

**(ร่าง)**

**แนวทางปฏิบัติ  
ให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการป้องกันมิให้มีการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง  
ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

**และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559**

**สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน**

**กองกำกับและตรวจสอบ**

**สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**

สารบัญ

**เรื่อง หน้า**

[บทนำ](#_Toc440557812)

[เรื่องที่ ๑ การกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง](#_Toc440557813)

[เรื่องที่ ๑.๑ หลักการที่ ๑ นโยบาย วิธีปฏิบัติหรือมาตรการในการประเมินความเสี่ยงตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง](#_Toc440557814)

[เรื่องที่ ๑.2 ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง](#_Toc440557816)

[เรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด](#_Toc440557817)

[เรื่องที่ ๒.๑ การตรวจสอบ “ลูกค้า”](#_Toc440557818)

[เรื่องที่ ๒.๒ การตรวจสอบผู้ที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดให้กระทำการแทน](#_Toc440557819)

[เรื่องที่ ๒.๓ การตรวจสอบกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด](#_Toc440557820)

[เรื่องที่ ๒.๔ แนวทางการตรวจสอบตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า](#_Toc440557821)

[เรื่องที่ ๒.๕ ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด](#_Toc440557822)

[เรื่องที่ ๓ กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด](#_Toc440557823)

[เรื่องที่ ๓.๑ ระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน](#_Toc440557824)

[เรื่องที่ ๓.๒ การระงับฯโดยไม่ชักช้า](#_Toc440557825)

[เรื่องที่ ๓.๓ การระงับทรัพย์สินของผู้อื่นที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด](#_Toc440557826)

[เรื่องที่ ๓.๔ การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน](#_Toc440557827)

[เรื่องที่ ๓.๕ การแจ้งข้อมูลลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า](#_Toc440557828)

[เรื่องที่ ๓.๖ การแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้าและผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้า](#_Toc440557829)

[เรื่องที่ ๓.๗ บทบัญญัติคุ้มครองผู้มีหน้าที่รายงาน](#_Toc440557830)

[เรื่องที่ ๓.๘ การเก็บรักษาทรัพย์สินที่ถูกระงับฯ](#_Toc440557831)

[เรื่องที่ ๔ การดำเนินการอื่นในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน](#_Toc440557832)

[เรื่องที่ ๔.๑ สิทธิตามมาตรา 13 และมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9](#_Toc440557833)

[เรื่องที่ ๔.๒ สิทธิของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน](#_Toc440557834)

[เรื่องที่ ๕ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย](#_Toc440557835)

[เรื่องที่ ๕.๑ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเรื่องการพบบุคคลที่ถูกกำหนด](#_Toc440557836)

[เรื่องที่ ๕.๒ การกำหนดพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง](#_Toc440557837)

[เรื่องที่ ๕.๓ การตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย](#_Toc440557838)

[เรื่องที่ ๕.๔ การรายงานต่อสำนักงาน](#_Toc440557839)

[เรื่องที่ ๖ การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน](#_Toc440557840)

[เรื่องที่ ๖.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”](#_Toc440557841)

[เรื่องที่ ๖.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา 8](#_Toc440557842)

[เรื่องที่ ๖.๓ การเปรียบเทียบปรับ](#_Toc440557843)

[เรื่องที่ 7 การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน](#_Toc440557840)

[เรื่องที่ 7.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”](#_Toc440557841)

[เรื่องที่ 7.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา 17](#_Toc440557842)

[เรื่องที่ 7.๓ การเปรียบเทียบปรับ](#_Toc440557843)

[เรื่องที่ ๗ แผนภาพและข้อแนะนำกรณีเกิดปัญหาจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด](#_Toc440557844)

# บทนำ

แนวทางปฏิบัติให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอนุภาพทำลายล้างสูงนี้ เป็นแนวทางปฏิบัติ สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน ซึ่งจะมีหลักการที่ตรงกัน สืบเนื่องมาจากข้อบัญญัติตามกฎหมายว่าด้วย  
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่อานุภาพทำลายล้างสูง และมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ. ๒๐๑๒ (FATF RECOMMENDATIONS 2012)

แนวทางปฏิบัติฯ นี้ สำหรับทุกประเภทธุรกิจ จะใช้คำว่า ผู้มีหน้าที่รายงาน แทนการเจาะจงระบุชื่อประเภทธุรกิจผู้ปฏิบัติ

ทั้งนี้ สำนักงาน ปปง. ได้กำหนดให้แนวทางปฏิบัติฯ เป็นเอกสารที่ขยายความ ตีความ และอธิบายความ ประกอบพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะอธิบายเพิ่มเติมในประเด็นหรือส่วนที่จำเป็นต้องได้รับการตีความ รวมถึงระบุตัวอย่างประกอบคำอธิบายในบางกระบวนการเพื่อให้ผู้ปฏิบัติสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

# เรื่องที่ ๑ การกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

แนวทางในการกำหนดนโยบายด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ทั้งระดับพระราชบัญญัติและกฎระเบียบลำดับรอง) ไม่มีบทบังคับเกี่ยวกับการลำดับนโยบายหลักหรือรอง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) จึงตีความโดยสังเขปว่า

1. การกำหนดนโยบายตามกฎหมายนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ในการจัดให้นโยบาย มาตรการ วิธีปฏิบัติใดๆ ที่ต่อเนื่องจากนโยบาย ต้องมีผลบังคับใช้ภายในองค์กรอย่างเคร่งครัด
2. ผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร ต้องทราบและเข้าใจในนโยบายดังกล่าว โดยเฉพาะความรับผิดในกรณีที่องค์กรที่ตนควบคุมบริหารอยู่นั้น ไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนบทบัญญัติแห่งกฎหมายนี้

ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติหรือมาตรการใดๆ เพื่อให้องค์กรสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยควรพิจารณาถึงหลักการดังต่อไปนี้

## เรื่องที่ ๑.๑ หลักการที่ ๑ นโยบาย วิธีปฏิบัติหรือมาตรการในการประเมินความเสี่ยงตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

## การกำหนดนโยบายในกลุ่มนี้ เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ประกอบกับประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

สาระสำคัญที่ควรกำหนดเป็นนโยบาย วิธีปฏิบัติหรือมาตรการในส่วนนี้ ได้แก่

๑. ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยให้มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

๑.๑ กรณีลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติการรับลูกค้าหรือ การรับทำธุรกรรมให้แก่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้มีขั้นตอนการระบุตัวตนของลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าที่ต้องขอข้อมูลทั้งในชั้นแสดงตนและระบุตัวตน (เช่น ผู้รับมอบอำนาจ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงสุด แล้วแต่กรณี เป็นต้น) โดยต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลบุคคลข้างต้นกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่สำนักงาน ปปง. ประกาศ อย่างเคร่งครัด

ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรับลูกค้าที่สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยนำขั้นตอนการระบุตัวตนตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มาเป็นแนวทางในการกำหนดวิธีการตรวจสอบบุคคลและนิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย ก่อนที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะอนุมัติรับเป็นลูกค้า

สาระสำคัญของนโยบาย แนวทางปฏิบัติหรือมาตรการในเรื่องนี้ คือ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก่อนที่จะอนุมัติรับดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เพื่อที่จะป้องกันไม่ให้บุคคลที่ถูกกำหนด ใช้ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนั้น เนื้อหาของนโยบาย แนวทางปฏิบัติหรือมาตรการในเรื่องนี้ จึงต้องประกอบไปด้วยวิธีปฏิบัติที่นำไปสู่สาระสำคัญข้างต้นได้อย่างเคร่งครัดที่สุด

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อบุคคล ที่ถูกกำหนดที่ได้รับจากสำนักงาน ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอและกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลดังกล่าว เพื่อตรวจสอบ**ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า**

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ ทางธุรกิจ การไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต่อสำนักงาน ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

นอกจากนโยบายที่ระบุชัดเจนว่า ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเคร่งครัดแล้ว ต้องกำหนดนโยบายที่ระบุว่า ผู้มีหน้าที่รายงานได้กำหนดแนวทางในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งต้องมีการตรวจสอบข้อเท็จจริงและการอนุมัติรายงานธุรกรรมอันเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม

ในการกำหนดนโยบายเรื่องนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องเข้าใจในหลักเกณฑ์การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งปรากฏอยู่ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และต้องกำหนดวิธีการในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบกับวิธีปฏิบัติของบุคลากรในการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและขั้นตอนการอนุมัติรายงานธุรกรรมดังกล่าว ซึ่งรายละเอียดในการดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและขั้นตอนการอนุมัติรายงานธุรกรรม ปรากฏอยู่ใน แนวทางปฏิบัติฯ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสำนักงาน ปปง. ประกอบกับแนวทางปฏิบัตินี้ เรื่อง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมและข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว

การกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติหรือมาตรการเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ในวรรคข้างต้นนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระบุวิธีการที่บุคลากรผู้ปฏิบัติสามารถเข้าใจและปฏิบัติได้ในแต่ละสถานการณ์ และกำหนดขอบเขตของการตรวจสอบทรัพย์สินที่จะต้องระงับการดำเนินการ กำหนดระยะเวลาในการดำเนินการ ซึ่งสาระสำคัญของการปฏิบัติในขั้นตอนต่างๆ ให้พิจารณาจากแนวทางปฏิบัตินี้

๑.๒ กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

๑.๓ กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ

ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นใหม่หรือให้บริการในอนาคต จะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และหากเกิดกรณีดังกล่าวขึ้นผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็วและกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้ได้มากที่สุด

ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติหรือมาตรการในการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการทั้งหมดที่ตนให้บริการว่า มีความเสี่ยงต่อการเป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมากน้อยเพียงใด โดยปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ต้องประกอบไปด้วยปัจจัยที่กฎหมายกำหนด และปัจจัยที่ผู้มีหน้าที่รายงานพิจารณาจากการวิเคราะห์รูปแบบธุรกรรมของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เมื่อกำหนดแนวทางประเมินความเสี่ยงแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนในการวิเคราะห์เพื่อจัดการความเสี่ยงให้บรรเทาลง ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องประเมินได้ว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการนั้น มีความเสี่ยงอยู่ในขั้นตอนใดของการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการ แล้วจึงกำหนดวิธีการบรรเทาความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนั้น ผู้มีหน้าที่รายงาน จำเป็นต้องกำหนดแนวทางในการทบทวนและปรับปรุงความเสี่ยง และวิธีการบรรเทาความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

๑.๔ กรณีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เป็นช่องทางบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะ เป็นข้อมูลเกี่ยวกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใช้เพื่อเชื่อมโยง ติดต่อ เข้าถึง การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

การประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ โดยก่อนที่จะมีการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือเทคโนโลยีใหม่กับลูกค้า ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยนำปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มาพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลที่อาจเกิดขึ้น

การบรรเทาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการหรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่มีความเสี่ยง โดยเมื่อผู้มีหน้าที่รายงานพบว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ดังกล่าวมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในขั้นตอนใดของการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือเทคโนโลยีใหม่นั้น ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดวิธีการในการจัดการความเสี่ยงให้บรรเทาเบาบางมากที่สุด

ซึ่งขั้นตอนทั้งการประเมินความเสี่ยงและการบรรเทาความเสี่ยงนี้ ต้องดำเนินการเสร็จสิ้นก่อนการนำผลิตภัณฑ์ บริการหรือเทคโนโลยีนั้นมาให้บริการแก่ลูกค้า

การทบทวนความเสี่ยงและปรับปรุงพัฒนาแนวทางการบรรเทาความเสี่ยง เมื่อมีการใช้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือเทคโนโลยีใหม่นั้นแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดให้มีการทบทวนความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของผลิตภัณฑ์ บริการหรือเทคโนโลยีนั้นๆอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการปรับปรุงพัฒนาแนวทางที่ใช้ในการบรรเทาความเสี่ยงเมื่อประเมินได้ว่า วิธีการบรรเทาความเสี่ยงที่ใช้อยู่อาจบรรเทาความเสี่ยงได้ไม่เพียงพอ

๑.๕ กรณีปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นนอกจากที่กำหนดไว้ในข้างต้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องกำหนดให้นโยบาย แนวทางปฏิบัติ หรือมาตรการอื่นใด เป็นเรื่องที่มีความสำคัญในระดับสูงสุดและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารซึ่งมีอำนาจระดับสูงสุดของผู้มีหน้าที่รายงานและต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ ซึ่งการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดข้างต้นให้นำหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาใช้ด้วยโดยอนุโลมและให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าด้วย โดยให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดทำแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูงเพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติให้บรรลุผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## เรื่องที่ ๑.2 ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับองค์กรและสำหรับลูกค้า นอกจากการกำหนดนโยบายระดับสูงอันเป็นทิศทางหลักที่จะระบุเป้าหมายว่า ผู้มีหน้าที่รายงานมุ่งหมายที่จะป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบเพื่อหาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อจัดการบรรเทาความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นภายในองค์กร และตรวจสอบความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า

แนวทางการตรวจสอบความเสี่ยงภายในองค์กร

องค์ประกอบขององค์กร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มีดังต่อไปนี้

(๑) เจ้าของ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร

ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร เป็นผู้มีอำนาจควบคุมการดำเนินกิจการขององค์กร ซึ่งหมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบาย การกำหนดเป้าหมายทางการค้า กำหนดการลงทุน แสวงหาแหล่งเงินทุน อนุมัติในการออกผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ เลือกคู่ค้า กำหนดกลุ่มลูกค้า ดังนั้น กลุ่มเจ้าของ/ผู้บริหารระดับสูงขององค์กร จึงเป็นองค์ประกอบสำคัญที่อาจชี้ให้เห็นถึงความเสี่ยงขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน

ในการตรวจสอบความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของกลุ่มเจ้าของ/ผู้บริหารระดับสูง เนื่องจาก กลุ่มเจ้าของ/ผู้บริหารระดับสูง เป็นผู้กำหนดนโยบายและแนวทางในการกำกับดูแลและควบคุมองค์กรและบุคลากรทั้งหมด ดังนั้น ผู้ที่ประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในส่วนนี้ ได้อย่างเที่ยงตรงที่สุด คือ หน่วยงานที่กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แต่ในกรณีที่ธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลให้ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วยตนเอง

(๒) แหล่งเงินทุนในการดำเนินกิจการ

การคงอยู่ขององค์กรทางธุรกิจ นอกจากจะประกอบไปด้วยรายได้ที่เกิดจากการดำเนินกิจการ(ขายสินค้าหรือ ให้บริการประเภทต่างๆ) การทราบที่มาของแหล่งเงินทุนในการดำเนินธุรกิจ เพื่อพิจารณาความเสี่ยงในการเป็นแหล่งหรือช่องทางสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ที่มาของแหล่งเงินหลัก(กู้ยืมสถาบันการเงิน/เงินจากการลงทุนภายนอกประเทศ/เงินรายได้จากการดำเนินกิจการอื่น/เงินสนับสนุนจากองค์กรธุรกิจหรือองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร) การทราบที่มาของแหล่งเงินทุน จะทำให้รู้ว่า องค์กรของผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมากน้อยเพียงใด

(๓) ผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ

วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินกิจการ คือ วัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งหมายถึง การนำเสนอผลิตภัณฑ์ การนำเสนอการให้บริการ ผ่านช่องทางบริการหรือช่องทางนำเสนอ ซึ่งผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางบริการนี้ เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่จะแสดงว่า หากมีลูกค้าต้องการจะส่งเงินหรือทุนเพื่อสนับสนุนผู้ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการของผู้มีหน้าที่รายงาน จะมีโอกาสถูกใช้เป็นเครื่องมือในการส่ง ผ่าน โอน หรือด้วยกระบวนการใดๆ ที่จะทำให้เงินหรือทรัพย์สินหรือสิทธิประโยชน์ต่างๆไปถึงมือบุคคลที่ถูกกำหนด หรือถูกใช้เพื่อการกระทำความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้หรือไม่ ซึ่งหากผลิตภัณฑ์ บริการ/ช่องทางบริการที่ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินกิจการอยู่ มีโอกาสเสี่ยง ผู้มีหน้าที่รายงานต้องพิจารณาถึงวิธีการบรรเทาความเสี่ยง หรือแนวทางในการจัดการความเสี่ยงนั้นจนเบาบางที่สุด และปลอดภัยเพียงพอที่จะดำเนินกิจการได้โดยที่ไม่เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่อการเป็นช่องทางสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง คือ

(๓.๑) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถฝากและถอนเงินสดจากบัญชี

(๓.๒) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนมูลค่าเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปยังปลายทางที่เป็นบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้เช่นกัน

(๓.๓) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถส่งเงินสดไปยังผู้รับเงินสดปลายทางได้

(๓.๔) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่อาจส่งคำสั่งจ่ายเงินจากบัญชีเงินฝากหรือเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไปยังปลายทางที่เป็นผู้รับเงินสด

หมายเหตุ : ทั้งนี้ ไม่ว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการข้างต้น จะเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการภายในประเทศหรือข้ามประเทศก็ตาม

(๔) กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าเป็นเป้าหมายของการดำเนินกิจการเสมอ และเป็นองค์ประกอบหลักที่ทำให้กิจการยังคงดำเนินอยู่ได้ ลูกค้าสร้างเงินทุนเพื่อหมุนเวียนและขยายกิจการต่อไป ดังนั้น ตรวจสอบความเสี่ยงของลูกค้า จึงเปรียบเสมือนการตรวจสอบความเสี่ยงหลักของผู้มีหน้าที่รายงาน หากลูกค้าจำนวนมากมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ลูกค้ากลุ่มใหญ่มีแหล่งเงินได้หรือมีพื้นที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือพื้นที่ที่มีความเสี่ยงในการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือลูกค้าสำคัญเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นต้น อาจส่งผลให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงสูง ดังนั้นการประเมินความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าที่เหมาะสม จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่บรรเทาลงได้

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ควรพิจารณาจาก

(4.๑) ลูกค้าที่มีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

(4.๒) ลูกค้าที่มีกิจการอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4.๓) ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4.๔) ลูกค้าที่ไม่มีการประกอบอาชีพที่ชัดเจน แต่มีเงินทุนหมุนเวียนและมักจะมีการถอนเงินหรือโอนเงินไปยังปลายทางในพื้นที่ที่เสี่ยงต่อการก่อการร้าย

(5) การบริหารบุคลากร

คุณภาพในการบริหารบุคลากร ก็ส่งผลต่อการพิจารณาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงขององค์กร การดำเนินกิจการของผู้มีหน้าที่รายงานต้องประกอบไปด้วยกลไกขับเคลื่อนที่มีคุณภาพ อันได้แก่ บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน การตรวจสอบบุคลากรก่อนที่จะจ้างและเมื่อจ้างแล้วอย่างต่อเนื่อง การบริหารให้บุคลากรที่ปฏิบัติงานมีคุณภาพนอกจากตามเป้าหมายในด้านธุรกิจแล้ว ยังมีความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กฎหมายกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องจัดสรรบุคลากรที่เหมาะกับการปฏิบัติงานในแต่ละหน้าที่ ต้องมีการฝึกอบรมให้เกิดความเข้าใจในกระบวนการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และต้องได้รับข้อมูลใหม่ๆเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแนวทางการป้องกันอย่างต่อเนื่อง ซึ่งวิธีการเหล่านี้ เป็นการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาด และความเสี่ยงที่บุคลากรภายในจะเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(6) การกำกับดูแลและการตรวจสอบภายใน

ความมีประสิทธิภาพในการกำกับดูแลจากส่วนงาน Compliance และการตรวจสอบภายในที่ครบถ้วนเคร่งครัด จะทำให้ความเสี่ยงในการเกิดข้อบกพร่องของการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ลดลง ส่วนงาน Compliance เป็นส่วนงานหลักที่กำหนดแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานภายในองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงาน ควบคู่กันกับส่วนงานตรวจสอบภายใน ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการปฏิบัติงานของทุกส่วนงานภายในองค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องมีประสิทธิภาพในการกำกับดูแลและตรวจสอบเพื่อหาข้อบกพร่องจุดที่มีความเสี่ยยงภายในองค์กร และนำเสนอแนวทางในการแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าว หากส่วนงานกำกับดูแลปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนตรวจสอบภายในจะพบข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานลดลง และหากส่วนงานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ ผู้มีหน้าที่รายงานจะได้รับผลการประเมินจากหน่วยงานภายนอกในระดับที่ดีและมีข้อบกพร่องน้อยที่สุด ดังนั้น ความเข้มแข็งของส่วนงานเหล่านี้ จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงต่ำ ในเรื่องการฝ่าฝืนกฎหมายและถูกลงโทษตามกฎหมาย

(7) การออกนโยบาย แนวทางปฏิบัติ มาตรการภายในองค์กร

ผู้มีหน้าที่รายงาน จะสามารถปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะต้องมีการสื่อสารและทำให้เกิดความเข้าใจในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามขั้นตอนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติตามนโยบายให้ผู้ปฏิบัติสามารถเข้าใจและปฏิบัติงานได้ตามขั้นตอนที่ถูกต้อง การที่ผู้มีหน้าที่รายงานออกนโยบายที่รองรับการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง และจัดทำแนวทางปฏิบัติสำหรับบุคลากรแต่ละส่วนงานที่เข้าใจง่ายและสามารถปฏิบัติได้ในมาตรฐานเดียวกัน จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ผิดพลาด ซึ่งเสี่ยงต่อการทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานฝ่าฝืนกฎหมาย

(8) ภูมิศาสตร์ของผู้มีหน้าที่รายงาน

ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ เป็นปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่นเดียวกันกับปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หากพื้นที่หรือประเทศที่ผู้มีหน้าที่รายงานตั้งอยู่ เป็นกลุ่มพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานก็จะมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่สูงขึ้น แต่หากผู้มีหน้าที่รายงานได้รับการกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐที่เข้มข้น ประกอบกับมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านอื่นๆ ก็อาจทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงที่ลดลงได้ (ความเสี่ยงด้านนี้ เป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถบรรเทาได้ด้วยตัวผู้มีหน้าที่รายงาน เนื่องจากเป็นปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนไม่ได้)

(9) อาชีพของผู้มีหน้าที่รายงาน

ปัจจัยความเสี่ยงเรื่องอาชีพ เป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่นเดียวกันกับปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน แต่ในด้านที่แตกต่างจากการเป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน กล่าวคือ อาชีพที่เสี่ยงต่อการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มักจะเกี่ยวกับการโอนเงิน การค้าขายสินค้าที่ผู้ก่อการร้ายนำไปใช้ในการก่อความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สิน เช่น ผู้ให้บริการรับ/ส่งเงินสด ค้าอาวุธ ค้าน้ำมันเชื้อเพลิง เป็นต้น ดังนั้น หากผู้มีหน้าที่รายงานมีบริการโอน/รับโอน/ส่ง/รับเงินสด ย่อมมีความเสี่ยงในระดับสูง และหากมีสำนักงานหรือสาขาที่ตั้งอยู่ในพื้นที่เสี่ยงก็ย่อมทำให้มีความเสี่ยงสูงขึ้นอีกด้วย

(๑0) ความเข้มข้นในการกำกับดูแลจากหน่วยงานรัฐ

การกำกับดูแลและตรวจสอบจากหน่วยงานรัฐที่เข้มข้น จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความเสี่ยงต่อการฝ่าฝืนการปฏิบัติตามกฎหมาย และหากมีการกำกับตรวจสอบที่เข้มข้นพอ อาจส่งเสริมให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินกิจการได้โดยที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่น้อยที่สุด และได้รับความน่าเชื่อถือจากผู้ประกอบการทางธุรกิจอื่นๆด้วย (ความเสี่ยงด้านนี้ เป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถบรรเทาได้ด้วยตัวผู้มีหน้าที่รายงาน เนื่องจากเป็นปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนไม่ได้)

ผู้มีหน้าที่รายงาน ควรพิจารณาบริหารความเสี่ยงในส่วนงานภายในองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างครบถ้วน และหากผู้มีหน้าที่รายงานพบว่า องค์ประกอบขององค์กรอาจเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเรื่องอื่นๆนอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น ก็สามารถนำมาพิจารณาตรวจสอบความเสี่ยงหรือปรับใช้ในการบริหารความเสี่ยงได้

อนึ่ง ผู้มีหน้าที่รายงาน ควรนำปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน มาพิจารณาปรับใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้ เช่น ปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์/บริการและช่องทางบริการ ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงอื่นๆ เป็นต้น

# เรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

หลักการสำคัญของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59 เกี่ยวกับการกำหนดหน้าที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ได้แก่ การกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด (ดูมาตรา 8 และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59)

สืบเนื่องจากหน้าที่สำคัญที่กฎหมายได้กำหนดไว้สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานข้างต้น ทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดวิธีปฏิบัติเพื่อให้สามารถดำเนินการตามหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเคร่งครัด ดังนั้น ขั้นตอนการ “ตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด” จึงเป็นขั้นตอนสำคัญที่จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถปฏิบัติตามมาตรา 8 และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59 ได้

ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขอบเขตของข้อมูลกลุ่มบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายที่ต้องนำมาตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หลังจากนั้นจึงกำหนดระยะเวลาที่สม่ำเสมอ และกระบวนการที่จะนำข้อมูลกลุ่มดังกล่าวตรวจสอบ

## เรื่องที่ ๒.๑ การตรวจสอบ “ลูกค้า”

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59 เป็นกฎหมายที่กำหนดหน้าที่และบังคับใช้กับประชาชนไทยทั่วราชอาณาจักร สำนักงาน ปปง. จึงกำหนดให้ ถ้อยคำต่างๆตามพระราชบัญญัติดังกล่าว จึงได้รับการตีความในความหมายอย่างกว้างสำหรับประชาชนและตามเจตนารมณ์แห่งการบังคับใช้กฎหมาย

คำว่า “ลูกค้า” ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59 ไม่ได้กำหนดนิยามไว้อย่างชัดเจน ทางสำนักงาน ปปง. จึงเห็นควรให้นำนิยามศัพท์ของคำว่า ลูกค้า และ ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ~~มาบังคับใช้โดยอนุโลม~~ มาใช้เป็นแนวทางในการตีความกฎหมายดังนี้

“ลูกค้า” หมายความ บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพ

“ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว” หมายความ บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันกินและผู้ประกอบอาชีพ

ด้วยการตีความข้างต้น ทำให้ระบุได้ว่า “ผู้มีหน้าที่รายงาน มีหน้าที่ต้องทราบว่า ลูกค้าผู้ใช้บริการหรือซื้อผลิตภัณฑ์หรือว่าจ้างให้ดำเนินการใดๆ ไม่ว่าจะมีลักษณะที่ต่อเนื่องหรือเป็นครั้งคราว รายใดที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดและต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือ ต้องแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบและระยะเวลาที่กำหนด”

## เรื่องที่ ๒.๒ การตรวจสอบผู้ที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดให้กระทำการแทน

นอกจาก พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59 มาตรา 8 (1)และมาตรา 17 (๑) บัญญัติให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ยังบัญญัติให้ต้องระงับทรัพย์สินของ (ก) ผู้ที่กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนด กับ (ข) ผู้ที่กระทำตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด ด้วย

ในการกำหนดสถานะของบุคคล ๒ กลุ่มข้างต้น เกิดจากเจตนารมณ์เดิมที่มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติฉบับที่เกี่ยวข้องร่วมกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ระบุให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินด้วย แต่ด้วยความเห็นในชั้นร่างกฎหมายที่ต้องการใช้ถ้อยคำที่ครอบคลุมที่สุด จึงแยกออกเป็น ๒ ถ้อยคำ ตามข้อ (ก) และ (ข) ในวรรคข้างต้น ซึ่งตีความไว้ดังนี้

1. ผู้ที่กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนด หมายความว่า ผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรจากบุคคลที่ถูกกำหนดให้ดำเนินการในนามของบุคคลที่ถูกกำหนดนั้น (อนุมานให้ใช้กับธุรกิจที่การดำเนินการแทนใดๆต้องแสดงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดแจ้ง)
2. ผู้ที่กระทำตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หมายความว่า ผู้ที่ได้กระทำการใดๆตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่ว่าการสั่งให้กระทำนั้นจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือ~~สั่งด้วยปากเปล่า~~ (อนุมานให้ใช้กับธุรกิจที่อาศัยความคุ้นเคยในการใช้บริการและรู้โดยข้อเท็จจริงว่า บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคน เป็นผู้ที่ดำเนินการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด)

ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องทราบว่า ในธุรกิจของตนจะดำเนินการใดๆให้แก่ลูกค้า เมื่อมีการมอบหมายหรือสั่งการให้ผู้อื่นกระทำการแทน ต้องพิจารณาถึงการแสดงเป็นลายลักษณ์อักษร หรือ พิจารณาจากข้อเท็จจริงก็เพียงพอแล้ว

## เรื่องที่ ๒.๓ การตรวจสอบกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด

มาตรา 8 และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59 กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของ “กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งถ้อยคำดังกล่าว นอกจากจะมีที่มาจากมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติฉบับที่เกี่ยวข้องร่วมกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยตรงแล้ว ยังเป็นลักษณะหนึ่งของเงื่อนไขในการตรวจสอบเพื่อหา “ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง”ของลูกค้านิติบุคคล ในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งเป็นกฎหมายลำดับรองที่ออกตามความในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒(ฉบับประมวล) อีกด้วย

อย่างไรก็ดี สำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาถึงการกระทบสิทธิในการบังคับใช้กฎหมายของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕59 ว่าการตรวจสอบเพื่อหา “กิจการภายใต้การควบคุม”ตามพระราชบัญญัติฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของกิจการดังกล่าว ต่างจาก การตรวจสอบข้อมูลผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งอาจพิจารณาจาก “การควบคุมกิจการ” ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเท่านั้น ด้วยเหตุที่กฎหมายมีความเข้มข้นต่างกันในผลการบังคับใช้ สำนักงานจึงกำหนดให้พิจารณา “กิจการภายใต้การควบคุม” จากความเป็นเจ้าของกิจการนั้นๆในสัดส่วนการถือครองหุ้นที่ถือเป็นมาตรฐานเดียวกันในทุกธุรกิจ ได้แก่

**“การพิจารณาว่า บุคคลที่ถูกกำหนด เป็นผู้ควบคุมกิจการใดกิจการหนึ่งหรือไม่นั้น ให้พิจารณาจากการเป็นเจ้าของหรือถือครองหุ้นในสัดส่วนร้อยละ ๕๐ หรือมากกว่าขึ้นไป”**

หมายเหตุ : การพิจารณาถึงสัดส่วนข้างต้น ไม่ใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการตรวจหา “ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้านิติบุคคล”ในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เนื่องจาก การตีความในเรื่องนี้ สำหรับใช้พิจารณาระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อให้กระทบสิทธิผู้ถือครองหุ้นรายอื่นๆที่สุจริตให้น้อยที่สุด

## เรื่องที่ ๒.๔ แนวทางการตรวจสอบตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ดังที่ได้กล่าวไว้ในเรื่องการกำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงว่า มีการกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดให้การบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายนี้ เป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก็เป็นส่วนหนึ่งที่ต้องดำเนินการในชั้นระบุตัวตนของลูกค้า ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ดังนั้น เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคลอย่างไรในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ก็ควรดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามนัยเดียวกัน

เนื่องจาก การตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้าของผู้มีหน้าที่รายงาน เป็นการบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของลูกค้าอย่างหนึ่ง (ดูเรื่องการกำหนดนโยบาย ประเด็นความเสี่ยงด้านการสนับสุนนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของกลุ่มลูกค้า) ผู้มีหน้าที่รายงานจึงมีหน้าที่ต้องบริหารความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าซึ่งได้ระบุตัวตนในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อจะได้ทราบว่า ตนมีหน้าที่ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ที่กระทำการแทนหรือตามคำสั่งหรือเป็นกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้า และต้องแจ้งข้อมูลลูกค้ากับผู้ที่ทำธุรกรรมด้วย หรือไม่

หมายเหตุ : ก. ให้พิจารณาคำอธิบายในข้อ (๔) นี้เพื่อตีความว่า ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบลูกค้าและบุคคลใดบ้าง กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ข. ตารางข้อบัญญัติตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (กฎกระทรวง CDD) กับ หน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดในกฎกระทรวงดังกล่าว

|  |  |
| --- | --- |
| **กฎกระทรวง CDD** | **สาระสำคัญที่เกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด** |
|  | กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างสม่ำเสมอ และเป็นข้อมูลปัจจุบันที่สุด ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า |
|  | กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ |
|  | กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบข้อมูล ผู้รับมอบอำนาจของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมในนามของลูกค้า กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด |
|  | กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบข้อมูล ผู้ที่ควบคุม กำกับดูแล ผูกพันกับลูกค้า รวมถึงผู้บริหารระดับสูง(แล้วแต่กรณี) กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด |
| **กฎกระทรวง CDD** | **สาระสำคัญที่เกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด** |
|  | กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องตรวจสอบข้อมูลผู้สั่งโอนและผู้รับโอนก่อนดำเนินการส่งธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศ |
|  | กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ตรวจสอบข้อมูลสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด |

ค. ตารางบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 (พรบ.ปกอ.) ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **พรบ.ปกอ.** | **สาระสำคัญที่อนุมานถึงการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด** | **หมายเหตุ** |
| มาตรา 8(๑) และ มาตรา 17 (๑) | ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของ บุคคลที่ถูกกำหนด, ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด, กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด | ทำให้ต้องตรวจสอบ บุคคล หรือ นิติบุคคลหรือ บุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย ที่ผู้มีหน้าที่รายงานมีโอกาสที่จะครอบครองทรัพย์สินไว้ รวมถึง ผู้ที่กระทำแทนหรือกระทำตามคำสั่งของบุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายข้างต้น และรวมถึง กิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายดังกล่าว |
| มาตรา 8(๓)และ มาตรา 17 (3) | แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับ ลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้านั้น หรือ ผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้านั้น | ทำให้ต้องตรวจสอบข้อมูล ลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน กับอดีตลูกค้าที่ยุติความสัมพันธ์ โดยตรวจสอบข้อมูลตั้งแต่วันก่อนที่จะมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ย้อนหลังขึ้นไป ๒ ปี เพื่อพบว่า มีใครบ้างที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรืออดีตลูกค้าดังกล่าวด้วย |

## 

## เรื่องที่ ๒.๕ ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อพิจารณาจากกำหนดเวลาในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดและกำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูล ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. 2560 อาจพิจารณาตรวจสอบเพื่อทราบผลว่า ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ในขั้นตอนต่อไปนี้

(๑) ขั้นตอนก่อนสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า หรือขั้นตอนก่อนการทำธุรกรรมกับ  
ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเสร็จสิ้น หรือขั้นตอนก่อนทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นเสร็จสิ้น

ก่อนที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะอนุมัติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามขั้นตอนการระบุตัวตนในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อทราบว่า ลูกค้านั้นมีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือไม่ หากพบว่า ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดในขั้นตอนนี้ได้ หรือตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้ามีข้อมูลตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าว และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามกฎกระทรวงฯ (การแจ้งข้อมูลตามแบบ ปกร.๐๔ จะกล่าวในเรื่อง กระบวนการหลังตรวจพบ)

ก่อนที่ผู้มีหน้าที่รายงานจะทำธุรกรรมกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยการให้บริการหรือขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุน หรือรับจ้างดำเนินการใดๆ ให้กับผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนหรือผู้ว่าจ้าง ผู้มีหน้าที่รายงานควรตรวจสอบข้อมูลผู้ใช้บริการ ผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนหรือผู้ว่าจ้าง กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อทราบว่า บุคคลหรือนิติบุคคลหรือกลุ่มบุคคลหรือองค์กรนั้นๆ เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ ก่อนที่การทำธุรกรรม จะเสร็จสิ้นลง หากพบว่า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิเสธการทำธุรกรรมนั้นๆ และในกรณีที่ได้มีการครอบครองเงินหรือทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ ผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนหรือผู้ว่าจ้างไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานก็ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินดังกล่าวด้วย (เทียบเคียงกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า)

(๒) ขั้นตอนระหว่างดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

เนื่องจากข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด มีการเปลี่ยนแปลงได้ ผู้มีหน้าที่รายงานจึงควรตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งที่มีการประกาศรายชื่อ กับข้อมูลลูกค้าที่ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจอยู่ทุกราย เนื่องจากแม้ในขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์จะได้มีการตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวกับข้อมูลของลูกค้าแล้ว แต่เมื่อข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงก็อาจเป็นไปได้ว่า ข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจตรงกับลูกค้าที่ดำเนินความสัมพันธ์อยู่ ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานจึงจำเป็นต้องนำข้อมูลลูกค้าที่ดำเนินความสัมพันธ์อยู่ในปัจจุบันมาตรวจสอบอีกครั้งกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่สำนักงานได้ประกาศเสมอ

(๓) ขั้นตอนหลังจากยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจแล้ว

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 มาตรา 8(๓) และมาตรา 17 (๓) บัญญัติให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลในกรณีที่พบว่า ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด พร้อมกับแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้าดังกล่าวด้วย ประกอบกับประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. 2560 กำหนดช่วงระยะเวลาของการตรวจสอบผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าไว้ ทำให้อนุมานได้ว่า ผู้มีหน้าที่รายงาน มีหน้าที่ต้องทราบว่า เมื่อลูกค้าได้ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน และเปลี่ยนสถานะจาก “ลูกค้า” เป็น “ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า” ผู้มีหน้าที่รายงานย่อมมีหน้าที่ต้องทราบว่า “ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า” นั้น มีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ โดยช่วงระยะเวลาของการตรวจสอบ “ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า” สำนักงาน ปปง.ได้กำหนดให้ดำเนินการตรวจสอบย้อนหลังภายในสองปีก่อนวันที่ได้มีคำสั่งให้ผู้ใดเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

หมายเหตุ : กรณีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตรวจสอบผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า ให้ดูเรื่องกระบวนการหลังตรวจพบ

# เรื่องที่ ๓ กระบวนการหลังตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่า ลูกค้า หรือ ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า (ผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการ ผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้า) มีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตามมาตรา มาตรา 8 และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕อันได้แก่ (๑) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (๒) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ (๓) แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า และผู้ที่ทำหรือเคยทำธุรกรรมด้วย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่ต้องพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติในส่วนนี้

การตรวจสอบในเบื้องต้น และพบว่า ลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า มีข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตรวจทานข้อมูลรายละเอียดต่างๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าดังกล่าว “เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดจริง”

## เรื่องที่ ๓.๑ ระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน

ความหมายของ การระงับดำเนินการกับทรัพย์สิน

คำว่า ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ได้มีการกำหนดคำนิยามไว้ในมาตรา 8และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ดังนี้

ระงับการดำเนินการในที่นี้ หมายความว่า ห้ามโอน (หมายความถึง การเปลี่ยนมือ) ห้ามขาย ห้ามยักย้าย(น่าจะเจาะจงหมายถึงสิ่งของที่เคลื่อนที่ได้ ซึ่งไม่ใช่เงินหรือตราสารทางการเงิน) ห้ามเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์(น่าจะหมายถึง การเปลี่ยนทรัพย์หรือเงินที่ครอบครอง ไปเป็นทรัพย์สินอื่นแม้ในราคาเดิมหรือเปลี่ยนแปลงราคาก็ตาม ) ห้ามกระทำการใดๆที่จะส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงจำนวน มูลค่า ปริมาณ ทำเลที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น

**สำนักงาน ปปง. ได้ตีความ คำอภิธานศัพท์ข้างต้นไว้ดังนี้**

(๑) การห้ามโอนเงินหรือทรัพย์สินออกไปจากการครอบครองของผู้มีหน้าที่รายงาน

(๒) ห้ามจำหน่าย ยักย้าย หรือกระทำการใดๆอันทำให้เงินหรือทรัพย์สินเปลี่ยนการครอบครองจากผู้มีหน้าที่รายงาน

(๓) ห้ามเปลี่ยนสภาพของเงินหรือทรัพย์สินเป็นทรัพย์สินประเภทอื่นๆ (ขอให้คงสภาพทรัพย์และการใช้ประโยชน์ของทรัพย์นั้นไว้)

(๔) ห้ามดำเนินการใดๆ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงจำนวน มูลค่า ปริมาณ ทำเลที่ตั้งหรือลักษณะของทรัพย์สิน ที่จะเป็นประโยชน์ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือเป็นไปในทางที่จะตกอยู่ในมือของบุคคลที่ถูกกำหนดทำให้บุคคลที่ถูกกำหนดอาจนำไปใช้ในกิจการเกี่ยวกับการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จากการตีความข้างต้นของ สำนักงาน ปปง. ทำให้พบว่า การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายนี้ หมายความเฉพาะ การระงับการดำเนินการใดๆที่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานได้ครอบครองไว้ ถูกจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนแปลงการถือครองในลักษณะที่ทำให้พ้นไปจากการครอบครองของผู้มีหน้าที่รายงาน และอาจตกอยู่ในมือของบุคคลที่ถูกกำหนด หรืออาจถูกนำไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงได้

ในกรณีที่มีการเพิ่มพูนของเงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดที่ผู้มีหน้าที่รายงานระงับไว้ ไม่ว่าจะด้วยการรับโอนเข้ามาจากบุคคลภายนอก หรือผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้จ่ายเงินหรือทรัพย์สินเข้ามาในกองทรัพย์สินที่ระงับอยู่ตามสัญญาหรือหน้าที่ที่ตกลงกันไว้ ย่อมไม่ขัดต่อการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดตามการตีความของสำนักงาน ปปง. ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานย่อมสามารถทำธุรกรรมในส่วนนี้ได้ อย่างไรก็ดี การจะดำเนินการต่างๆที่กล่าวมาข้างต้นได้นั้น ต้องหมายความว่า ผู้มีหน้าที่รายงานมีการครอบครองเงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้ แต่หากผู้มีหน้าที่รายงานไม่มีการครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดไว้เลย (จึงไม่สามารถระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามความหมายนี้ได้) และเกิดกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการจ่าย โอน หรือแม้แต่เรียกให้บุคคลที่ถูกกำหนดชำระเงินหรือส่งมอบทรัพย์สินตามสัญญาหรือหน้าที่ที่ได้ตกลงกันไว้ก่อน ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการอย่างอื่น ซึ่งจะได้กล่าวไว้ในเรื่องที่ ๔ การดำเนินการอื่น ต่อไป

## เรื่องที่ ๓.๒ การระงับฯโดยไม่ชักช้า

หลักการดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติและการตีความโดย FATF Recommendations ๒๐๑๒ ใช้คำว่า ดำเนินการโดยทันที (Without delay means in a matter of hours) ดังนั้นจึงควร**ให้ดำเนินการโดยไม่ชักช้า ภายใน ๒๔ ชั่วโมง นับแต่เวลาที่สำนักงานประกาศข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (สำหรับลูกค้าที่อยู่ในระหว่างดำเนินความสัมพันธ์) หรือ นับแต่เวลาที่รู้ว่า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด สำหรับผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุน~~หรือผู้ว่าจ้าง~~ที่อยู่ระหว่างขั้นตอนการทำธุรกรรม) แล้วแต่กรณี**

(เงื่อนไขในการดำเนินการเกินกว่า ๒๔ ชั่วโมง) การกำหนดระยะเวลา ๒๔ ชั่วโมงในที่นี้ ได้มีการนำแนวทางการพิจารณาของ FATF ในการล่าช้าเกินกว่า ๒๔ ชั่วโมงมาประกอบการตรวจสอบของสำนักงาน ปปง. โดยแม้ผู้มีหน้าที่รายงาน จะตรวจสอบพบว่าลูกค้ามีข้อมูลตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดภายใน ๒๔ ชั่วโมงแรกนับแต่สำนักงาน ปปง. ประกาศข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดครั้งใหม่ แต่หากมีเหตุอันสมควรเกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูล หลักฐาน หรือข้อเท็จจริง เพื่อยืนยันว่าลูกค้ารายนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างแน่แท้ ก่อนการตัดสินใจระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งทำให้เกินกว่า ๒๔ ชั่วโมงก็ได้ (แต่ผู้มีหน้าที่รายงานจำเป็นต้องมีหลักฐานประกอบข้อเท็จจริงที่แสดงว่า ผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบในเบื้องต้นภายใน ๒๔ ชั่วโมงแรก แต่ได้ดำเนินการตรวจสอบและตรวจทานข้อมูลสำคัญเพื่อยืนยันความเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้า ทำให้เวลาล่วงมาเกินกว่า ๒๔ ชั่วโมงดังกล่าว)

## เรื่องที่ ๓.๓ การระงับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด

นอกจาก มาตรา8 และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 จะกำหนดให้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว บทบัญญัติดังกล่าวยังกำหนดหน้าที่ให้ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลหรือนิติบุคคลดังต่อไปนี้ ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้นด้วย

1. ผู้กระทำการแทนบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้กระทำการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่า ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด มีการมอบหมายหรือสั่ง (ทั้งที่เป็นการมอบหมายโดยลายลักษณ์อักษรหรือโดยข้อเท็จจริง)ให้ผู้หนึ่งผู้ใดดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้มีหน้าที่รายงานแทนตน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการแทนหรือตามคำสั่งนั้น เป็นลูกค้าที่ผู้มีหน้าที่รายงานได้ครอบครองเงินหรือทรัพย์สินไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินดังกล่าวด้วย

หมายเหตุ : ดูการตีความของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด ในเรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

(๒) กิจการภายใต้การควบคุม

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ~~มุ่งเน้นการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดและเครือข่ายของบุคคลที่ถูกกำหนดให้มากที่สุดตามแนวทางของมาตรฐานสากล~~ มุ่งเน้นการปิดช่องการเข้าถึงแหล่งเงิน แหล่งทุนของบุคคลที่ถูกกำหนดและเครือข่ายของบุคคลที่ถูกกำหนดตามแนวทางของมาตรฐานสากล ดังนั้น นอกจากจะกำหนดหน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของตัวบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ยังกำหนดให้มีการตรวจสอบว่า บุคคลที่ถูกกำหนดได้มีการควบคุมกิจการใดๆที่อาจเป็นช่องทางของเงินทุนหรือเป็นเส้นทางที่ใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอีก

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบว่า ลูกค้ารายหนึ่งรายใด เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องตรวจสอบว่า ลูกค้าดังกล่าว เป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของกิจการหรือลูกค้านิติบุคคลใดหรือไม่ (การพิจารณาถึงความเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงในที่นี้ ให้มุ่งเน้นที่การเป็นเจ้าของกิจการหรือการถือครองหุ้นในกิจการมากกว่าการครอบงำกิจการ เนื่องจากการปฏิบัติตามกฎหมายนี้ กระทบต่อสิทธิในทางทรัพย์สินอย่างมาก การใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาจึงต้องชัดเจนและระมัดระวังอย่างที่สุด)

หมายเหตุ : ดูการตีความของกิจการภายใต้การควบคุม ในเรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

*เรื่องที่ ๓.๔ การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน*

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 มาตรา 8 (๒) และมาตรา 17 (๒) กำหนดให้แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการตามมาตรา 8(๑) และมาตรา 17 (๑) หมายความว่า เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้นั้น ต่อสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปกร.๐๓ กำหนดระยะเวลาในการแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา 8 (๒) และมาตรา 17 (๒) ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. 2560 ปรากฏในข้อ 3 (๒) ว่า ให้ผู้มีหน้าที่รายงานแจ้งข้อมูลดังกล่าว ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และข้อ 3 วรรคสาม ได้กำหนดว่ากรณีที่ไม่สามารถดำเนินการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแจ้งเป็นหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน 5 วันทำการ

อย่างไรก็ดี การแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้านั้น หมายความเฉพาะการแจ้งครั้งแรกเมื่อมีการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน แต่ถ้าต่อมา มีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นแก่เงินหรือทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ เช่น มีการโอนเงินหรือทรัพย์สินเข้ามาเพิ่มเติม หรือผู้มีหน้าที่รายงานจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเข้าบัญชีทรัพย์สินที่ถูกระงับดังกล่าว ผู้มีหน้าที่รายงานย่อมมีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการเพิ่มเติม โดยระบุข้อมูลเงินหรือทรัพย์สินที่เปลี่ยนแปลง

โดยสรุป ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ในการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งบุคคลที่ถูกกำหนดหรือกิจการภายใต้การควบคุม ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. แจ้งต่อสำนักงาน ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เกี่ยวกับข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ตามแบบ ปกร.๐๓
2. แจ้งต่อสำนักงาน ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับดังกล่าว ด้วยแบบ ปกร.๐๓ โดยอ้างอิงถึงการแจ้งครั้งแรกเพื่อสำนักงานฯจะได้ทราบถึงความต่อเนื่องของการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแต่ละราย
3. หากไม่สามารถแจ้งต่อสำนักงาน ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เกี่ยวกับข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ตามแบบ ปกร.๐๓ สามารถทำหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน 5 วันทำการ

เรื่องที่ ๓.๕ การแจ้งข้อมูลลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า

มาตรา 8 (๓) และมาตรา 17 (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด และ ผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าว ซึ่งในการปฏิบัติตามหน้าที่ในเรื่องนี้ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. 2560 มีการกำหนดระยะเวลาการแจ้งข้อมูลและขอบเขตของกลุ่มผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าไว้ใน ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้น ด้วยแบบ ปกร.๐๔

(๒) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้ารายนั้น ด้วยแบบ ปกร.๐๔

(๓) หากไม่สามารถแจ้งต่อสำนักงาน ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เกี่ยวกับข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ ตามแบบ ปกร.๐๓ สามารถทำหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน 5 วันทำการ

(4) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งได้ทำธุรกรรมกับลูกค้า ในระยะเวลาย้อนหลังไป ๒ ปีก่อนวันที่ได้มีคำสั่งให้ลูกค้ารายนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (เช่น ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕60 ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องตรวจสอบข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้ารายนั้น ตั้งแต่วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕9 ย้อนหลังไป ๒ ปี ถึงวันที่ 1 มกราคม ๒๕๕8 เป็นต้น)

(๔) หลังจากที่ได้แจ้งข้อมูลลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า ภายใน ๑๐ วันทำการ นับจากวันที่พบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ต่อมา หากมีผู้ใดทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดในระหว่างที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ารายนั้น หรือมีผู้ใดทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดแม้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่มีการครอบครองทรัพย์สินของลูกค้ารายดังกล่าว ผู้มีหน้าที่รายงานก็มีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าครั้งใหม่นั้น ตามแบบ ปกร.๐๔ โดยอ้างอิงการแจ้งฉบับเดิมเพื่อให้สำนักงานทราบถึงเรื่องเดิมด้วย

หมายเหตุ : ดูการตีความของคำว่า “ลูกค้า” ในเรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

## เรื่องที่ ๓.๖ การแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้าและผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้า

มาตรา 8 (๓) และมาตรา 17 (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้าและผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้านั้น ซึ่งในการปฏิบัติตามหน้าที่ในเรื่องนี้ มีการกำหนดระยะเวลาการแจ้งข้อมูลและขอบเขตของกลุ่มผู้ที่เคยเป็นลูกค้า และผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้าไว้ใน ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการทรัพย์สิน พ.ศ. 2560 ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยเป็นลูกค้าที่พบว่า เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของผู้ที่เคยเป็นลูกค้ารายนั้น หากไม่สามารถดำเนินการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ภายใน ๑๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแจ้งเป็นหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน 5 วันทำการ ด้วยแบบ ปกร.๐๔

(๒) กลุ่มผู้ที่เคยเป็นลูกค้าที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตรวจสอบ ให้หมายถึง ผู้ที่เคยเป็นลูกค้าที่ได้ยุติความสัมพันธ์แล้ว หรือที่เคยใช้บริการ เคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือการลงทุนหรือ ~~เคยว่าจ้างผู้มีหน้าที่รายงานและ~~ เคยทำธุรกรรม ได้เสร็จสิ้นแล้วไม่เกิน ๒ ปี

(3) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้าหรือที่เคยใช้บริการเคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือการลงทุนหรือ ~~เคยว่าจ้างผู้มีหน้าที่รายงาน~~ ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต่อสำนักงาน ปปง. ภายใน ๑๐ วันทำการ นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของผู้ที่เคยเป็นลูกค้า หรือที่เคยใช้บริการ เคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือการลงทุนหรือ เคยว่าจ้างผู้มีหน้าที่รายงานรายนั้น หากไม่สามารถดำเนินการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ภายใน ๑๐ วันให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดแจ้งเป็นหนังสือโดยระบุเหตุผลความจำเป็นที่ไม่อาจดำเนินการมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อขอขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้อีกไม่เกิน 5 วันทำการ ด้วยแบบ ปกร.๐๔

(๓) ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องแจ้งข้อมูลผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้า หรือที่เคยใช้บริการเคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือการลงทุนหรือ เคยว่าจ้างผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งได้ทำธุรกรรม ในระยะเวลาย้อนหลังไป ๒ ปีก่อนวันที่ได้มีคำสั่งให้ผู้ที่เคยเป็นลูกค้าหรือที่เคยใช้บริการ เคยซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือการลงทุนหรือ เคยว่าจ้างผู้มีหน้าที่รายงานรายนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (เช่น ผู้ที่เคยเป็นลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕60 ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องตรวจสอบข้อมูลผู้ที่เคยทำธุรกรรมกับลูกค้ารายนั้น ตั้งแต่วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕9 ย้อนหลังไป ๒ ปี ถึงวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕8 เป็นต้น)

หมายเหตุ : ดูการตีความของคำว่า “ลูกค้า” ในเรื่องที่ ๒ การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

## เรื่องที่ ๓.๗ บทบัญญัติคุ้มครองผู้มีหน้าที่รายงาน

ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และการแจ้งข้อมูลบุคคลที่ ถูกกำหนด กับผู้ที่เคยทำธุรกรรมด้วย เป็นการดำเนินการที่กระทบสิทธิในชื่อเสียง และทรัพย์สิน ของบุคคลอย่างยิ่ง แต่หากผู้มีหน้าที่รายงาน ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 แม้ต่อมาภายหลัง ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือผู้ที่ถูกแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. หรือผู้ที่ได้รับความเสียหายจากการดำเนินการดังกล่าวของผู้มีหน้าที่รายงาน จะฟ้องร้องทางแพ่งหรือทางอาญา ต่อผู้มีหน้าที่รายงาน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 มาตรา 11 และมาตรา 19 บัญญัติคุ้มครองผู้มีหน้าที่รายงานไว้ดังนี้

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ในการแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินบุคคลที่ถูกกำหนด หรือการแจ้งข้อมูลลูกค้า ผู้ที่เคยเป็นลูกค้า และผู้ที่ทำธุรกรรมหรือเคยทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าตามมาตรา 8 และ มาตรา 17 และปรากฏว่า

(๑) การดำเนินการตามมาตรา 8 และมาตรา 17 ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้หนึ่งผู้ใด และ

(๒) ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการโดยสุจริต และ

(๓) ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการอย่างระมัดระวัง โดยไม่ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

**“ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ต้องรับผิดทั้งในทางแพ่ง และทางอาญา”**

## เรื่องที่ ๓.๘ การเก็บรักษาทรัพย์สินที่ถูกระงับฯ

เนื่องจาก พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ไม่ได้กำหนดวิธีการเก็บรักษาและบริหารทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการ สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานบทบัญญัติที่เกี่ยวข้อง คือ มาตรา 10 และมาตรา 19 กำหนดไว้สำหรับสำนักงานเท่านั้น

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งต่อสำนักงานตามมาตรา 8 และมาตร 17 แล้ว การดำเนินการเก็บรักษาและบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับฯ ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน พ.ศ. 2560 ข้อ ๔ แสดงว่า เป็นอำนาจหน้าที่ของสำนักงานเท่านั้น ไม่ได้หมายความถึงการเก็บรักษาทรัพย์สินโดยผู้มีหน้าที่รายงาน

สาระสำคัญในระเบียบฯ : ข้อ ๔ เมื่อสำนักงานได้รับแจ้งข้อมูลการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา 8 (๒) และมาตร 17 (2) ให้พนักงานเจ้าหน้าที่แจ้งข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งส่งมอบเอกสารที่เกี่ยวข้องเท่าที่มีอยู่ให้ผู้อำนวยการกองบริหารจัดการทรัพย์สินทราบโดยเร็วเพื่อดำเนินการต่อไป

สำหรับการเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้นำระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเกี่ยวกับการเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกยึดหรืออายัดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมาใช้บังคับโดยอนุโลม

**ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงาน จึงมีหน้าที่เก็บรักษาและบริหารทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้ระงับการดำเนินการ ตามวิธีการปกติในการดำเนินธุรกิจ ในมาตรฐานเดียวกับที่ผู้มีหน้าที่รายงานเก็บรักษาและบริหารทรัพย์สินของลูกค้าทั่วไป**

# เรื่องที่ ๔ การดำเนินการอื่นในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

เจตนารมณ์ในการกำหนดมาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด มุ่งหมายให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ~~รวบรวมทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อระงับไว้ให้ได้มากที่สุด~~ ดังนั้น การดำเนินการใดๆที่ทำให้ทรัพย์สินที่ระงับนั้น เพิ่มพูนมากขึ้น ย่อมไม่ขัดต่อการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หมายความว่า ผู้มีหน้าที่รายงาน สามารถรับโอนเงิน รับการส่งมอบ รับชำระเงินหรือทรัพย์สินใดๆเข้าสู่กองทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ โดยไม่จำต้องยื่นคำร้องขออนุญาตจากศาลแพ่ง

แต่ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ประสงค์จะหักเงินหรือทรัพย์สินออกจากบัญชีทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ แม้ว่าจะเป็นการดำเนินการตามข้อผูกพันหรือสัญญาที่มีอยู่ก่อนวันที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินหรือก่อนวันที่ลูกค้าถูกสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งเพื่อดำเนินการดังกล่าว

และในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่มีการครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด จึงไม่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินใดๆ แต่มีสิทธิในการเรียกให้ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ชำระหนี้หรือจ่ายเงินหรือทรัพย์สินใดๆตามสัญญาหรือข้อตกลงที่มีอยู่ก่อนวันที่ลูกค้าถูกสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอให้ลูกค้าชำระหนี้หรือจ่ายเงินหรือทรัพย์สินใดๆ หรือ ยื่นคำร้องขอต่อศาลเพื่อขอรับชำระหนี้โดยหักจากเงินหรือบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินไว้โดยผู้มีหน้าที่รายงานอื่น

ทั้งนี้ การดำเนินการที่กล่าวมาข้างต้น นอกจากผู้มีหน้าที่รายงานจะเป็นฝ่ายใช้สิทธิ ตามมาตรา 13 และมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 แล้ว กฎหมายยังกำหนดสิทธิตามมาตรา 12 และมาตรา 19 สำหรับผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินหรือได้รับผลกระทบจากการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละประเด็น จะเกี่ยวข้องกับการใช้สิทธิที่แตกต่างกันตามสาระสำคัญของบทบัญญัติดังกล่าว

## เรื่องที่ ๔.๑ สิทธิตามมาตรา 12 และมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9

ในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายระบุถึงการใช้สิทธิเพื่อประโยชน์ของบุคคลในการดำเนินการต่างๆที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ได้ระงับไว้ โดยสิทธิตามมาตรา 12 และมาตรา 19 มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

มาตรา 12 และมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 บัญญัติไว้เกี่ยวกับ สิทธิของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา 8(๑) และมาตรา 17 (1) ที่อาจยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งในเรื่องต่อไปนี้

(๑) ขอเพิกถอนรายชื่อออกจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

(๒) ขอให้เพิกถอนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และ

(๓) ขอให้ศาลสั่งอนุญาตให้ดำเนินการใดๆกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

สาระสำคัญตามมาตรา 12 และมาตรา 19 ข้างต้น ไม่ใช่สิทธิของผู้มีหน้าที่รายงาน แต่ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้ประโยชน์จากบทบัญญัติดังกล่าวได้ โดยระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดหรือกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด หากมีความจำเป็นที่เงินหรือทรัพย์สินที่ระงับต้องเปลี่ยนแปลง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีเหตุมาจากผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเองหรือจากบุคคลภายนอก ผู้มีหน้าที่รายงานอาจแจ้งให้บุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอให้ศาลสั่งอนุญาตให้ดำเนินการใดๆกับทรัพย์สินที่ถูกระงับดังกล่าว โดยเฉพาะกรณีที่มีบุคคลที่สุจริตได้รับความเสียหายโดยต้องถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินอันเนื่องมาจากการที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้เสียหายที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน สามารถใช้สิทธิยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งตามมาตรา 12 และมาตรา 19 นี้

ดังนั้น สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน มาตรา 12 และมาตรา 19 นี้เป็นประโยชน์ เมื่อในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด หรือกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องการจะดำเนินการใดๆ อันจะส่งผลให้ทรัพย์สินที่ถูกระงับมีการเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ทำเลที่ตั้ง หรือลักษณะ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับสิทธิในการยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เมื่อศาลมีคำสั่งอนุญาตแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิบัติตามคำสั่งศาลดังกล่าวโดยยอมให้ลูกค้าบุคคลผู้ถูกกำหนดหรือ ผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด หรือกิจการภายใต้การควบคุมของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด ดำเนินการตามที่ระบุในคำสั่งศาล

## เรื่องที่ ๔.๒ สิทธิของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สิน

มาตรา ๑3 และมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 บัญญัติไว้เกี่ยวกับสิทธิของบุคคลอื่นๆที่ไม่ใช่บุคคลที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน รวมถึง ผู้มีหน้าที่รายงานด้วย ที่สามารถยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งเพื่อดำเนินการ ดังต่อไปนี้

**(๑) ขอชำระหนี้แก่ผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน(ตามสัญญาที่ทำขึ้นหรือตามข้อผูกพันที่เกิดขึ้นก่อนที่จะถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน)**

การยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่ง เพื่อขอชำระหนี้แก่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการทางทรัพย์สินตามมาตรานี้ หมายถึงกรณีบุคคลภายนอก ประสงค์จะขอชำระหนี้เข้าบัญชีหรือกองทรัพย์สินที่ถูกระงับ (ผู้ที่ประสงค์จะดำเนินการใดๆอันมีผลทำให้ทรัพย์สินที่ถูกระงับ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหรือจำนวน และผู้นั้นไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นผู้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน) สามารถยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งตามสิทธิในมาตรานี้ได้

หมายเหตุ : ก. หากเป็นกรณีที่ ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า ประสงค์จะชำระหนี้ให้แก่ลูกค้าตามข้อผูกพันหรือสัญญาที่มีขึ้นก่อนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เช่น ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบมีการออมเงิน ที่ทำขึ้นก่อนระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า โดยการจ่ายเงินเข้าบัญชีของลูกค้าที่ตนได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้ โดยไม่ต้องยื่นคำร้องขอต่อศาล ทั้งนี้ การดำเนินการใดๆอันมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงแก่ทรัพย์สินที่ถูกระงับ และไม่เป็นเหตุให้เงินหรือทรัพย์สินนั้นเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางกับเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงไม่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินตกอยู่ในมือของบุคคลผู้ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานย่อมดำเนินการได้ทันที

ข. ในมาตรา 13 (๑) และมาตรา 19 นี้ สำนักงาน ปปง. แสดงเจตนารมณ์ว่า เป็นการกำหนดสิทธิสำหรับบุคคลอื่นที่ ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ารายนั้นๆ

**(๒) ขอชำระดอกเบี้ยหรือดอกผล ซึ่งจำเป็นต้องชำระเข้าบัญชีของผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน**

การยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่ง เพื่อชำระดอกผลหรือดอกเบี้ย หรือเงินปันผล เข้าบัญชีเงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า ในกรณีนี้หมายความว่า บุคคลอื่นที่ไม่ได้ครอบครองทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ยหรือดอกผลหรือเงินปันผล เข้าบัญชีเงินหรือบัญชีทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ บุคคลภายนอกดังกล่าว ต้องดำเนินการยื่นคำร้องขอต่อศาลแพ่งตามมาตรานี้

หมายเหตุ: หากผู้มีหน้าที่รายงาน มีหน้าที่ต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือดอกผลหรือเงินปันผล เข้าบัญชีของลูกค้าที่ตนได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องใช้สิทธิยื่นคำร้องขอต่อศาลตามมาตรานี้ เนื่องจาก การดำเนินการดังกล่าว แม้จะมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงแก่ทรัพย์สินที่ถูกระงับ แต่ไม่เป็นเหตุให้เงินหรือทรัพย์สินนั้นเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงไม่ทำให้เงินหรือทรัพย์สินตกอยู่ในมือของบุคคลผู้ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานย่อมดำเนินการได้

อนึ่ง คำว่าบัญชี ตามมาตรานี้ หมายความรวมทั้งบัญชีเงินฝาก และบัญชีทรัพย์สินที่ สถาบันการเงินเปิดบริการให้แก่ลูกค้าทุกประเภท รวมถึง กองทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รายงานด้วย

**(๓) ขอรับชำระหนี้ ซึ่งต้องเป็นหนี้ที่ศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้ลูกค้าที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ต้องชำระ และการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นเหตุให้ต้องเรียกชำระจากทรัพย์สินที่ถูกระงับ**

กรณีนี้ เกี่ยวข้องกับการขอให้ชำระหนี้ตามกฎหมายที่ศาลมีคำสั่งถึงที่สุดแล้วว่า ลูกค้าที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินต้องเป็นฝ่ายชำระหนี้ โดยเจ้าหนี้ในที่นี้ หมายถึง บุคคลภายนอกที่ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้นๆ ซึ่งเมื่อศาลสั่งอนุญาตในกรณีนี้ ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องยอมให้บุคคลภายนอกที่เป็นเจ้าหนี้เรียกชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ระงับอยู่ได้ แต่หากผู้มีหน้าที่รายงานประสงค์จะหักเงินหรือทรัพย์สินจากบัญชีของลูกค้าที่ตนได้ระงับไว้ เพื่อชำระหนี้ในทำนองเดียวกันนี้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องพิจารณาดำเนินการตามมาตรา ๑3(๔) และมาตรา 19 (ข้อต่อไป)

ดังนั้น การดำเนินการตามข้อนี้ มีเงื่อนไข ๒ ประการ คือ (๑) ผู้ที่จะยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อเรียกให้ชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ถูกระงับ ต้องเป็นเจ้าหนี้ตามคำพิพากษาถึงที่สุด และ (๒) ศาลมีคำสั่งอนุญาตตามคำร้องนี้ ทำให้บุคคลภายนอก ที่จะเรียกชำระหนี้จากบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการเนื่องจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้สิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็นของบุคคลภายนอกที่จะเรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้ และนำคำพิพากษาดังกล่าวมายื่นคำร้องขออนุญาตจากศาลแพ่งเพื่อดำเนินการเรียกชำระเงินคืนจากบัญชีทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

**(๔) ขอดำเนินการใดๆกับทรัพย์สินอยู่ระหว่างระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินด้วยเหตุเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด(เฉพาะรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาลเท่านั้น)**

ข้อนี้ ใช้เฉพาะกับกองทรัพย์สอนหรือบัญชีเงิน ที่ถูกระงับเพราะความเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดโดยศาลสั่ง(เฉพาะเหตุมาจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ประเทศไทยเป็น ผู้ประกาศรายชื่อ ไม่รวมถึงบุคคลที่ถูกกำหนดตามมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ)

กรณีนี้ เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก รวมถึงผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นผู้ระงับการดำเนินการ ที่จะยื่นคำร้องขอต่อศาลเพื่อดำเนินการใดๆอันมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของบัญชีหรือกองทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการด้วยเหตุจากการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 หากผู้มีหน้าที่รายงานระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินกับบัญชีหรือกองทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาลไทย หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนดดังกล่าว หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลดังกล่าว (บุคคลที่ถูกกำหนดอันเป็นเหตุเริ่มต้นของการระงับ ต้องเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาล ในมาตรา 7) ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้สิทธิตามข้อนี้ได้

กฎหมายบัญญัติสิทธิในข้อนี้ เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลภายนอก ที่จำเป็นต้องดำเนินการใดๆกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งอยู่ระหว่างการระงับการดำเนินการ ซึ่งการดำเนินการนี้ไม่อยู่ในขอบเขตของมาตรา ๑3(๑) (๒) (๓) และ มาตรา 19 ตามเงื่อนไข ๓ ข้อที่ได้กล่าวมาข้างต้น มีช่องทางในการได้รับชำระหนี้หรือใช้สิทธิเรียกร้องต่างๆจากบัญชีหรือกองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งถูกระงับตามกฎหมายนี้

ดังนั้น การยื่นคำร้องตามมาตรา ๑3(๔) และมาตรา 19 เป็นทางออกของผู้มีหน้าที่รายงาน เมื่อต้องการใช้สิทธิเรียกร้องในการหักเงินหรือทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาหรือข้อผูกพันที่เกิดขึ้นก่อนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือ กล่าวได้ว่า กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า(อันเนื่องมาจากเหตุการณ์เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามคำสั่งศาล ในมาตรา 7 มีความจำเป็นต้องดำเนินการใดๆ อันขัดกับหน้าที่ในการระงับการดำเนินการทางทรัพย์สินของลูกค้า ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องขอต่อศาลเพื่อให้ศาลสั่งอนุญาตดำเนินการนั้นๆ

**หมายเหตุ** การดำเนินการยื่นคำร้องต่อศาลตามมาตรา12 มาตรา 13 และมาตรา 19 ให้ยื่นต่อศาลแพ่ง และนำประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม

# เรื่องที่ ๕ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แม้ในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 จะมิได้มีบทบัญญัติที่กำหนดชัดเจนถึงหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าการทำธุรกรรมของลูกค้าอาจเกี่ยวกับกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แต่ในมาตรา 9 และ 18 ก็บัญญัติให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายและมาตรการอื่นๆเป็นแนวทางในการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประกอบกับประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางปฏิบัติหรือมาตรการอื่นใดเพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อ 2(1) (ง) ได้กำหนดให้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายหรือมาตรการในการตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าทุกราย ว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่

ในการกำหนดนโยบาย หรือมาตรการ หรือแนวทางในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดพฤติกรรมเบื้องต้นที่ควรตรวจสอบว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกำหนดส่วนงานหรือบุคลากรที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าผู้ทำธุรกรรม ก่อนจะพิจารณาว่าควรรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้ บุคลากรที่เกี่ยวข้องจำเป็นต้องมีความรู้ความเข้าใจในรูปแบบพฤติกรรมของการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อจะใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบรูปแบบการทำธุรกรรมและเส้นทางการเงินของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

## เรื่องที่ ๕.๑ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเรื่องการพบบุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน พบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒) อันได้แก่ข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้

ลูกค้ารายหนึ่งรายใดหรือหลายรายเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของบุคคลผู้ถูกกำหนด กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด

มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนดเกิดขึ้นเมื่อตรวจสอบพบว่าเป็นบุคคล  
ที่ถูกกำหนด (มีประเด็นว่า หากมีการทำธุรกรรมก่อนตกเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดแม้จะเข้าเหตุที่เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ก็ไม่ต้องรายงานธุรกรรมสงสัยหรือไม่)

หมายเหตุ : เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน ดำเนินการส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในข้อนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานยังคงมีหน้าที่ในการแจ้งข้อมูลตามมาตรา 8 (๒) (๓) และ17 (2) (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ด้วย

## เรื่องที่ ๕.๒ การกำหนดพฤติกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

รูปแบบของการทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อาจตรงกับพฤติกรรมหรือการทำธุรกรรมลักษณะต่อไปนี้

- การโอนเงินไปยังองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรที่มักมีการนำเสนอว่าทำกิจกรรมในพื้นที่ ที่เสี่ยงต่อการก่อการร้ายบ่อยครั้ง โดยเฉพาะเมื่อเป็นการโอนเงินจากต่างประเทศในมูลค่าสูง (จำเป็นต้องตรวจสอบข้อมูลทั้งลูกค้าที่โอนเงินและองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรที่รับโอนด้วย)

- การโอนเงินให้นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย เช่น สหกรณ์ โครงการรับบริจาค โครงการกิจกรรมต่างๆ ที่อยู่ในพื้นที่ที่เสี่ยงต่อการก่อการร้าย ทั้งที่เป็นการโอนจากต่างประเทศ และการโอนภายในประเทศ มักจะเป็นการโอนในมูลค่าสูงไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือบ่อยครั้ง

- การถอนเงินสดขององค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรหรือนิติบุคคล เช่น โรงเรียน ศาสนสถาน มูลนิธิ สหกรณ์ ซึ่งอาจเปิดบัญชีในพื้นที่อื่นๆ แต่การทำธุรกรรมมักจะเกิดขึ้นในพื้นที่ที่เสี่ยงต่อการก่อการร้าย

- ธุรกรรมการโอนเงินมาจากต่างประเทศซึ่งเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยผู้รับโอนมักเป็นลูกค้านิติบุคคลที่มีสำนักงานในพื้นที่ปกติ (ไม่ใช่พื้นที่เสี่ยง) แต่มีการโอนต่อไปยังลูกค้านิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายในพื้นที่เสี่ยงอีกทอดหนึ่ง

- การเรี่ยไรหรือรับบริจาค หรือ การเรียกเก็บเงินจากสมาชิกเป็นรายเดือนหรือเป็นรอบระยะเวลา โดยองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร หรือกลุ่มความเชื่อทางศาสนา หรือองค์กรทางธุรกิจ (เช่น สหกรณ์ สมาคม) ซึ่งตั้งอยู่ในที่เสี่ยงต่อการก่อการร้าย หรือ ที่มักมีการทำกิจกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงต่อการก่อการร้ายอยู่เสมอ

- การโอนเงินหลายทอด โดยเมื่อตรวจสอบแล้วพบว่า ต้นทางของเงินที่โอนมาจากบัญชีของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด และถูกโอนต่อมาหลายรายจนท้ายที่สุดมีการทำธุรกรรมเงินสดในพื้นที่ที่เสี่ยงต่อการก่อการร้าย (ลูกค้าที่โอนและรับโอนในทอดต่อๆมา เข้าข่ายมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง)

โดยข้อเท็จจริงแล้ว การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หากเกิดขึ้นภายในประเทศ ผู้กระทำความผิดมักจะเลือกช่องทางอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยอาจเรี่ยไรหรือขอรับบริจาคเป็นเงินสดจากประชาชนหรือผู้ประกอบธุรกิจในพื้นที่ หรืออาจดำเนินการในรูปแบบขององค์กรหรือกลุ่มความเชื่อทางศาสนา ที่เรี่ยไรเงินจากสมาชิก อย่างสม่ำเสมอ แต่หากเป็นการสนับสนุนทางการเงินข้ามประเทศก็อาจเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมผ่านสถาบันการเงินได้เนื่องจาก มักเป็นเงินจำนวนมากและต้องการส่งอย่างรวดเร็ว จึงมักเป็นธุรกรรมการโอนเงินข้ามประเทศ ซึ่งต้นทางการโอนมักจะมาจากประเทศที่เสี่ยงต่อการก่อการร้ายเช่นกัน นอกจากนี้ อาจมีการข่มขู่หรือบังคับให้ประชาชนต้องจ่ายค่าใช้จ่ายที่เป็นประจำให้แก่ กลุ่มธุรกิจ กลุ่มศาสนา หรือกลุ่มที่รวมตัวกันเพื่อกิจกรรมอย่างใดอย่างหนึ่งในพื้นที่ที่เสี่ยงต่อการก่อการร้าย

## เรื่องที่ ๕.๓ การตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้ตามแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เนื่องจากการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นกระบวนการหนึ่งที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดไว้

ข้อแนะนำสำหรับการตรวจสอบข้อเท็จจริง หลังจากที่พบเบื้องต้นว่า ลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง คือผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องกำหนดกระบวนการให้บุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สามารถตรวจสอบและแสวงหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าอย่างกว้างขวาง ไม่จำเป็นต้องตรวจสอบเฉพาะข้อมูลการดำเนินความสัมพันธ์กับผู้มีหน้าที่รายงานเท่านั้น อาจพึ่งพาข้อมูลสาธารณะอื่นหรือข้อมูลจากสถาบันการเงินอื่นๆที่สามารถให้ข้อมูลได้ ทั้งนี้ แนวทางในการตรวจสอบข้อเท็จจริง อาจพิจารณาตรวจสอบข้อมูลการเส้นทางการโอนเงิน ตัวอย่างเช่น

- ตรวจสอบข้อมูลผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าในยอดจำนวนเงินมูลค่าสูง ว่าผู้ทำธุรกรรมดังกล่าวอยู่ในพื้นที่/ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่ (กรณีที่สามารถตรวจสอบข้อมูลผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าได้)

- ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าว่า มีการโอนเงินไปยังบัญชีที่อยู่ในพื้นที่ที่เสี่ยงสูงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่

- ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าว่า มีการถอนเงินสดในสาขาที่ตั้งอยู่ในพื้นที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่

- ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าในฐานข้อมูลสาธารณะหรือเวปไซต์ของลูกค้าหรือผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้า(กรณีที่เป็นนิติบุคคลและมีเวปไซต์ขององค์กร)

- กรณีเกี่ยวข้องกับมูลนิธิ สมาคม สหกรณ์ หรือกลุ่มกิจกรรม อาจตรวจสอบข้อมูลในฐานข้อมูลสาธารณะหรือเวปไซต์เพื่อดูกิจกรรมของมูลนิธิ สมาคม สหกรณ์หรือกลุ่มกิจกรรมดังกล่าว ว่ามีการทำกิจกรรมในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้ายในช่วงเวลาใกล้เคียงกับวันที่ลูกค้าทำธุรกรรมหรือไม่(ถ้าเป็นระยะเวลาที่ห่างกันมาก ลุกค้าอาจไม่ได้ประสงค์จะส่งเงินเพื่อสนับสนุนการทำกิจกรรมดังกล่าวจริง)

- ตรวจสอบการทำธุรกรรมหลายทอดของลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยเฉพาะเมื่อพบว่ามีการโอนมูลค่าเงินจำนวนมากถึงลูกค้า และลูกค้าโอนต่อไปยังบุคคล/นิติบุคคลอื่นในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน และบัญชีปลายทางได้ถอนเงินออกไป ณ สาขาที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงด้านการก่อการร้าย

นอกจากตัวอย่างข้างต้นแล้ว หากผู้มีหน้าที่รายงานพบว่า มีข้อมูลอื่นที่ควรต้องตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือมีรูปแบบการกระทำที่ผิดปกติซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้มีหน้าที่รายงานควรจัดทำเป็นแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยไม่ปิดกั้นการค้นหาข้อมูลใหม่ๆ เพื่อให้บุคลากรที่ตรวจสอบมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่

## เรื่องที่ ๕.๔ การรายงานต่อสำนักงาน

สำหรับการรายงานต่อสำนักงาน ให้ดำเนินการตามกระบวนการที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดไว้ เรื่องการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย อันได้แก่

(๑) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ตรวจพบ

(๒) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดขั้นตอนการอนุมัติลงนามโดยผู้บริหารระดับสูงก่อนส่งเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

(๓) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามแบบ หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

# เรื่องที่ ๖ การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน

การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นความผิดหลักแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ซึ่งเป็นความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ด้วย

ในเรื่องที่ ๖ นี้ จะได้กล่าวถึงฐานความผิดและบทลงโทษที่อาจมีความเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานอันได้แก่ การดำเนินการอันอาจเป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดและการแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการและข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 8 (๑) (๒) และ (๓)

## เรื่องที่ ๖.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดความผิดอาญาฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย” โดยมีองค์ประกอบความผิดดังต่อไปนี้

(๑) เป็นผู้ที่จัดหาเงินหรือทรัพย์สิน หรือรวบรวม หรือ

(๒) เป็นผู้ทำธุรกรรม หรือเป็นผู้รับทำธุรกรรม หรือจัดให้มีการทำธุรกรรมทางการเงินหรือทรัพย์สิน ดำเนินการอย่างใดก็ตาม หรือ

(๓) เป็นผู้ดำเนินการด้วยวิธีใดๆก็ตาม

(๔) การกระทำใน (๑) หรือ (๒) หรือ (๓) นั้น ต้องมีองค์ประกอบข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

* เพื่อการก่อการร้าย หรือ
* โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้กระทำรู้ได้ว่าผู้ที่ได้รับประโยชน์จากการกระทำดังกล่าว คือ บุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย หรือ
* ผู้กระทำดำเนินการโดยเจตนาเพื่อสนับสนุนกิจกรรมใดๆของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคลหรือขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

จากองค์ประกอบความผิดข้างต้น ผู้มีหน้าที่รายงานอาจมีความเกี่ยวข้องกับการกระทำใน ข้อ (๒) ได้มากที่สุด ดังนั้น เมื่อมีการรับทำธุรกรรม ให้บริการ ขายสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน กับลูกค้า หรือระหว่างลูกค้ากับผู้อื่น ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวเพื่อป้องกันมิให้เป็นการให้บริการที่ผู้รับประโยชน์จากการดำเนินธุรกรรมหรือการให้บริการนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

การรับโทษ ผู้กระทำ ผู้ใช้ ผู้สนับสนุนหรือร่วมสมคบกันกระทำ รับโทษเต็มส่วน

ระวางโทษ - (สำหรับบุคคลธรรมดา) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

- (สำหรับนิติบุคคล) ปรับตั้งแต่ ๕๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และ

- (สำหรับบุคคลที่ปฏิบัติหน้าที่ในนิติบุคคลที่กระทำผิด) (๑) บุคคลที่สั่งการให้กระทำความผิดหรือ (๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามกฎหมาย ไม่สั่งการ(ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ทำให้เกิดการกระทำความผิด) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

หมายเหตุ : บทบัญญัติมาตรา **มาตรา 25** ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดําเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดําเนินการ ด้วยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือจากการดําเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกําหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดําเนินการนั้น ถูกนําไปใช้เพื่อสนับสนุนการดําเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกําหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย ผู้นั้นกระทําความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย ต้องระวางโทษจําคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้ง จําทั้งปรับ

ผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบกันในการกระทําความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษ เช่นเดียวกับตัวการในการกระทําความผิดนั้น

นิติบุคคลใดกระทําความผิดหรือพยายามกระทําความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือเป็นผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบในการกระทําความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ ห้าแสนบาทถึงสองล้านบาท

ในกรณีที่การกระทําความผิดของนิติบุคคลตามวรรคสี่เกิดจากการสั่งการหรือการกระทําของกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดําเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทําการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทําการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้น กระทําความผิด ผู้นั้นต้องระวางโทษจําคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจําทั้งปรับ

## เรื่องที่ ๖.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา 8

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ได้กำหนดบทลงโทษที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานไว้ ดังนี้

**(๑) กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ**

มาตรา 23 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8 (๑)) หรือ

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการตามมาตรา 8 (๑) (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8 (๒)

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา 8 (๑)หรือ(๒) ไม่สั่งการ(ให้ปฏิบัติตามมาตรา 8 (๑)หรือ(๒)) หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่(หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 8 (๑)หรือ(๒))

หมายเหตุ แสดงว่า บุคคลที่จะได้รับโทษตามมาตรา 23 วรรคสามนี้ อาจได้รับมอบหมายให้ มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบ ในการสั่งการหรืออนุมัติให้ผู้ใต้บังคับบัญชา ดำเนินการตามมาตรา 8(๑)หรือ(๒) หรือ อาจเป็นพนักงานของผู้มีหน้าที่รายงาน ที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 8 (๑)หรือ(๒) และเกิดการไม่สั่งการ ไม่อนุมัติ หรือไม่ปฏิบัติ ทั้งนี้รวมถึงบุคคลที่ไม่มีหน้าที่ในการสั่ง แต่ได้สั่งให้เกิดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติ แล้วแต่กรณี จึงจะได้รับโทษตามมาตรานี้

**(๒) กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงาน เกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด**

มาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับ ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 8(๓))

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา 8 (๑)หรือ(๒) ไม่สั่งการ(ให้ปฏิบัติตามมาตรา 8(๑)หรือ(๒)) หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่(หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 8(๑)หรือ(๒))

หมายเหตุ (หลักการลงโทษแก่ตัวบุคคล ใช้หลักการเดียวกันกับมาตรา 23 วรรคสาม)

## เรื่องที่ ๖.๓ การเปรียบเทียบปรับ

กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานในฐานะนิติบุคคล กระทำความผิดดังต่อไปนี้ จัดเป็นความผิดที่เข้าสู่กระบวนการเปรียบเทียบได้ โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

1. มาตรา 23 (กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ)
2. มาตรา 24 (กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงานเกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด)
3. มาตรา 25 (กรณีกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตัวการ/ผู้ใช้/ผู้สนับสนุนและพยายามกระทำ)

# เรื่องที่ 7 การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และบทลงโทษกรณีฝ่าฝืน

การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง เป็นความผิดหลักแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ซึ่งเป็นความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ด้วย

ในเรื่องที่ 7 นี้ จะได้กล่าวถึงฐานความผิดและบทลงโทษที่อาจมีความเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานอันได้แก่ การดำเนินการอันอาจเป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดและการแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการและข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด ตามมาตรา 17 (๑) (๒) และ (๓)

## เรื่องที่ ๖.๑ ความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดความผิดฐาน “สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ~~ก่อการร้าย~~” โดยมีองค์ประกอบความผิดดังต่อไปนี้

(๑) เป็นผู้ที่จัดหาเงินหรือทรัพย์สิน หรือรวบรวม หรือ

(๒) เป็นผู้ทำธุรกรรม หรือเป็นผู้รับทำธุรกรรม หรือจัดให้มีการทำธุรกรรมทางการเงินหรือทรัพย์สิน ดำเนินการอย่างใดก็ตาม หรือ

(๓) เป็นผู้ดำเนินการด้วยวิธีใดๆก็ตาม

(๔) การกระทำใน (๑) หรือ (๒) หรือ (๓) นั้น ต้องมีองค์ประกอบข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

* เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
* โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้กระทำรู้ได้ว่าผู้ที่ได้รับประโยชน์จากการกระทำดังกล่าว คือ บุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับ~~การก่อการร้าย~~ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
* ผู้กระทำดำเนินการโดยเจตนาเพื่อสนับสนุนกิจกรรมใดๆของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของบุคคลหรือขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

จากองค์ประกอบความผิดข้างต้น ผู้มีหน้าที่รายงานอาจมีความเกี่ยวข้องกับการกระทำใน ข้อ (๒) ได้มากที่สุด ดังนั้น เมื่อมีการรับทำธุรกรรม ให้บริการ ขายสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน กับลูกค้า หรือระหว่างลูกค้ากับผู้อื่น ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวเพื่อป้องกันมิให้เป็นการให้บริการที่ผู้รับประโยชน์จากการดำเนินธุรกรรมหรือการให้บริการนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

การรับโทษ ผู้กระทำ ผู้ใช้ ผู้สนับสนุนหรือร่วมสมคบกันกระทำ รับโทษเต็มส่วน

ระวางโทษ - (สำหรับบุคคลธรรมดา) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

- (สำหรับนิติบุคคล) ปรับตั้งแต่ ๕๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และ

- (สำหรับบุคคลที่ปฏิบัติหน้าที่ในนิติบุคคลที่กระทำผิด) (๑) บุคคลที่สั่งการให้กระทำความผิดหรือ (๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามกฎหมาย ไม่สั่งการ(ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ทำให้เกิดการกระทำความผิด) จำคุกตั้งแต่ ๒ ปีถึง ๑๐ปี และ/หรือ ปรับตั้งแต่ ๔๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

หมายเหตุ : บทบัญญัติมาตรา **มาตรา 25** ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดําเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดําเนินการด้วยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงิน หรือทรัพย์สินหรือจากการดําเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกําหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดําเนินการนั้นถูกนําไปใช้เพื่อสนับสนุนการดําเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกําหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ผู้นั้นกระทํา ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทําลายล้างสูง ต้องระวางโทษจําคุก ตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรอทั้งจําทั้งปรับ ผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบกันในการกระทําความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษ เช่นเดียวกับตัวการในการกระทําความผิดนั้น

นิติบุคคลใดกระทําความผิดหรือพยายามกระทําความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือเป็นผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบในการกระทําความผิดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ ห้าแสนบาทถึงสองล้านบาท

ในกรณีที่การกระทําความผิดของนิติบุคคลตามวรรคสี่เกิดจากการสั่งการหรือการกระทําของกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดําเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทําการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทําการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้น กระทําความผิด ผู้นั้นต้องระวางโทษจําคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจําทั้งปรับ

## เรื่องที่ ๖.๒ ความผิดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติหรือฝ่าฝืนหน้าที่ตามมาตรา 17

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 ได้กำหนดบทลงโทษที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานไว้ ดังนี้

**(๑) กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ**

มาตรา 23 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้กระทำการแทนหรือผู้กระทำการตามคำสั่งของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ กิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)) หรือ

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่แจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ได้ระงับการดำเนินการตามมาตรา 17 (๑) (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 17(๒)

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒) ไม่สั่งการ(ให้ปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒)) หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่(หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒))

หมายเหตุ แสดงว่า บุคคลที่จะได้รับโทษตามมาตรา 23 วรรคสามนี้ อาจได้รับมอบหมายให้ มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบ ในการสั่งการหรืออนุมัติให้ผู้ใต้บังคับบัญชา ดำเนินการตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒) หรือ อาจเป็นพนักงานของผู้มีหน้าที่รายงาน ที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒) และเกิดการไม่สั่งการ ไม่อนุมัติ หรือไม่ปฏิบัติ ทั้งนี้รวมถึงบุคคลที่ไม่มีหน้าที่ในการสั่ง แต่ได้สั่งให้เกิดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติ แล้วแต่กรณี จึงจะได้รับโทษตามมาตรานี้

**(๒) กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงาน เกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด**

มาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำดังต่อไปนี้

- กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับ ผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น (ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 17(๓))

ระวางโทษ - ปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งเป็นนิติบุคคล)

- จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (สำหรับบุคคลธรรมดา)

การลงโทษแก่ตัวบุคคล (๑) บุคคลที่สั่งการให้ฝ่าฝืนหรือไม่ให้ปฏิบัติ

(๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน/บุคลากรรายหนึ่งรายใดที่มีหน้าที่หรือรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒) ไม่สั่งการ(ให้ปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒)) หรือ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่(หมายถึงหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 17 (๑)หรือ(๒))

หมายเหตุ (หลักการลงโทษแก่ตัวบุคคล ใช้หลักการเดียวกันกับมาตรา 23 วรรคสาม)

## เรื่องที่ ๖.๓ การเปรียบเทียบปรับ

กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานในฐานะนิติบุคคล กระทำความผิดดังต่อไปนี้ จัดเป็นความผิดที่เข้าสู่กระบวนการเปรียบเทียบได้ โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

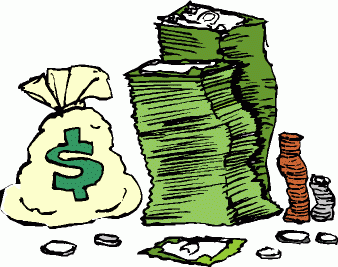
1. มาตรา 23 (กรณีฝ่าฝืน ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับฯ)
2. มาตรา 24 (กรณีฝ่าฝืน ไม่แจ้งสำนักงานเกี่ยวกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่ได้ทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด)
3. มาตรา 25 (กรณีกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตัวการ/ผู้ใช้/ผู้สนับสนุนและพยายามกระทำ)

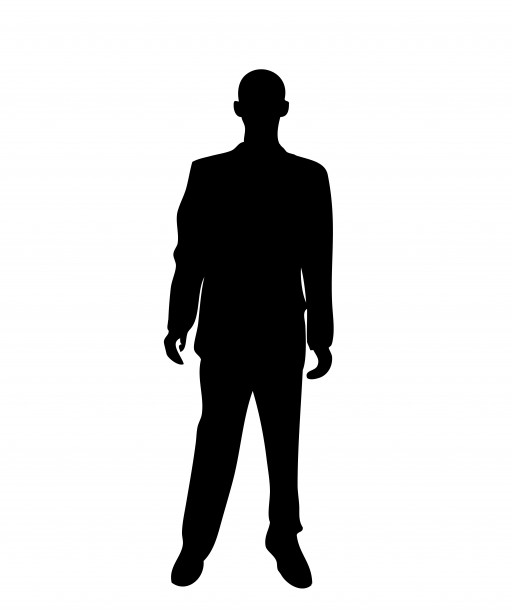
# เรื่องที่ 8 แผนภาพและข้อแนะนำกรณีเกิดปัญหาจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด

เนื่องจากผู้มีหน้าที่รายงานแต่ละประเภท มีโครงสร้างผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนวิธีการติดต่อหรือรับลูกค้าที่แตกต่างกัน ในเรื่องนี้ จะได้แนะนำวิธีการสำหรับธุรกรรมที่อาจเป็นปัญหากับผู้มีหน้าที่รายงาน

1. ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการกับลูกค้า



















**ปกร 03**

**ปกร 04**

**ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า**

**ตรวจพบลูกค้าที่เป็น**

**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**ตรวจสอบลูกค้าทุกรายกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

**วันที่ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดรอบล่าสุด**

**แจ้ง**

**24 ชม.**

**๑๐ วัน**

**(ขยายได้อีกไม่เกิน 5 วัน)**

\*กรณีที่ต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบยืนยันเพิ่มเติม ให้เร่งดำเนินการโดยไม่ชักช้าและเก็บเอกสารหลักฐานการตรวจสอบไว้

(๒) ระยะเวลาในการตรวจสอบและดำเนินการกับผู้ที่เคยเป็นลูกค้า

**กรณีผู้ที่เคยเป็นลูกค้า**

**ตรวจพบอดีตลูกค้าที่เป็น**

**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**ตรวจสอบผู้ที่เคยเป็นลูกค้าทุกราย**

**กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด**

**ปกร 04**













**ยุติ/สิ้นสุดความสัมพันธ์**

**แจ้ง**





**๑๐ วัน**

**(ขยายได้อีกไม่เกิน 5 วัน)**

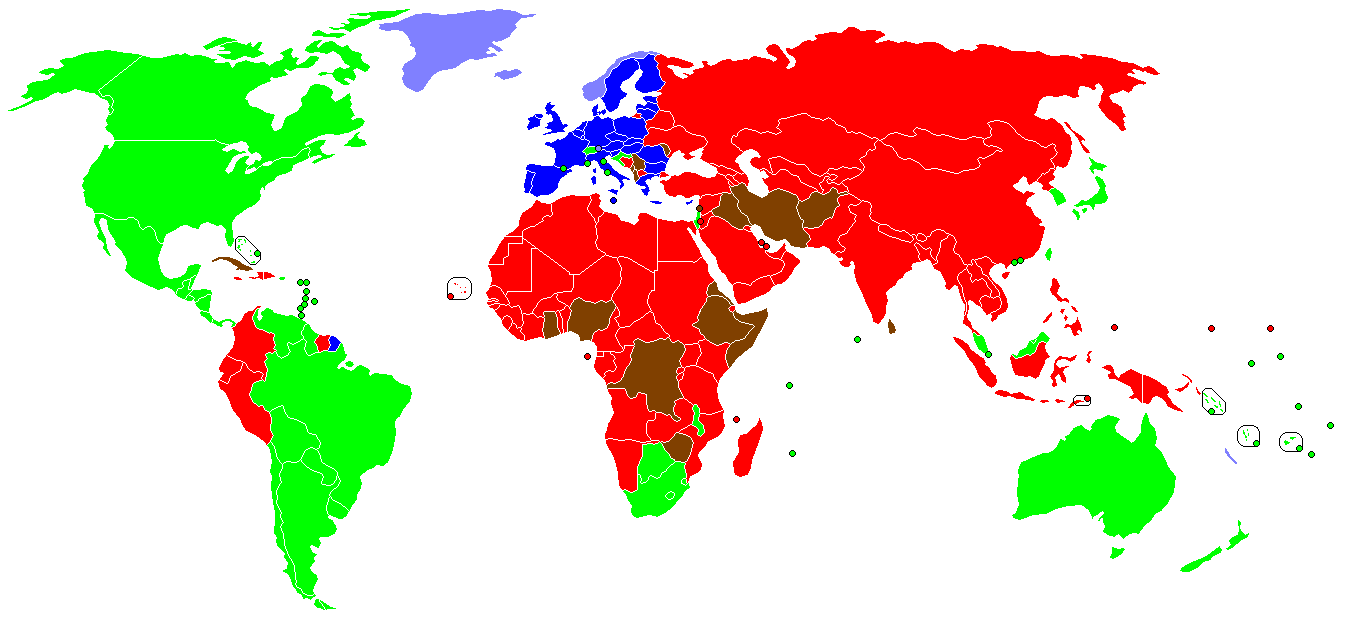
**2 ก.พ. 2558**

**หรือ ๒ ปี**

วันที่ประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดรอบล่าสุด

(๓) ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด

**(๓.๑) กรณีลูกค้าใหม่**



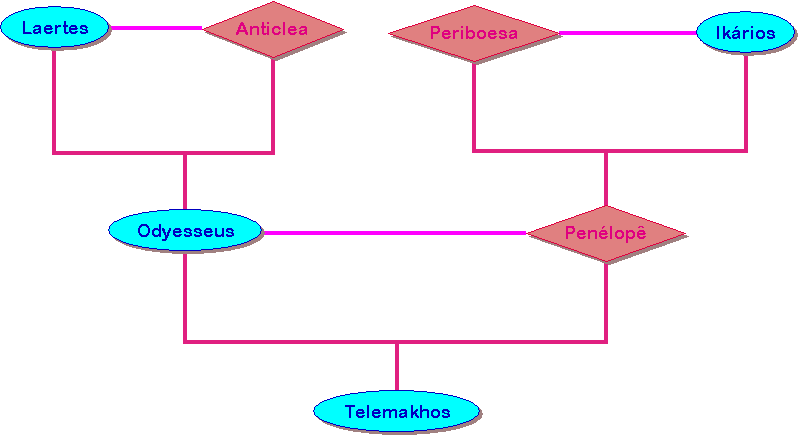




















**ระบุตัวตน**

**แสดงตน**



**ตรวจสอบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่**

**(๓.๒) กรณีลูกค้าเป็นผู้ใช้บริการ หรือผู้ซื้อสินค้า/ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/ลงทุน ผู้ว่าจ้าง เป็นครั้งคราว**



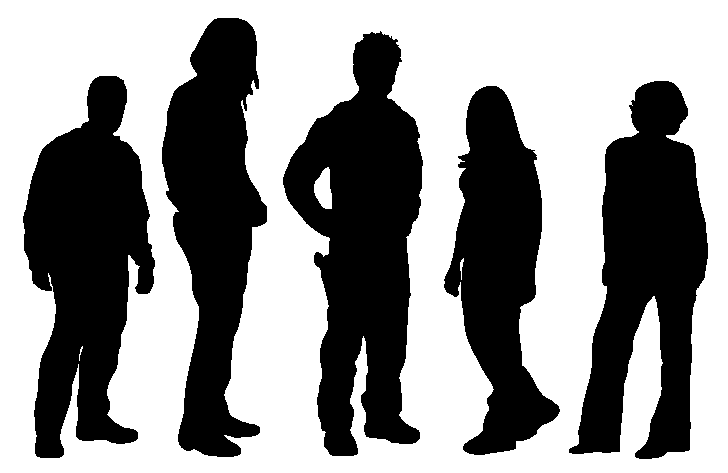


ลูกค้าจ่ายเงิน









**ตรวจสอบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือไม่ ก่อนธุรกรรมเสร็จสิ้น**

(๔) กรณีเกิดปัญหาจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด

(๔.๑) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับฯเป็นเจ้าหนี้

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว แต่ปรากฏว่า ลูกค้าที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน เป็นลูกหนี้ที่มีหน้าที่ชำระหนี้แก่ผู้มีหน้าที่รายงาน และผู้มีหน้าที่รายงานประสงค์จะได้รับการชำระหนี้จากเงินหรือทรัพย์สินที่ตนได้ระงับไว้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการดังนี้

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการยื่นคำร้องต่อศาลแพ่ง เพื่อขอให้ศาลอนุญาตให้ผู้มีหน้าที่รายงานได้รับชำระหนี้จากเงินหรือทรัพย์สินที่ตนได้ระงับไว้ ตามมาตรา 13(๔) และมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9

หมายเหตุ มาตรา 13(๑) (๒) (๓) และมาตรา 19 ได้รับการตีความจากความเห็นของคณะผู้ร่างกฎหมายฉบับนี้ว่า เป็นสิทธิที่บุคคลภายนอกจะใช้ กรณีที่มีข้อผูกพันหรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับเงินหรือทรัพย์สินในบัญชีของลูกค้าที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งกรณีเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน ใช้สิทธิตามมาตรา 13(๔) และมาตรา 19 เท่านั้น

ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด



**ผู้มีหน้าที่รายงาน**

C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf







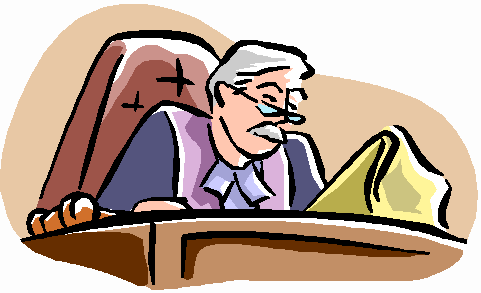
**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**มาตรา ๑๐ (๔)**



**ลูกค้าที่มีภาระหนี้**

**ศาลแพ่ง**



(๔.๒) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นเจ้าหนี้ที่ไม่การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า

โดยหลักการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) เมื่อพบว่า ลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดเป้าหมายว่า ยุติความสัมพันธ์ สำหรับลูกค้ารายนั้น (แต่หากมีการครอบครอบทรัพย์สินของลูกค้าไว้ ก็ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย) ในกรณีนี้ ก่อนยุติความสัมพันธ์ ผู้มีหน้าที่รายงานจำเป็นต้องดำเนินการเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ให้ครบถ้วนเพื่อจะได้ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถดำเนินการได้ ๒ ประการ คือ

ประการแรก ผู้มีหน้าที่รายงาน ยื่นคำร้องต่อศาลตามมาตรา 13(๓) และมาตรา 19 ในฐานะเป็นบุคคลภายนอกที่ขอรับชำระหนี้จากทรัพย์สินของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดที่ถูกระงับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รายงานอื่น แต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ใช้สิทธิเรียกร้องขอรับชำระหนี้ ต้องดำเนินการทางศาลให้ศาลมีคำสั่งถึงที่สุดว่า ลูกค้าเป็นฝ่ายต้องชำระหนี้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานก่อน จึงจะถือคำพิพากษาดังกล่าวมายื่นคำร้องตามมาตรา ๑3(๓) และมาตรา 19 นี้ได้ หรือ

ประการที่สอง ผู้มีหน้าที่รายงาน ยื่นคำร้องต่อศาลตามมาตรา 13(๔) และมาตรา 19 ขอให้ศาลสั่งให้ผู้มีหน้าที่รายงาน ได้รับชำระหนี้จากบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับไว้ (โดยผู้มีหน้าที่รายงานรายอื่น) โดยอนุโลม

หมายเหตุ : **สำนักงาน ปปง. ระบุให้ผู้มีหน้าที่รายงาน แม้จะไม่ใช่รายที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ก็สามารถยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อให้ดำเนินการใดๆกับลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ กับบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับโดยผู้มีหน้าที่รายงานอื่นได้ โดยอนุโลม**

(๔.๒) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นเจ้าหนี้ที่ไม่การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า (ต่อ)

**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**ลูกค้าที่มีภาระหนี้**

**ยุติความสัมพันธ์**

**ผู้มีหน้าที่รายงาน**

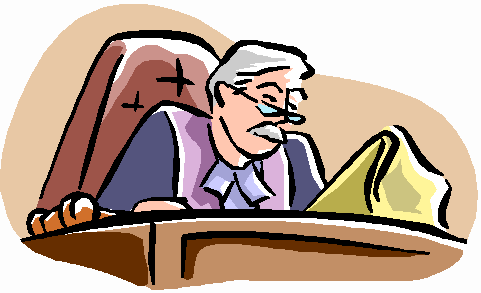
C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf

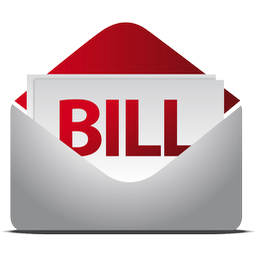






**มาตรา ๑๐(๓)หรือ(๔)**





**ศาลแพ่ง**

(๔.๓) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานรับชำระหนี้จากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อชำระหนี้ตามกฎหมาย

โดยหลักการ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปฏิเสธธุรกรรมของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด(ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) แต่เนื่องจากการรับทำธุรกรรมที่ลูกค้าชำระหนี้ จะเป็นประโยชน์แก่ผู้มีหน้าที่รายงานผู้สุจริต ดังนั้น สำนักงาน ปปง. จึงตีความว่า ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้สิทธิตามมาตรา 13(๔) และมาตรา 19 เพื่อขอให้ศาลอนุญาตให้รับชำระหนี้จากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด (หากไม่ยื่นขออนุญาตจากศาล ผู้มีหน้าที่รายงาน อาจเสี่ยงต่อการทำธุรกรรมอันเป็นประโยชน์แก่บุคคลที่ถูกกำหนด เข้าข่ายองค์ประกอบความผิดตามมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9)

ในการยื่นคำร้องต่อศาลตามมาตรา 13(๔) และ มาตรา 19 ผู้มีหน้าที่รายงานอาจต้องระบุในคำร้องชัดเจนว่า **“การรับทำธุรกรรมการชำระหนี้ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานประสงค์จะรับชำระหนี้เพื่อประโยชน์ของผู้มีหน้าที่รายงาน”** มิฉะนั้น การรับเงินหรือทรัพย์สินจากบุคคลที่ถูกกำหนดโดยไม่ระบุวัตถุประสงค์ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการตามมาตรา 8(๑) และมาตรา 17 (1) คือ เมื่อรับเงินหรือทรัพย์สินจากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินนั้น ซึ่งทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ได้รับชำระหนี้ในที่สุด

หรือหากผู้มีหน้าที่รายงานเคยฟ้องร้องดำเนินคดีจนถึงที่สุด โดยศาลมีคำสั่งให้ลูกค้า(ลูกหนี้)ต้องชำระหนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้สิทธิยื่นคำร้องต่อศาล ขอให้ลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดชำระหนี้ได้ ตามมาตรา ๑3(๓) และมาตรา 19 อย่างไรก็ดี สำนักงาน ปปง. ตีความเกี่ยวกับการใช้สิทธิตามมาตรา 13 และมาตรา 19 ไว้ว่า มาตรา 13(๑) (๒) (๓) และมาตรา 19 เป็นบทบัญญัติที่ให้ใช้สิทธิ สำหรับบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใช้สิทธิตามมาตรานี้ ควรเป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นเจ้าหนี้ตามคำพิพากษาถึงที่สุด และไม่ใช่ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ารายนั้นๆ (หากเจ้าหนี้เป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกหนี้บุคคลที่ถูกกำหนด ให้ใช้สิทธิตามมาตรา 13(๔) และมาตรา 19 ตามที่อธิบายในวรรคแรก)

หมายเหตุ : สำนักงาน ปปง. ได้ตีความแนวทางการบังคับใช้กฎหมายในเรื่องนี้ไว้ว่า ผู้มีหน้าที่รายงานอาจยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอดำเนินการใดๆ อันเป็นปัญหาที่เกิดจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด แม้จะไม่เกี่ยวข้องกับการหักเงินจากบัญชีทรัพย์สินที่ถูกระงับก็ตาม โดยใช้สิทธิตามมาตรา 13(๔) และมาตรา 19 โดยอนุโลม เนื่องจาก **เจตนารมณ์ในการบัญญัติมาตรา ๑3(๔) และมาตรา 19 ก็เพื่อให้เป็นบทบัญญัติที่ให้สิทธิในทางเปิดกว้างสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานในกรณีที่เกิดปัญหาที่อาจต่อเนื่องจากการดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนด**

ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด



**ผู้มีหน้าที่รายงาน**

C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf







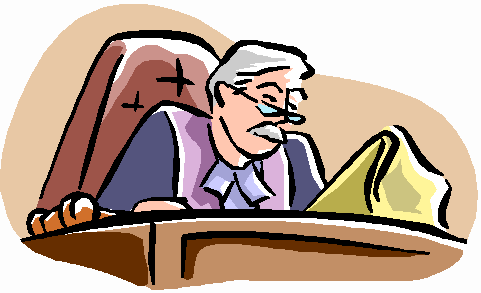
**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**มาตรา ๑๓(๔) , มาตรา ๑๙**



**ลูกค้าที่มีภาระหนี้**

**ศาลแพ่ง**



ไม่มีการครอบครองทรัพย์สินของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดและมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลูกค้าชำระหนี้

**ผู้มีหน้าที่รายงาน**

C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf







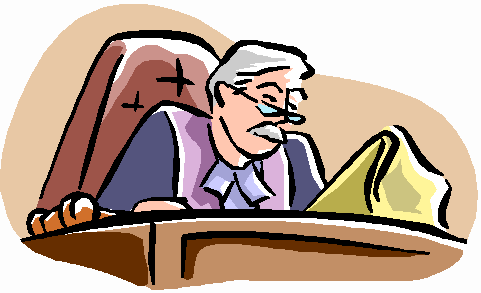
**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**มาตรา ๑๓(๓) มาตรา ๑๙**



**ลูกค้าที่มีภาระหนี้**

**ศาลแพ่ง**



(๔.๔) กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ชำระหนี้ จ่ายดอกเบี้ย หรือเงินปันผล หรือทรัพย์สินใด

ถ้าเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน ที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ในขณะที่ต้องจ่ายหรือชำระดอกเบี้ย เงินปันผล หรือหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ลูกค้าถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถ ดำเนินการได้โดยไม่ต้องยื่นคำร้องต่อศาล แต่ต้องแจ้งข้อมูลตามมาตรา 8(๒) และมาตรา 17 (๒) กับสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปกร. ๐๓ และ ๐๔ เนื่องจาก ผู้มีหน้าที่รายงาน ทำให้มูลค่าของทรัพย์สินเปลี่ยนแปลงและผู้มีหน้าที่รายงานก็เป็นผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด

แต่หากผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่มีการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า(ด้วยเหตุที่ไม่มีการครอบครองทรัพย์สิน) ผู้มีหน้าที่รายงานต้องยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอชำระหนี้ หรือดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเข้าบัญชีตามมาตรา ๑3(๑)หรือ(๒) และมาตรา 19 แล้วแต่กรณี เพื่อผู้มีหน้าที่รายงานจะไม่เข้าข่ายความผิดในการเป็นผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา 25 และแจ้งข้อมูลการเป็นผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา 8(๓) และมาตรา 17 (๓) ด้วย

ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่สามารถตรวจสอบได้ว่า ลูกค้าที่ตนต้องจ่าย/ชำระหนี้ ดอกเบี้ย เงินปันผล มีบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับ โดยผู้มีหน้าที่รายงานรายใด หรือ ลูกค้ารายดังกล่าวไม่มีบัญชีเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับไว้โดยผู้มีหน้าที่รายงานรายใดเลย ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ชำระเงิน/ทรัพย์สิน อาจเลือกวิธีการเปิดบัญชีเงินหรือทรัพย์สินสำหรับลูกค้าเพื่อรับชำระเงินหรือทรัพย์สินค่าดอกเบี้ย/เงินปันผล หรือรับชำระหนี้ แล้วผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการตามมาตรา ๖(๑) คือระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินดังกล่าว และแจ้งสำนักงาน ปปง.เกี่ยวกับข้อมูลทรัพย์สินที่ระงับ ตามมาตรา ๖(๒) และแจ้งข้อมูลตนในฐานะเป็นผู้ที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา ๖(๓) เพิ่มเติมด้วย

(๔.๔) กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน ชำระหนี้ จ่ายดอกเบี้ย หรือเงินปันผล หรือทรัพย์สินใด (ต่อ)

(๔.๔.๑) กรณีผู้จ่ายเงิน ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ารายที่เป็นผู้รับเงิน

ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด



**ผู้มีหน้าที่รายงาน**

C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf







**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**มาตรา ๘(๓),๑๗ (๓)**





**ลูกค้าที่มีภาระหนี้**

**ผู้มีหน้าที่รายงาน มีหน้าที่ต้องชำระหนี้/จ่ายเงินแก่ลูกค้า**

แจ้งว่าเป็นผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด

(๔.๔.๒) กรณีผู้จ่ายเงิน ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่ไม่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้ารายที่เป็นผู้รับเงิน (ต้องชำระเข้าบัญชีที่ระงับโดยผู้มีหน้าที่รายงานรายอื่น)

**ผู้มีหน้าที่รายงาน ๑**

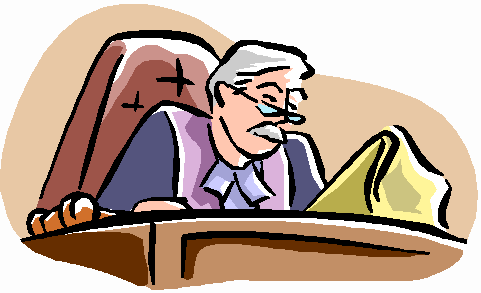
C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf





**บุคคลที่ถูกกำหนด**





**ศาลแพ่ง**

**ผู้มีหน้าที่รายงาน ๒**



**จ่ายเข้าบัญชีที่ถูกระงับฯโดยผู้มีหน้าที่รายงานอื่น**



C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf

**มาตรา ๑๓ (๑)(๒)**

**หรือ มาตรา ๑๙**

ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

ของลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด



(๔.๔.๓) ผู้มีหน้าที่รายงาน กำหนดบัญชีเงินหรือทรัพย์สิน เพื่อระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าขึ้นใหม่

**บุคคลที่ถูกกำหนด**

**มีภาระต้องจ่ายเงินหรือทรัพย์สินให้ลูกค้า**

**ผู้มีหน้าที่รายงาน**

C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf





**ตั้งเป็นบัญชีเงิน/ทรัพย์สินใหม่**

**ที่ต้องระงับ**







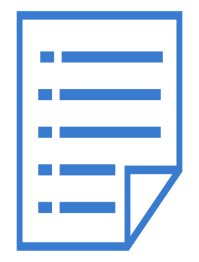


**แจ้งสำนักงาน ตามมาตรา ๘(๒), ๑๗ (๒)**

(๔.๕) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานบางประเภท ซึ่งมีข้อมูลลูกหนี้จำนวนมาก รอดำเนินการเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน ตรวจสอบพบว่า ลูกหนี้(ในที่นี้ จัดเป็นลูกค้า) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด นอกจากต้องแจ้งข้อมูลลูกค้าตามมาตรา 8(๒) และมาตรา 17 (๒) ต่อสำนักงาน ปปง.แล้ว โดยหลักการต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ (ในที่นี้ การเริ่มเจรจาเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ อาจเป็นการเริ่มความสัมพันธ์กับลูกค้าประเภทนี้) แต่ด้วยความผูกพันตามสัญญาหรือข้อตกลงที่เกิดขึ้นก่อนที่ลูกค้า(หรือลูกหนี้)จะถูกประกาศเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นเจ้าหนี้ผู้ใช้สิทธิเรียกร้องโดยสุจริต การปฏิเสธไม่สร้างความสัมพันธ์หรือการยุติความสัมพันธ์ก่อนจะมีการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ จะก่อให้เกิดความเสียหายกับเจ้าหนี้(ผู้มีหน้าที่รายงาน)ผู้สุจริต

ข้อเท็จจริงดังกล่าว สำนักงาน ปปง. จึงตีความในทางที่เป็นประโยชน์แก่ผู้สุจริต ให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อดำเนินความสัมพันธ์ในการปรับโครงสร้างหนี้ และรับชำระหนี้จากลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนด โดยใช้สิทธิตามมาตรา 13(๔) และมาตรา 19 ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานควรระบุชัดเจนว่า “คำร้องขอปรับโครงสร้างหนี้และรับชำระหนี้เพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ผู้สุจริต(ผู้มีหน้าที่รายงาน)” อย่างไรก็ดี เมื่อลูกค้าชำระหนี้แล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งข้อมูลผู้ทำธุรกรรมกับลูกค้าตามมาตรา 8(๓) และมาตรา 17 (๓)ต่อสำนักงาน

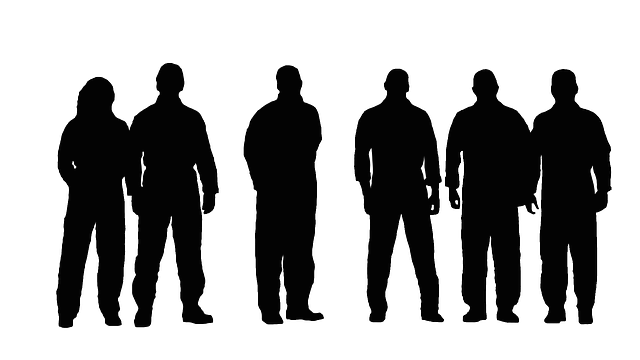


**บุคคลที่ถูกกำหนด**



C:\Program Files (x86)\Microsoft Office\MEDIA\CAGCAT10\j0205462.wmf

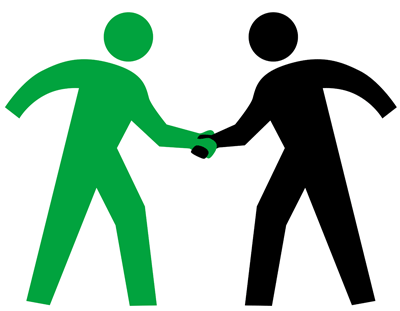
ข้อมูลลูกหนี้จำนวนมาก



**ผู้มีหน้าที่รายงาน**

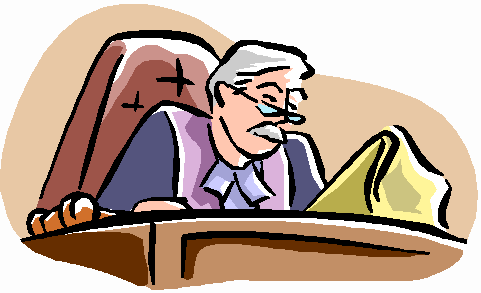


**มาตรา ๑๓(๔)มาตรา ๑๙**









ปรับโครงสร้างหนี้

**แจ้งสำนักงาน ตามมาตรา ๘(๓) , ๑๗(๓)**

(๔.๖) กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานตรวจพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดระหว่างขั้นตอนการทำธุรกรรม

กรณีที่ธุรกรรมบางประเภท ใช้ระยะเวลานานกว่า ๒๔ ชั่วโมงในการดำเนินการให้แล้วเสร็จ เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ การจองซื้อหุ้น/รับซื้อหุ้น (Tender Offer/IPO) ซึ่งการดำเนินการทำธุรกรรมใช้เวลา ๑-๓ วันทำการ และผู้มีหน้าที่รายงาน ตรวจสอบพบว่าลูกค้ารายหนึ่งรายใด เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ในขณะที่ธุรกรรมอยู่ระหว่างขั้นตอนดำเนินการ ซึ่งมีบุคคลที่สามเข้ามาเกี่ยวข้องด้วย ผู้มีหน้าที่รายงานต้องพิจารณาตามหลักการแห่งบทบัญญัติมาตรา 8 และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวะที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕9 โดยต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้มีหน้าที่รายงานครอบครองไว้ในขณะนั้น

ส่วนบุคคลที่สามผู้สุจริต สามารถใช้สิทธิตามาตรา ๑3(๓) และมาตรา 19 หรือ ผู้มีหน้าที่รายงานอาจใช้สิทธิตามมาตรา ๑3(๔) และมาตรา 19 เพื่อยื่นคำร้องขอต่อศาลให้ดำเนินการใดๆกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถจัดให้ธุรกรรมดังกล่าวเสร็จสิ้นในส่วนที่เป็นประโยชน์ของบุคคลที่สามผู้สุจริต

(๔.๗) กรณีผู้มีหน้าที่รายงานต้องการบริหารจัดการทรัพย์สินลูกค้าบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อรักษามูลค่าของทรัพย์สิน

เจตนารมณ์ของการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด ในที่สุดแล้ว เพื่อทำให้ทรัพย์สินดังกล่าวตกเป็นของแผ่นดิน(โดยคำสั่งศาล) แต่เนื่องจากทรัพย์สินบางประเภท มีมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ และผู้มีหน้าที่รายงานบางกลุ่ม นอกจากมีหน้าที่ในการให้บริการแก่ลูกค้าแล้ว หน่วยงานกำกับดูแล(ด้านเศรษฐกิจ) ยังกำหนดหน้าที่ในการรักษามูลค่าเพื่อให้ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มีมูลค่ามากที่สุดไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของลูกค้าหรือเพื่อประโยชน์ของตลาดทุนในภาพรวม ดังนั้น อาจเกิดกรณีที่ผู้มีหน้าที่ต้องดำเนินการด้วยวิธีการที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ เพื่อรักษามูลค่าผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น การขายหลักทรัพย์ที่อยู่ในบัญชีลูกค้าซึ่งไม่มีความเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลาหนึ่ง(ที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ กลต.) เพื่อให้หลักทรัพย์มีมูลค่าดีที่สุดในสถานะทางบัญชีการลงทุนของลูกค้าและบริษัทหลักทรัพย์

การดำเนินการดังกล่าว เป็นการเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินซึ่งดำเนินการเพื่อรักษามูลค่าที่ดีที่สุด และไม่ใช่การดำเนินการอันอาจทำให้ทรัพย์สินตกอยู่ในการครอบครองของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือไม่ทำให้ทรัพย์สินอาจถูกเพื่อสนับสนุนการก่อการร้าย ดังนั้น **สำนักงาน ปปง.จึงตีความในทางที่เป็นประโยชน์ต่อผู้เกี่ยวข้องที่สุจริต โดยกรณีนี้ บริษัทหลักทรัพย์(ผู้มีหน้าที่รายงานที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้า)สามารถดำเนินการได้ ตราบใดที่หลักทรัพย์ที่แปรสภาพเป็นมูลค่าเงิน ยังคงอยู่ในกระบวนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบริษัทฯ .**