

## ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

พ.ศ. ๒๕๖๓

โดยที่รายชื่อลูกค้าที่ได้รับแจ้งจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) ถือเป็นปัจจัยความเสี่ยงสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ผู้มีหน้าที่รายงาน) ซึ่งต้องกำหนดมาตรการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าและควรเฝ้าระวัง การทำธุรกรรมของลูกค้ารายนั้นอย่างใกล้ชิด อันเป็นการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับ การฟอกเงินตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณา ปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ประกอบกับสภาพปัญหาในปัจจุบันพบว่าการทำธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์ซึ่งไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-face) มีความเสี่ยงที่จะถูกนำไปใช้ในการรับ โอนเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดเพิ่มมากขึ้น แม้จะมีกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ซึ่งเป็นกระบวนการที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องทำความรู้จักและ พิสูจน์ตัวตนลูกค้าว่าลูกค้าที่มาขอทำธุรกรรมเป็นลูกค้ารายนั้นจริงเพื่อป้องกันการฟอกเงินก็ตาม แต่ก็ยังพบว่า มีการนำชื่อและบัญชีของบุคคลอื่นซึ่งเปิดบัญชีไว้แล้วมาใช้เป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงิน ที่ได้มาจากการกระทำความผิด เพื่อป้องกันไม่ให้มีพยานหลักฐานเชื่อมโยงมาถึงตัวผู้กระทำความผิดได้

ในการนี้ สำนักงาน ปง. จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อ บุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยประกาศนี้จำแนกบุคคลผู้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด มูลฐานและการฟอกเงินออกเป็น ๒ กลุ่ม เป็นรหัส HR-๐๓-๑ และ รหัส HR-๐๓-๒ และ นำฐานข้อมูลดังกล่าวเข้าสู่ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแจ้งให้ผู้มี หน้าที่รายงานนำฐานข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้สอดคล้อง กับระดับความเสี่ยง ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔๐ (๓) (๔) และมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ประกอบข้อ ๙ ข้อ ๑๐

ข้อ ๑๒ ข้อ ๒๒ ข้อ ๒๓ และข้อ ๒๕ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหลักเกณฑ์แนบท้ายประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕

เทพสุ บวรโชติดาราร

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง  
ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓  
เพิ่มเติม กรณีบัญชีม้า (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒)**

ประเภทรายชื่อ	รหัส	หลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ	หลักเกณฑ์การเพิกถอนรายชื่อ
<p>รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>กรณีพนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดีอาญา</p>	<p>HR-๐๓-๑</p>	<p>๑. เป็นบุคคลในคดีที่มีการร้องทุกข์ กล่าวโทษ ในความผิดมูลฐานที่พนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดี หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>๒. ได้รับแจ้งรายชื่อตาม ๑. จากหน่วยงานที่รับผิดชอบในการสอบสวน ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา พร้อมด้วยข้อมูลหรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งต้องประกอบด้วยข้อมูล ดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย</p> <p>(๑) ข้อมูลบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีบุคคลธรรมดา ต้องมีชื่อ-นามสกุล และเลขประจำตัวประชาชน วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้</li> <li>- กรณี นิติบุคคล ต้องมีชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียนนิติบุคคล</li> <li>- กรณีเป็นชาวต่างชาติ ต้องมีชื่อ-นามสกุล สัญชาติ เลขหนังสือเดินทาง วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้</li> </ul> <p>(๒) เลขคดีอาญาของหน่วยงานที่รับคำร้องทุกข์ / เลขอ้างอิงที่รับเรื่อง</p> <p>(๓) ความผิดมูลฐาน</p> <p>(๔) พฤติการณ์แห่งคดี</p> <p>(๕) ชื่อพนักงานสอบสวนผู้รับผิดชอบ ต้องมีหมายเลขโทรศัพท์ หน่วยงาน หรือหมายเลขโทรศัพท์ ของศูนย์ประสานงาน (contact center)</p> <p>(๖) สถานะคดีที่เป็นปัจจุบัน</p>	<p>๑. พ้นกำหนดระยะเวลา ๓ ปี นับจากที่คณะทำงานฯ มีมติให้กำหนดรายชื่อ <b>เว้นแต่</b> จะปรากฏหลักฐานที่สมควรเพิกถอนรายชื่อก่อนครบกำหนด ระยะเวลาดังกล่าว <b>หรือ</b></p> <p>๒. หน่วยงานต้นเรื่องที่ส่งรายชื่อแจ้งเรื่องขอเพิกถอนรายชื่อยังสำนักงาน ป.ง. ว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือปรากฏผลในคดีอาญาว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน</p>
<p>รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>กรณีพนักงานสอบสวนยังไม่รับเป็นเลขคดีอาญา</p>	<p>HR-๐๓-๒</p>	<p>๑. เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่ได้มีการร้องทุกข์ กล่าวโทษ แต่ยังไม่มีการรับเป็นเลขคดีอาญา</p> <p>๒. ได้รับแจ้งรายชื่อจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ</p> <p>๒.๑ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตรวจสอบพบว่า เป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน แจ้งมายังสำนักงาน ป.ง.</p> <p>๒.๒ กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงาน ป.ง. ตรวจสอบพบว่าเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน หรือ</p> <p>๒.๓ กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงาน ป.ง. ตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ป.ง. ๑-๐๓) ตรงกับรายชื่อที่หน่วยงานที่รับผิดชอบในการสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญาแจ้งรายชื่อยามา</p> <p>๒.๔ กองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน สำนักงาน ป.ง. ตรวจสอบจากรายงานข้อมูลจาก</p>	<p>๑. พ้นกำหนดระยะเวลา ๓ ปี นับจากที่คณะทำงานฯ มีมติให้กำหนดรายชื่อ <b>เว้นแต่</b> จะปรากฏหลักฐานที่สมควรเพิกถอนรายชื่อก่อนครบกำหนด ระยะเวลาดังกล่าว <b>หรือ</b></p> <p>๒. หน่วยงานต้นเรื่องที่ส่งรายชื่อแจ้งเรื่องขอเพิกถอนรายชื่อยังสำนักงาน ป.ง. ว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือปรากฏผลในคดีอาญาว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน</p>

ประเภทรายชื่อ	รหัส	หลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ	หลักเกณฑ์การเพิกถอนรายชื่อ
		<p>หน่วยงานต่างประเทศ พบว่าเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>๒.๕ ธนาคารหรือหน่วยงานอื่น ตรวจสอบพบว่าเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน แจ้งมายังสำนักงาน ป.ง. เพื่อให้กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงาน ป.ง. ตรวจสอบตามข้อ ๒.๓</p> <p>พร้อมด้วยข้อมูลเป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ข้อมูลบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีบุคคลธรรมดา ต้องมีชื่อ-นามสกุล และเลขประจำตัวประชาชน วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้</li> <li>- กรณี นิติ บุค ค ล ต้องมีชื่อนิติ บุค ค ล เลขทะเบียนนิติบุคคล</li> <li>- กรณีเป็นชาวต่างชาติ ต้องมีชื่อ-นามสกุล สัญชาติ เลขหนังสือเดินทาง วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้</li> </ul> <p>(๒) เลขคดีอาญาของหน่วยงานที่รับคำร้องทุกข์ /เลขอ้างอิงที่รับเรื่อง</p> <p>(๓) ความผิดมูลฐาน</p> <p>(๔) พฤติการณ์แห่งคดี</p> <p>(๕) สถานะคดีที่เป็นปัจจุบัน</p> <p>(๖) ชื่อเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ต้องมีหมายเลขโทรศัพท์หน่วยงาน หรือหมายเลขโทรศัพท์ของศูนย์ประสานงาน (contact center)</p>	

#### หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ

รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน รหัส HR-๐๓ จำแนกเป็น ๒ กลุ่ม ดังนี้

**๑) รหัส HR-๐๓-๑** ธนาคารกำหนดมาตรการในการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ทันที และปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (EDD) โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าวมาพบเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการ EDD ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้วพบว่าไม่มีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีธนาคารใดไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ธนาคารสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้นั้น โดยมีได้มีข้อห้ามในการทำธุรกรรมปกติแบบพบหน้ากับลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าว แต่ทั้งนี้ธนาคารควรมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่อยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ธนาคารพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ป.ง.

**๒) รหัส HR-๐๓-๒** ธนาคารปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (EDD) โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าวมาพบเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการ EDD ภายใน ๓ วัน (นับแต่วันที่ธนาคารแจ้ง) ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้ว พบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีธนาคารใดไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ธนาคารสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้นั้น แต่หากไม่ชี้แจงหรือไม่มีข้อมูลหรือหลักฐานในการชี้แจงภายในระยะเวลา ให้พิจารณาจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีได้มีข้อห้ามในการทำธุรกรรมปกติแบบพบหน้ากับลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าว แต่ทั้งนี้ธนาคารควรมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่อยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ธนาคารพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ป.ง.

ทั้งนี้ หากลูกค้ามีข้อสงสัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ติดต่อศูนย์ประสานงาน (contact center)