



ประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติ
หรือมาตรการอื่นใด
เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ มาตรา ๑๘ และมาตรา ๒๑ (๑) แห่งพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจึงออก
ประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑^๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ
เกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง เป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยให้มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติการรับลูกค้า
หรือการรับทำธุรกรรมให้แก่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเคร่งครัด

(ข) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอและกำหนดมาตรการเกี่ยวกับ
การใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อตรวจสอบลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอ
จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

(ค) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งการระงับการดำเนินการ
กับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การ
ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ง) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
ต่อสำนักงาน ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้อง
กับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือ
เป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

^๑ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๔/ตอนพิเศษ ๗๙ ง/หน้า ๓๐/๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐



(จ) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

(ข) กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีสัญชาติ ภูมิสำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

(ค) กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ

ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคตจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด

(ง) กรณีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

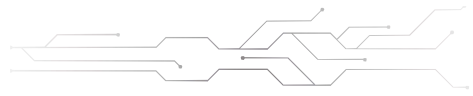
ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยงติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(ฉ) กรณีปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๓ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ ๒ เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามประกาศนี้

ข้อ ๔ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดให้นโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการอื่นใดตามข้อ ๒ และข้อ ๓ เป็นเรื่องที่มีความสำคัญในระดับสูงสุดและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารซึ่งมีอำนาจระดับสูงสุดของผู้มีหน้าที่รายงาน และต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ





ข้อ ๕ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดตามประกาศนี้โดยให้นำหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาใช้ด้วย โดยอนุโลมและให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าด้วย

ข้อ ๖ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดทำแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติให้บรรลุผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ประกาศ ณ วันที่ ๒๓ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๐

สุทธิพล ทวีชัยการ

ประธานกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

