# การปฏิบัติตามกฎหมาย
# ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
# และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
# ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

**KM 2**

## นวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่

# การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

**จัดให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เมื่อมีการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้**

* การทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตามที่กฎหมายกำหนด
* กรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมที่มีมูลค่าไม่ถึงมูลค่าที่กฎหมายกำหนให้ต้องแสดงตนให้ขอบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

# การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (ต่อ)

**บุคคลธรรมดาอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้**

* (1) ชื่อเต็ม
* (2) วัน เดือน ปีเกิด
* (3) เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญ ประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
* (4) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็น คนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มี ที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน
* (5) ข้อมูลการติดต่ออื่น เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

## ในกรณีที่การทำธุรกรรมใดไม่ใช่บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำหรือไม่ได้มีการบริหารความเสี่ยงของบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินจนทำให้บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงต่ำ

ให้ขอข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้ในการแสดงตนเพิ่มเติม

(1) ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน

(2) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

***ต้องมีมาตรการพิสูจน์ความถูกต้องและแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน**

# การระบุตัวตนลูกค้าและ
# การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

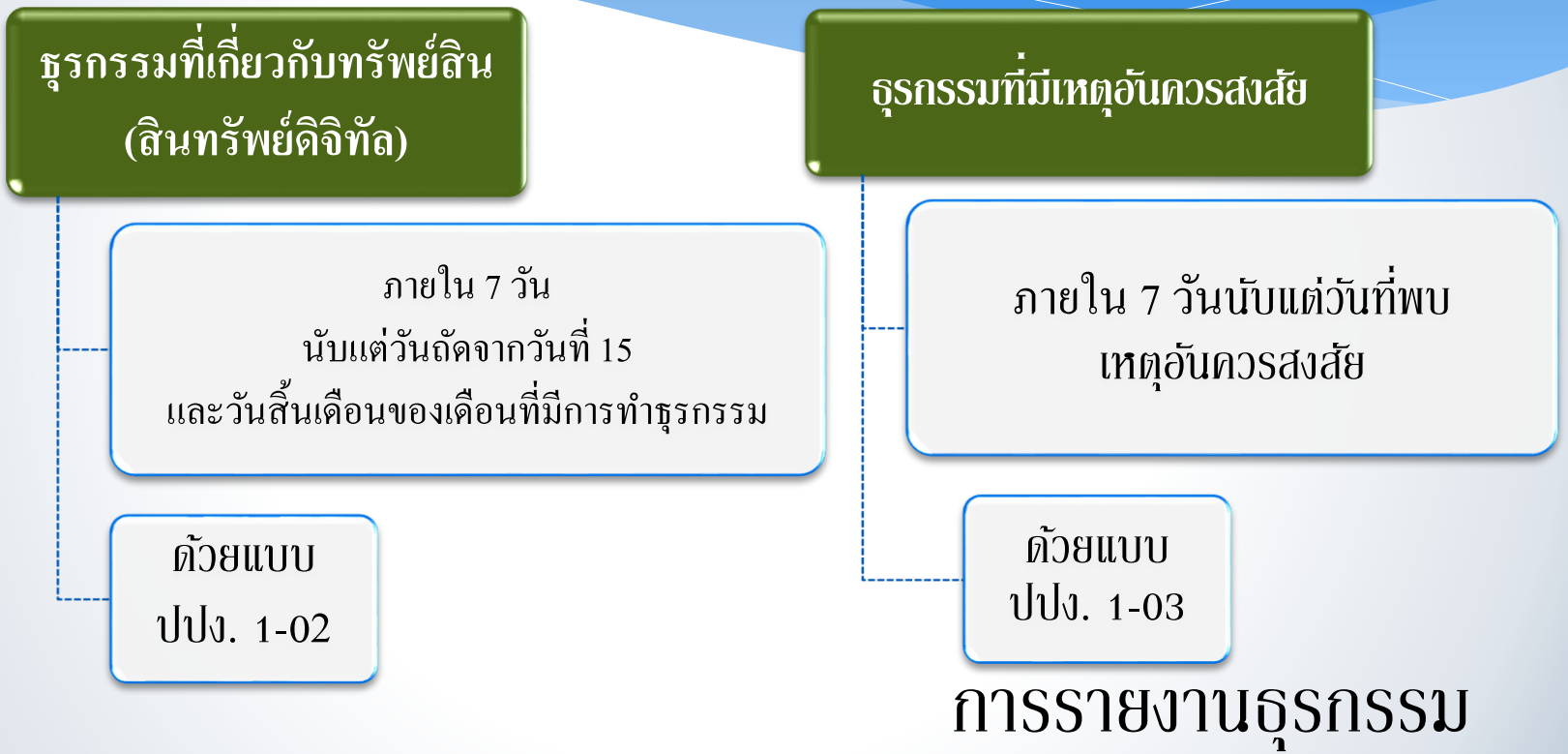
* ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวของลูกค้า โดยประเมินความต้องการข้อมูลเบื้องต้นเพื่อระบุตัวตนลูกค้า หากไม่เพียงพอ ต้องขอข้อมูลเพิ่มเติม

* ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด

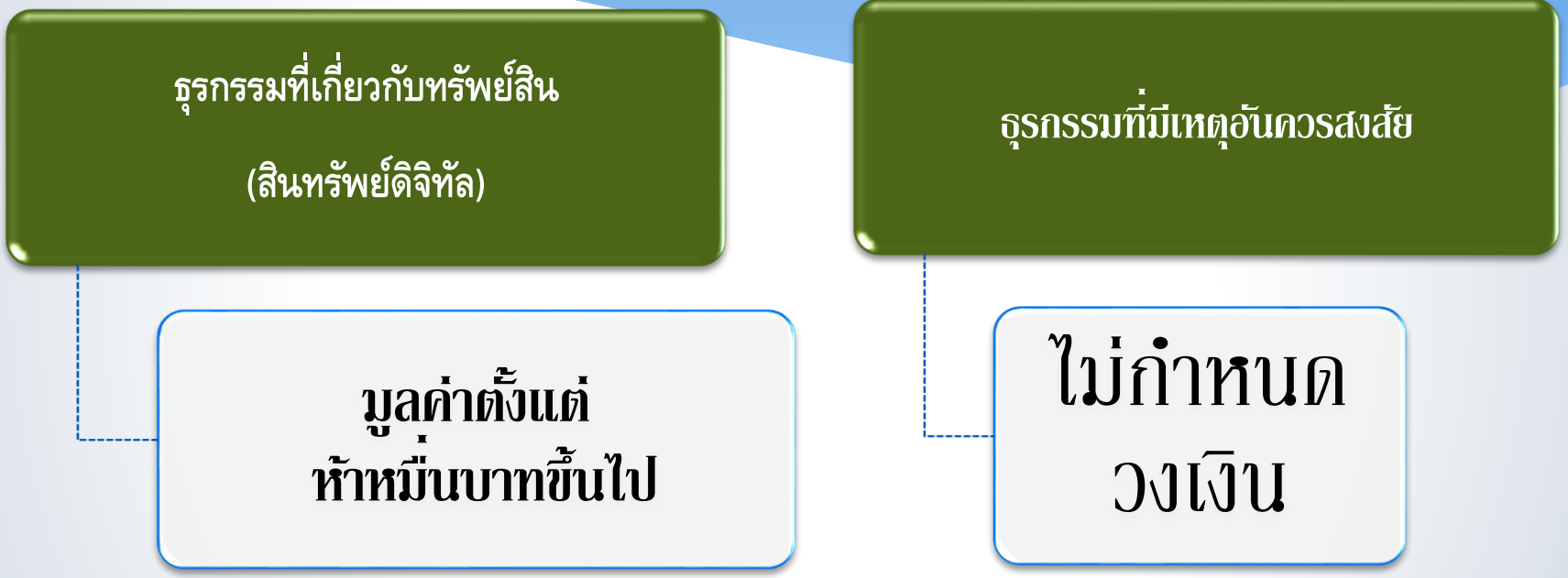
* ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคล ธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายมีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า

* ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับเข้มข้นที่สุดสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

# การรายงานธุรกรรมให้เป็นไปตาม
# แบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด



# วงเงินที่กำหนดให้รายงานการทำธุรกรรม




การรายงานธุรกรรม (ต่อ)

* **การส่งแบบรายงาน**

- ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.
- ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

* **การรายงานโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใดผู้รายงานไม่ต้องรับผิด**

# การรายงานธุรกรรม (ต่อ)

# THANK YOU

