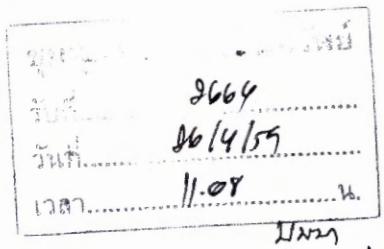

ที่ ปง ๐๐๐๓.๙/ว ๒๑๐๓

สำนักงาน ปปง.
๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

๒๐ เมษายน ๒๕๕๙

เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจเรื่องแนวทางในการปฏิบัติกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ตามมาตรา ๒๑/๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

เรียน ประธานชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

อ้างถึง ๑. หนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่ ปง ๐๐๐๓.๔/ว ๖๔๑๑ ลงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๘ เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจเรื่องแนวทางในการปฏิบัติกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้

๒. หนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่ ปง ๐๐๐๓.๔/ว๖๔๑๒ ลงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๘ เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจเรื่องแนวทางในการปฏิบัติกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ตัวอย่างบทบัญญัติในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ที่เป็นเหตุให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

๒. แบบ ปปง. ๒๑/๒

ตามที่มาตรา ๒๑/๒ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ บัญญัติให้ “ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวรายงานให้สำนักงานทราบโดยทันที” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สำนักงาน ปปง. ใช้อำนาจตามมาตรา ๒๑/๒ วรรคสอง ตรวจสอบรายงานและมีคำสั่งให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพระงับการทำธุรกรรมที่เห็นว่ามีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงินไว้ก่อนไม่เกินสิบวันทำการ นั้น

ดังนั้น เพื่อให้การรายงานตามข้างต้นเป็นไปในแนวทางเดียวกัน สำนักงาน ปปง. จึงขอยกเลิกหนังสือที่อ้างถึง ๑ และ ๒ และขอซักซ้อมความเข้าใจเพื่อดำเนินการ ดังนี้

(๑) คำว่า ...

(๑) คำว่า "ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้" หมายความว่า การที่ผู้มีหน้าที่รายงานพบว่าไม่สามารถตรวจสอบ หรือดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ตามตัวอย่างสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑

(๒) กรณีการไม่สามารถตรวจสอบข้อเท็จจริงตาม (๑) และเข้าลักษณะที่ต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามบทนิยามในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม กล่าวคือ เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. และ

(๓) การไม่สามารถตรวจสอบข้อเท็จจริงตาม (๑) ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

(๔) เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงตาม (๒) และ (๓) แล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานมีเหตุจำเป็นต้องขอให้สำนักงาน ปปง. ใช้อำนาจในการสั่งให้ระงับการทำธุรกรรมไว้ก่อน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานรายงานตามมาตรา ๒๑/๒ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ โดยใช้แบบรายงานตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒ ให้สำนักงาน ปปง. ทราบโดยทันที เพื่อสำนักงาน ปปง. จะได้ตรวจสอบและใช้อำนาจตามมาตรา ๒๑/๒ วรรคสองต่อไป

อนึ่ง การไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๑/๒ วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และแจ้งผู้เกี่ยวข้องเพื่อถือเป็นแนวปฏิบัติต่อไป ทั้งนี้ สำนักงาน ปปง. ได้เผยแพร่หนังสือฉบับนี้ และแบบ ปปง. ๒๑/๒ ทางหน้าเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. www.amlo.go.th ด้วย

(1)

เรียน ประธานกรรมการ

สนง. ปปง. แจ้งหนังสือเรื่องการ
ให้ข้อเสนอความเห็นใจ เรื่อง แนวทางในพันตำรวจเอก
การปฏิบัติกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการ
ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ
ลูกค้าได้ตาม ม. ๒๑/๒ แห่ง
พรบ. ปปง. พศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ขอแสดงความนับถือ (2) — ทราบ + แจ้งผู้เกี่ยวข้องปฏิบัติตาม ตามเสนอ

(สีหนาท ประยูรรัตน์)
ที่ปรึกษาประจำสำนักงานฯ รักษาราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3 พค. 59

กองกำกับและตรวจสอบ ส่วนตรวจสอบและคดี
โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๕๓
โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๔๓

29 เม.ย. 59

ทั้งนี้ ฯลฯ แจ้งให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑

ตัวอย่างบทบัญญัติในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖
ที่เป็นเหตุให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ท้ายหนังสือสำนักงาน ปปง.ที่ ปง ๐๐๐๓.๙/ว ๒๑๐๓ ลงวันที่ ๒๐ เดือนเมษายน พ.ศ.๒๕๕๙

กฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	สาระสำคัญโดยสังเขปในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ข้อ ๙	ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เนื่องจากสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
ข้อ ๑๐	ตรวจสอบธุรกรรมพบว่า เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
ข้อ ๑๓	ตรวจทานและปรับปรุงข้อมูลการแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้า
ข้อ ๑๕	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าอย่างเข้มข้นสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
ข้อ ๑๙	ตรวจสอบเพื่อ ระบุตัวตน ตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตรวจสอบข้อมูลวัตถุประสงค์การสร้างความสัมพันธ์ ตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรม ตรวจสอบข้อมูลแหล่งรายได้ของลูกค้า
ข้อ ๒๐	การตรวจสอบข้อเท็จจริงในการมอบอำนาจเพื่อสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม
ข้อ ๒๑	ตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนและทำความเข้าใจลักษณะธุรกิจและโครงสร้างการดำเนินกิจการของลูกค้านิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
ข้อ ๒๒	การตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้านิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
ข้อ ๒๓	การไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามข้อ ๑๙ และปฏิเสธความสัมพันธ์ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และพิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
ข้อ ๒๖	ตรวจสอบตามแนวทางในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าปัจจุบัน
ข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ ข้อ ๒๙ และข้อ ๓๐	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์
ข้อ ๓๒	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (เฉพาะกรณีที่ธุรกรรมครั้งคราวนั้น เป็นการทำธุรกรรมที่มีระยะเวลาเพียงพอที่สำนักงานจะใช้อำนาจสั่งให้ระงับผลของการทำธุรกรรมนั้นได้)
ข้อ ๔๐	การตรวจสอบธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีเหตุอันควรสงสัย

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒

แบบ ปปง.๒๑/๒

<u>แบบรายงานการไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา ๒๑/๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม</u>

(โปรดระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ หากข้อใดไม่มีข้อมูลให้ระบุว่า "ไม่มีข้อมูล")

รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น.....แผ่น

๑. วันเดือนปีที่รายงานข้อมูล :.....

๒. ข้อมูลผู้มีหน้าที่รายงาน

๒.๑ ชื่อ .....

๒.๒ ที่อยู่.....

๒.๓ หมายเลขโทรศัพท์..... ๒.๓ หมายเลขโทรสาร.....

๓. ข้อมูลลูกค้า: .

๓.๑ ชื่อเต็ม (กรณีบุคคลธรรมดาระบุชื่อและคำนำหน้าชื่อ, กรณีนิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายให้ระบุชื่อองค์กร) .....

๓.๒ เอกสารหลักฐานการแสดงตน (ระบุประเภทหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า) .....

.....

๓.๓ หมายเลขประจำตัว (ที่ปรากฏตามเอกสารแสดงตนในข้อ ๓.๒).....

๔. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า :

๔.๑ เหตุตามกฎหมายอันทำให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า" (ระบุข้อตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ อันเป็นที่มาในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) .....

.....

.....

.....

๔.๒ ข้อเท็จจริงที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ระบุรายละเอียดข้อเท็จจริงที่ทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ตลอดจนข้อเท็จจริงว่า ในขณะรายงานนี้ผู้มีหน้าที่รายงานได้ดำเนินการอย่างไรกับลูกค้าแล้ว เช่น ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ เป็นต้น)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....