

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบ
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

พ.ศ. ๒๕๕๙

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๒/๑ วรรคสอง และมาตรา ๒๕ (๕) แห่ง
พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติ
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินออกระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
เงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๙”

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ข้อ ๓ ในระเบียบนี้
“รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า”
หมายความว่า ข้อมูล เอกสาร หรือพยานหลักฐานอื่นใดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ข้อ ๔ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียด
เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นเวลาสิบปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือ
ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า แต่ก่อนพ้นกำหนดเวลาสิบปีดังกล่าว หากมีเหตุจำเป็นและสมควรเพื่อ
ประโยชน์ในการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
สำหรับลูกค้ารายใดให้เลขาธิการแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้มีหน้าที่รายงานดังกล่าวเก็บรักษารายละเอียด
เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้ารายนั้นต่อไปอีกไม่เกินห้าปีนับแต่
พ้นเวลาสิบปีก็ได้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ข้อ ๕ ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ ต้องเก็บรักษารายละเอียด
เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (๑) นโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการ
ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (๒) ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้าย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๓) หลักเกณฑ์ภายในองค์กรและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

(๔) การทำธุรกรรมของลูกค้าและการตรวจสอบธุรกรรมที่ลูกค้าได้ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๕) การปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าที่ใช้ในการแสดงตน การระบุตัวตนและข้อมูลที่น่ามาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้เป็นปัจจุบัน

(๖) การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

(๗) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้แก่

(ก) การระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

(ข) การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) วัตถุประสงค์ตามเจตจำนงในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

(ง) ผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมตลอดระยะเวลาการสร้างความสัมพันธ์ของลูกค้า

(๘) การตรวจสอบการมอบอำนาจสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมในนามของลูกค้า

(๙) ผลการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของลูกค้าปัจจุบัน

(๑๐) ผลการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(๑๑) การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(๑๒) รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอื่นตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๖ วิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามข้อ ๕ อาจจัดเก็บไว้เป็นเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ข้อ ๗ การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๖ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษาต่อไปนี้

(๑) สามารถจัดเก็บ เข้าถึง หรือนำกลับมาใช้ได้โดยข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง

(๒) สามารถเก็บรักษารายละเอียดดังกล่าวให้อยู่ในรูปแบบที่เป็นอยู่ในขณะที่ได้รับรายละเอียดนั้นหรืออยู่ในรูปแบบที่สามารถแสดงรายละเอียดที่ได้รับให้ปรากฏข้อมูลได้อย่างถูกต้อง

(๓) สามารถถ่ายโอนรายละเอียดดังกล่าวลงในสื่อบันทึกข้อมูลหรือส่งผ่านระบบสารสนเทศอื่นให้สำนักงานได้ตามที่สำนักงานกำหนด

(๔) เลขาธิการอาจประกาศหลักเกณฑ์และวิธีการเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็นโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ ๘ การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายาตามระเบียบนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ ต้องเก็บรักษาไว้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามวิธีการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถเรียกดูหรือส่งมอบรายละเอียดดังกล่าวได้ตามที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๙ ให้เลขาธิการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้ และให้มีอำนาจออกประกาศหรือคำสั่งเพื่อปฏิบัติการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๙
วิษณุ เครืองาม
ประธานกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประธาน/จัดทำ

๒๓ มีนาคม ๒๕๕๙

๓๐ มีนาคม ๒๕๕๙