

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน

ลงวันที่ ๘ กันยายน ๒๕๖๓

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยหลักการตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้กำหนดให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอน และให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันผู้ก่อการร้ายและอาชญากรอื่นไม่ให้ใช้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างอิสระเพื่อโยกย้ายเงินของตน และเพื่อสืบค้นเมื่อมีการใช้การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปในทางที่ผิด ซึ่งเป็นไปตามหลักการของ FATF Recommendation ข้อแนะนำที่ ๑๖

อย่างไรก็ดี ตามข้อ ๓๐ (๑) แห่งกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้มีการกำหนดยกเว้นให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนไม่ต้องตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลในคำสั่งโอนเงิน กรณีที่เป็นการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ เนื่องจากการโอนเงินดังกล่าวไม่ได้มีความเสี่ยงในเรื่องการฟอกเงินเพราะสามารถรู้แหล่งที่มาได้ ประกอบกับ FATF Recommendation ข้อแนะนำที่ ๑๖ ไม่ได้มีเจตนาครอบคลุมไปถึงการชำระเงินประเภทดังกล่าวอีกด้วย

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ กำหนดวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๐ ตุลาคม ๒๕๖๓) (ข้อ ๑)

๒.๒ ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖ (ข้อ ๒)

๒.๓ กำหนดประเภทบริการโอนเงินหรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการที่สถาบันการเงินไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนและไม่ต้องตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอน (ข้อ ๓)

๓. ตารางเปรียบเทียบสาระสำคัญของประกาศที่ปรับปรุงแก้ไข

ประกาศเดิม	ประกาศใหม่	สาระสำคัญที่แตกต่างจากเดิม
<p>ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน</p> <p>(ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖)</p>	<p>ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน</p> <p>(ลงวันที่ ๘ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓)</p>	<p>แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำ -</p>
<p>อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔๑ (๑) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.๒๕๕๖ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้</p>	<p>อาศัยอำนาจตามความใน ข้อ ๔๑ (๑) ข้อ ๓๐ (๑) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.๒๕๕๖ .ศ. พ.ศ.๒๕๖๓ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้</p>	<p>-แก้ไขเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓</p> <p>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น</p>
<p>ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p>	<p>ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p>	<p>ไม่มีการแก้ไข</p>
<p>ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ต้องดำเนินการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่ง</p>	<p>ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทาง</p>	<p>- ตัดถ้อยคำในข้อ ออกเนื่องจากเป็นไปตามหลักการในข้อ ๓๐ (๑) แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อ</p>

<p>โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖</p>	<p><u>อิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖</u></p>	<p>ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ อยู่แล้ว</p> <ul style="list-style-type: none"> - ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องแนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖
<p>ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) อาจพิจารณาไม่ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และไม่ตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖</p> <p>ถ้าได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้</p>	<p>ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ผู้ส่งคำสั่งโอนอาจพิจารณาไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และไม่ตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตมหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖ ถ้าได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้</p> <p>และไม่ตรวจสอบข้อมูลในคำสั่งโอนเงิน ถ้าเป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นผลมาจากธุรกรรมเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> - แก้ไขเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ซึ่งย้ายผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ไปเป็นสถาบันการเงิน - แก้ไขเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ - ปรับถ้อยคำให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น - ตัดถ้อยคำว่า “ได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้” ออกไปเนื่องจากมีความชัดเจนอยู่แล้วว่าการโอนเงินแบบใดเป็น (๑) (๒) หรือ (๓) โดยไม่จำเป็นต้องมีการตรวจสอบ - เสนอตัด (๔) ออกเนื่องจากเป็นการเกินกว่าอำนาจที่กำหนดในประกาศฯ ฉบับนี้ เนื่องจากกฎกระทรวงการ

<p>(๑) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต</p> <p>(๒) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต</p> <p>(๓) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>(๔) การชำระค่าสินค้าหรือบริการตามใบแจ้งหนี้ที่มีข้อมูลอ้างอิงในการใช้บริการ ชื่อเต็มของผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อสินค้าและผู้ให้บริการหรือผู้ขายสินค้า และหมายเลขอ้างอิงในการชำระเงินหรือผู้ชำระเงิน</p>	<p>(๑)การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต</p> <p>(๒) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต</p> <p>(๓) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>(๔)คกรชัวระค่าสินค้ำหรือบรการตามใบแจ้งหนี้ที่มีข้อมูลอ้างอิงในการใช้บริการ ชื่อเต็มของผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อสินค้าและผู้ให้บริการหรือผู้ขายสินค้า และหมายเลขอ้างอิงในการชำระเงินหรือผู้ชำระเงิน</p>	<p>ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นการกำหนดเรื่องการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แต่ใน (๔) เป็นเรื่องการให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหน้าที่ ซึ่งไม่ได้อยู่ในลักษณะของการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>- นอกจากนี้ การตัด (๔) ออก ในทางปฏิบัติ ไม่ได้กระทบการดำเนินการของผู้มีหน้าที่รายงานแต่อย่างใด</p>
<p>ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบและ (๙) ประเมินผลว่า บริการใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางและกำหนด อิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๓ มาตราการในการตรวจสอบและคัดแยกข้อมูลกรณีให้บริการดังกล่าวมีการให้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ใช่การชำระค่าสินค้าหรือบริการ</p>	<p>ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบ (๙) และประเมินผลว่า บริการใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับคกรชัวระค่าสินค้ำหรือบรการ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือคกรชัวระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๓ และกำหนดมาตราการในการตรวจสอบและคัดแยกข้อมูล กรณีที่บรการดังกล่าวมีการให้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือคกรชัวระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ใช่คกรชัวระค่าสินค้ำหรือบรการ</p>	<p>- เมื่อตัดการตรวจสอบในร่างข้อ ๓ ออก จึงไม่จำเป็นต้องมีร่างข้อ ๔</p>
<p>ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) มีผลิตภัณฑ์หรือบริการเกี่ยวกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถให้บริการทั้งการโอนมูลค่าเงินและการชำระค่าสินค้าหรือบริการตามข้อ ๓ ในผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทเดียวกัน เช่น การ</p>	<p>ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) มีผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เกี่ยวข้องกับคกรชัวระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือคกรชัวระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถให้บริการทั้งการโอนมูลค่าเงินและคกรชัวระค่าสินค้ำหรือบรการประเภทเดียวกัน เช่น คกรให้บรการชัวระ</p>	<p>- เมื่อตัดการตรวจสอบในร่างข้อ ๓ ออก จึงไม่จำเป็นต้องมีร่างข้อ ๔</p>

<p>ให้บริการบัตรเครดิตที่ใช้เพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ และสามารถโอนมูลค่าเงินผ่านบัตรเครดิตหนึ่งไปยังบัญชีบัตรเครดิตอื่นได้ด้วย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องมีกระบวนการหรือ (๙) มาตรการในการคัดแยกการใช้บริการที่เป็น การโอนมูลค่าเงินกับการชำระค่าสินค้าหรือ บริการเพื่อจะได้ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนและ รับข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนสำหรับการโอนมูลค่าเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ไม่ใช่ การชำระค่าสินค้าหรือบริการได้อย่าง ครบถ้วนตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของ กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ .ศ.๒๕๕๖</p>	<p>เครดิตที่ใช้เพื่อชำระชำระค่าสินค้าหรือ บริการ และสภามรดกโอนมูลค่าเงินผ่านบัตรเครดิตหนึ่งไปยังบัญชีบัตรเครดิตอื่นได้ด้วย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม หมวด ๑๖ ต้องมีกระบวนการหรือ (๙) มาตรการในกรณีคัดแยกการใช้บริการที่เป็น การโอนมูลค่าเงินกับการชำระชำระค่าสินค้าหรือ บริการเพื่อจะได้ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน และรับข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอน สำหรับสภามรดกโอนมูลค่าเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ไม่ใช่ชำระชำระค่าสินค้าหรือบริการได้อย่าง ครบถ้วนตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของ กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ .ศ.๒๕๕๖</p>	
--	--	--

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติ ตามกฎหมายให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบท กฎหมายเป็นสำคัญ

สรุปสาระสำคัญ
ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้
ลงวันที่ ๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๓

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

ตามที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ได้มีการระบุประเทศที่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในระดับที่อ่อนแอ ในเอกสารเผยแพร่เรียกว่า “ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้การเรียกร้องให้ดำเนินการ” หรือ High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action เดิมเรียกว่า “เอกสารเผยแพร่ของ FATF หรือ FATF Public Statement” เพื่อเรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้กับประเทศดังกล่าว เพื่อป้องกันระบบการเงินระหว่างประเทศจากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งเรียกว่า “บัญชีดำ” (Black List) โดย FATF จะดำเนินการออกเอกสารเผยแพร่ ปีละ ๓ ครั้ง ซึ่งครั้งล่าสุด คือ ฉบับลงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ ระบุว่า สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลีและสาธารณรัฐอิสลามอิหร่านเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งต้องดำเนินมาตรการตรวจสอบในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้

ดังนั้น สำนักงาน ป.ง. จึงต้องออกประกาศฯ แจ้งรายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและกำหนดมาตรการตอบโต้ต่อประเทศดังกล่าว เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและพิจารณาใช้มาตรการตอบโต้ ตามนัยข้อ ๑๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ ประกาศฯ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๓

๒.๒ ระบุรายชื่อประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามเอกสารเผยแพร่ของ FATF ที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ดังต่อไปนี้

(๑) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี

(๒) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน

๒.๓ กำหนดตัวอย่างของมาตรการตอบโต้ ที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการกับลูกค้าที่มาจากพื้นที่ หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง หรือลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม

(๒) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(๓) ปฏิเสธไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของสถาบันการเงินจากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๔) ห้ามไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๕) ห้ามไม่ให้พึงพบบุคคลที่สามที่เป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(๖) กำหนดให้มีการทบทวน แก้ไข หรือกรณีหากจำเป็นให้ยกเลิกความสัมพันธ์ในลักษณะ สถาบันการเงินตัวแทนกับสถาบันการเงินในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(๗) กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในในระดับเข้มข้นสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินอาจพิจารณากำหนดมาตรการตอบโต้อื่นนอกจากที่ประกาศฯ นี้กำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของผู้มีหน้าที่รายงาน

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบทกฎหมายเป็นสำคัญ

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง ลูกค้ำที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ลงวันที่ ๒๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๓

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยหลักการตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ (กฎกระทรวงฯ) ข้อ ๒๑ ได้กำหนดข้อยกเว้นที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เมื่อมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้ำ โดย (๑) ได้ระบุลูกค้ำที่เป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ เนื่องจากผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงก็เป็นหน่วยงานราชการเอง และ (๔) ได้ระบุลูกค้ำที่เป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากลูกค้ำดังกล่าวได้มีการเปิดเผยสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทเป็นสาธารณะอยู่แล้วบนหน้าเว็บไซต์ จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงอีก

ดังนั้น ประกาศฯ ดังกล่าวก็ได้กำหนดข้อยกเว้น “(๑) รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ ของต่างประเทศ และ (๒) บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือที่มีหลักทรัพย์ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ ที่ไม่ใช่พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดตามข้อ ๑๔ แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓” โดยเป็นหลักการเดียวกับกฎกระทรวงฯ ข้อ ๒๑ (๑) และ (๔) แต่จะมุ่งไปที่ต่างประเทศ ซึ่งสำนักงาน ป.ง. ได้ศึกษาแนวทางการกำหนดข้อยกเว้นการหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงจากประเทศมาเลเซีย สิงคโปร์ และฮ่องกง แล้วพบว่ามีการยกเว้นในลักษณะเดียวกัน จึงได้นำมาใส่ในประกาศฯ ฉบับนี้

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ กำหนดวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๖ ธันวาคม ๒๕๖๓) (ข้อ ๑)

๒.๒ กำหนดประเภทลูกค้ำที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ข้อ ๒)

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบทกฎหมายเป็นสำคัญ

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ

ทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่

หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

ลงวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๓

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยที่กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ (กฎกระทรวงฯ)

ข้อ ๑๕ วรรคสอง กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุและประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) การพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

(๒) การนำเทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนามาปรับใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ ทั้งนี้ มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (คณะกรรมการ ปปง.)

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (FATF) ข้อแนะนำที่ ๑๕ เทคโนโลยีใหม่ๆ (New Technologies)¹ ด้วย

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔ (ข้อ ๑)

๒.๒ ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จำนวน ๒ ฉบับ ได้แก่

(๑) ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ (Financial Institutions: FIs) ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม ๒๕๕๖ และ

¹ ข้อแนะนำที่ ๑๕ : แต่ละประเทศและสถาบันการเงินต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้าน ML และ TF ที่อาจเกิดขึ้นจาก (a) การพัฒนาผลิตภัณฑ์และหลักปฏิบัติทางธุรกิจใหม่ รวมถึงวิธีการในการส่งใหม่ๆ และ (b) การใช้เทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนา สำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ก่อนแล้ว ในกรณีของสถาบันการเงิน การประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ต้องดำเนินการให้มีขึ้นก่อนการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือหลักปฏิบัติทางธุรกิจใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนา สถาบันการเงินต้องใช้มาตรการที่เหมาะสมในการบริหารจัดการและบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว

(๒) ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ (Designated Non- Financial Businesses and Processions: DNFBPs) ลงวันที่ ๓ มีนาคม ๒๕๖๐

๒.๓ กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น หากมีการดำเนินการตามเงื่อนไข (ข้อ ๓)

๒.๔ กำหนดถึงมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่ระบุได้ โดยให้คำนึงถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของเทคโนโลยีด้วย โดยมีแนวทางตัวอย่างให้ (ข้อ ๔)

๒.๕ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามข้อ ๓ เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย (ข้อ ๕)

๒.๖ หากไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมได้ก็ต้องพิจารณาไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ (ข้อ ๖)

หมายเหตุ - คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบทกฎหมายเป็นสำคัญ

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ลงวันที่ ๑๔ มกราคม ๒๕๖๔

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยที่ข้อ ๙ วรรคหนึ่ง (๑) แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ผู้มีหน้าที่รายงาน) มีหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงานนั้น โดยการพิจารณาประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องนำไปปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ มาประกอบการพิจารณาร่วมกัน ซึ่งข้อ ๙ วรรคสามแห่งกฎกระทรวงฉบับเดียวกันได้กำหนดว่า การพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามแนวทางที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (เลขาธิการ ป.ง.) ประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (คณะกรรมการ ป.ง.) ดังนั้น เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของแต่ละปัจจัย จึงได้มีการออกประกาศฉบับนี้

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ ประกาศนี้ มีผลใช้บังคับนับแต่วันที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๖๔ (ข้อ ๑)

๒.๒ กำหนดให้ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่เกี่ยวข้อง (ข้อ ๒) ได้แก่

๑) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชีพ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

๒) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

๓) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชีพ ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

๔) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

๕) ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๖๓

๒.๓ กำหนดลักษณะของลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางในการให้บริการที่ผู้มีหน้าที่รายงานอาจจะระบุให้เป็นลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ช่องทางในการให้บริการ ที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในระดับสูง (ข้อ ๓)

๒.๔ กำหนดลักษณะของพื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ที่ผู้มีหน้าที่รายงานอาจนำมาใช้ในการพิจารณาความปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ (ข้อ ๔)

๒.๕ กำหนดประเภทหรือลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ผู้มีหน้าที่รายงานอาจระบุให้เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในระดับต่ำ (ข้อ ๕)

๒.๖ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอื่นที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร นอกจากที่กำหนดในประกาศนี้ มาใช้เป็นข้อมูลเพื่อพิจารณาระบุความเสี่ยงของแต่ละปัจจัยได้ (ข้อ ๖)

๒.๗ กำหนดให้นำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ ไปใช้ในการพิจารณาเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าย ด้วยกรณีที่จะนำไปใช้กับลูกค้าที่เคยสร้างความสัมพันธ์ไว้ก่อนที่ประกาศนี้จะมีผลใช้บังคับให้ดำเนินการเมื่อมีการทบทวนข้อมูลความเสี่ยงของลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามรอบระยะเวลาที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า (ข้อ ๗)

๒.๘ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องนำแนวทางในการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศนี้ มาพิจารณาประกอบการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรให้แล้วเสร็จภายในวันที่ ๒๙ เมษายน ๒๕๖๔ (ข้อ ๘)

๓. ตารางเปรียบเทียบสาระสำคัญของประกาศที่ปรับปรุงแก้ไข

ประกาศเดิม ^๑	ประกาศใหม่ ^๒	หมายเหตุ
๑. กำหนดข้อบ่งชี้ของลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงสำหรับแต่ละปัจจัย	๑. กำหนดข้อบ่งชี้ของลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงสำหรับแต่ละปัจจัย	- การกำหนดลักษณะของลูกค้าพื้นที่ประเทศ ผลิตภัณฑ์บริการ ธุรกิจช่องทางให้บริการที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงตาม

^๑ ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชญากรรม ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖, ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖, ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชญากรรม ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐, ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ลงวันที่ ๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐, ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ ลงวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๖๓

^๒ ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ลงวันที่ ๑๔ มกราคม ๒๕๖๔

ประกาศเดิม ^๑	ประกาศใหม่ ^๒	หมายเหตุ
<p>- กำหนดข้อบ่งชี้ (Indicators) ของลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงสำหรับปัจจัยลูกค้า พื้นที่ ประเทศ</p> <p>- กำหนดให้ลูกค้าที่ประกอบอาชีพใดอาชีพหนึ่งใน ๙ อาชีพ อาจถูกพิจารณาให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง</p>	<p>- กำหนดข้อบ่งชี้ (Indicators) ของลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงสำหรับปัจจัยลูกค้า พื้นที่ ประเทศ ผลิตภัณฑ์บริการ ธุรกิจ ช่องทางการให้บริการ ทั้งนี้ ลักษณะดังกล่าว<u>ไม่รวมถึงลักษณะที่เป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ อันได้แก่ (๑) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศหรือสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว (๒) พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องกำหนดให้มีมาตรการตอบโต้ตามข้อ ๑๔ แห่งกฎกระทรวง CDD (Black list)</u></p> <p>- ในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าไม่ได้มีการกำหนดให้อาชีพใดอาชีพหนึ่งเป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง แต่กำหนดให้พิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินกิจกรรมของลูกค้าแทน</p>	<p>ประกาศนี้ เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เป็นแนวทางขั้นต่ำในการระบุความเสี่ยงเบื้องต้นก่อนดำเนินการประเมินความเสี่ยง โดยได้ยกรวมลักษณะของปัจจัยต่าง ๆ ตามประกาศเดิม และมีการเพิ่มเติมลักษณะอื่น ๆ เช่น ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลมากขึ้น</p> <p>- เนื่องจากข้อบ่งชี้ (Indicators) ของลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงสำหรับแต่ละปัจจัยสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาขึ้นอยู่กับสถานการณ์ของการฟอกเงิน ณ ขณะนั้น ดังนั้น การกำหนดแนวทางเพื่อพิจารณาลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงของบางปัจจัยในประกาศนี้ จึงไม่ได้กำหนดไว้เป็นการเฉพาะเจาะจงดังเช่นประกาศเดิม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องของอาชีพ</p> <p>- กรณี “พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน” ตามประกาศฉบับเดิมนั้น ได้ถูกกำหนดเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงโดยใช้ถ้อยคำว่า “พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงาน</p>

ประกาศเดิม ^๑	ประกาศใหม่ ^๒	หมายเหตุ
		ประกาศกำหนด” แทน ทั้งนี้ เพื่อให้มีให้เข้าซ้อนกับกรณีที่ทางรัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐมีการประกาศเกี่ยวกับการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉินอันเกิดจากกรณีอื่นที่มีใช้กรณีการก่อเหตุความไม่สงบในพื้นที่ประเทศไทย เช่น กรณีของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เป็นต้น อนึ่ง พื้นที่ที่สำนักงาน ประกาศกำหนดให้มีความเสี่ยงสูงตามประกาศนี้ เป็นประกาศคนละฉบับกับกรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องกำหนดให้มีมาตรการตอบโต้ตามข้อ ๑๔ แห่งกฎกระทรวง CDD (Black list)
<p>๒. กำหนดข้อบ่งชี้ของลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงต่ำ</p> <p>- กำหนดประเภทหรือลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ผู้มีหน้าที่รายงานอาจจะระบุให้เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p>	<p>๒. กำหนดข้อบ่งชี้ของลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจมีความเสี่ยงต่ำ</p> <p>- กำหนดประเภทหรือลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ผู้มีหน้าที่รายงานอาจจะระบุให้เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยในการพิจารณาลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำบางประเภทนั้น ได้มีการเพิ่มเติมเงื่อนไขเกี่ยวกับมูลค่าในการทำธุรกรรมว่า เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาทต่อเดือน</p>	

ประกาศเดิม ^๑	ประกาศใหม่ ^๒	หมายเหตุ
	<p>๓. การนำข้อมูลอื่น ๆ มาใช้เพื่อประกอบการประเมินความเสี่ยง</p> <p>- ในการพิจารณากำหนดลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงของแต่ละปัจจัย นอกจากแนวทางขั้นต่ำตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้แล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้ข้อมูลอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงภายในองค์กรมาใช้เพื่อประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงร่วมด้วยก็ได้</p>	<p>กำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงตาม FATF Recommendations (ข้อแนะนำที่ ๑ การประเมินความเสี่ยงและการดำเนินการตามความเสี่ยง) โดยปรับปรุงถ้อยคำจากข้อ ๑๔ วรรคท้าย ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ และข้อ ๑๓ วรรคท้าย ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพอิตตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) (กฎกระทรวง CDD เดิม) ที่กำหนดให้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ สามารถนำปัจจัยอื่น ๆ มาพิจารณาเป็นปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงร่วมกับปัจจัยตามประกาศนี้ก็ได้</p>

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบทกฎหมายเป็นสำคัญ

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖

และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

ลงวันที่ ๑๔ มกราคม ๒๕๖๔

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

เพื่อกำหนดขอบเขตของการประกอบธุรกิจตามประเภทของผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งจะถือเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันตามคำนิยามคำว่า “กลุ่มธุรกิจเดียวกัน” ในข้อ ๔๘ แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ และจะสามารถแบ่งปันหรือร่วมใช้ข้อมูลกับผู้มีหน้าที่รายงานที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันได้ตามข้อ ๕๑ (๒) ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดให้มีนโยบายและขั้นตอนในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ กับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ ประกาศฯ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๖๔

๒.๒ กำหนดขอบเขตการประกอบธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงานที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันและสามารถร่วมใช้ข้อมูลระหว่างผู้มีหน้าที่รายงานกับสาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังต่อไปนี้

(๑) ธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

(ก) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(ข) ธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ค) ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(จ) ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(ฉ) ธุรกิจสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้อุ้ม ให้อินเชื่อ รับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ

(ช) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(ซ) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(ฌ) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(ญ) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ฎ) ธุรกิจเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา ๑๓

(ฏ) ธุรกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์

(ฐ) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(ฑ) ธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(ณ) ธุรกิจเกี่ยวกับบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(ด) ธุรกิจเกี่ยวกับระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๒) ธุรกิจอื่น ได้แก่

(ก) ธุรกิจค้ำจำนองเพเซอร์พลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพเซอร์พลอย หรือทองคำ

(ข) ธุรกิจค้ำรถยนต์

(ค) ธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

(ง) ธุรกิจค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือด้วยบทกฎหมายเป็นสำคัญ

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ลงวันที่ ๑๔ มกราคม ๒๕๖๔

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยที่กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ข้อ ๔๙ ได้กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทั้งนี้ ในการกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการดังกล่าว ให้เป็นไปตามที่เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินประกาศกำหนด จึงได้มีการออกประกาศฉบับนี้

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๖๔ เป็นต้นไป (ข้อ ๑)

๒.๒ กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ โดยนโยบายและระเบียบวิธีการนั้นต้องมีรายละเอียด ได้แก่ โครงสร้างในการกำกับดูแล การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้าง ให้ปฏิบัติงาน การจัดอบรมพนักงานตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่อง การตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ (ข้อ ๒)

๒.๓ กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ (ข้อ ๓)

๒.๔ กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กำหนดตามประกาศนี้ ภายใน ๙๐ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ (ภายในวันที่ ๒๙ เมษายน ๒๕๖๔) (ข้อ ๔)

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือด้วยบทกฎหมายเป็นสำคัญ

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ง. พิจารณาให้มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ลงวันที่ ๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยที่ข้อ ๓ (๒) ๒) แห่งประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กำหนดให้สำนักงาน ป.ง. มีอำนาจหน้าที่ในการประกาศพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนั้น เพื่อให้การบังคับใช้กฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการออกประกาศฉบับนี้

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ ประกาศฯ มีผลใช้บังคับ นับแต่วันที่ ๑๖ มีนาคม ๒๕๖๔ (ข้อ ๑)

๒.๒ กำหนดให้พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ข้อ ๒) โดย ณ วันที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๖๔ พื้นที่ดังกล่าว ได้แก่ เขตท้องที่จังหวัดนราธิวาส ยกเว้นอำเภอศรีสาคร อำเภอสุไหงโก-ลก และอำเภอสุคีริน จังหวัดยะลา ยกเว้นอำเภอเบตง และจังหวัดปัตตานี ยกเว้นอำเภอไม้แก่น และอำเภอแม่ลาน^๑

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติตามกฎหมายให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบทกฎหมายเป็นสำคัญ

^๑ ประกาศ เรื่อง การขยายระยะเวลาการประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงในเขตท้องที่จังหวัดนราธิวาส ยกเว้นอำเภอศรีสาคร อำเภอสุไหงโก-ลก และอำเภอสุคีริน จังหวัดยะลา ยกเว้นอำเภอเบตง และจังหวัดปัตตานี ยกเว้นอำเภอไม้แก่น และอำเภอแม่ลาน ลงวันที่ ๑๖ มีนาคม ๒๕๖๔