

ด่วนที่สุด

ที่ ปง ๐๐๐๓.๒/ ๒๒๗๗



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

๙๗

เมษายน ๒๕๖๓

เรื่อง ชักซ้อมแนวทางการปฏิบัติตามมาตรการในการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย (AML/CFT) เพื่อรองรับสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

เรียน ผู้บริหารสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

ด้วยปัจจุบันได้เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) อันเป็นโรคติดต่ออันตรายตามประกาศกระทรวงสาธารณสุข เรื่อง ชื่อและอาการสำคัญของโรคติดต่ออันตราย (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๓ ประกอบกับแถลงการณ์ของ Financial Action Task Force (FATF) เมื่อวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๓ ขอความร่วมมือให้ประเทศต่าง ๆ ร่วมมือกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ในการปรับใช้หลักการดำเนินมาตรการในการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย (AML/CFT) ตามความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้เล็งเห็นปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น จึงขอชักซ้อมแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ดังนี้

๑. ผู้มีหน้าที่รายงานควรเฝ้าระวังอาชญากรรมที่อาจเกิดขึ้นในช่วงการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ที่อาชญากรใช้ประโยชน์จากสถานการณ์ดังกล่าว ทำการหลอกลวงในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การหลอกลวงสินค้าทางการแพทย์โดยไม่ส่งสินค้าให้ การหลอกให้บริจาควินิจฉัยเพื่อซื้ออุปกรณ์หรือเครื่องมือแพทย์ การฉ้อโกงโดยการเปลี่ยนกำหนดการชำระเงินหรือการแอบอ้างเปลี่ยนแผนธุรกิจเพื่อขโมยเงินทุน รวมทั้งอาชญากรรมทางเทคโนโลยีต่าง ๆ นอกจากนี้ ยังพบการฉวยโอกาสระดมทุนของกลุ่มผู้ก่อการร้ายในประเทศต่าง ๆ จึงขอให้เฝ้าระวังการหลอกลวงของมิจฉาชีพในรูปแบบต่าง ๆ โดยปฏิบัติตามมาตรการ AML/ CFT อย่างมีประสิทธิภาพ และหากพบธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงหรือหลอกลวงดังกล่าวโดยอ้างสถานการณ์แพร่ระบาดของโรค COVID-19 ให้รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. ทันที

๒. ผู้มีหน้าที่รายงานควรนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการทางการเงินให้มากขึ้น โดยเฉพาะการให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อรองรับมาตรการเว้นระยะทางสังคม (Social distancing) ซึ่งตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (KYC) ได้ยอมรับข้อมูลการแสดงตนที่ได้มาจากลูกค้า หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับอิเล็กทรอนิกส์ โดยให้ถือว่าเป็นข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนได้อยู่แล้ว อย่างไรก็ตาม ผู้มีหน้าที่รายงาน

สามารถ ...

สามารถทำ KYC ลูกค้าบุคคลผ่านการใช้สำเนาอิเล็กทรอนิกส์จากการสแกนหรือใช้ภาพถ่ายจากเอกสารที่เชื่อถือได้ ตามมาตรการด้าน AML/CFT สำหรับลูกค้าภาคอุตสาหกรรมที่ไม่ใช่บุคคลให้พิจารณาเอกสารรับรองต่าง ๆ ที่นำมาแสดงตน ซึ่งเอกสารนั้นต้องไม่สามารถหาได้จากแหล่งข้อมูลอื่นทั่วไป ทั้งนี้ ให้พิจารณาพิสูจน์ตัวตนลูกค้าเพิ่มเติม โดยการวิดีโอคอลผ่านโปรแกรมต่าง ๆ เช่น Skype, Zoom, Face time เป็นต้น หรือร้องขอให้ลูกค้าถ่ายภาพตนเอง (Selfie) หน้าตรงแบบชัดเจนและแสดงต่อเจ้าหน้าที่เพื่อเปรียบเทียบกับตัวตนกับเอกสารที่ลูกค้าบุคคลได้ยื่นไว้ หรือโทรศัพท์สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดต่าง ๆ อาทิ ข้อมูลบัตรประจำตัวประชาชน หรือเหตุผลในการขอรับบริการต่าง ๆ เป็นต้น นอกจากนี้หากลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงต่ำและใช้ผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถลดความเข้มข้นของมาตรการ AML/CFT (Simplified measures) ได้ตามที่กฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ากำหนด

๓. การรายงานธุรกรรม กรณีมีเหตุจำเป็นหรือขัดข้องชั่วคราวที่ไม่สามารถรายงานการทำธุรกรรมภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด สำหรับธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือปฏิบัติตามหนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่ ปง ๐๐๐๓.๙ /ว ๕๖๘ ลงวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๒ เรื่อง แจ้งแนวทางปฏิบัติของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ส่วนกรณีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้รายงานธุรกรรมตามแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การรายงานธุรกรรม ที่ได้ประกาศใช้ฉบับล่าสุดเมื่อเดือนตุลาคม ๒๕๖๒

๔. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กรณีต้องมีการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือดำเนินการอื่นใด ตามมาตรา ๘ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ โดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินด้วยมีเหตุจำเป็นหรือเหตุสุดวิสัยอื่นใด ให้แจ้งเป็นหนังสือหรือแจ้งผ่านระบบ AMFICs ทันที พร้อมชี้แจงถึงเหตุจำเป็นหรือเหตุสุดวิสัยนั้น

๕. การปฏิบัติอื่น ๆ นอกเหนือจากข้างต้น กรณีมีข้อขัดข้องในการดำเนินการ ให้ประสานแจ้งผู้ประสานงาน (Contact person) ของสำนักงาน ปปง. โดยมีรายชื่อและข้อมูลดังต่อไปนี้

กองกำกับและตรวจสอบ กรณีงานด้านการกำกับ ตรวจสอบ และการรายงานธุรกรรม

- ๑) นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์ ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๓๓ / ๐๘ ๑๑๗๔ ๕๒๘๒ / E-mail: suvijak@amlo.go.th
- ๒) นายสุวัฒน์ เบญจเทวัญ ผู้อำนวยการส่วนตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรม
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๖๕ และ ๕๐๖๖ / ๐๘ ๕๒๔๕ ๗๔๓๔ /
E-mail: tr.report@amlo.go.th

กองข่าวกรองทางการเงิน กรณีงานด้านการระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

- ๑) นายเทพสุ บวรโชติदारา ผู้อำนวยการกองข่าวกรองทางการเงิน
โทร ๐๒ ๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๐๐ / ๐๘ ๔๓๘๗ ๗๐๑๒ /
E-mail: theppasu@amlo.go.th
- ๒) นายภัทร หลักทอง ผู้อำนวยการส่วนต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
โทร ๐๘ ๐๐๖๔ ๑๔๑๔ / E-mail: pattrara@amlo.go.th

กองคดี กรณีงานคดีตามความผิด มูลฐาน การยึดอายัด การตรวจสอบทรัพย์สิน

- ๑) นายพีรธร วิลโลทการ ผู้อำนวยการกองคดี ๑
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๒๕๐๑ / ๐๘ ๑๘๑๒ ๘๐๕๕ /
E-mail: peerathorn@amlo.go.th
- ๒) นายกมลสิทธิ์ วงศ์บุตรน้อย ผู้อำนวยการกองคดี ๒
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๒๓๐๑ / ๐๘๔ ๓๘๗ ๗๐๐๘ / E-mail: kamon@amlo.go.th
- ๓) นางชลธิชา ดาวเรือง ผู้อำนวยการกองคดี ๓
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๒๔๐๑ / ๐๘ ๑๑๗๔ ๕๒๗๔ /
E-mail: chonticha@amlo.go.th
- ๔) พ.ต.ท. ธีรพงษ์ ดุลยวิจารณ์ ผู้อำนวยการกองคดี ๔
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๒๖๐๑ / ๐๘ ๔๔๓๙ ๗๐๙๙ /
E-mail: teerapongtoa@gmail.com

กองกฎหมาย กรณีงานเกี่ยวกับข้อกฎหมาย AML/CTPF

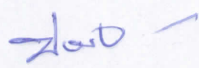
- ๑) นายนพดล อุเทน ผู้อำนวยการกองกฎหมาย
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๑๐๗๓ / ๐๖ ๕๗๒๙ ๒๕๐๓ /
E-mail: noppadol_u@amlo.go.th

กองความร่วมมือระหว่างประเทศ กรณีงานเกี่ยวข้องกับมาตรฐานสากล และความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน AML/CTPF

- ๑) นางสาวสุปราณี สติชัยเจริญ ผู้อำนวยการกองความร่วมมือระหว่างประเทศ
โทร ๐๖ ๑๘๙๕ ๑๕๔๙ / E-mail: supranee@amlo.go.th

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นางนวลจันทร์ โพธิ์ช่วย)

ผู้ช่วยเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ

โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๗๒ (กานติมา) ๕๐๖๙ (ภัทรวุฒิ)

โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๔๓