

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบ
เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๓ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ให้ครอบคลุมความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ ซึ่งพฤติการณ์ของการกระทำความผิดดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฉ้อโกง กรรโชก หรือรีดเอาทรัพย์สินอันเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนั้น เพื่อนำรายชื่อเจ้าของบัญชีที่ถูกแจ้งเหตุว่าได้มีการใช้บัญชี หรืออาจถูกใช้บัญชี หรือมีพฤติกรรมในการใช้บัญชี หรือทำธุรกรรมที่เข้าข่ายหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีจากศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ (Anti Online Scam Operation Center : AOC) มากำหนดรายชื่อเป็น “บุคคลที่มีความเสี่ยงสูง” เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมนำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของลูกค้ำ และเฝ้าระวังการทำธุรกรรมของบุคคลดังกล่าวอย่างใกล้ชิด อันเป็นมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีด้วยอีกทางหนึ่ง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔๐ (๓) (๓/๑) (๔) และมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ ข้อ ๒๓ ข้อ ๒๕ และข้อ ๒๖ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓ ข้อ ๙ และข้อ ๑๐ ของระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการกำกับตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ของผู้มีหน้าที่รายงาน พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกอบข้อ ๓ ของประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๖๓”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๓ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๔ หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ให้เป็นไปตามเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ ๕ ให้บรรดารายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๓ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ซึ่งยังมีได้ถูกเพิกถอนรายชื่อตามประกาศฉบับดังกล่าว เป็นรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

เทพสุ บวรโชติदारา

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

**หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓
กรณีบัญชีม้า (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒)**

ประเภทรายชื่อ	รหัส	หลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ	หลักเกณฑ์การเพิกถอนรายชื่อ
<p>๑. รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>กรณีพนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดีอาญา</p> <p>๒. รายชื่อบุคคลซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ หรืออาจถูกใช้ทำธุรกรรมที่เข้าข่ายหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี อันเป็นความผิดมูลฐาน หรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน กรณีศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ (Anti Online Scam Operation : AOC) รับแจ้งเหตุโดยผู้เสียหายมีความประสงค์ให้ดำเนินคดี และมีการนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบรับแจ้งความออนไลน์</p> <p>Thaipoliceonline.go.th แล้ว</p>	<p>HR-๐๓-๑</p>	<p>๑. เป็นบุคคลที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้</p> <p>๑.๑ เป็นบุคคลในคดีที่มีการร้องทุกข์ กล่าวโทษในความผิดมูลฐานที่พนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดี หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>๑.๒ เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้หรืออาจถูกใช้ทำธุรกรรมที่เข้าข่ายหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี อันเป็นความผิดมูลฐานหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานที่ศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์รับแจ้งเหตุโดยผู้เสียหายมีความประสงค์ให้ดำเนินคดี และมีการนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบรับแจ้งความออนไลน์</p> <p>Thaipoliceonline.go.th แล้ว</p> <p>๒. ได้รับแจ้งรายชื่อตาม ๑.๑ จากหน่วยงานที่รับผิดชอบในการสอบสวน ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา หรือได้รับแจ้งรายชื่อตาม ๑.๒ จากศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ พร้อมด้วยข้อมูลหรือเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งต้องประกอบด้วยข้อมูล ดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย</p> <p>(๑) ข้อมูลบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีบุคคลธรรมดา ต้องมี ชื่อ-นามสกุล และเลขประจำตัวประชาชน วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้ - กรณีนิติบุคคล ต้องมีชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียนนิติบุคคล - กรณีเป็นชาวต่างชาติ ต้องมี ชื่อ-นามสกุล สัญชาติ เลขหนังสือเดินทาง วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้ <p>(๒) เลขคดีอาญาของหน่วยงานที่รับคำร้องทุกข์ หรือ Case ID และต้องมีเลขอ้างอิงที่รับเรื่อง</p> <p>(๓) ความผิดมูลฐาน</p> <p>(๔) พฤติการณ์แห่งคดี</p> <p>(๕) ชื่อพนักงานสอบสวนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบคดี โดยต้องมีหมายเลขโทรศัพท์ ชื่อหน่วยงาน และหมายเลขโทรศัพท์ของศูนย์ประสานงาน (contact center)</p> <p>(๖) สถานะคดีที่เป็นปัจจุบัน</p>	<p>๑. พ้นกำหนดระยะเวลา ๓ ปี นับจากที่คณะทำงานฯ มีมติให้กำหนดรายชื่อ เว้นแต่จะปรากฏหลักฐานที่สมควรเพิกถอนรายชื่อก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว หรือ</p> <p>๒. หน่วยงานต้นเรื่องที่ส่งรายชื่อแจ้งเรื่องขอเพิกถอนรายชื่อยังสำนักงาน ป.ป.ง. ว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือปรากฏผลในคดีอาญาว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน</p>

ประเภทรายชื่อ	รหัส	หลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ	หลักเกณฑ์การเพิกถอนรายชื่อ
<p>รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>กรณีพนักงานสอบสวนยังไม่รับเป็นเลขคดีอาญา</p>	HR-๐๓๒	<p>๑. เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่ได้มีการร้องทุกข์ กล่าวโทษ แต่ยังไม่มีการรับเป็นเลขคดีอาญา</p> <p>๒. ได้รับแจ้งรายชื่อจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ</p> <p>๒.๑ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตรวจสอบพบว่าเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน แจ้งมายังสำนักงาน ป.ปง.</p> <p>๒.๒ กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงาน ป.ปง. ตรวจสอบพบว่าเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน หรือ</p> <p>๒.๓ กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงาน ป.ปง. ตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ป.ปง.๑-๐๓) ตรงกับรายชื่อที่หน่วยงานที่รับผิดชอบในการสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา แจ้งรายชื่อมา</p> <p>๒.๔ กองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน สำนักงาน ป.ปง. ตรวจสอบจากรายงานข้อมูลจากหน่วยงานต่างประเทศ พบว่าเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน</p> <p>๒.๕ ธนาคารหรือหน่วยงานอื่น ตรวจสอบพบว่าเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน แจ้งมายังสำนักงาน ป.ปง. เพื่อให้กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงาน ป.ปง. ตรวจสอบตามข้อ ๒.๓</p> <p>พร้อมด้วยข้อมูลเป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ข้อมูลบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีบุคคลธรรมดา ต้องมี ชื่อ-นามสกุล และเลขประจำตัวประชาชน วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้ - กรณีนิติบุคคล ต้องมีชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียนนิติบุคคล - กรณีเป็นชาวต่างชาติ ต้องมี ชื่อ-นามสกุล สัญชาติ เลขหนังสือเดินทาง วันเดือนปีเกิด หรือข้อมูลอื่นที่สามารถใช้ระบุตัวตนได้ <p>(๒) เลขคดีอาญาของหน่วยงานที่รับคำร้องทุกข์/ เลขอ้างอิงที่รับเรื่อง</p> <p>(๓) ความผิดมูลฐาน</p> <p>(๔) พฤติการณ์แห่งคดี</p> <p>(๕) สถานะคดีที่เป็นปัจจุบัน</p> <p>(๖) ชื่อเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ต้องมีหมายเลขโทรศัพท์หน่วยงาน หรือหมายเลขโทรศัพท์ของศูนย์ประสานงาน (contact center)</p>	<p>๑. พ้นกำหนดระยะเวลา ๓ ปี นับจากที่คณะทำงานฯ มีมติให้กำหนดรายชื่อ เว้นแต่จะปรากฏหลักฐานที่สมควรเพิกถอนรายชื่อก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว หรือ</p> <p>๒. หน่วยงานต้นเรื่องที่ส่งรายชื่อแจ้งเรื่องขอเพิกถอนรายชื่อยังสำนักงาน ป.ปง. ว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือปรากฏผลในคดีอาญาว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความผิดมูลฐาน หรือไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน</p>

หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ

รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน รหัส HR-๐๓ จำแนกเป็น ๒ กลุ่ม ดังนี้

๑) รหัส HR-๐๓-๑ ธนาคารกำหนดมาตรการในการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ทันที และปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (EDD) โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าวมาพบเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการ EDD ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้ว พบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีธนาคารใดไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ธนาคารสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้นั้น โดยมีได้มีข้อห้ามในการทำธุรกรรมปกติแบบพบหน้ากับลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าว แต่ทั้งนี้ธนาคารควรมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ธนาคารพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

๒) รหัส HR-๐๓-๒ ธนาคารปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (EDD) โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าวมาพบเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการ EDD ภายใน ๓ วัน (นับแต่วันที่ธนาคารแจ้ง) ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้ว พบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีใดธนาคารไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ธนาคารสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้นั้น แต่หากไม่ชี้แจงหรือไม่มีข้อมูลหรือหลักฐานในการชี้แจงภายในระยะเวลา ให้พิจารณาจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีได้มีข้อห้ามในการทำธุรกรรมปกติแบบพบหน้ากับลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าว แต่ทั้งนี้ธนาคารควรมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ธนาคารพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

ทั้งนี้ หากลูกค้ามีข้อสงสัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ให้ติดต่อศูนย์ประสานงาน (contact center)