

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

1) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 (รวม 9 ฉบับ)

2) ธนาคารแห่งประเทศไทย

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน.

เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้สำนักงานใหญ่ สาขาต่างประเทศ และบริษัทในเครือ ถือปฏิบัติและดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

1) การรู้จักลูกค้า (KYC) / การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) / การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (EDD)

KYC/CDD ธนาคารกำหนดให้มีการกระบวนการตรวจสอบการแสดงผล การระบุตัวตน การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตลอดจนการกำหนดขั้นตอนการพิสูจน์ทราบข้อมูลลูกค้า ก่อนพิจารณาอนุมัติรับลูกค้า

EDD ธนาคารกำหนดให้มีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นสำหรับ ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ตั้งแต่การระบุตัวตน การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือธุรกรรม และพิจารณาอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูง

2) การระบุตัวตนผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

ธนาคารกำหนดให้มีการระบุตัวตนผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และพิจารณาบริหารความเสี่ยงตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด

3) การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ธนาคารกำหนดให้ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. รวมทั้งรายชื่อบุคคลต้องห้ามทำธุรกรรมตามมาตราฐานสากลก่อนอนุมัติรับลูกค้า

4) ลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราว

ธนาคารกำหนดให้ลูกค้าที่ทำธุรกรรมครั้งคราว ต้องแสดงตนเมื่อมีการทำธุรกรรมดังนี้

- ธุรกรรมครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

- บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

5) บัญชีนามแฝง

ธนาคารไม่อนุญาตให้มีการทำธุรกรรมโดยปกปิดชื่อจริงหรือใช้นามแฝง

6) การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงลูกค้าทุกรายเพื่อกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและใช้ประกอบการติดตามการทำธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงที่ประเมินไว้

7) การติดตามและตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กำหนดให้มีกระบวนการติดตามตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าโดยใช้แนวทางตามผลการประเมินความเสี่ยง และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานเพื่อวิเคราะห์และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

8) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและนำเสนอให้สำนักงาน ป.ป.ง. โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติภายในเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

9) ระยะเวลาจัดเก็บข้อมูล

ข้อมูลการระบุตัวตนลูกค้า จัดเก็บเป็นระยะเวลา 10 ปี นับจากยุติความสัมพันธ์

ข้อมูลการทำธุรกรรม จัดเก็บเป็นระยะเวลา 10 ปี นับจากวันที่ทำธุรกรรม

10) การฝึกอบรม

การฝึกอบรมด้าน AML/CFT เป็นหลักสูตรภาคบังคับสำหรับพนักงานที่มีหน้าที่รับลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

11) หน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับและควบคุม

หน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับดูแลมีการควบคุมดูแลให้การปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามกฎเกณฑ์โดยมีการประเมินความเสี่ยงให้เหมาะสม

12) ธนาคารตัวแทน

ธนาคารกำหนดกระบวนการสร้างความสัมพันธ์กับธนาคารตัวแทนตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT และข้อเสนอแนะของ Financial Action Task Force (FATF) เช่น ความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารตัวแทน การบริหารจัดการ การถือหุ้นและการมีอำนาจผูกพัน และการกำกับดูแล

13) Shell banks

ธนาคารไม่มีนโยบายสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ Shell Banks

14) การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กรณีที่ต้องตรวจสอบพบว่าลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของ UN และ สำนักงาน ป.ป.ง. ธนาคารจะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

15) Nested Account

ธนาคารไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินอื่นทำธุรกรรม Nested Account ผ่านบัญชีตัวแทนของธนาคาร

16) Payable-through Account

ธนาคารไม่อนุญาตให้ทำธุรกรรม Payable-through Account ทั้งทางตรงหรือผ่านบัญชีธนาคารตัวแทน

นโยบายและระเบียบปฏิบัติงานนี้มีผลใช้บังคับกับสาขาและบริษัทในเครือของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ เว้นแต่มีข้อกำหนดของทางการในท้องถิ่นที่เข้มกว่า ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการในท้องถิ่นเฉพาะประเด็นที่เข้มกว่า

หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน