบการทำ Customer Due Diligence (CDD)

ผู้ให้บริการ Payment ต้องดำเนินการ CDD ตามกฎหมาย AML โดยครอบคลุมประเด็นต่อไปนี้

1. Customer Identification

- ระบุตัวตนลูกค้า เช่น
 - ชื่อ
 - เลขประจำตัวประชาชน
 - ที่อยู่
 - อาชีพ / ธุรกิจ

2. Customer Verification

- ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลจาก
 - เอกสารทางราชการ
 - ฐานข้อมูลภายนอก

กรอบการทำ Customer Due Diligence (CDD) (ต่อ)

ผู้ให้บริการ Payment ต้องดำเนินการ CDD ตามกฎหมาย AML โดยครอบคลุมประเด็นต่อไปนี้

3. Beneficial Owner Identification

- สำหรับลูกค้านิติบุคคล ต้องระบุ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

4. Understanding Business Relationship เข้าใจ

- วัตถุประสงค์การใช้บริการ
- ลักษณะธุรกิจของลูกค้า

5. Ongoing Monitoring

- ติดตามธุรกรรมลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
เพื่อระบุพฤติกรรมที่ผิดปกติ

Risk-Based Approach

- มาตรการ AML ต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง
- การประเมินความเสี่ยงพิจารณาจาก
 - Customer Risk
 - Product Risk
 - Geographic Risk

ตัวชี้วัดความเสี่ยงของลูกค้า

- ลูกค้าเป็น PEP
- โครงสร้างบริษัทซับซ้อน
- ธุรกิจมีความเสี่ยงสูง
- มีข่าวเชิงลบ (Negative Media) หรือเป็นรายชื่อเสี่ยงที่ได้รับแจ้งจากสำนักงาน ปปง. (HR03) หรืออยู่ใน Sanctions List

ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ในธุรกิจ Payment

- บัญชี e-Wallet
- บัตรหรือเงินอิเล็กทรอนิกส์แบบเติมเงิน (prepaid card)
- การโอนเงินข้ามประเทศ (cross-border transfer)
- บริการ Payment Gateway

ความเสี่ยงด้านภูมิประเทศ

- ประเทศที่มีระบบ AML/CFT อ่อนแอ
- ประเทศที่มีดัชนีคอร์รัปชันสูง
- ประเทศที่อยู่ภายใต้มาตรการคว่ำบาตร
- ศูนย์การเงิน Offshore

การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficial Owner - BO)

- ใครคือ BO? (The Control & The Benefit)
- บุคคลธรรมดาที่เป็น **เจ้าของหรือผู้ควบคุมนิติบุคคลที่แท้จริง** ไม่ใช่เพียงผู้ถือหุ้นตามทะเบียนเท่านั้น
 - หลักการ 25% : ตรวจสอบผู้ถือหุ้นที่เป็น "บุคคลธรรมดา" ที่ถือหุ้น/มีสิทธิออกเสียง ตั้งแต่ 25% ขึ้นไป
 - อำนาจควบคุม (Ultimate Control) ผ่านช่องทางอื่น (Control by other means) : หากถือหุ้นไม่ถึงแต่มีอำนาจสั่งการ (เช่น ผ่านข้อตกลงผู้ถือหุ้น) ให้ถือเป็น BO
 - กรณีหาตัวไม่ได้ : หากโลโก้โครงสร้างแล้วไม่พบบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นถึงเกณฑ์ ให้ระบุกรรมการผู้มีอำนาจ/CEO ของนิติบุคคลนั้นเป็น BO แทน

เหตุผลที่ต้องระบุ BO

- ป้องกันการใช้บริษัทบังหน้า
- ป้องกันการใช้ผู้ถือหุ้นตัวแทน
- เปิดเผยผู้ควบคุมที่แท้จริงของธุรกิจ

ขั้นตอนการระบุ Beneficial Owner

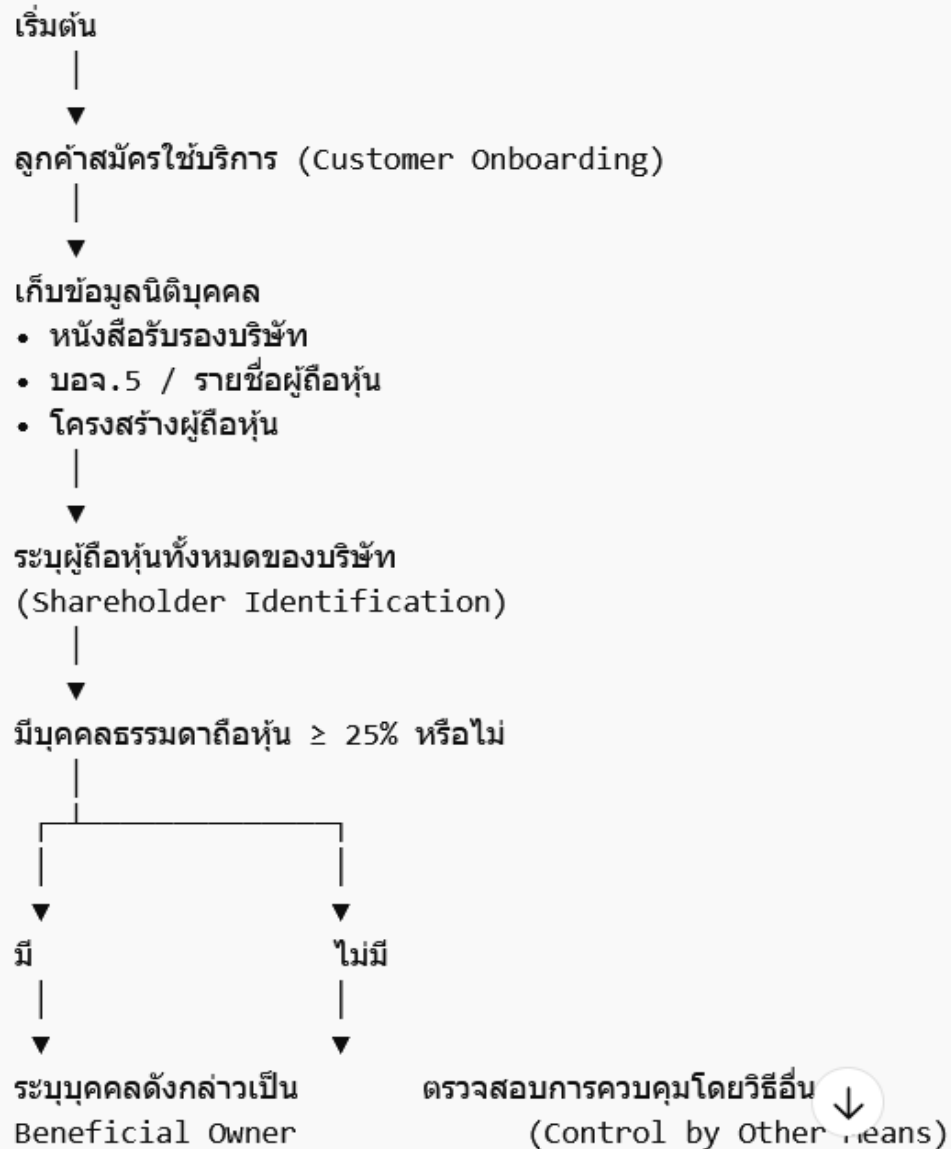
- Identify: ขอเอกสารของบริษัทและข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้น
- Verify: ตรวจสอบกับเอกสารทางราชการ (เช่น บอจ.5 หรือหนังสือรับรองจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า) ติดตามไต่สายการถือหุ้น
- ระบุบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของแท้ที่แท้จริง
- Cross-check: ตรวจสอบรายชื่อ BO กับ PEPs List และ Sanction List

**กรณีศึกษาในธุรกิจ Payment : อาจมีการใช้บัญชีม้าในนามนิติบุคคล หรือการใช้โครงสร้างบริษัทบังหน้า (Shell Companies)

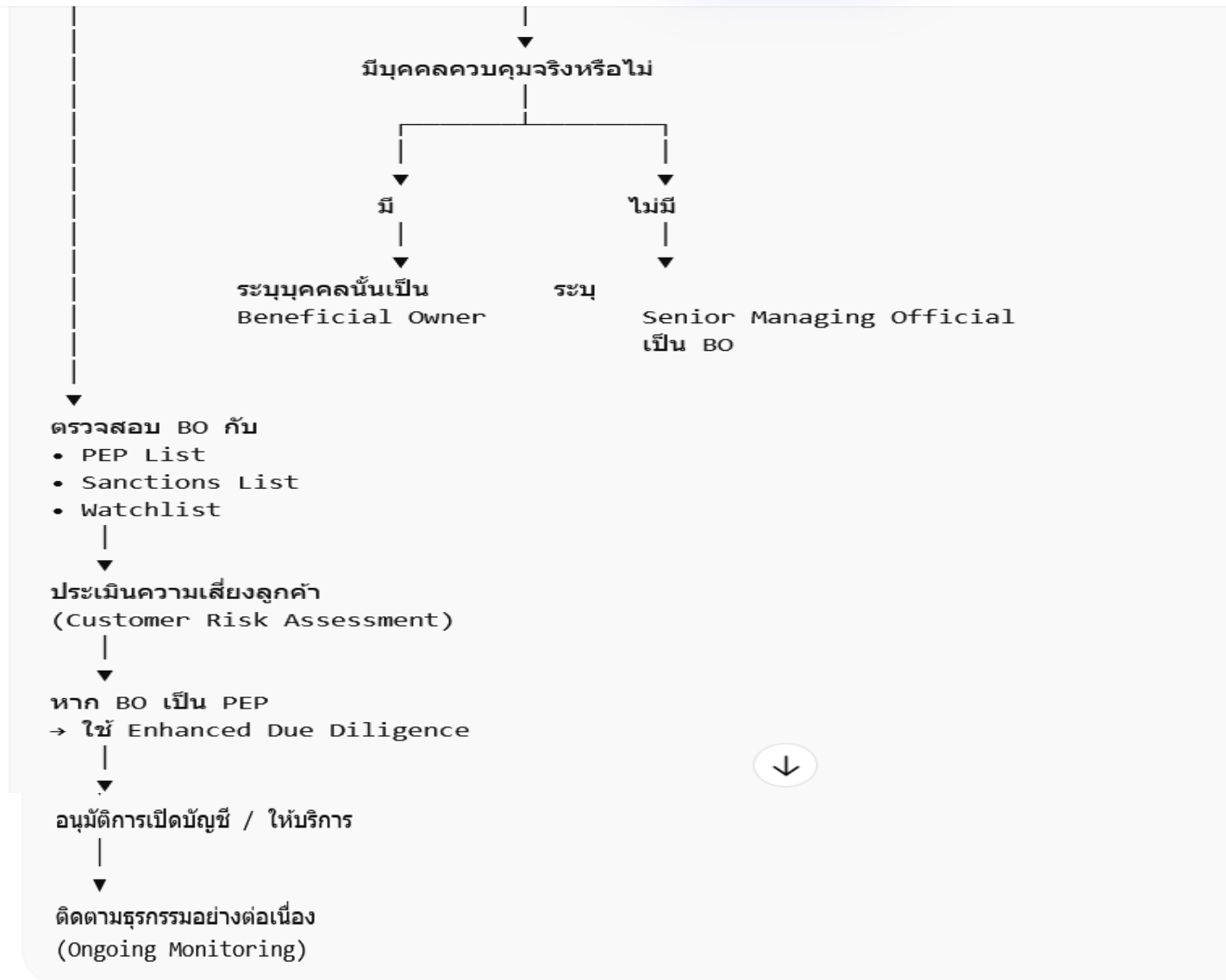
วิธีการตรวจสอบ BO (นิติบุคคล)

- [] **Structure Chart** : มีแผนผังโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่แสดงถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้รับประโยชน์สุดท้ายหรือไม่?
- [] **25% Rule** : ระบุชื่อบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้น > 25% ได้ครบทุกคนหรือไม่?
- [] **Verification** : มีสำเนา บอจ.5 หรือเอกสารทางราชการที่ Update ไม่เกิน 6 เดือนประกอบหรือไม่?
- [] **No Natural Person Found** : หากไม่พบคนถือหุ้นถึง 25% ได้ระบุชื่อ "กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม" หรือ "ผู้บริหารสูงสุด" เป็น BO แทนแล้วหรือไม่?
- [] **Sanction Check** : ตรวจสอบรายชื่อ BO ทุกคนในบัญชีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction List) แล้วหรือไม่?

Flowchart: การตรวจสอบ Beneficial Owner



Flowchart: การตรวจสอบ Beneficial Owner (ต่อ)



Red Flags ที่อาจพบในธุรกิจ Payment

- โครงสร้างบริษัทหลายชั้นผิดปกติ
- Offshore holding company
- Nominee shareholder
- ไม่สามารถระบุ BO ได้
- BO เป็น PEP

ตัวอย่างโครงสร้างบริษัทซับซ้อน

- บริษัทลูกถือหุ้นโดย Holding Company
- Holding Company ถือหุ้นโดยบริษัท Offshore
- บริษัท Offshore ถือหุ้นโดยบุคคลธรรมดา
- บุคคลดังกล่าวคือ Beneficial Owner

ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง บุคคลที่มีสถานภาพทาง การเมือง (PEPs) พ.ศ. 2568

- ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ 2 ก.พ. 2569 โดยมุ่งเน้นการระบุตัวตนบุคคลที่ใช้อำนาจรัฐเพื่อป้องกันการคอร์รัปชันและการฟอกเงิน
- นิยามที่กว้างขึ้นและชัดเจนขึ้น ครอบคลุมตั้งแต่ต้นนายกรัฐมนตรีนายกรัฐมนตรี, สส., สว., ข้าราชการตำรวจ/ทหารระดับสูง (ผบ.เหล่าทัพ), ผู้บริหารระดับสูงในรัฐวิสาหกิจ ไปจนถึงผู้บริหารท้องถิ่น (ผู้ว่าฯ กทม., นายก อบจ./อบต.)
- มาตรการ "พ้นตำแหน่งไม่เกิน 1 ปี" บุคคลที่พ้นจากตำแหน่งที่กำหนดไม่เกิน 1 ปี ยังคงถูกถือว่าเป็น PEPs และหากพ้นเกิน 1 ปีแล้วแต่ยังมี "อิทธิพล" อยู่ ก็ยังอาจถูกจัดเป็นกลุ่มเสี่ยงสูงตามดุลยพินิจได้
- RCA (Relative & Close Associates) เน้นย้ำการตรวจสอบ "นอมนี" หรือบุคคลใกล้ชิด เช่น คู่สมรส (รวมที่มีได้จดทะเบียน), บุตร, พ่อแม่ และผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ใกล้ชิด

ความหมายของ PEPs

- PEP คือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งสำคัญทางการเมืองซึ่งมีความเสี่ยงเกี่ยวข้องกับการทุจริต การใช้อำนาจโดยมิชอบ และการฟอกเงิน

ประเภทของ PEPs

- Domestic PEPs : ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญในประเทศ (เน้นบัญชีรายชื่อตามประกาศ ปปง. ใหม่)
- Foreign PEPs : บุคคลที่มีตำแหน่งในต่างประเทศ
- International Organization PEPs : บุคคลในองค์กรระหว่างประเทศ
- RCA (Relative & Close Associates) : คู่สมรส บุตร บุพการี และผู้ร่วมธุรกิจที่ใกล้ชิด

ตัวอย่าง Domestic PEPs : ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญในประเทศ ตามประกาศ ปปง.

เช่น

- นายกรัฐมนตรี
- รัฐมนตรี
- สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร
- สมาชิกวุฒิสภา
- ผู้บัญชาการทหาร / ตำรวจ
- ผู้บริหารรัฐวิสาหกิจ

รวมถึง

- ผู้บริหารองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ PEP

- คู่สมรส
- บุตร
- บิดามารดา
- หุ่นส่วนธุรกิจ
- บุคคลที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิด

มาตรการ Enhanced Due Diligence (EDD)

หากลูกค้าหรือ **BO** เป็น **PEP** ให้จัดอยู่ใน "กลุ่มความเสี่ยงสูง (**High Risk**)" ทันที และต้องดำเนินการเพิ่มเติม เช่น

1. Senior Management Approval ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
2. Source of Wealth ตรวจสอบแหล่งที่มาของทรัพย์สินโดยรวม
3. Source of Funds ตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินในธุรกรรม ตรวจสอบแหล่งที่มาของเงิน
4. Enhanced Monitoring ติดตามธุรกรรมอย่างเข้มข้น

หมายเหตุ - การบริหารความเสี่ยงตามระดับ (Risk-Based Approach)

: PEPs ไม่ใช่บุคคลต้องห้าม แต่เป็นบุคคลที่ต้อง "เฝ้าระวังพิเศษ"

PEP Risk Flow

- PEP → เปิดบัญชี → ทำธุรกรรมผ่าน payment system
- → การโอนเงินหลายบัญชี → ซ่อนแหล่งที่มาของเงิน

กระบวนการ PEP Screening

- Screening ต้องทำใน 3 ช่วง
 - การเปิดบัญชีหรือขอใช้บริการ (Onboarding)
 - การทบทวนข้อมูลลูกค้า (Periodic Review)
 - การติดตามธุรกรรม (Transaction Monitoring)

กระบวนการรับลูกค้า (Customer Onboarding)

- ลูกค้าสมัครใช้บริการ
 - ตรวจสอบตัวตน (KYC)
 - ตรวจสอบสถานะ PEP, PEPs : สอบถามและให้ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มยืนยันสถานะว่าเป็นบุคคลทางการเมืองหรือไม่
 - ระบุ Beneficial Owner : ขอแผนผังโครงสร้างผู้ถือหุ้น (Shareholding Structure) และเอกสาร บอจ.5
 - ประเมินความเสี่ยง
 - พิจารณาอนุมัติ

วิธีการตรวจสอบ PEPs

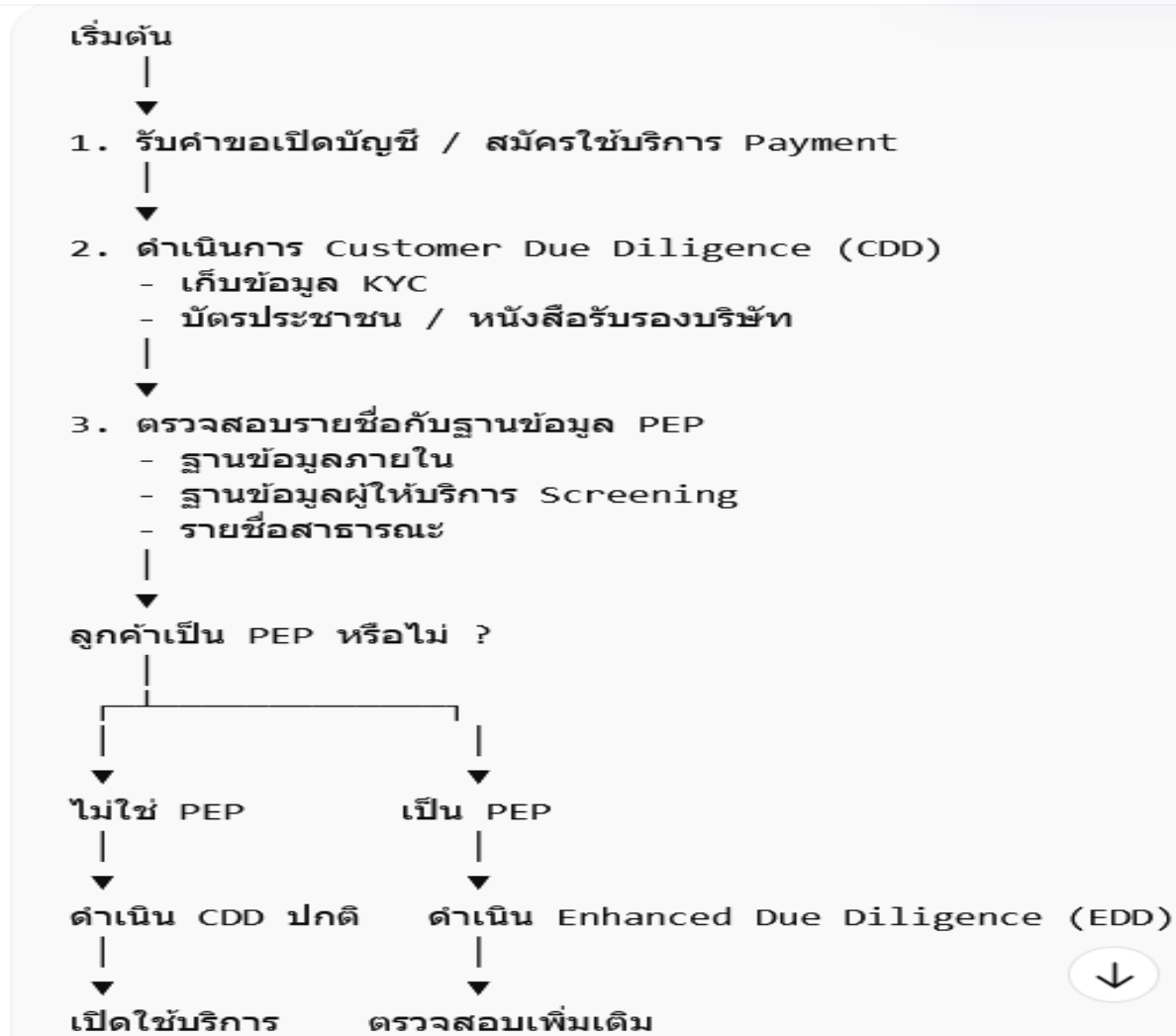
- [] **Self-Declaration:** ลูกค้ายืนยันแบบแจ้งสถานะบุคคลทางการเมืองครบถ้วนหรือไม่?
- [] **Database Screen:** ตรวจสอบรายชื่อผ่านระบบ Screening พบ Match หรือไม่? (ถ้าพบต้อง Hold และส่งต่อ compliance)
- [] **RCA Check:** สอบถามความสัมพันธ์กับบุคคลทางการเมือง (กรณีไม่ใช่ PEPs โดยตรง)
- [] **Period Check:** หากพ้นตำแหน่งแล้ว พ้นมาเกิน 1 ปีหรือไม่?

Red Flags ในธุรกิจ Payment

พฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การฟอกเงิน

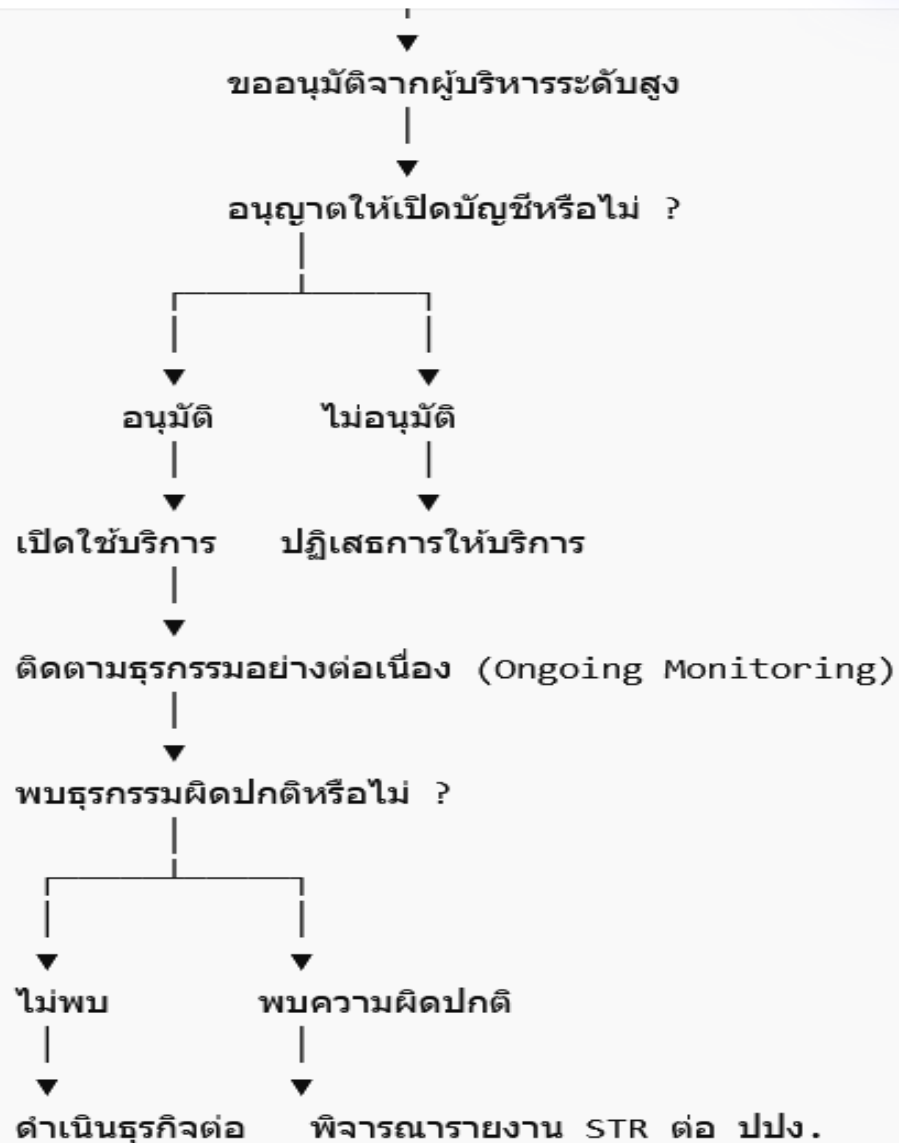
- การใช้หลายบัญชี e-Wallet เพื่อกระจายเงิน
- ธุรกิจจำนวนมากผิดปกติ ไม่สอดคล้องกับ profile ลูกค้า
- เงินเข้าจำนวนมากและโอนออกทันที ลักษณะ Layering
- การใช้ Merchant Account เป็นตัวกลางรับเงินโดยไม่มีธุรกิจจริง
- การใช้หลายบัญชีเชื่อมโยงกัน
- merchant account มียอดเงินหมุนเวียนผิดปกติ
- การโอนเงินจากหลายบัญชีไปยังบัญชีเดียว

Flowchart การตรวจสอบ PEP สำหรับธุรกิจ Payment



- แหล่งที่มาของเงิน (Source of wealth)
- Source of Funds
- ความสัมพันธ์กับผู้ดำรงตำแหน่ง

Flowchart การตรวจสอบ PEP สำหรับธุรกิจ Payment (ต่อ)



PEPs คืออะไร?

 **ทำไมสำนักงาน ปปง. ต้องตรวจเข้ม** 

✓ PEPs คือใคร? ?

ย่อมาจาก Politically Exposed Persons



คนที่ดำรงตำแหน่งสำคัญทางการเมืองหรือภาครัฐ เช่น จักรายการระดับสูง ผู้บริหารรัฐวิสาหกิจ ทหาร ผู้พิพากษา



รวมถึงตำแหน่งสำคัญในต่างประเทศ ซึ่งเป็นคนที่มีอำนาจในการตัดสินใจเรื่องเงิน งบประมาณ นโยบาย หรือกฎหมายของประเทศ



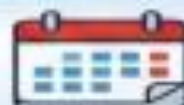
จะถูกจัดเป็นกลุ่มที่ต้องถูกตรวจสอบทางการเงินเข้มงวดมากกว่าคนทั่วไป



ไม่ใช่การกล่าวหา ว่า PEPs

ไม่ได้มีหน้าที่เพิ่ม ยังทำธุรกรรมการเงินได้ตามปกติ

เริ่มใช้เมื่อไหร่?



2 กุมภาพันธ์ 2569

เป้าหมายสำคัญ



ป้องกันการฟอกเงิน



ป้องกันการทุจริต



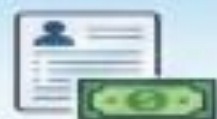
เสริมความโปร่งใสทางการเงิน



ยกระดับตามมาตรฐานสากล



ธนาคารต้องทำอะไรกับ PEPs?



ขอข้อมูลที่มาของเงิน



ผู้บริหารระดับสูงอนุมัติก่อนรับเป็นลูกค้า



ติดตามธุรกรรมใกล้ชิด



รายงานเมื่อพบธุรกรรมน่าสงสัย

กฎหมายนี้มีไว้เพื่อป้องกันการทุจริต ฟอกเงิน สร้างความโปร่งใส ตามมาตรฐานสากล

AMLO



สำนักงาน ปปง.
สายด่วน 1710

กรณีศึกษาที่ 1

- ผู้ใช้ e-wallet มีการโอนเงินจำนวนมากทุกวัน
- ภายหลังพบว่าเป็นญาติของรัฐมนตรี
- คำถาม : ควรดำเนินการมาตรการ AML อย่างไร

กรณีศึกษาที่ 2

- บริษัทสมัครเป็น merchant
- โครงสร้างผู้ถือหุ้นมีบริษัทต่างประเทศ
- คำถาม : จะระบุ Beneficial Owner ได้อย่างไร

กรณีศึกษาที่ 3: การใช้ "νομินี" และ "โครงสร้างนิติบุคคล ซับซ้อน" เพื่อปกปิดสถานะ PEPs

- **สถานการณ์ :** บริษัท A ซึ่งประกอบธุรกิจส่งออกสินค้าเกษตร มาสมัครใช้บริการ **Payment Gateway** กับบริษัทของคุณ โดยแจ้งวัตถุประสงค์เพื่อรับชำระค่าสินค้าจากต่างประเทศ
- **ข้อมูลเบื้องต้น :** กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นาย ก. (นักธุรกิจทั่วไป)
- **โครงสร้างผู้ถือหุ้น:** บริษัท A ถือหุ้นโดย บริษัท B (70%) และ นาย ก. (30%)
- **การตรวจสอบ BO :** เมื่อเจ้าหน้าที่ขอเอกสารบริษัท B พบว่าผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท B คือ นาง ข. ซึ่งเป็น "**คู่สมรสที่ได้จดทะเบียน**" ของนักการเมืองระดับท้องถิ่นที่เพิ่งพ้นตำแหน่งเมื่อ 6 เดือนก่อน (จัดเป็น PEPs/RCA ตามประกาศปี 2568)

จุดที่ต้องสังเกต (Red Flags):

1. **Indirect Ownership :** มีการถือหุ้นซ้อนกันหลายชั้นเพื่อปกปิดตัวตนที่แท้จริง
2. **RCA Status :** นาง ข. แม้ไม่ได้จดทะเบียนสมรส แต่ตามประกาศปี 2568 ถือเป็นคนใกล้ชิด (RCA) ที่ต้องถูกตรวจสอบเข้มข้น
3. **Recent PEPs :** นักการเมืองพ้นตำแหน่งไม่เกิน 1 ปี ยังคงสถานะความเสี่ยงสูง

กรณีศึกษาที่ 3: การใช้ "นอมินี" และ "โครงสร้างนิติบุคคล ซับซ้อน" เพื่อปกปิดสถานะ PEPs (ต่อ)

แนวทางปฏิบัติสำหรับเจ้าหน้าที่

- **Stop & Report** : เมื่อพบความเชื่อมโยงกับ PEPs ต้องปรับระดับความเสี่ยงเป็น "สูง" ทันที
- **Enhanced CDD** : สอบถามแหล่งที่มาของเงิน (Source of Funds) ของบริษัท B ว่านำเงินจากไหนมาลงทุนในบริษัท A
- **EDD Approval** : ต้องเสนอเรื่องให้ผู้บริหารระดับสูงอนุมัติก่อนรับเป็นลูกค้า

กรณีศึกษาที่ 4 : การใช้ "e-Wallet" กระจายเงินจากการ ทุจริต (Structuring)

สถานการณ์: นาย ค. เป็นข้าราชการระดับสูง (PEPs) มีบัญชี e-Wallet กับบริษัทของคุณ ปกติมีการใช้งานเฉลี่ยเดือนละ 5,000 บาท (ซื้อของกินของใช้)

- **พฤติกรรมที่เปลี่ยนไป :** ในช่วง 1 เดือนที่ผ่านมา มีเงินโอนเข้า e-Wallet ของนาย ค. ครั้งละ 99,900 บาท (ไม่เกินเกณฑ์ต้องรายงานธุรกรรมเงินสด) จากหลายบัญชีที่ไม่ซ้ำกัน รวมมูลค่ากว่า 5 ล้านบาท
- **การทำธุรกรรม :** หลังจากเงินเข้า นาย ค. ได้สั่ง "ชำระค่าสินค้าบริการ" ไปยังร้านค้าทองออนไลน์หลายแห่งทันทีในวันเดียวกัน

จุดที่ต้องสังเกต (Red Flags):

1. **Transaction Monitoring :** พฤติกรรมเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ (Change in Pattern)
2. **Structuring (Smurfing) :** การโอนเงินยอดใกล้เคียงเกณฑ์ที่ต้องตรวจสอบ เพื่อหลีกเลี่ยงการจับตา
3. **Source of Wealth :** เงินเดือนข้าราชการไม่สัมพันธ์กับยอดเงินหมุนเวียนหลักล้านต่อเดือน

กรณีศึกษาที่ 4 : การใช้ "e-Wallet" กระจายเงินจากการ ทุจริต (Structuring)

สถานการณ์: นาย ค. เป็นข้าราชการระดับสูง (PEPs) มีบัญชี e-Wallet กับบริษัทของคุณ ปกติมีการใช้งานเฉลี่ยเดือนละ 5,000 บาท (ซื้อของกินของใช้)

- **พฤติกรรมเปลี่ยนไป :** ในช่วง 1 เดือนที่ผ่านมา มีเงินโอนเข้า e-Wallet ของนาย ค. ครั้งละ 99,900 บาท (ไม่ถึงเกณฑ์ต้องรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด) จากหลายบัญชีที่ไม่ซ้ำกัน รวมมูลค่ากว่า 5 ล้านบาท
- **การทำธุรกรรม :** หลังจากเงินเข้า นาย ค. ได้สั่ง "ชำระค่าสินค้าบริการ" ไปยังร้านค้าทองออนไลน์หลายแห่งทันทีในวันเดียวกัน

จุดที่ต้องสังเกต (Red Flags):

1. **Transaction Monitoring :** พฤติกรรมเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ (Change in Pattern)
2. **Structuring (Smurfing) :** การโอนเงินยอดใกล้เคียงเกณฑ์ที่ต้องตรวจสอบ เพื่อหลีกเลี่ยงการจับตา
3. **Source of Wealth :** เงินเดือนข้าราชการไม่สัมพันธ์กับยอดเงินหมุนเวียนหลักล้านต่อเดือน

กรณีศึกษาที่ 4 : การใช้ "e-Wallet" กระจายเงินจากการ ทุจริต (Structuring) (ต่อ)

แนวทางปฏิบัติสำหรับเจ้าหน้าที่

- **Ongoing Monitoring:** ตรวจสอบย้อนหลังว่าบัญชีที่โอนเข้ามามีความสัมพันธ์อย่างไรกับนาย ค.
- **STR Reporting:** หากหาเหตุผลทางเศรษฐกิจมารองรับธุรกรรมไม่ได้ ต้องรายงานเป็น "ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)" ต่อ ปปง.
- **Update Profile:** ปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันและระบุความเสี่ยงเป็น PEPs ที่ต้องเฝ้าระวังพิเศษ

Checklist AML สำหรับผู้ให้บริการ e-Payment

- ตรวจสอบตัวตนลูกค้า
- ตรวจสอบสถานะ PEP
- ระบุง Beneficial Owner
- ประเมินความเสี่ยง
- ติดตามธุรกรรม
- รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย

ข้อผิดพลาดด้าน Compliance ที่มักพบบ่อย

- ไม่ระบุ Beneficial Owner ที่แท้จริง
- ระบบตรวจสอบ PEP ไม่ครอบคลุม
- ไม่มีระบบติดตามธุรกรรม
- ขาดการฝึกอบรมพนักงาน

แนวปฏิบัติที่ดีสำหรับธุรกิจ Payment

- มีนโยบาย AML ชัดเจน
- ใช้ระบบ screening อัตโนมัติ
- มีขั้นตอนการรายงานภายใน
- อบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง

ข้อสรุปสำคัญ

- PEPs และ Beneficial Owner เป็นปัจจัยความเสี่ยงสำคัญด้าน AML
- ธุรกิจ Payment ต้องใช้ CDD, Risk-Based Approach
- และระบบติดตามธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพ

จบการบรรยาย