



กฎกระทรวง

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

พ.ศ. ๒๕๖๓

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๒๐/๑ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิก

(๑) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

(๒) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙

(๓) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่ง ซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖

หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน รวมถึงบุคคลผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

“สมาชิกในครอบครัว” หมายความว่า

(๑) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรมของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(๒) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกันหรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกันของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(๓) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)

“ผู้ใกล้ชิด” หมายความว่า

(๑) บุคคลซึ่งเป็นผู้ครอบครองหรือดูแลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

(๒) บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดอันเนื่องมาจากการสร้างหรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน การกำกับ หรือการควบคุมกิจกรรม รวมถึงการจัดการและการบริหารงานของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การทำธุรกรรมระหว่างลูกค้าฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีกฝ่ายหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการทางการเงินทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ เป็นรายครั้งโดยไม่ได้มุ่งหมายที่จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

“ความเสี่ยง” หมายความว่า ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูล อย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจสามารถตรวจสอบหรือ ทราบข้อมูลต่าง ๆ ได้

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๔ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง

ข้อ ๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้า ได้ทำขึ้นเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ในกรณีที่สงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ ความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตน และที่นำมาพิจารณาในการประเมิน บริหาร และ บรรเทาความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน และต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่รวมถึงข้อมูลของลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ข้อ ๗ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้าตามกฎกระทรวงนี้ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้มาตามกฎหมาย ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ถือว่าเป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงนี้

หมวด ๒

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง

ด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ ๘ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการ ตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าว อย่างน้อยต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร

(๒) มีความสำคัญระดับสูงสุด ซึ่งผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

(๓) ได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ ๙ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) นำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกิจหรือช่องทางในการให้บริการมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง

(๒) จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง

(๓) ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน

ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ บริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง และให้นำผลการประเมินความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงานจัดทำขึ้นมาพิจารณาประกอบด้วย

การพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง (๑) ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ ๑๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกรายตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า และให้นำปัจจัยความเสี่ยงตามข้อ ๙ วรรคหนึ่ง (๑) มาพิจารณาก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าด้วย

ข้อ ๑๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

กรณีลูกค้าในรายที่มีความเสี่ยงสูง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒ แต่ถ้าปรากฏในภายหลังว่ามีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงลดลง สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาปรับลดระดับความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงได้ แต่ต้องกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติผลการปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว

กรณีลูกค้าในรายที่มีความเสี่ยงต่ำ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณาลดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๓ วรรคหนึ่ง (๕) ก็ได้ เว้นแต่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้าดังกล่าวมีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุน

ทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำดังกล่าวให้เป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒

ข้อ ๑๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้ำเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้ำ อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

(๒) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง

(๓) เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้ำ ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ำนั้นต่อไปหรือไม่

(๔) กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขั้นตอนหรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้ำและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำ

ข้อ ๑๓ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พิจารณาว่าลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว หรือไม่

ในกรณีที่ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ในต่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดให้ลูกค้ำดังกล่าวเป็นลูกค้ำที่มีความเสี่ยงสูงและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒

ในกรณีที่ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ในประเทศหรือในองค์การระหว่างประเทศหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้ำ

ข้อ ๑๔ ในกรณีที่ลูกค้ำหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำมาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒ โดยเลขาธิการอาจกำหนดให้

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตามมาตรการตอบโต้กับลูกค้าได้ดังต่อไปนี้

- (๑) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
- (๒) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (๓) มาตรการอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๑๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุและประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

(๒) การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการทั้งที่มีอยู่เดิม และที่จะมีขึ้นใหม่

การกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

หมวด ๓

การตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้า

ส่วนที่ ๑

บททั่วไป

ข้อ ๑๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) เมื่อเริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(๒) เมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าจะครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

(ข) ที่เป็นการให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ

(ค) ที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

(๓) เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า

ข้อ ๑๗ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

(๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

(๓) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

(๕) ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ยังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้า ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่หรือไม่

การระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้า ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบว่าลูกค้าได้มีการมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในนามของลูกค้าจริง และต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๓) ด้วย

ข้อ ๑๙ ในกรณีที่ต้องระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย นอกจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๗ และข้อ ๑๘ แล้ว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของ และอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลหรือหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อและประเภท ตลอดจนข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะทางกฎหมายและการมีอยู่จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(๒) ข้อมูลเกี่ยวกับอำนาจในการควบคุม กำกับดูแล และผูกพันนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย รวมทั้งให้ระบุงบบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูง ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องดำเนินการตรวจสอบบุคคลดังกล่าวตามข้อ ๑๗ ววรรคหนึ่ง (๓) ด้วย

(๓) สถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ข้อ ๒๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายโดยดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคล

(ก) ระบุงบบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจากการได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ

(ข) ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลตาม (ก) หรือในกรณีที่ไม่พบบุคคลธรรมดาตาม (ก) ให้ระบุงบบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมนิติบุคคลโดยวิธีอื่น

(ค) ในกรณีที่ไม่สามารถระบุงบบุคคลธรรมดาตาม (ข) ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น

(๒) กรณีลูกค้ำที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(ก) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสตี ผู้คุ้มครอง ผู้รับประโยชน์ หรือประเภทของผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจควบคุมทรัสต์ ซึ่งรวมถึงบุคคลที่อยู่ในสายการควบคุมหรือการเป็นเจ้าของด้วย

(ข) ในกรณีที่เป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้ระบุชื่อผู้ก่อตั้งทรัสต์และทรัสตี ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์ของทรัสต์ และทรัพย์สินที่จะให้เป็นกองทรัสต์

(ค) ในกรณีที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเทียบเท่ากับบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ลูกค้ำเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามวรรคหนึ่ง (๒) ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ทรัสตีหรือบุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าทรัสตีเปิดเผยสถานะของตนต่อสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำ

ข้อ ๒๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๒๐ เมื่อมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำดังต่อไปนี้

(๑) รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

(๒) มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ ในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หรือมูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

(๓) สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๔) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๕) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(๖) กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๗) กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ

(๘) ลูกค้ายื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ในกรณีที่สงสัยว่าการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า ตามวรรคหนึ่ง เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามมาตรฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๒๐ ด้วย

ข้อ ๒๒ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ให้แล้วเสร็จก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจดำเนินการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ภายหลังจากที่มีการอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้านั้นก็ได้ แต่ต้องกำหนดให้มีมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงตามข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(๑) จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม

(๒) จำกัดประเภทของธุรกรรม

(๓) จำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้

ข้อ ๒๓ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๗ ได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าดังกล่าว และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๒๔ ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งต่อไปหลังจากที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไว้ก่อนแล้ว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจใช้ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่ได้จัดทำไว้แล้วสำหรับลูกค้ารายเดียวกันนั้นก็ได้

ในกรณีที่สงสัยในความถูกต้องของข้อมูลตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าค้านั้นใหม่

ข้อ ๒๕ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีลูกค้าซึ่งมีข้อมูลไม่ครบถ้วน ให้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลให้ครบถ้วน โดยพิจารณาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(๒) กรณีลูกค้าซึ่งไม่มีความเคลื่อนไหวในการเดินบัญชีหรือไม่มีการทำธุรกรรมมาเป็นเวลานาน หรือเป็นลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่ชำระหนี้และไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ ให้กำหนดมาตรการให้ลูกค้าต้องติดต่อกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในการทำธุรกรรมครั้งต่อไป ทั้งนี้ เพื่อจะได้ขอข้อมูลจากลูกค้าได้ในโอกาสแรกและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังกล่าวต่อไป

ข้อ ๒๖ ในกรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงผิดมูลฐาน การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ระมัดระวังในการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นพิเศษ หากมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะเป็นการทำให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบถึงการดำเนินการดังกล่าว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจไม่ดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว และรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานต่อไป

ส่วนที่ ๒

ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๒๗ ในกรณีที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกี่ยวกับการประกันชีวิตนอกจากสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๗ แล้ว ให้สถาบันการเงินระบุข้อมูลดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้ระบุชื่อของบุคคลดังกล่าวไว้

(๒) กรณีผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยได้รับการกำหนดโดยลักษณะพิเศษ หรือโดยสถานะ หรือโดยทางอื่น ให้ระบุข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้รับประโยชน์อย่างเพียงพอที่จะสามารถระบุผู้รับประโยชน์ได้ในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย

ให้สถาบันการเงินพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับประโยชน์ตามวรรคหนึ่งในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ ๒๘ ให้สถาบันการเงินพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

ในกรณีที่พบว่าผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นนิติบุคคลหรือเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่มีความเสี่ยงสูง ให้สถาบันการเงินตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ ๑๒ และในเวลาที่จะต้องจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย ให้สถาบันการเงินระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว

ในกรณีที่พบว่าผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของลูกค้ากับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเงินนั้น และแจ้งให้ผู้บริหารระดับสูงทราบก่อนอนุมัติจ่ายเงินหรือผลประโยชน์อื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ การตรวจสอบความสัมพันธ์ของลูกค้าดังกล่าว หากพบข้อสงสัยที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ข้อ ๒๙ ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามข้อ ๒๗ หรือข้อ ๒๘ ได้ ให้สถาบันการเงินพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

ส่วนที่ ๓

การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๓๐ ความในส่วนนี้ไม่ให้ใช้บังคับแก่สถาบันการเงินที่ให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ทั้งนี้ ตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

(๒) การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินซึ่งเป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ของสถาบันการเงินนั่นเอง

ข้อ ๓๑ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน และต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็มของผู้โอน

(๒) กรณีที่ผู้โอนสั่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้

(๓) ที่อยู่ หมายเลขประจำตัวประชาชน หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปี และสถานที่เกิดของผู้โอน

(๔) ชื่อเต็มของผู้รับโอน

(๕) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้

ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง

ข้อ ๓๒ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีมูลค่าต่ำกว่าห้าหมื่นบาท ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน และต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็มของผู้โอน

(๒) กรณีที่ผู้โอนส่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้

(๓) ชื่อเต็มของผู้รับโอน

(๔) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขอ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้

ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง

ข้อ ๓๓ ในกรณีที่มีการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศจากผู้โอนรายเดียวไปยังผู้รับโอนหลายราย ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนจัดให้มีข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงและข้อมูลอื่นของผู้โอนและผู้รับโอนที่สามารถนำไปใช้ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินในครั้งนั้น ๆ ภายในประเทศของผู้รับโอนได้

ข้อ ๓๔ ให้นำความในข้อ ๓๑ และข้อ ๓๒ แล้วแต่กรณี มาใช้บังคับกับการให้บริการ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศด้วย เว้นแต่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนมีข้อมูลหรือสามารถหาข้อมูลดังกล่าวได้โดยวิธีการอื่น สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนอาจส่งเฉพาะข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนก็ได้

ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนร้องขอให้ส่งข้อมูลตามข้อ ๓๑ วรรคหนึ่ง หรือข้อ ๓๒ วรรคหนึ่ง แล้วแต่กรณี หรือได้รับคำสั่งจากสำนักงานให้ส่งข้อมูลดังกล่าว ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนจัดหาและส่งข้อมูลของลูกค่านั้นแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนหรือสำนักงาน แล้วแต่กรณี ภายในสามวันทำการ

ข้อ ๓๕ ห้ามสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนในกรณีที่สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนไม่สามารถปฏิบัติตามข้อ ๓๑ ข้อ ๓๒ ข้อ ๓๓ หรือข้อ ๓๔ ได้

ข้อ ๓๖ ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นตัวกลางในสายการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้สถาบันการเงินตัวกลางส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินตามที่ได้รับจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนให้ครบถ้วน

ในกรณีที่มิใช่ข้อจำกัดหรืออุปสรรคอันเกิดจากเทคโนโลยีในการส่งคำสั่งโอนเงินทำให้ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ครบถ้วนตามที่ได้รับมาจากสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนหรือสถาบันการเงินตัวกลางอีกรายหนึ่ง ให้สถาบันการเงินตัวกลางเก็บรักษาข้อมูลตามคำสั่งโอนเงินดังกล่าวไว้เป็นเวลาสิบปีนับจากวันที่ได้รับคำสั่งโอนเงินนั้น

ข้อ ๓๗ ให้สถาบันการเงินตัวกลางตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนในคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินตามวรรคหนึ่งมีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินตัวกลางกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาใช้พิจารณาว่าควรส่งคำสั่งโอนเงินที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนนั้นหรือควรปฏิเสธหรือระงับการส่งคำสั่งโอนเงินนั้นไว้ก่อน รวมทั้งติดตามข้อมูลดังกล่าวให้ครบถ้วน

ข้อ ๓๘ ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน โดยอาจตรวจสอบในขณะดำเนินการตามคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือหลังจากดำเนินการตามคำสั่งโอนเงินดังกล่าวแล้วก็ได้

ข้อ ๓๙ ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับโอนก่อนจ่ายเงินตามคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เว้นแต่ได้พิสูจน์ทราบตัวตนและมีข้อมูลของผู้รับโอนนั้นอยู่ก่อนแล้ว

ข้อ ๔๐ ในกรณีที่มีการรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำมาใช้พิจารณาว่าควรรับคำสั่งโอนเงินที่มีข้อมูลไม่ครบถ้วนนั้นหรือควรปฏิเสธหรือระงับการรับคำสั่งนั้นไว้ก่อน รวมทั้งติดตามข้อมูลดังกล่าวให้ครบถ้วน

หมวด ๔

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน
การพึ่งพาบุคคลที่สาม การควบคุมภายใน
และนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

ส่วนที่ ๑

การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทน

ข้อ ๔๑ ในส่วนนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินตัวแทน” หมายความว่า สถาบันการเงินในต่างประเทศที่ให้บริการด้านการธนาคารแก่สถาบันการเงินตามข้อตกลงเกี่ยวกับธนาคารตัวแทน

ข้อ ๔๒ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน ให้สถาบันการเงินดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของสถาบันการเงินตัวแทนตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓)

(๒) ทำความเข้าใจลักษณะธุรกิจของสถาบันการเงินตัวแทน

(๓) ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทนและหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินตัวแทนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

(๔) ประเมินมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินตัวแทน

(๕) กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงระหว่างสถาบันการเงินกับสถาบันการเงินตัวแทน

(๖) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน

ข้อ ๔๓ ในกรณีที่สถาบันการเงินจะอนุญาตให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีของสถาบันการเงินที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินตัวแทนโดยไม่ต้องผ่านการพิจารณาส่งคำสั่งจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินนั้นจะต้องกำหนดให้สถาบันการเงินตัวแทนระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและสถาบันการเงินจะต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารายนั้นแก่สถาบันการเงินตัวแทน เมื่อมีการร้องขอ

ข้อ ๔๔ ในกรณีที่สถาบันการเงินสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนที่ตั้งอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง ให้สถาบันการเงินดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ขอข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินตัวแทน

(๒) ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทน

(๓) ใช้ความระมัดระวังในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทน

(๔) ตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินตัวแทนนั้นอย่างต่อเนื่อง

ข้อ ๔๕ ให้สถาบันการเงินปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินตัวแทนที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) สถาบันการเงินตัวแทนที่ไม่มีระบบการบริหารจัดการที่แท้จริงในประเทศที่สถาบันการเงินตัวแทนนั้นได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง เว้นแต่เป็นสถาบันการเงินตัวแทนที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับสถาบันการเงินที่มีการกำกับดูแลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างมีประสิทธิภาพ

(๒) สถาบันการเงินตัวแทนที่สร้างความสัมพันธ์อย่างสถาบันการเงินตัวแทนหรือให้บริการทางการเงินหรือเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินตัวแทนตาม (๑)

(๓) สถาบันการเงินตัวแทนที่ไม่มีนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

(๔) สถาบันการเงินตัวแทนหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของสถาบันการเงินตัวแทนนั้นเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ส่วนที่ ๒

การพึงพบบุคคลที่สาม

ข้อ ๔๖ ในส่วนนี้

“พึงพบบุคคลที่สาม” หมายความว่า การที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ พึงพาสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งเป็นบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ทั้งนี้ ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน

ข้อ ๔๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพึงพบบุคคลที่สาม ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และข้อ ๑๘ หรือเพื่อแนะนำธุรกิจได้ต่อเมื่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ สามารถรับรองได้ว่า

(๑) บุคคลที่สามจะส่งข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และข้อ ๑๘ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยทันที

(๒) บุคคลที่สามจะส่งเอกสาร หลักฐาน หรือข้อมูลอื่นของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ ๑๗ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) และ (๔) และข้อ ๑๘ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในทันทีเมื่อมีการร้องขอ

(๓) บุคคลที่สามได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจอย่างเหมาะสม

(๔) บุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบดังกล่าวไว้แล้ว

(๕) บุคคลที่สามที่ตั้งและดำเนินการอยู่ในต่างประเทศ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ นำระดับความเสี่ยงของประเทศนั้นมาประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือของบุคคลที่สามดังกล่าวด้วย

ในกรณีที่บุคคลที่สามเป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ และบุคคลที่สามได้ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐาน และปฏิบัติตามข้อ ๕๐ ข้อ ๕๑ และข้อ ๕๒ แล้ว และการปฏิบัติดังกล่าวได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจ ให้ถือว่าสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้รับรองการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (๓) (๔) และ (๕) แล้ว

สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องรับผิดชอบในกรณีที่บุคคลที่สามไม่สามารถปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐาน หรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ครบถ้วน

ส่วนที่ ๓

การควบคุมภายใน

และนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

ข้อ ๔๘ ในส่วนนี้

“บริษัทในเครือ” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

“กลุ่มธุรกิจเดียวกัน” หมายความว่า กลุ่มสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ และสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจอื่นตามมาตรา ๑๖ และอยู่ภายใต้นโยบายและระเบียบวิธีการด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจดังกล่าวให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ ๔๙ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้มีพนักงานระดับผู้บริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

(๒) กำหนดให้มีขั้นตอนการคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงาน

(๓) กำหนดให้มีการจัดอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง

(๔) กำหนดกลไกในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๕๐ ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔

ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔ อยู่ก่อนแล้ว ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการเพื่อบริหารและบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และแจ้งให้สำนักงานทราบ

ในกรณีที่สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดมาตรการตามวรรคสองยังไม่เพียงพอ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาหรือบริษัทในเครือในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงนั้นตามความเหมาะสม

ข้อ ๕๑ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงตามข้อ ๘ และนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในตามข้อ ๔๙ อย่างเคร่งครัด

(๒) กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

(๓) กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความลับจากการร่วมใช้ข้อมูลตาม (๒) อย่างเคร่งครัด และห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่มีกฎหมายภายในประเทศหรือต่างประเทศกำหนดเกี่ยวกับการใช้การเปิดเผย หรือการร่วมใช้ข้อมูลของลูกค้าไว้แล้วก็ให้ถือปฏิบัติตามนั้น

ข้อมูลที่ใช้ระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือตามวรรคหนึ่ง (๒) ได้แก่ ข้อมูลบัญชี ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า ข้อมูลผลการวิเคราะห์การทำธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือข้อมูลอื่นเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ ๕๒ ในกรณีที่มาตรการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศที่สาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตั้งอยู่ มีความเข้มงวดแตกต่างจากมาตรการตามกฎหมายของประเทศไทย ให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศที่มีความเข้มงวดมากกว่า

ในกรณีที่สาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายของประเทศไทยได้ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการในการกำกับดูแล รวมทั้งใช้มาตรการอื่นที่เหมาะสมในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม และแจ้งให้สำนักงานทราบ

ในกรณีที่สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดมาตรการตามวรรคสองยังไม่เพียงพอ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจพิจารณายุติการดำเนินกิจการของสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศนั้นตามความเหมาะสม

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๙ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๓

พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา

นายกรัฐมนตรี

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙ และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และโดยที่กฎกระทรวงทั้งสองฉบับดังกล่าวได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำในลักษณะเดียวกัน สมควรนำมากำหนดรวมไว้ในกฎกระทรวงฉบับเดียวกันเพื่อประโยชน์ในการอ้างอิงและใช้บังคับกฎหมาย จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้