

# กสท

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

๒๖ มีนาคม 2550

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทุกบริษัท

ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ที่ ๙. (ว) ๓ /2550 เรื่อง แจ้งมติคณะกรรมการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน  
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ได้มีหนังสือที่ ปง.

002.3/ว.470 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2550 แจ้งว่าเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและมาตรการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เรื่องนโยบายการปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจ หรือผู้ประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน รวมทั้งขอความร่วมมือให้สำนักงานแจ้งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใต้การกำกับดูแลทราบและถือปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าวด้วย (สิ่งที่ส่งมาด้วย)

สำนักงานจึงขอแจ้งต่อไปนี้เรื่องดังกล่าวมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ โดยขอให้บริษัทท่านถือปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ ศธ/น/ย./ฯ. 3/2550 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ลงวันที่ 1 มีนาคม 2550 ซึ่งออกเพื่อรองรับมาตรการที่ก่อตัว รวมทั้งแนวทางปฏิบัติของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์หรือสมาคมบริษัทจัดการลงทุนด้วย แล้วแต่กรณี สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลหลักอื่น ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกันภัย เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาแก่ผู้ปฏิบัติงานในไป จึงขอให้ถือปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและกรรมการประกันภัยตามลำดับ ทั้งนี้ จนกว่าสำนักงานจะมีการกำหนดเป็นอย่างอื่น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางประภารี สุคนธ์มาน)

ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับธุรกิจนายหน้าและค้าหลักทรัพย์

แผน  
เลขานุการ

ส่งที่ส่งมาด้วย ภาพถ่ายหนังสือของสำนักงาน ปปง. ที่ ปง. 002.3/ว.470 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2550

ฝ่ายกำกับธุรกิจนายหน้าและค้าหลักทรัพย์

โทรศัพท์ 0-2695-9562

โทรสาร 0-2695-9769

ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน

โทรศัพท์ 0-2695-9543

โทรสาร 0-2695-9752



สำนักงานคณะกรรมการ ก.ด.ส.ค.  
เลขที่รับ..... 9774

วันที่ 19 มี.ค. 2550

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
๔๗๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร ๑๐๑๓๐ วันที่ ๒๒๕/๕๐

ที่ ปง. ๐๐๐๒.๓/ว ๔๗๐

๑๕ มีนาคม ๒๕๕๐

เรื่อง บัดดิษัณฑ์สุนทรี เรื่องมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน  
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๑) เรียน เลขาธิการคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สิ่งที่ส่งมาด้วย มาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้าย เรื่องนี้นโยบายปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรักษาลูกค้า/การตรวจสอบ  
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจหรือผู้ประกอบ  
วิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ ๒๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๐ ได้มีมติเห็นชอบมาตรการ  
ป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เรื่องนี้นโยบาย  
การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรักษาลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบัน  
การเงิน และหน่วยธุรกิจหรือผู้ประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่  
ส่งมาด้วย โดยให้นำว่างานค่าฯ ทั้งหน่วยงานราชการและภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติตามมาตรการ  
และแนวทางดังกล่าว เพื่อใช้เป็นมาตรการเชิงบริหาร และเพื่อให้เกิดความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ตาม  
มาตรฐานสากลตามที่ประเทศไทยได้เข้ารับการประเมินค่า โครงการประเมินการปฏิบัติตาม  
มาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่  
การก่อการร้าย ในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ - มีนาคม ๒๕๕๐

ในการนี้ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ร่วมขอ  
ความร่วมมือท่าน โปรดแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในวันที่ ๒๙ มีนาคม ๒๕๕๐ ให้ดำเนินการตาม  
มาตรการดังกล่าวด้วย จักขอบคุณยิ่ง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ

พันตำรวจเอก

(ยุทธบูด ศิริสะ漫)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองนโยบายและมาตรการ

โทร. ๐-๒๒๑๗๕-๓๖๐๐ ต่อ ๔๐๑๐ โทรสาร ๐-๒๒๑๗๕-๓๖๒๕



มาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
เรื่อง นโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(Know Your Customer/Customer Due Diligence: KYC/CDD)

ของสถาบันการเงิน (Financial Institutions) และหน่วยธุรกิจ หรือผู้ประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน  
(Designated Non-Financial Businesses and Professions, DNFBP)

### เหตุผลในการออกนโยบาย

การฟอกเงินเป็นความผิดที่หลายประเทศรวมทั้งประเทศไทยได้ให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปราม แม้การฟอกเงินจะมิใช่อาชญากรรมที่มีผลกระทำโดยตรงต่อชีวิต ร่างกาย และเส้นทางของบุคคล แต่การฟอกเงินเป็นอาชญากรรมที่ทำให้วางการประกอบอาชญากรรมบางประเภทที่มีลักษณะการกระทำเป็นกระบวนการและมีผลกระทำโดยตรงต่อระบบเศรษฐกิจและความมั่นคงของประเทศซึ่งคงดำเนินต่อไปเป็นวงจร ไม่มีที่สิ้นสุด ประกอบการฟอกเงินส่วนใหญ่ได้กระทำโดยองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ จึงเป็นผลให้องค์กรหรือหน่วยงานระหว่างประเทศได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อเรียกร้องหรือกระตุ้นให้ประเทศที่ประสงค์จะเข้าเป็นภาคีสมาชิก ต้องดำเนินการตามพันธกรณีซึ่งได้กำหนดเป็นอนุสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนี้

๑. อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติดและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ก.ศ. ๑๕๘๘ (UN Convention against Illicit Trafficking in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances)

๒. อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติที่จัดตั้งในลักษณะองค์กร ก.ศ. ๒๐๐๐ (UN Convention against Transnational Organized Crime)

๓. อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ก.ศ. ๑๙๕๗ (International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism)

๔. มติคณะกรรมการมั่นคงแห่งสหประชาชาติ

๕. ข้อแนะนำของคณะกรรมการทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF)

๖. มาตรฐานการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารศีล (Basel Committee on Banking Supervision)  
เพื่อกำกับดูแลสถาบันการเงิน

๗. กฎบัตรแห่งสหประชาชาติ

ดังนั้นเพื่อเป็นการรองรับมาตรการต่างๆ ดังกล่าว ประเทศไทยจึงได้มีการตราพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ขึ้น เมื่อวันที่ ๒๑ เมษายน ๒๕๔๒ โดยให้ พระราชบัญญัติดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑๕ สิงหาคม ๒๕๔๒ เป็นต้นมา และจากผลการดำเนินการ ที่ผ่านมาของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งเป็นหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายดังกล่าว ใน ส่วนของการดำเนินการกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำการทำความผิดมูลฐานที่ปัจจุบันมีทั้งหมด ๘ มูลฐาน ได้แก่ ๑) ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ๒) ความผิดเกี่ยวกับเพศ ๓) ความผิดเกี่ยวกับการล้อโกรงประชาชน ๔) ความผิดเกี่ยวกับการขักขอกหรือล้อโกรงความกฎหมายการธนาคารพาณิชย์ ๕) ความผิดต่อตัวแทนงหน้าที่ ราชการ ๖) ความผิดเกี่ยวกับการกระโจรหรือรีดเอาทรัพย์ ๗) ความผิดเกี่ยวกับการลักลอบหนี้ศุลกากร และ ๘) ความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา ที่เพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ พ.ศ. ๒๕๔๖ นั้น ปรากฏว่า สำนักงาน ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสามารถที่จะนำมาตราการดังกล่าวมาใช้ในการยึดอายัดทรัพย์สินที่ เกี่ยวกับการกระทำการทำความผิดมูลฐานเพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวตกเป็นของแผ่นดินได้เป็นจำนวนมาก และเป็นที่ ยอมรับโดยทั่วไปว่า มาตรการดังกล่าวมีประสิทธิภาพอย่างยิ่งในการตัดวงจรการประกอบอาชญากรรมอัน เป็นความผิดมูลฐาน

นอกจากการดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในฐานะ เป็นหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายดังกล่าวแล้วสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินยังได้รับ ภาระอนุภัยจากคณะกรรมการยกระดับ Corporate Governance ด้านธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทประกันภัย ให้เป็นหน่วยงานหลักในการทำงานเครื่องมือความพร้อม โครงการประเมินการปฏิบัติ ตามมาตรฐานสำคัญ (Report on the Observance of Standards and Codes: ROSCs) ด้านการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti – Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) และจากการดำเนินการของคณะกรรมการทำงาน ดังกล่าวพบว่า ปัจจุบันพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ยังไม่มีหลักการที่ ชัดเจนเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence: KYC/CDD) ของสถาบันการเงิน (Financial Institutions) และหน่วย ธุรกิจ หรือผู้ประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Designated Non-Financial Businesses and Professions, DNFBP) ซึ่งหลักการดังกล่าวจะช่วยลดความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระทำการทำความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒ ด้วยการช่วยชี้ให้เห็นถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย อีกทั้ง หลักการดังกล่าวยังเป็นหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสำคัญที่ประเทศไทยจะต้องเข้ารับการประเมินตามโครงการ ROSCs แต่เนื่องจากการที่จะบัญญัติหลักการดังกล่าวไว้ในกฎหมายโดยการแก้ไขพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ นั้น จะต้องใช้ระยะเวลาพอสมควร ดังนั้น เพื่อเป็นการเตรียม ความพร้อมในการที่จะปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสำคัญที่ประเทศไทย จะต้องเข้ารับการประเมินตามโครงการ ROSCs ในระยะเวลาอันใกล้นี้ จึงจำเป็นต้องออกนโยบายนี้

## หน่วยงานที่ควรอีบปฏิบัติ

### สถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน ดังนี้

๑. ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์ และธนาคารตามที่ได้มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ
๒. บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ และบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
๓. บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย
๔. ห้างร้านออมทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยห้างร้าน
๕. นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจขึ้นที่เกี่ยวข้องกับการเงินตามที่กำหนดในกฎกระทรวง
๖. นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
๗. นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
๘. บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
๙. นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
๑๐. นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้าตามพระราชบัญญัติการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า พ.ศ. ๒๕๔๒

### ผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ดังนี้

๑. ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เครื่องประดับ หรือโลหะมีค่า เช่น ทองคำ
๒. ผู้ประกอบอาชีพค้า หรือให้เช่าชื่อร้านเดิม หรือรถจักรานยนต์
๓. ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
๔. ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเดินอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

## คำนิยาม

### สำหรับสถาบันการเงิน

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคล หรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือทำธุกรรมกับสถาบันการเงิน หรือเป็นผู้ได้รับประโยชน์ในทางสุดท้ายจากการมีความสัมพันธ์หรือทำธุกรรม หรือเป็นผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือตัดสินใจในทางสุดท้าย เกี่ยวกับการมีความสัมพันธ์ หรือทำธุกรรมดังกล่าวด้วย

“ลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ” หมายความว่าลูกค้าที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง หรือมีอินท์ซอร์มีแหล่งเงินมาจากการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force on Money Laundering; FATF) และไม่มีมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือลูกค้าที่มีรายชื่อหรือมีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับบุคคลที่อาจกระทำการผาสุนหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือลูกค้าตามรายชื่อที่สำนักงานแจ้งให้สถาบันการเงินดำเนินการตามระเบียบนี้ หรือลูกค้าที่มีอาชีพในกลุ่มนี้มีความเสี่ยงสูง เช่น ธุรกิจค้าอัญมณีหรือโลหะมีค่า ธุรกิจแผลเปลี่ยนเงินตราะระหว่างประเทศ หรือธุรกิจเงินกู้นอกระบบ เป็นต้น

การรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) หมายความรวมถึง การเก็บหลักฐาน การแสดงตนของลูกค้า ที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงอาจมีการขยายขอบเขต ของข้อมูลเพิ่มมากขึ้นและลงลึกอย่างละเอียด ในเชิงการการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ด้วย

#### สำหรับผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ซื้อ หรือผู้ขาย ตามนัยแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

#### เนื้อหา

##### สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะต้อง

- ดีอ่าวความผิดฐานฟอกเงินและความผิดมูลฐานเป็นอาชญากรรมร้ายแรง และจะให้ความรับผิดชอบไปถึงนิติบุคคลด้วย
- ดำเนินการกับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและความผิดมูลฐาน โดยไม่ทำให้บุคคลผู้สุจริตเสียประโยชน์

##### สถาบันการเงินควร

๑. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงเพื่อทราบระดับความต้องการข้อมูลการรู้จักตัวตนของลูกค้า และมีการจัดเก็บข้อมูลที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ ข้อมูลที่จะจัดเก็บจะต้องได้รับการตรวจสอบความถูกต้องอย่างเหมาะสมเพียงพอและต้องจัดให้มีการวิเคราะห์ และตรวจสอบอย่างเหมาะสมตามช่วงเวลา
๒. ไม่ให้บุคคลหรือนิติบุคคลเป็นบัญชีโดยปกปิดชื่อเจ้าของบัญชี ใช้ชื่อ偽名 หรือชื่อปลอม
๓. มีมาตรการที่เหมาะสมในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และจำแนกประเภทลูกค้าตามความเสี่ยงต่อการที่จะกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งนี้ให้รวมถึงสถาบันการเงินในต่างประเทศด้วย

๔. มีมาตรการที่เหมาะสมและ เข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ

๕. ในกรณีที่มีผู้ดำเนินการแทนในการติดต่อกับลูกค้า ให้ผู้ดำเนินการแทนนี้ใช้หลักการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเดียวกับสถาบันการเงินดำเนินการเอง

๖. ให้ความสนใจเป็นพิเศษกับธุรกรรมขนาดใหญ่ที่ผิดปกติ หรือ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่เห็นได้โดยชอบด้วยกฎหมายอย่างชัดแจ้ง โดยต้องดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวให้มากที่สุดเท่าที่จะกระทำได้และบันทึกผลการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้แสดงต่อพนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจสอบบัญชี

๗. รายงานให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบในทันที หากปรากฏเหตุอันควรสงสัยว่าเงินหรือทรัพย์สินที่นำมาทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินนี้ เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๘. จัดให้มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศในอนาคต

๙. เก็บรักษาหลักฐานทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมให้เพียงพอ กับการสืบค้นธุรกรรมเฉพาะเรื่อง ได้เป็นระยะเวลา & ปี นับแต่วันที่ปิดบัญชีหรือสิ้นสุดความสัมพันธ์กับลูกค้า

๑๐. เก็บรักษาเอกสารการแสดงตนของลูกค้าไว้เป็นระยะเวลา & ปี นับแต่วันที่ปิดบัญชีหรือสิ้นสุดความสัมพันธ์กับลูกค้า และสามารถส่งมอบให้เจ้าพนักงานเจ้าหน้าที่ได้เมื่อมีการร้องขอ

๑๑. มีนโยบายที่เหมาะสมและต่อเนื่องในการบริหารจัดการองค์กร การพัฒนานักลูกค้า และการตรวจสอบระบบ เพื่อประโภชั่นในการตรวจสอบการดำเนินการตามนโยบาย

๑๒. ดำเนินการวางแผน ข้อมูล หลักเกณฑ์ หรือแนวทางในการปฏิบัติตามนโยบายนี้

### **ผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน**

ให้นำนโยบายสำหรับสถาบันการเงินข้างต้น มาปรับใช้กับผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเท่าที่ไม่ขัดกับการดำเนินธุรกิจตามปกติ แต่ทั้งนี้จะต้องมีการจัดให้ลูกค้านำเสนอตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดตั้งแต่หนึ่งล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ได้มีการแสดงตนไว้ก่อนแล้ว และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแม้ไม่ใช่การทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด