

ก.๓

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ/น/ย/ช. 3/2550

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดให้มีระบบการบริหาร
ความเสี่ยงเพื่อป้องกันการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทาง
ในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

อาศัยอำนาจตามความใน

(1) ข้อ 4(2) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ที่ กช. 42/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และ
การค้าหลักทรัพย์ ที่มิใช่ตราสารแห่งหนี้ ลงวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2543 และข้อ 25/1 แห่งประกาศ
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กช. 42/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ
วิธีการในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ ที่มิใช่ตราสารแห่งหนี้ ลงวันที่
26 กันยายน พ.ศ. 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ ที่ กช. 23/2549 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
และการค้าหลักทรัพย์ ที่มิใช่ตราสารแห่งหนี้ (ฉบับที่ 10) ลงวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2549

(2) ข้อ 4 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่
กช. 43/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ ลงวันที่
26 กันยายน พ.ศ. 2543 และข้อ 20/1 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ที่ กช. 43/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้
ลงวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กช. 26/2549 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการค้าหลักทรัพย์อันเป็น
ตราสารแห่งหนี้ (ฉบับที่ 11) ลงวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2549

(3) ข้อ 3 และข้อ 4 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ที่ กช. 24/2549 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการควบคุมการปฏิบัติงานในการจัดทำหน่วย
หลักทรัพย์ ลงวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2549

(4) ข้อ 2(1) และ (3) และข้อ 19 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กช. 30/2547 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุน
ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2547

(5) ข้อ 4(3) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กศ. 5/2539 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ ลงวันที่ 13 กรกฎาคม พ.ศ. 2539

(6) ข้อ 6(5) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กศ. 29/2540 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2540 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กศ. 27/2549 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบกิจการการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2549

(7) ข้อ 2(1) และ (2) และข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กศ. 42/2547 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2547

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ออกข้อกำหนดไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม พ.ศ. 2550 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

(1) “บริษัทหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ และกิจการ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

(2) “ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาระหว่างนิติบุคคลที่เปิดบัญชีเพื่อการซื้อขาย หลักทรัพย์หรือทำธุกรรมกับบริษัทหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงลูกค้าที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(3) “บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุกรรมในท่อสุดท้าย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของบัญชีในท่อสุดท้ายหรือมีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในท่อสุดท้าย จากการทำธุกรรมของลูกค้า

(4) “บุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุกรรมในท่อสุดท้าย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่มีอำนาจควบคุมหรือตัดสินใจในท่อสุดท้ายเกี่ยวกับบัญชีหรือการทำธุกรรมของลูกค้า

(5) “ธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามกฎหมายฟอกเงิน

(6) “กฎหมายฟอกเงิน” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งกฎหมาย ประมวล ประมวลนิติธรรม ข้อบังคับและคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายดังกล่าว

(7) “แนวทางที่กำหนดโดยสมาคมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์” หมายความว่า แนวทางปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่กำหนดโดยสมาคมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์เป็นสมาชิกและแนวทางดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานแล้ว

(8) “สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 3 มิให้นำความในประกาศนี้มาใช้บังคับกับสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานอื่นและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในภายหลัง หากหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวมีข้อกำหนดหรือแนวทางปฏิบัติให้สถาบันการเงินนั้นปฏิบัติในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามประกาศนี้

หมวด 1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

ข้อ 4 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในเรื่องดังต่อไปนี้เป็นลายลักษณ์อักษร

(1) การพิจารณา_rับลูกค้า_หรือการทำธุกรรมกับลูกค้า
(2) การพิจารณาระจับการทำธุกรรมกับลูกค้าเป็นการชั่วคราว การพิจารณา_yติความสัมพันธ์กับลูกค้า_ หรือการดำเนินการอื่นใด ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ทราบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายฟอกเงิน หรือในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

(3) การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (know your client/client due diligence หรือ KYC/CDD)

(4) การรายงานธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (reporting of suspicious transactions)
ตามกฎหมายฟอกเงิน

(5) การเก็บรักษาเอกสารหลักฐานภายใต้กระบวนการจัดสั่งลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและรายงานธุกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า

นโยบายที่บริษัทหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้นตามวาระหนึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เว้นแต่กรณีที่บริษัทหลักทรัพย์มีลักษณะ โครงสร้างการถือหุ้นและการบริหารงาน เป็นแบบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (financial conglomerate) ซึ่งมีการทำหนدن นโยบายการบริหารงาน และ การกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์เสมือนเป็นสายธุรกิจนั่น (business unit) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังกล่าวตามที่สำนักงานยอนรับ

ขั้นตอนการปฏิบัติงานตามวาระหนึ่งต้องมีรายละเอียดที่ชัดเจนเพียงพอที่บุคลากร และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทหลักทรัพย์สามารถปฏิบัติได้ และสามารถรองรับ การให้บริการหรือการติดต่อกับลูกค้าที่ไม่ได้มาประภูตัวต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของบริษัทในขณะที่ ขอเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือทำธุกรรมในครั้งแรก (non-face to face) รวมทั้ง สามารถรองรับการทำธุกรรมผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องได้

ข้อ 5 บริษัทหลักทรัพย์ต้องทบทวนนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามข้อ 4 ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทหลักทรัพย์กำหนดอย่างเหมาะสม

ข้อ 6 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีบุคลากร (anti-money laundering officer) เพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษา ติดตาม และตรวจสอบการปฏิบัติงานของบุคลากรและผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทหลักทรัพย์เป็นไปตามประกาศนี้ และกฎหมายฟอกเงิน รวมทั้งนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัท ตลอดจนแนวทางที่กำหนดโดยสมาคมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ข้อ 7 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีการอบรมให้ความรู้และสร้างความเข้าใจแก่ บุคลากรและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อให้การปฏิบัติงานของ บริษัทหลักทรัพย์เป็นไปตามประกาศนี้และกฎหมายฟอกเงิน รวมทั้งนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ของบริษัท ตลอดจนแนวทางที่กำหนดโดยสมาคมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ และเพื่อเพิ่มพูน ความรู้เกี่ยวกับรูปแบบใหม่ ๆ ของการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทหลักทรัพย์กำหนดอย่างเหมาะสม

หมวด 2

การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ข้อ 8 บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารวมทั้งบุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุกรรมในทอดสุดท้ายและบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุกรรมในทอดสุดท้าย เมื่อบริษัทหลักทรัพย์มีการพิจารณาเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับลูกค้าหรือทำธุกรรมกับลูกค้าเป็นครั้งแรกในกรณีที่ไม่มีการเปิดบัญชี (initial KYC/CDD) และตลอดช่วงระยะเวลาที่ลูกค้ามีการทำธุกรรมกับบริษัทหลักทรัพย์ (on-going KYC/CDD)

ข้อ 9 ใน การดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ 8 บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการดังนี้

(1) ระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า (client identification) รวมทั้งบุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุกรรมในทอดสุดท้ายและบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุกรรมในทอดสุดท้าย

(2) สอนยันต์ข้อมูลที่ได้รับกับหลักฐานหรือแหล่งอ้างอิงที่เชื่อถือได้ (client verification)

(3) จดบันทึกข้อมูลที่ได้รับรวมมาและความเห็นภายนอกของผู้ที่กระบวนการการรู้จักลูกค้าและ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

ในการระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าตาม (1) ให้บริษัทหลักทรัพย์รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและนามสกุล สัญชาติ อาชีพ ที่อยู่ สถานที่ติดต่อ ชื่อและนามสกุลของบุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุกรรมในทอดสุดท้ายและบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุกรรมในทอดสุดท้าย ชื่อนิติบุคคล โครงสร้างการถือหุ้นของนิติบุคคล ประเภทธุรกิจ สถานที่จัดตั้ง สถานที่ประกอบธุรกิจ ฐานะการเงิน วัตถุประสงค์ในการทำธุกรรม รวมทั้งเอกสารหลักฐานที่แสดงถึงตัวตนของลูกค้าดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันในขณะที่ดำเนินการรู้จักลูกค้าและ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดานาบริษัทหลักทรัพย์ ต้องจัดให้มีเอกสารแสดงตัวตนของลูกค้าที่ปรากฏภาพถ่ายของลูกค้าในเอกสารดังกล่าวด้วย

ข้อ 10 ใน การดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ 8 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดกลุ่มลูกค้า กำหนดขอบเขตและระดับความเข้มงวดในการดำเนินการตามข้อ 9(1) และ (2) สำหรับลูกค้าแต่ละรายแตกต่างกันไปตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า (risk-sensitive basis)

ข้อ 11 บริษัทหลักทรัพย์ต้องไม่ให้ลูกค้าเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือ ทำธุกรรมกับลูกค้าโดยใช้ชื่อ偽 แปลงหรือชื่อปลอม

ข้อ 12 ในกรณีที่ลูกค้าเป็นสถาบันการเงินที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือทำธุรกรรมกับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อบุคคลที่ใช้บริการของสถาบันการเงินดังกล่าวหลายรายหรือหลายหอด (omnibus account) บริษัทหลักทรัพย์อาจดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินนั้นโดยไม่ต้องดำเนินการเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับตัวตนของบุคคลที่อยู่ภายใต้บัญชีดังกล่าว และในกรณีที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศ (cross border omnibus account) บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีการประเมินความ_rดคุณเพียงพอของมาตรการในการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินในต่างประเทศนั้น ก่อนพิจารณาเสนอขออนุมัติการเปิดบัญชีหรือการทำธุรกรรมในครั้งแรกต่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

ข้อ 13 บริษัทหลักทรัพย์อาจมอบหมายให้สถาบันการเงินอื่นทำการพนบลูกค้า แทนการปราภคตัวของลูกค้าต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ (face-to-face contact) ในการขอเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการทำธุรกรรมกับบริษัทหลักทรัพย์ในครั้งแรกภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) สถาบันการเงินดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลตามที่สำนักงานยอนรับ เช่น ข้อแนะนำของ Financial Action Task Force หรือ FATF เป็นต้น

(2) สถาบันการเงินดังกล่าวมีการปฏิบัติตามมาตรการในการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างรัดกุมเพียงพอ และ

(3) บริษัทหลักทรัพย์ได้จัดให้มีข้อตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรกับสถาบันการเงินดังกล่าว เพื่อให้สถาบันการเงินนั้นทำหน้าที่พนบลูกค้า รวมทั้งตรวจสอบเอกสารชุดดังนั้นนับว่าลูกค้าต้องตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการรับรู้ข้อมูลที่มีการเปิดเผยผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีระบบฐานข้อมูลซึ่งมีการปรับปรุงอย่างเหมาะสมหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานในการเข้าถึงฐานข้อมูลภายนอกเกี่ยวกับข้อมูลดังต่อไปนี้

ข้อ 14 เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ต้องติดตามข้อมูลที่มีการเปิดเผยผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีระบบฐานข้อมูลซึ่งมีการปรับปรุงอย่างเหมาะสมหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานในการเข้าถึงฐานข้อมูลภายนอกเกี่ยวกับข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) รายชื่อบุคคลที่เป็นผู้กระทำการพิเศษหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่กระทำความผิดฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) รายชื่อบุคคลที่มีสถานะหรือมีความลับพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง (politically exposed persons หรือ PEPs) หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นไทยหรือต่างประเทศ

(3) รายชื่อเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF ในการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่ให้ความร่วมมือในเรื่องดังกล่าว (non-cooperative countries & territories หรือ NCCTs)

ทั้งนี้ ข้อมูลตาม (1) (2) และ (3) ต้องเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายฟอกเงิน

ข้อ 15 ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าร่วมห้องบุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในทอดสุดท้ายหรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้ายดังต่อไปนี้ บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้ลูกค้าอยู่ในกลุ่มลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษและต้องดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในลักษณะที่เข้มงวดมากกว่าปกติ (enhanced KYC/CDD)

(1) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีรายชื่อตามที่ปรากฏในฐานข้อมูลตามข้อ 14(1) หรือ (2) หรือมีลัญชาติ ถิ่นที่อยู่ แหล่งที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม การจัดตั้ง สถานที่ติดต่อ หรือ สถานที่ประกอบธุรกิจ อยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่มีรายชื่อตามที่ปรากฏในฐานข้อมูลตามข้อ 14(3)

(2) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลในกลุ่มนิติยที่มีโครงสร้างการถือหุ้นหรือการบริหารงานที่ซับซ้อนในลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย หรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้ายได้

(3) ลูกค้าเป็นกองทุนจากต่างประเทศที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนหรือไม่ได้ผ่านขั้นตอนการอนุมัติจัดตั้งจากหน่วยงานทางการ

(4) ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือในการจัดส่งเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือเอกสารหลักฐานอื่นโดยภายใต้กระบวนการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือจัดส่งเอกสารหลักฐานซึ่งมีข้อพิรุธอย่างเห็นได้ประจักษ์ว่าไม่ใช่เอกสารหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานที่รับผิดชอบในการออกเอกสารหลักฐานนั้น

(5) ลูกค้าเคยถูกบริษัทหลักทรัพย์รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(6) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงตามที่กำหนดโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายฟอกเงิน

(7) ลูกค้าอยู่ในกลุ่มลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษตามที่กำหนดโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายฟอกเงินหรือตามแนวทางที่กำหนดโดยสมาคมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์

การดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในลักษณะที่เข้มงวดมากกว่าปกติตามวาระคนี้ หมายความถึง การขยายขอบเขตในการรวบรวมข้อมูลและการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากการดำเนินการตามปกติ การรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนที่ใช้ในการทำธุรกรรม การกำหนดให้ต้องขออนุมัติหรือรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัท การจัดให้ลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในทดสอบสุดท้ายหรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทดสอบสุดท้ายมาแสดงตนต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ การประเมินมาตรการในการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินที่เปิดบัญชีหรือทำธุรกรรมกับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อบุคคลที่ใช้บริการของสถาบันการเงินดังกล่าว หลายรายหรือหลายหอด (omnibus account) หรือการติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

ข้อ 16 ภายใต้บังคับข้อ 15 ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังต่อไปนี้ บริษัทหลักทรัพย์อาจดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ในลักษณะที่เข้มงวดน้อยกว่าปกติได้ (reduced KYC/CDD)

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับความมีตัวตนที่แท้จริงของลูกค้ารวมทั้งบุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในทดสอบสุดท้ายและบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทดสอบสุดท้าย ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ ไว้อย่างเพียงพอแล้ว

(2) ลูกค้าเป็นสถาบันการเงินหรือกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลตามที่สำนักงานยอนรับและสถาบันการเงินหรือกองทุนดังกล่าวมีการปฏิบัติตามมาตรการในการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างรัดกุมเพียงพอ

(3) ลูกค้าเป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) ลูกค้ามีลักษณะหรืออยู่ในประเภทซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยสมาคมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์

ข้อ 17 在การดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมกับบริษัทหลักทรัพย์ (on-going KYC/CDD) บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีระบบการปฏิบัติงานในการตรวจสอบและทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อให้นั่นใจว่าข้อมูลที่มีอยู่เดิมมีความถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบันภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ดำเนินการตรวจสอบและทบทวนข้อมูลเดิมเกี่ยวกับลูกค้าเป็นประจำตามรอบระยะเวลาที่แตกต่างกันไปตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า

(2) ดำเนินการตรวจสอบและทบทวนข้อมูลเดิม รวมถึงการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงหรือเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

(ก) บุคลากรรูปแบบ เสื่อนไช วิธีการ การชำระเงินหรือการรับชำระเงิน ในการทำธุกรรมของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ (transaction monitoring)

(ข) มีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องของลูกค้า ความเป็นปัจจุบัน ความน่าเชื่อถือ หรือความเพียงพอ ของข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานที่บริษัทหลักทรัพย์ได้มาจากการดำเนินการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(ค) บริษัทหลักทรัพย์รู้หรือควรรู้จากระบบฐานข้อมูลที่จัดให้มีขึ้นตามข้อ 14 ว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่มีรายชื่อตามที่ปรากฏในฐานข้อมูลตามข้อ 14(1) หรือ (2) หรือมีสัญชาติถิ่นที่อยู่ แหล่งที่มาของเงินทุนที่ใช้ในการทำธุกรรม การจัดตั้ง สถานที่ติดต่อ หรือสถานที่ประกอบธุรกิจอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่มีรายชื่อตามที่ปรากฏในฐานข้อมูลตามข้อ 14(3)

ระบบการปฏิบัติงานในการตรวจสอบและทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กำหนดใน (2) ต้องเอื้ออำนวยต่อการดำเนินการติดตามและทบทวนข้อมูลเมื่อปรากฏข้อเท็จจริง หรือเหตุการณ์ตาม (ก) และ (ข) ได้โดยเร็วภายในห้วงเวลา 15 วัน นับแต่วันที่ปรากฏ หรือเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว และต้องกำหนดให้มีการติดตามและทบทวนข้อมูลเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงหรือเหตุการณ์ตาม (ค) ได้ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทหลักทรัพย์กำหนด

ให้บริษัทหลักทรัพย์จดบันทึกและจัดเก็บข้อมูลที่ได้จากการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ไว้เป็นหลักฐาน และในกรณีที่ข้อมูลของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงไปในสาระสำคัญ บริษัทหลักทรัพย์ ต้องพิจารณาดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ 9(1) และ (2) ในมิตามความจำเป็นและต้องทบทวน การจัดกลุ่มลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของลูกค้านั้นด้วย (re-classification of client)

ข้อ 18 บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารายเดิมทุกรายให้แล้วเสร็จภายในสามปีนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้นั้นคับ เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าลูกค้า บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุกรรมในทอศุทธ์ท้าย หรือบุคคล ที่มีอำนาจควบคุมการทำธุกรรมในทอศุทธ์ท้าย ลูกจัดอยู่ในกลุ่มลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 15 บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าให้แล้วเสร็จตามรอบระยะเวลาซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยสมาคมที่เกี่ยวเนื่อง กับธุรกิจหลักทรัพย์

หมวด 3 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ข้อ 19 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายฟอกเงิน บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดลักษณะของธุรกรรมที่ควรขัดเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- (2) จัดให้มีระบบและขั้นตอนในการติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์

(3) จัดให้มีขั้นตอนและวิธีการในการพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่เหมาะสม

ข้อ 20 บริษัทหลักทรัพย์อาจกำหนดให้การทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยซึ่งต้องพิจารณาความจำเป็นในการรายงานต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายฟอกเงิน

(1) ลูกค้าของเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือทำธุรกรรมในชื่อของบุคคลอื่น หรือพยายามหลีกเลี่ยงการใช้ชื่อของตนเองในการเปิดบัญชีหรือทำธุรกรรม

(2) ลูกค้าของเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันหลายบัญชีโดยไม่มีเหตุอันสมควรในลักษณะที่แสดงให้เห็นว่าลูกค้ามีเจตนาอ้าพรางให้สมมูลเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ของบุคคลหลายคน

(3) ลูกค้าพยายามหลบเลี่ยงการมาปรากฏตัวต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ ในการที่บริษัทหลักทรัพย์ร้องขอภัยให้กระบวนการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(4) ลูกค้าทำธุรกรรมในมูลค่าที่มีนัยสำคัญทางการเงิน ของธุรกรรมต่อเนื่องกันมาเป็นระยะเวลาหนึ่ง

(5) ลูกค้าทำธุรกรรมในมูลค่าที่มีนัยสำคัญโดยไม่สอดคล้องกับข้อมูลฐานของการเงิน ของลูกค้าที่บริษัทมีอยู่ และลูกค้าไม่สามารถแสดงแหล่งที่มาของเงิน ได้อย่างชัดเจน

(6) ลูกค้าทำธุรกรรมที่ไม่มีความสมเหตุสมผลหรือไม่สามารถอธิบายด้วยเหตุผล ในเชิงเศรษฐศาสตร์ เช่น การขอทำธุรกรรมเร่งด่วนในมูลค่าที่มีนัยสำคัญเป็นประจำ การทำธุรกรรมที่เป็นผลให้ลูกค้าขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญเป็นประจำ โดยลูกค้าไม่สนใจกับผลขาดทุนดังกล่าว การทำธุรกรรมหรือเงื่อนไขการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนกว่าปกติโดยไม่มีเหตุจำเป็น เป็นต้น

(7) ลูกค้าสั่งคำสั่งซื้อและขายหลักทรัพย์เดียวกันในเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน ในลักษณะที่แสดงให้เห็นว่าลูกค้ามีเจตนาให้คำสั่งดังกล่าวมีการจับคู่ซื้อขายกัน (matched order) โดยลูกค้าไม่สามารถซื้อขายเดียวได้อีกชั้นเดียว

(8) ลูกค้านำเงินสดในจำนวนที่มีนัยสำคัญมาฝากไว้กับบริษัทหลักทรัพย์โดยไม่มีคำสั่งหรือไม่ได้แสดงเจตนาอย่างชัดเจนว่าจะให้นำเงินดังกล่าวไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือไม่อย่างไร หรือแม้มีคำสั่งให้นำเงินดังกล่าวไปลงทุนในหลักทรัพย์แต่ก็เป็นจำนวนเล็กน้อยเมื่อเทียบสัดส่วน กับจำนวนเงินที่ฝากอยู่ทั้งหมด

(9) ลูกค้ามีพฤติกรรมในการชำระเงินหรือรับชำระเงินในการทำธุรกรรมกับบริษัท หลักทรัพย์ในลักษณะที่แสดงให้เห็นว่าลูกค้ามีเจตนาที่จะหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน ระบบบัญชีของธนาคาร หรือมีการชำระเงินเป็นเช็คธนาคาร (cashier's cheque) เป็นประจำ

(10) ลูกค้ามีการชำระเงินหรือรับชำระเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีบุคคลอื่น หรือโอนหรือรับโอนทรัพย์สินจากบุคคลอื่น ที่ไม่ใช่บุคคลที่ได้รับประโภช์จากการทำธุรกรรม ในท่อสุดท้ายหรือบุคคลที่มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในท่อสุดท้าย ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ เป็นประจำหรือในมูลค่าที่มีนัยสำคัญ โดยไม่สามารถซื้อขายเดียวได้อีกชั้นเดียว

(11) ลูกค้าปฏิเสธที่จะแสดงตัวตนที่แท้จริง หรือไม่ให้ความร่วมมือในการจัดส่ง เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงความมีตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือเอกสารหลักฐานอื่นโดยภายใต้กระบวนการ รู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หรือจัดส่งเอกสารหลักฐาน ซึ่งมีข้อพิรุธอย่างเห็นได้ประจักษ์ว่าไม่ใช่เอกสารหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานที่รับผิดชอบในการ ออกเอกสารหลักฐานนั้น

(12) ลูกค้าเป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกฎหมายหรือความผิด ฐานฟอกเงินตามกฎหมายฟอกเงินซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ได้ทราบข้อเท็จจริงดังกล่าวจากกระบวนการ รู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่ว่าการมีส่วนเกี่ยวข้องของ บุคคลดังกล่าวจะเกิดขึ้นในประเทศหรือต่างประเทศ

(13) ลูกค้าขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในลักษณะที่แสดงให้เห็นว่าลูกค้ามีเจตนาที่จะหลีกเลี่ยงการถูก รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือลูกค้าขอให้บริษัทหลักทรัพย์ไม่รายงานการทำธุรกรรมของ ลูกค้า

ข้อ 21 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกและผู้ที่ได้รับ มอบหมายให้ปฏิบัติงานให้เก็บบริษัทหลักทรัพย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุ อันควรสงสัยหรือการรายงานข้อมูลอื่นใดต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายฟอกเงิน ให้ลูกค้าหรือผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ

หมวด 4
การเก็บรักษาเอกสารหลักฐาน

ข้อ 22 บริษัทหลักทรัพย์ต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานรวมทั้งบันทึกข้อมูล
และความเห็นภายใต้กระบวนการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ตลอดจนรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้าไว้ให้ครบถ้วนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปี
นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้
สำนักงานสามารถตรวจสอบได้โดยเร็วเมื่อได้รับการร้องขอ

ประกาศ ณ วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2550

๘-๑-~

(นายธีระชัย ภูวนานนท์รา努บาล)

เลขานุการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หมายเหตุ : เหตุผลในการออกประกาศฉบับนี้ คือ โดยที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีระบบการบริหาร
ความเสี่ยงเพื่อป้องกันความเสียหายจากความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจให้อยู่ในระดับ
ที่จะไม่มีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบกับผู้กระทำ
ความผิดกฎหมายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ("กฎหมายฟอกเงิน")
อาจใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางหนึ่งในการฟอกทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด
ซึ่งการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินเพื่อบังคับตามกฎหมายดังกล่าว เช่น การยืดหรืออาบัตรัพย์สิน
ชั่วคราวการสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน เป็นต้น เป็นความเสี่ยงประการหนึ่งของบริษัทหลักทรัพย์
นอกจากนี้ การที่บริษัทหลักทรัพย์ลูกกำหนดให้มีหน้าที่ตามกฎหมายฟอกเงิน อาทิเช่น การจัดให้ลูกค้า

แสดงตนก่อนการทำธุกรรม การรายงานธุกรรมตามที่กฎหมายกำหนดต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ ตามกฎหมายฟอกเงิน เป็นต้น ก่อให้เกิดความเสี่ยงอีกประการหนึ่งกับบริษัทหลักทรัพย์ เมื่อจากผล ของการปฏิบัติฝ่าฝืนหรือปฏิบัติไม่ถูกต้องครบถ้วนย่อมก่อให้เกิดความรับผิดชอบกฎหมาย สำนักงาน จังหวัดนัดกำหนดหลักเกณฑ์ เนื่องใน และวิธีการในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกัน มิให้เกิดผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของภาคธุรกิจหลักทรัพย์ จากการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การค้ายา ตลอดจนส่งเสริมให้บริษัทหลักทรัพย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานเป็นที่ยอมรับในระดับสากล