



ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
เรื่อง แนวทางการกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน
ของลูกค้าของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ ของกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๕ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในการประชุมครั้งที่ ๑/๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๔ มกราคม ๒๕๕๖ ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) กำหนดนโยบายเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้เป็นไปตามแนวทางในประกาศนี้ โดยนโยบายดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นนโยบายที่ผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุดของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔)

(๒) เป็นนโยบายที่มีความสำคัญในระดับสูงสุด ซึ่งเป็นเป้าหมายและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

(๓) เป็นนโยบายที่กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องจัดทำแนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือ เพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติให้บรรลุผลตามนโยบายได้

ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้าและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

(๑) นโยบายการรับลูกค้า

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องกำหนดกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์หรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เพื่อให้บรรลุตามนโยบายการรับลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องจัดให้มีแนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรดำเนินการตามขั้นตอนการขอหรือการแสวงหาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า ขั้นตอนการขอหรือแสวงหาข้อมูลเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้า ขั้นตอนการอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ นับแต่เมื่อได้รับความประสงค์หรือการแจ้งจากลูกค้าเพื่อขอเริ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจสำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ให้บริการทุกประเภท ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

(๒) นโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินสำหรับลูกค้าทั้งหมด โดยในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าและสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงเริ่มตั้งแต่ ขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้าว่ามีใช้สมาชิกของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายที่รัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว ขั้นตอนการกำหนดระดับความเสี่ยงระดับต่ำหรือความเสี่ยงระดับสูงสำหรับลูกค้าแต่ละราย ขั้นตอนการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ขั้นตอนการตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า ขั้นตอนการทบทวนการประเมินความเสี่ยงจนถึงขั้นตอนการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) กำหนดนโยบายเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตน การระบุตัวตน และการตรวจทานความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

เพื่อให้บรรลุนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องจัดทำแนวปฏิบัติ หรือวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือปฏิบัติ เพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ ในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ในบริการทุกประเภท และในทุกช่องทางที่ให้บริการ

ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) ต้องจัดให้มีมาตรการสำหรับตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าตามข้อ ๑๐ ของกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๕ เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายตามข้อ ๒ ด้วย

ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๔) อาจกำหนดนโยบาย
เรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากนโยบายที่กำหนดไว้ตามข้อ ๒ เพื่อรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงินด้วยก็ได้

ประกาศ ณ วันที่ ๖ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๖

พันตำรวจเอก



(สีหนาท ประยูรรัตน์)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน