



คู่มือการกำกับและตรวจสอบ ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

(พฤษภาคม 2563)



จัดทำโดย
คณะกรรมการเพื่อจัดทำ
คู่มือการกำกับและตรวจสอบ
ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



บทนำ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) จัดตั้งขึ้นตามมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2542 เป็นส่วนราชการไม่สังกัดสำนักนายกรัฐมนตรี กระทรวงหรือทบวง ปฏิบัติหน้าที่โดยอิสระและเป็นกลาง มีเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นข้าราชการพลเรือนสามัญเป็นผู้บังคับบัญชาข้าราชการในสำนักงาน ปปง. โดย สำนักงาน ปปง. เป็นหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ในการวางหลักเกณฑ์ (Regulator) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งเป็นหน่วยงานตรวจสอบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน และดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฟอกเงิน ตามมติของคณะกรรมการธุรกรรม ตลอดจนดูแลให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องปฏิบัติตามกฎหมายฯ

กองกำกับและตรวจสอบ (กส.) เป็นหน่วยงานหนึ่งที่จัดตั้งขึ้นตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (Financial Action Task Force: FATF) โดย กส. มีหน้าที่ในการเผยแพร่ พัฒนานโยบาย มาตรการและแนวทางต่างๆ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งมีหน้าที่ในการกำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม รวมทั้ง รับรายงานการทำธุรกรรม ในกรณีนี้ กส. จึงได้จัดทำคู่มือฉบับนี้ขึ้นเพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมมีความรู้ความเข้าใจ ทราบถึงแนวทางในการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ดังกล่าว เพื่อที่จะสามารถเป็นแนวทางในการนำไปถ่ายทอดและปฏิบัติตามกฎหมายฯ ได้อย่างถูกต้องต่อไป

คณะทำงานเพื่อจัดทำคู่มือ

กองกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม





สารบัญ

หน้า

โครงสร้างกองกำกับและตรวจสอบ (กส.)	4
- กระบวนการทำงานของแต่ละส่วนงานภายใต้กองกำกับและตรวจสอบ	5 - 8

ระบบสารสนเทศสำหรับการกำกับและตรวจสอบ	9
- ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับสถาบันการเงิน (AERS)	10
- ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพ ตามมาตรา 16 และสถาบันการเงิน (เฉพาะธุรกรรมโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์) (ERS)	11
- ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน (AMRAC)	12
- ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อประสานข้อมูลระหว่าง สำนักงาน ปปง. และผู้มีหน้าที่รายงาน (AMFICS)	13
- ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (APS)	14

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน	15
- ความหมายของการฟอกเงิน/วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน/วิธีการฟอกเงินที่นิยมในปัจจุบัน	15 - 16
- ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด/ความผิดมูลฐาน	17 - 18

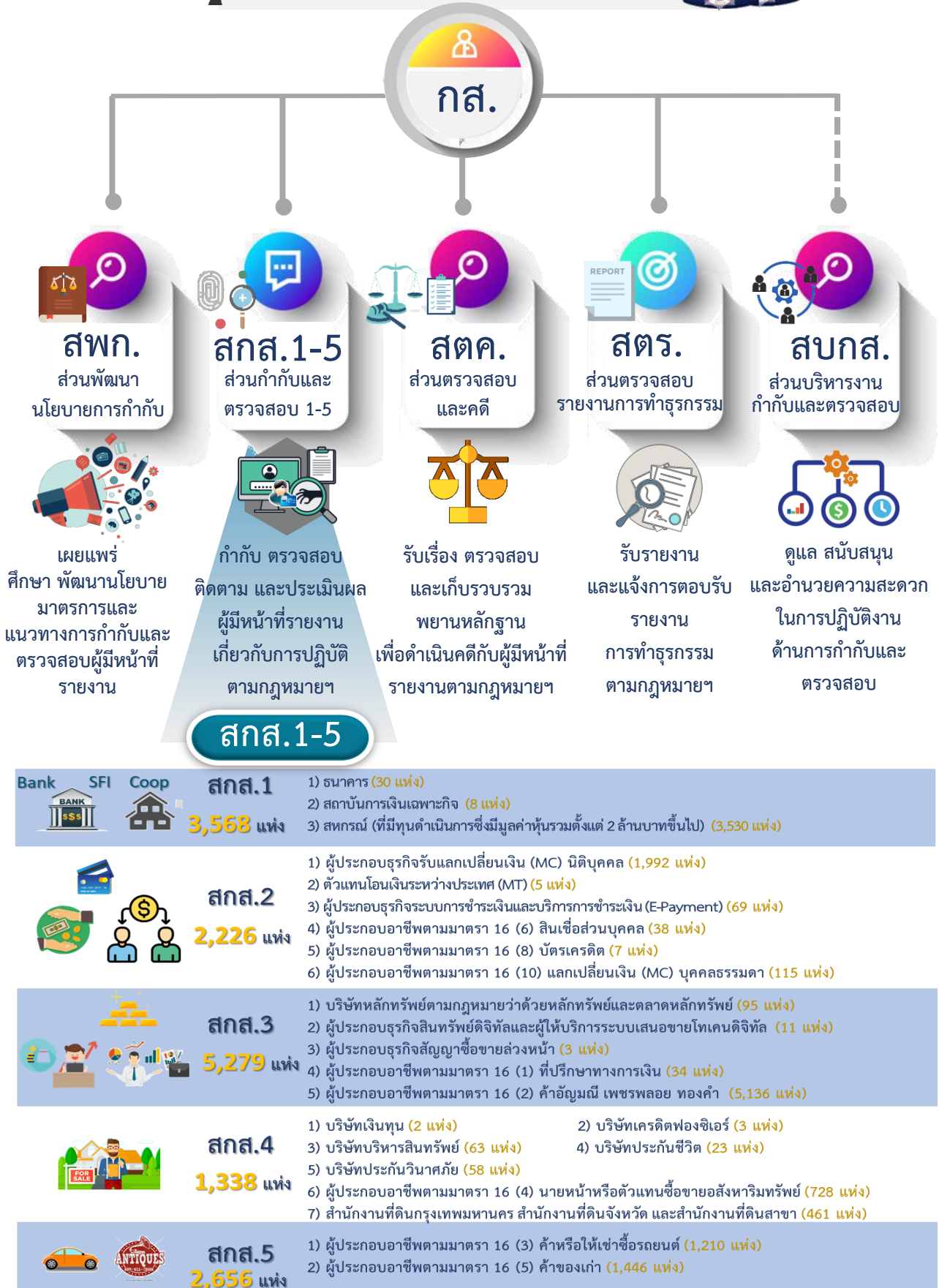
ข้อมูลที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรู้	19
- คำนิยามของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมาย/หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน	19
- การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน AML/CTPF	20
- การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC และ CDD)	21
- การรายงานธุรกรรม	30
- การเก็บรักษาเอกสาร	35
- บทกำหนดโทษ (กฎหมายฟอกเงินฯ)	36
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (ปกอ.)	37
- บทกำหนดโทษ (กฎหมาย ปกอ.)	38

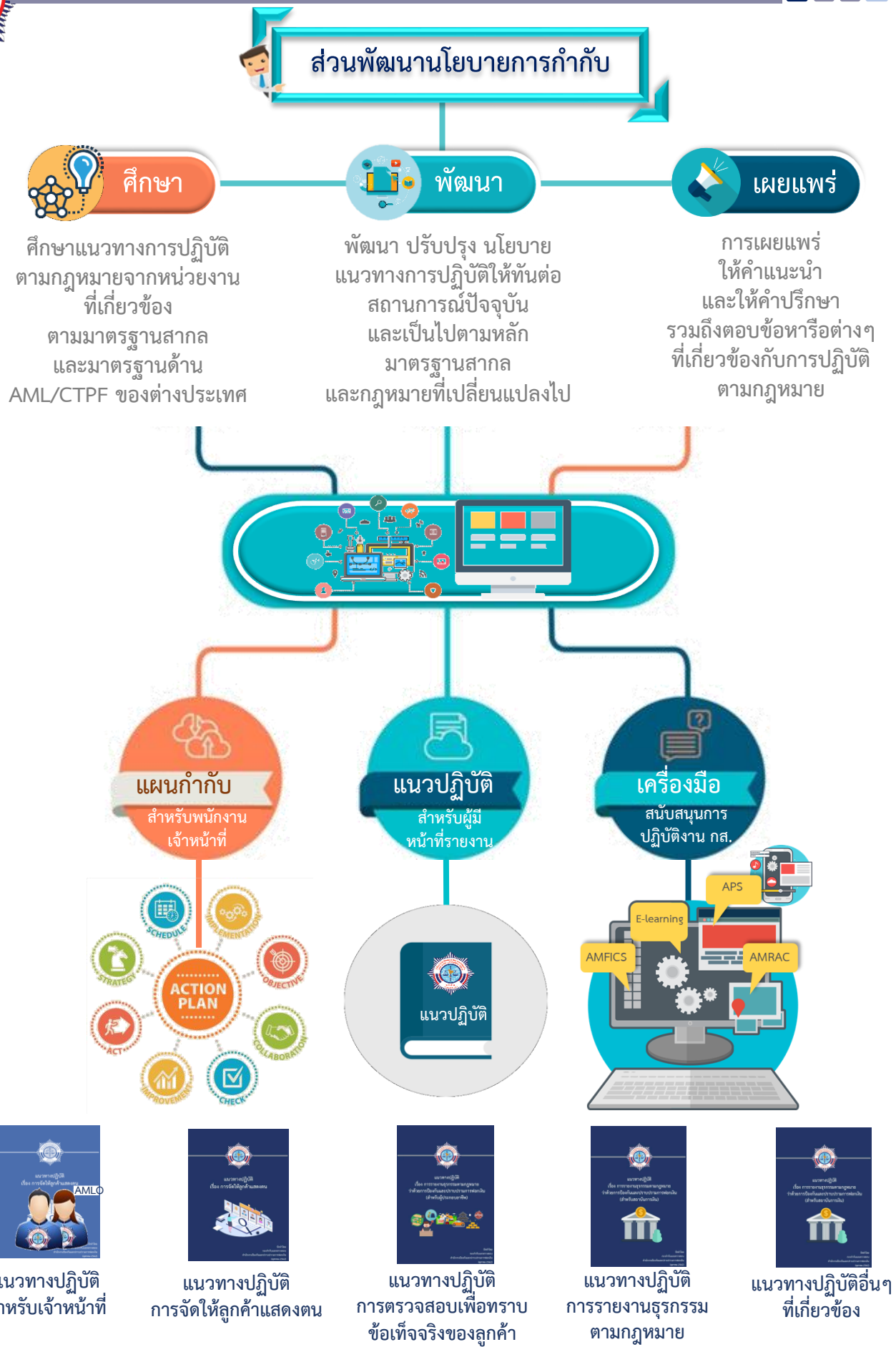
ภาคผนวก (Appendix)	39
--------------------	----

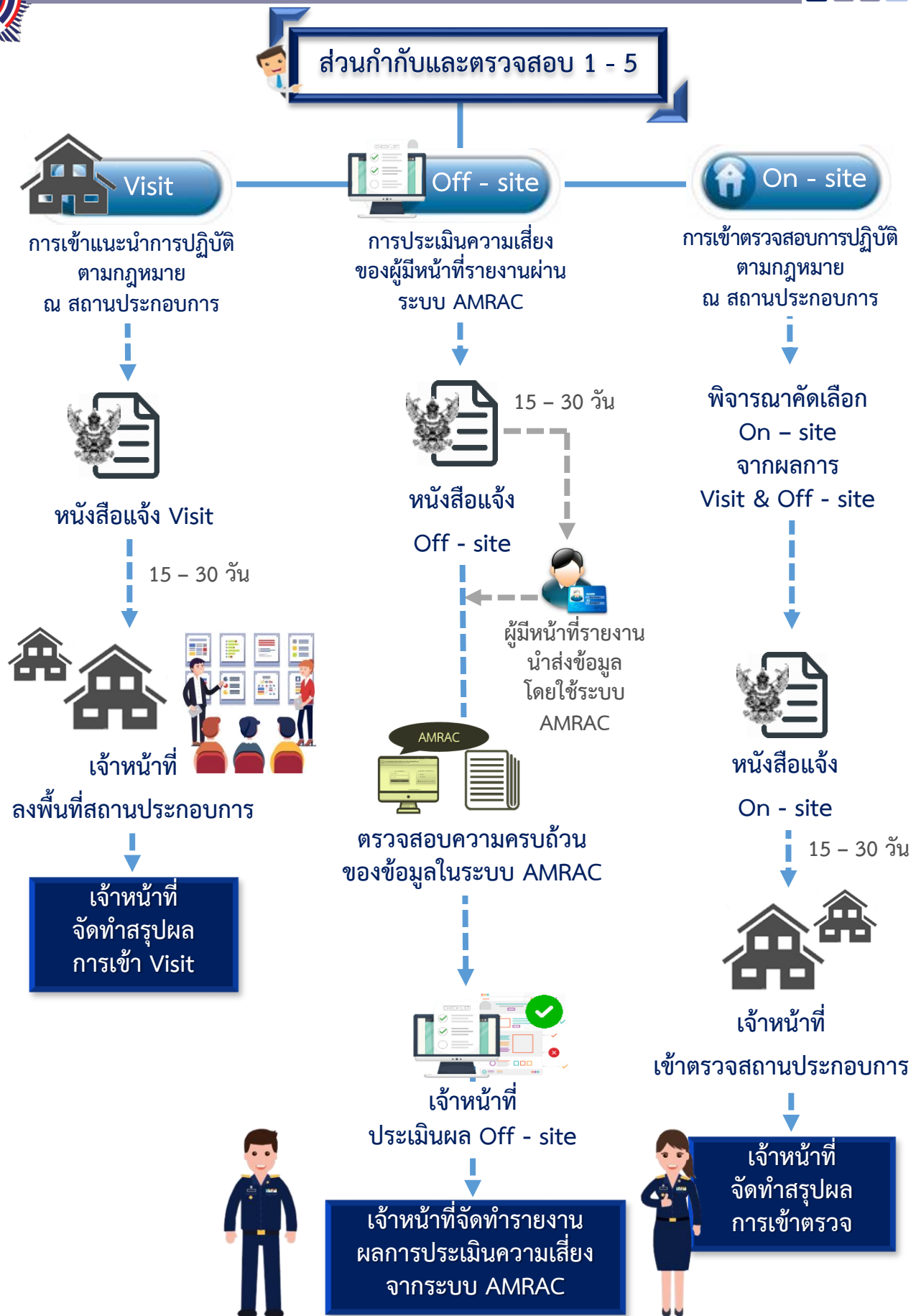
รายชื่อคณะทำงานฯ	40
------------------	----



โครงสร้างกองกำกับและตรวจสอบ (กส.)









ส่วนตรวจสอบและคดี

มีเหตุให้ตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงาน



รวบรวมพยานหลักฐาน



กรณี คดีมีมูล



แจ้งข้อกล่าวหาเป็นหนังสือ
และให้มาให้อัยคำ



ผู้มีหน้าที่รายงาน ต้องให้อัยคำ
ภายในระยะเวลา
ที่พนักงานเจ้าหน้าที่กำหนด



ผู้มีหน้าที่รายงาน

รับสารภาพและยินยอมให้เปรียบเทียบ



เจ้าหน้าที่
แจ้งคำสั่งฯ เพื่อให้มาชำระค่าปรับ
ตามระยะเวลาที่กำหนด



ผู้มีหน้าที่รายงาน

ชำระค่าปรับตามระยะเวลาที่กำหนด



คดีอาญาเล็กน้อย



ผู้มีหน้าที่รายงาน

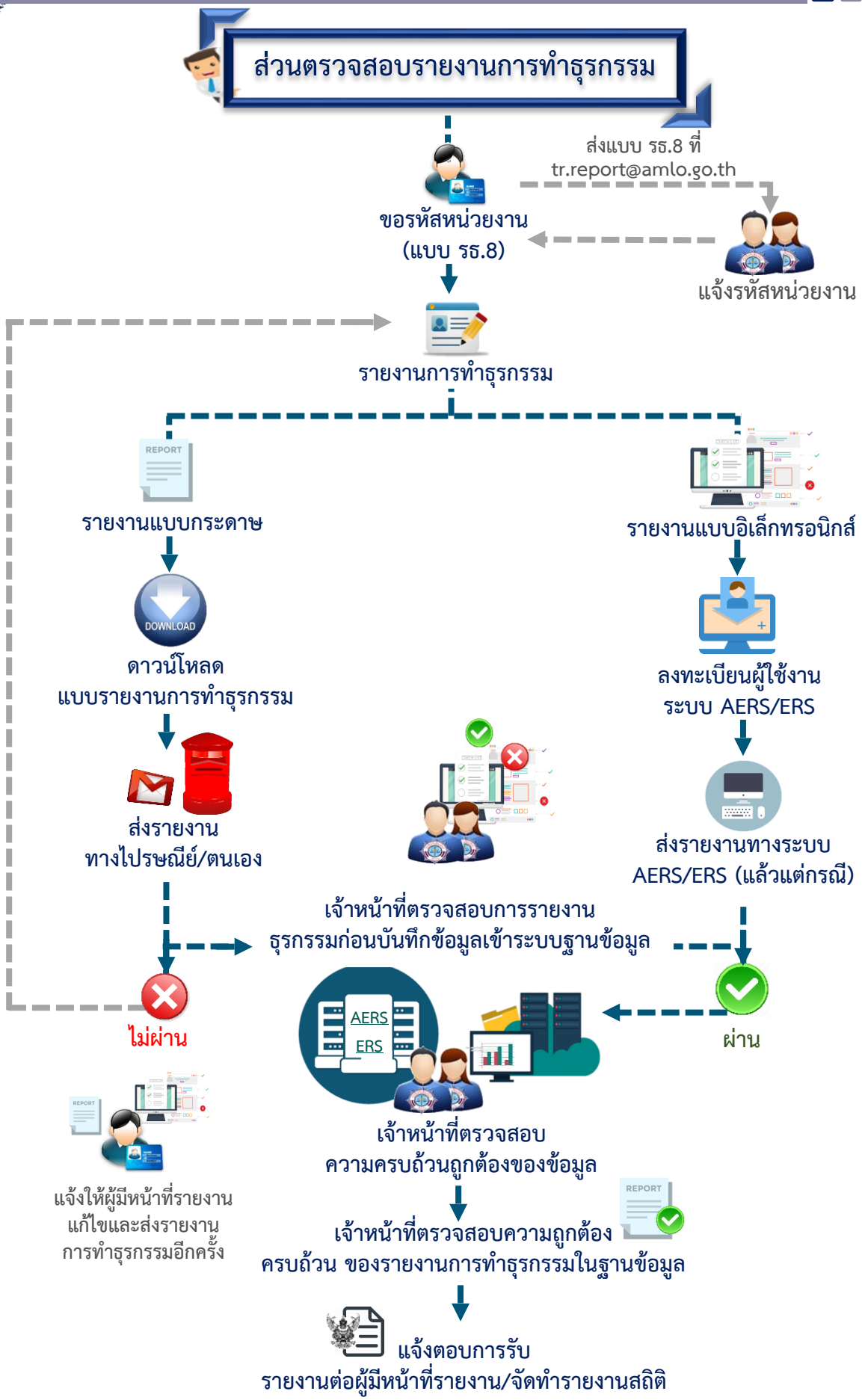
ไม่ยินยอมให้เปรียบเทียบปรับ/ไม่ชำระ
ค่าปรับตามระยะเวลาที่กำหนด



ดำเนินการ

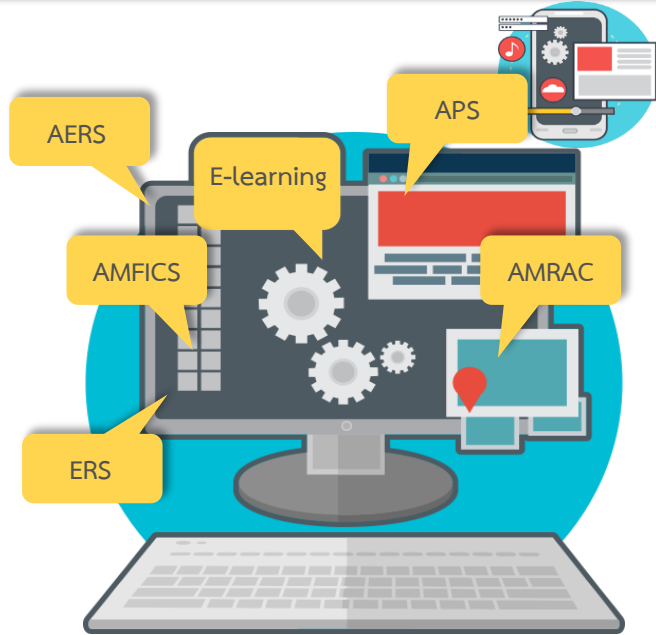
ตามกฎหมาย







ระบบสารสนเทศสำหรับการกำกับและตรวจสอบ



AERS



AMLO Electronic Reporting System

ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
สำหรับสถาบันการเงิน

ERS

Electronic Reporting System



ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพ
ตามมาตรา 16 และสถาบันการเงิน (เฉพาะธุรกรรมการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)

AMRAC



Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน

AMFICS

AMLO Financial Information Cooperation System



ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อประสานข้อมูลระหว่าง สำนักงาน ปปง.
และผู้มีหน้าที่รายงาน

E-learning

ระบบสารสนเทศเพื่อการเรียนรู้เกี่ยวกับกฎหมายด้านการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน



APS



AMLO Person Screening System

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน
และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



AERS Upgrade 2015

🏠 หน้าหลัก

👤 บัญชี ▾

🔑 SSO ▾



AMLO Electronic Reporting System (ระบบ AERS)

คือ ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับสถาบันการเงิน เช่น ธนาคาร สหกรณ์ บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ ประกัน และธุรกิจแลกเปลี่ยนเงิน เป็นต้น ยกเว้นธุรกรรมเกี่ยวกับการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งใช้อีกระบบหนึ่ง (ระบบ ERS)

ขั้นตอนการสมัครใช้งานและติดตั้งระบบ



ข้อดีและประโยชน์

- ✓ สมัครใช้งานฟรี
- ✓ ค่าใช้จ่ายในการส่งรายงานถูก*
- ✓ ข้อมูลรายงานไม่สูญหาย
- ✓ ลดต้นทุนการจัดทำ/เก็บรายงาน
- ✓ ส่งรายงานสะดวก รวดเร็วผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์



AMLOERS

LOGIN

Username

Password

เข้าสู่ระบบ

ลืมรหัสผ่าน

ลงทะเบียน

ระบบ ERS คืออะไร

Electronic Reporting System (ERS)

คือ ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับ

- (1) ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16 และ
- (2) สถาบันการเงิน (เฉพาะธุรกรรมการโอนเงิน หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)

ทำไมต้องสมัคร

- ✓ สมัครใช้งานฟรี
- ✓ ค่าใช้จ่ายในการส่งรายงานถูก*
- ✓ ส่งรายงานสะดวก รวดเร็วผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- ✓ ลดต้นทุนการจัดทำ/เก็บรายงาน
- ✓ ข้อมูลรายงานไม่สูญหาย

ขั้นตอนการสมัครใช้งานและติดตั้งระบบ

STEP
01

ลงทะเบียนใช้งาน

ผ่านเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. www.amlo.go.th
(ระบบสารสนเทศสำนักงาน ปปง. > ระบบ ERS)



ส่งเอกสารการสมัคร
ไปที่สำนักงาน ปปง.
เพื่อขออนุมัติและยืนยันตัวตน

STEP
02

1. ใบสมัครที่ส่งพิมพ์จากระบบ ERS
2. หนังสือรับรองการจดทะเบียน
3. หนังสือมอบอำนาจ พร้อมติดอากรแสตมป์ 30 บาท
4. บัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจ และผู้รับมอบอำนาจ

STEP
03

ดาวน์โหลดและติดตั้งโปรแกรม

สำหรับคีย์ข้อมูลการทำธุรกรรม
(โปรแกรม ERS Offline Key In)



*ส่งรายงานการทำธุรกรรม
ต้องใช้ใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ (CA) ประกอบการส่ง
(ค่าบริการใบ CA ประมาณ 500 บาท/ใบ/ปี)

STEP
04

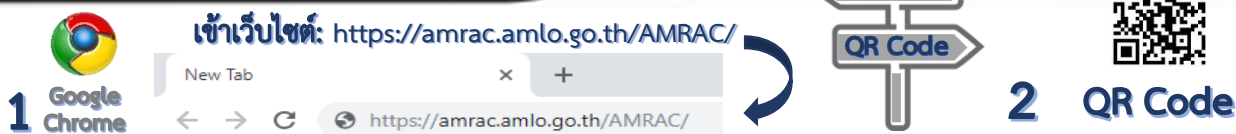




ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหาร จัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System (AMRAC)

ระบบ AMRAC เป็นระบบสารสนเทศที่ช่วยในการอำนวยความสะดวกสำหรับเจ้าหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงของผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อช่วยให้สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการตามระดับความเสี่ยง โดยระบบนี้จะให้ผู้มีหน้าที่รายงานเข้ามากรอกข้อมูลกิจกรรมและทำการตอบคำถามในระบบเพื่อให้พนักงานเจ้าหน้าที่นำข้อมูลมาใช้ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น

แนะนำการเข้าสู่ระบบสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน AMRAC



การใช้งานระบบสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน AMRAC

ขั้นตอนที่ 1 ลงทะเบียนเข้าใช้ระบบ AMRAC

ลงทะเบียนผู้ใช้งาน (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

นิติบุคคล
บุคคลธรรมดา

ขั้นตอนที่ 2 เข้าสู่ระบบ AMRAC และดำเนินการตอบแบบประเมินให้ครบทุกหัวข้อ ก. ข. (หน้า 1 และหน้า 2) ค. และ ง.



เมื่อดำเนินการตอบแบบประเมินแล้วให้ดำเนินการ
กด ลงข้อมูล เมื่อให้ข้อมูลและตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้ว
กด บันทึกแบบร่าง หากกรอกข้อมูลยังไม่ครบ เพื่อดำเนินการต่อภายหลัง



ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อประสาน ข้อมูล ระหว่างสำนักงาน ปปง. และผู้มีหน้าที่รายงาน



AMLO Financial Information Cooperation System (AMFICS)

ระบบ AMFICS เป็นระบบสารสนเทศเพื่อการติดต่อประสานงานระหว่าง
สำนักงาน ปปง. กับบุคคลหรือหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน บุคคลทั่วไป และหน่วยงาน
ระหว่างประเทศต่างๆ เพื่อขอข้อมูลหรือให้ข้อมูลการทำธุรกรรม

ผู้ที่เกี่ยวข้องในการรับ – ส่งข้อมูลในระบบ AMFICS



ผู้ส่งขอข้อมูล

ผู้ทำเรื่อง: เจ้าหน้าที่ ปปง. ที่ได้รับมอบหมาย

ผู้อนุมัติเรื่อง: ผอ.กอง/ส่วนงานที่กำกับดูแล



ผู้ตอบกลับข้อมูล

สถาบันการเงิน

ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

ขั้นตอนการใช้งานระบบ AMFICS



ลงทะเบียน หน่วยงาน

ระบุ: เลขนิติบุคคล ชื่อหน่วยงาน ที่อยู่ เบอร์ติดต่อ



ลงทะเบียน ผู้ใช้งานแบบบุคคล

ระบุ: เลขบัตรประชาชน ชื่อ – สกุล อีเมล วัน/เดือน/ปีเกิด หน่วยงานที่สังกัด เบอร์โทรศัพท์ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน



ลงทะเบียน ใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ใช้งาน

ระบุ: ชื่อ – สกุล อีเมล เลข License CA ชื่อผู้ให้บริการ CA



รายชื่อผู้ให้บริการ CA

บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

โทร. 02 104 4752

บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด

โทร. 02 620 1897



ขั้นตอนการใช้งานระบบ AMFICS



ดาวน์โหลดเอกสารที่เกี่ยวข้อง

- เข้าระบบ AMFICS > เลือก ดาวน์โหลดเอกสารและโปรแกรมเสริมที่เกี่ยวข้อง

Web link: https://ers.amlo.go.th/AMFICS/amfics/pop_download.jsp



การใช้งานระบบ

1 เข้าระบบ AMFICS ตรวจสอบรายชื่อที่ ปปง. สอบถาม ที่ กล้องจดหมายเข้า

2 เตรียมไฟล์ข้อมูล เพื่อตอบกลับ

- เตรียมไฟล์ข้อมูล ของรายชื่อที่ ปปง. สอบถาม (กรณีไฟล์หลัก ตามรูปแบบข้อมูล รับ – ส่ง โดยมีคู่มือการสร้างแฟ้มข้อมูล รับ – ส่ง)

- เข้ารหัสไฟล์ข้อมูล (Encrypted) ด้วย CA ของ ปปง. และ CA ของหน่วยงานตามที่แจ้งไว้กับ ปปง. ใช้โปรแกรม สำหรับ sign CA

เข้ารหัสและถอดรหัส: AMFICS Xml Security Converter)



AMFICS – ตอบกลับรายชื่อที่ ปปง. สอบถาม ที่ กล้องจดหมายออก





ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคล ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)



ระบบ APS

ระบบ APS เป็นระบบสารสนเทศที่ช่วยในการอำนวยความสะดวก
สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานและเจ้าหน้าที่ เพื่อใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยสามารถ
ค้นหาจากมาตรา กลุ่ม สถานะ ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง

แนะนำการเข้าสู่ระบบ APS

1 เข้าเว็บไซต์: <https://aps.amlo.go.th>

aps.amlo.go.th/aps/public/



2 Application



การใช้งานระบบ APS

ขั้นตอนที่ 1 ลงทะเบียนเข้าใช้ระบบ APS



เข้าสู่ระบบ

อีเมล

รหัสผ่าน

เข้าสู่ระบบ

ลงทะเบียน | ลืมรหัสผ่าน

ขั้นตอนที่ 2 เข้าสู่ระบบ APS โดยกรอกอีเมลและรหัสผ่านเพื่อเข้าสู่ระบบ โดยสามารถค้นหามาตรา กลุ่ม สถานะ
ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง หากตรวจพบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ผู้ใช้งานสามารถ Export รายละเอียดข้อมูล ในรูปแบบไฟล์ PDF ได้

AMLO Person Screening System: APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

มาตรา: ทั้งหมด กลุ่ม: ทั้งหมด สถานะ: ทั้งหมด

ค้นหาทั้งหมด ค่าที่ค้นหา เลขบัตรประจำตัวประชาชน: หนังสือเดินทาง: ค้นหา

ลำดับ	ชื่อ/บริษัท (ไทย)	ชื่อ/บริษัท (ภาษาอังกฤษ)	เลขบัตรประจำตัวประชาชน	เลขหนังสือเดินทาง	มาตรา	กลุ่ม	สถานะ
-------	-------------------	--------------------------	------------------------	-------------------	-------	-------	-------



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

การฟอกเงิน คือ อะไร?

การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด
หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนแปลงให้เป็นเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ **“เงินสกปรก”** ให้เปลี่ยนแปลง
เป็น **“เงินสะอาด”** หรือ การเปลี่ยนแปลงเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มา
โดยผิดกฎหมาย **ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย**





วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน



วิธีการฟอกเงินที่นิยมในปัจจุบัน

1 ผ่านธนาคาร หรือสถาบันการเงิน

- เปลี่ยนเงินสดจากเงินปลึกเป็นธนบัตรใหญ่ เรียกว่า “เงินสกปรก”
- การแบ่งกันนำเงินสดไปฝากในจำนวนเงินที่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารต้องรายงาน
- การสมคบกับธนาคาร หรือพนักงานของธนาคาร
- การลักลอบขนเงินไปฝากในประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CTPF ไม่เข้มแข็ง
- การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปกปิดร่องรอย

2 ผ่านธุรกิจ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

- การใช้บริษัททำธุรกิจบังหน้าเพื่อตอบสนองขั้นตอนการฟอกเงิน
- การฟอกเงินในสถานพินัน ซึ่งหลายประเทศถูกกฎหมาย
- การซื้อทองคำแท่ง แล้วค่อยๆ นำออกไปขาย
- การลงทุนทางตรงในต่างประเทศ หรืออาจกู้เงินจากธนาคารในต่างประเทศแล้วชำระคืน
- การนำเงินไปแลกเปลี่ยนอีกสกุลผ่านร้านค้า/บริษัทแลกเปลี่ยนเงินตรา
- การซื้อกรรมธรรม์แบบจ่ายเบี้ยประกันครั้งเดียว
- การลงทุนในหุ้นหรือพันธบัตรผ่านบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- การใช้บริการธนาคารนอกระบบ เช่น ประเทศไทยใช้วิธี “โพยก๊วน” โดยไม่ทิ้งร่องรอยทำให้ตรวจสอบได้ยาก





ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด



1

เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือจากการสนับสนุนหรือช่วยเหลือการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน และให้รวมถึง เงินหรือทรัพย์สินที่ได้ใช้ หรือมีไว้เพื่อใช้ หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐานตาม (8) ของบทนิยามคำว่า **“ความผิดมูลฐาน”** หรือการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

2

เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอนด้วยประการใดๆ ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ

3

ดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2)

หมายเหตุ

- ❖ ไม่ว่าทรัพย์สินตาม (1) (2) หรือ (3) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนสภาพไปกี่ครั้ง
- ❖ ไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลใด

ความผิดมูลฐาน

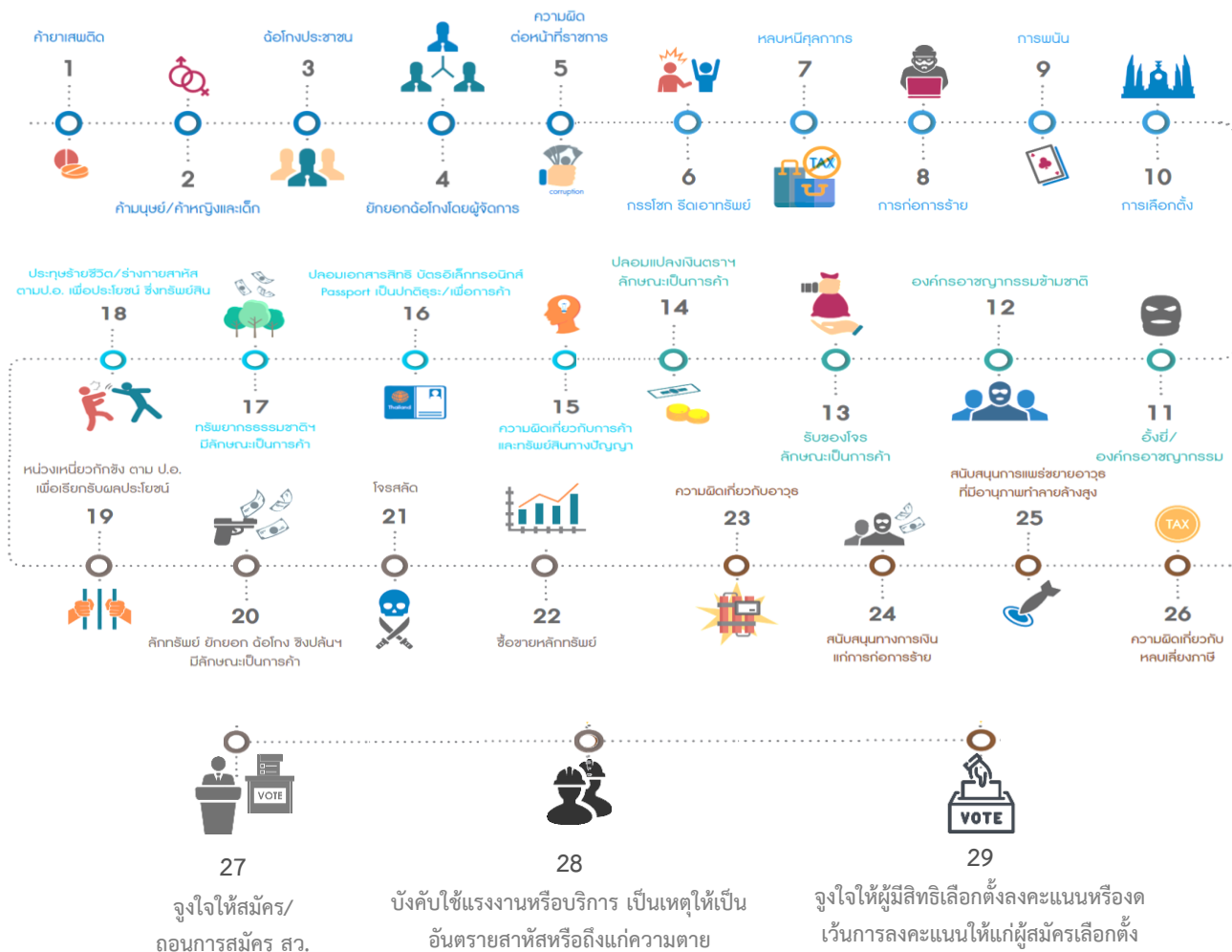


ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิด
หรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำเอากฎหมาย
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับกับเงินหรือทรัพย์สิน

ทั้งนี้ หมายความว่ารวมถึง

การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักร
ซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำลงในราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย

ความผิดมูลฐาน 29 มูลฐาน





ใครคือผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ??

➤ สถาบันการเงิน (บทนิยามในมาตรา 3)

ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ สหกรณ์ ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (MT) ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (MC) ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน บริษัทหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต ประกันวินาศ บริษัทบริหารสินทรัพย์

➤ ผู้ประกอบอาชีพ (บทนิยามในมาตรา 16)

ที่ปรึกษาการลงทุน คำอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ ค้ารถ/ให้เช่าซื้อรถ นายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ค้าของเก่า สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต แลกเปลี่ยนเงินบุคคลธรรมดา

หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน





นโยบาย AML/CTPF

การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติด้าน AML/CTPF นโยบายหลัก

เรื่องการป้องกันและปราบปราม

การฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย



สาระสำคัญ

1. จัดให้ลูกค้าแสดงตน
2. ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
3. วิธีการอนุมัติรับ/การปฏิเสธลูกค้า

1. ประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร
2. ประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้า
3. ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางบริการ

วิธีปฏิบัติ ขั้นตอนในการจัดจ้างบุคลากร
แผนงานในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

แผนงานหรือแนวทางในการตรวจสอบภายในเฉพาะด้าน AML/CFT

แผนงานในการประชุม/พิจารณาเพื่อปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบาย มาตรการประกาศระเบียบต่างๆเกี่ยวกับ AML/CFT



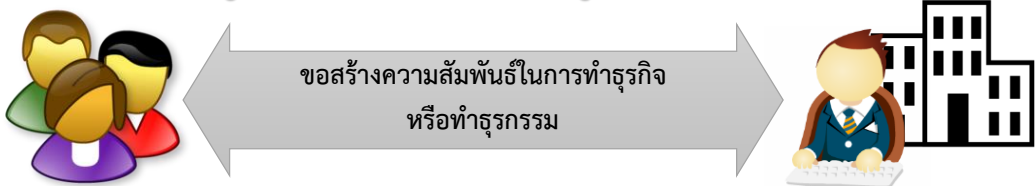


แนวทางปฏิบัติ
KYC & CDD

การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC)

พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Verification)



- ขอข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว



การจัดให้ลูกค้าแสดงตน



ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว



ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ในกรณีดังนี้

- กรณี 1) กรณีทำธุรกรรมเงินสดไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่อาจมีความเชื่อมโยงต่อเนื่องมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือ
- กรณี 2) การใช้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป
- กรณี 3) การใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 ขึ้นไป



หมายเหตุ...

ในกรณีที่ไม่สามารถจัดให้ลูกค้าแสดงตนได้ก่อนการทำธุรกรรม เนื่องจากลูกค้าไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า ต้องให้ลูกค้าแสดงตนให้แล้วเสร็จโดยเร็วภายหลังจากการทำธุรกรรมนั้น

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องกำหนดมาตรการและควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อมิให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการ หรือทุพพลภาพ



ข้อมูลที่ต้องมีการจัดให้แสดงตน



ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ

ข้อมูลแสดงตนลำดับที่ 1 - 5



ผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ

ข้อมูลแสดงตนลำดับที่ 1 - 8



1



ชื่อเต็ม

2



วัน เดือน ปีเกิด

3



ข้อมูลการแสดงตน

กรณีคนไทย เลขประจำตัวประชาชน

กรณีคนต่างด้าว เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ
เจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

4



สถานที่อยู่

กรณีคนไทย ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
กรณีคนต่างชาติ ให้แสดงประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบัน เว้นแต่กรณีคนต่างชาติ
ที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทยให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

ทั้งนี้ หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
ต้องระบุทั้ง 2 แห่ง แต่หากเป็นที่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่อยู่เดียวกัน

5



ข้อมูลการติดต่อ

เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

กรณีที่ถูกค้าแจ้งว่า ไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ ให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
หรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นข้อมูลการติดต่อได้โดยอนุโลม

6



หลักฐานข้อมูล
การแสดงตน

การเก็บหลักฐานการแสดงตนอาจเก็บเป็นสำเนาเอกสารหรือ เก็บโดยวิธีอื่น

ทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บข้อมูลบนบัตร (ICChip/ NFC)

7



ข้อมูลอาชีพ
รวมทั้งชื่อและ
สถานที่ตั้งของที่ทำงาน

อาชีพ ให้ระบุประเภทการประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีรายละเอียดหรือตำแหน่งที่ชัดเจน
สถานที่ทำงาน ให้ระบุชื่อสถานประกอบการงานของลูกค้า รวมถึงที่ตั้งของสถานที่
ทำงานโดยอย่างน้อยควรระบุอำเภอและจังหวัด

8



ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

หมายความรวมถึง รูปถ่ายของลายมือชื่อ ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วย
ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ข้อมูล Biometric ของลูกค้า



ทั้งนี้ ต้องมีการกำหนดมาตรการเพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าเพื่อตรวจสอบ **ความถูกต้อง** และ **ความแท้จริง**
ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว ข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า



การตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



เป็นกระบวนการที่กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้าหลังจากอนุมัติ ความสัมพันธ์ว่ามีพฤติกรรมผิดปกติ/มีการทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับรายได้อาชีพหรือไม่ และมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภท ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นอกจากนี้ กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงาน ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น และข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัย สามารถนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวนเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงฯ



ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงฯ เมื่อ...

- 1 เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- 2 มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
 - (ก) กรณีการทำธุรกรรมไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไปหรือ
 - (ข) กรณีที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป
- 3 มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 4 มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ 19 (1) และ (2)

ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. การอนุมัติรับลูกค้า

(การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว)



2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



การเก็บรักษาข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงฯ





การประเมินความเสี่ยงของลูกค้านด้านการฟอกเงิน



หลังจากขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนแล้วจะต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับพิจารณาอนุมัติหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ดังนี้

การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า 3 ระดับ ดังนี้

1. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับสูง หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 3 (High Risk) ได้แก่ ลูกค้าที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยตรวจสอบข้อมูลจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System หรือเรียกชื่อย่อว่า

ระบบ APS ผ่านเว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th/aps/public/> หรือผ่าน QR Code



2) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

3) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

☐ คำอภัย/เพชรพลอย/ทองคำ



☐ ค่าของเก่า



☐ รับแลกเปลี่ยนเงิน



☐ โอน/รับโอนเงิน ทั้ภายในและข้ามประเทศ(ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)

☐ ธุรกิจคาสีโน/ บ่อนการพนัน

☐ ธุรกิจสถานบริการ

☐ คำอาวุธ



☐ ตัวแทนหรือนายหน้าัดหางาน

☐ ธุรกิจนำเที่ยว/ทัวร์



4) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศ ซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนายอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับ การกระทำความผิดมูลฐาน

6) กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนิน ธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของลูกค้ากับโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อนเกินกว่าลักษณะ ธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจ ขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการจนกว่าจะถึง บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป

7) กรณีตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ เช่น ลูกค้าที่เคยถูก รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ง. เป็นต้น

หมายเหตุ: หากลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุด



การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงิน

การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า 3 ระดับ (ต่อ) ดังนี้

2. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับปานกลาง หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) ได้แก่

- 1) ลูกค้าอยู่นอกเขตท้องที่ตามที่มีหน้าที่รายงานกำหนดขึ้นเอง เพื่อเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า
- 2) ลูกค้าชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และไม่ได้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด
- 3) ลูกค้าที่มีวงเงินในการทำธุรกรรมอยู่ในเกณฑ์ที่มีหน้าที่รายงานได้กำหนดไว้ เช่น ลูกค้าที่มีเงินฝากตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป เป็นต้น

3. ลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ได้แก่

- 1) ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงระดับ 2 และระดับ 3
- 2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

ทั้งนี้ ผู้ที่มีหน้าที่รายงานสามารถกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงสำหรับลูกค้าความเสี่ยงระดับปานกลางและระดับต่ำให้สอดคล้องกับธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงาน

ตัวอย่างแบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ของลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ตัวชี้วัดความเสี่ยงเบื้องต้น

ประเภทบริการ

☐ เงินฝาก ☐ เงินเชื่อ ☐ บัญชี ☐ ผลิตภัณฑ์อื่นๆ

สถานะของผู้ทำธุรกรรม

- ☐ เจ้าของบัญชี/ ผู้ถือ ☐ เจ้าของบัญชีร่วม/ ผู้ถือ ☐ ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- ☐ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับลักษณะในนิติบุคคล ☐ ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ☐ ผู้เกี่ยวข้อง

1. ประเภทลูกค้า ☐ ลูกค้าใหม่ ☐ ลูกค้าที่เคยเกิดมาแล้ว ข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง

☐ ลูกค้าที่เคยเกิดมาแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลที่ไม่เปลี่ยนแปลง)

2. การตรวจสอบเอกสารหลักฐานและการช่วยเหลือทางกฎหมาย (ตรวจสอบระดับความเสี่ยงเบื้องต้นที่ผู้ทำธุรกรรมเสนอ)

☐ ไม่พบประวัติประวัติ ☐ เอกสารสำคัญทางราชการอื่นๆ (ระบุ) และขอเก็บไว้

3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล)

☐ ได้รับการยืนยันไม่มีความเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ที่แท้จริง ระบุเหตุผล

☐ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง .. (ระบุชื่อและนามสกุล สาขาของลูกค้า ผู้เกี่ยวข้อง)

ได้ระบุบุคคลธรรมดา/ผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันกับลักษณะในนิติบุคคลแล้ว ได้ผ่านกระบวนการดำเนินการเป็นต้น

4. ผลการตรวจสอบรายการซื้อขายหลักทรัพย์

4.1 ตรวจสอบรายชื่อลูกค้า/ ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว/ ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ☐ ไม่พบ ☐ พบ

4.2 ตรวจสอบรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับลักษณะในนิติบุคคล/ ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี) ☐ ไม่พบ ☐ พบ

4.3 ตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล) ☐ ไม่พบ ☐ พบ

5. ลักษณะอาชีพ/ การประกอบธุรกิจ

☐ นักการเมือง ☐ ศาสนิกชน/ ท้องถิ่น ☐ ศาสนิกชน ☐ รับจ้างอิสระ

☐ โฆษก/โฆษกประจำเขต ☐ ธุรกิจอื่น/ นอกเหนือ ☐ ธุรกิจการบริการ ☐ ศาสนิก

☐ ตัวแทนหรือสมาชิกสหภาพ ☐ ธุรกิจอื่น/ ธุรกิจ

☐ รับจ้างทั่วไป ☐ ศาสนิก ☐ เกษตรกร ☐ ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ ☐ อื่นๆ ระบุเหตุผล

6. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ที่	คำถาม	ระดับความเสี่ยง		
		1 (ต่ำ)	2 (ปานกลาง)	3 (สูง)
1	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นผู้เกี่ยวข้องทางทหารหรือไม่	☐ ไม่เป็น		☐ เป็น
2	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นผู้เคยมีประวัติเกี่ยวข้องกับข้อพิพาทภายใน บป. แม้ว่าเป็นรายชื่อก่อนที่ตกเป็นบัญชีที่มีความเสี่ยงสูง	☐ ไม่เป็น		☐ เป็น
3	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีประวัติความเสี่ยงสูง ระบุประเทศ(ถ้ามี)	☐ ไม่มี		☐ มี
4	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มาจากประเทศที่มีสัญชาติ หรือถิ่นกำเนิดหรือถิ่นที่อยู่ได้ จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ระบุประเทศ(ถ้ามี)	☐ ไม่มี		☐ มี
5	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมาย ระบุฐาน (ถ้ามี)	☐ ไม่เกี่ยวข้อง		☐ เกี่ยวข้อง
6	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงด้านทุจริตหรือ การทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ (ลูกค้าเคยถูกละเมิด รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.)	☐ ไม่ใช่		☐ ใช่
7	ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติ หรือมีความซับซ้อนกว่าการดำเนินการปกติ	☐ ไม่เป็น		☐ มี
8	ลูกค้าผู้เกี่ยวข้องที่ตกเป็นบัญชีของธนาคาร เช่น ลูกค้าที่เกี่ยวข้องมา หรือประกอบอาชีพอยู่ภายใต้การดูแลของธนาคาร		☐ เป็น	
9	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง ระบุประเทศ (ถ้ามี)	☐ ไม่เป็น		☐ เป็น
10	ลูกค้าที่มีความเสี่ยงไม่สอดคล้องตามประเภทสำนักงาน ปปง. หรือ แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ	☐ มี		☐ ไม่มี

เจ้าหน้าที่ประเมิน

ระดับความเสี่ยงของลูกค้า

☐ 1 เสี่ยงต่ำ ☐ 2 เสี่ยงปานกลาง ☐ 3 เสี่ยงสูง

ชื่อ

ตำแหน่ง

วันที่

อนุมัติโดยผู้จัดการ(ผู้บริหาร/ผู้ดูแล)

กรณีลูกค้ามีความเสี่ยง 3

☐ อนุมัติ

☐ ไม่อนุมัติ เนื่องจาก

ชื่อ

ตำแหน่ง

วันที่



การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ



หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่

1) การเปลี่ยนผลิตภัณฑ์/บริการเปลี่ยนเป็นเงินสด

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนหรือคืนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าต่ำตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด เนื่องจากผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่ายและเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศ

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ หรือเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการข้ามประเทศหรือเกิดมูลค่าในต่างประเทศเฉพาะกรณีที่เป็นการชำระหนี้หรือค่าสินค้าหรือบริการที่มีมูลค่าต่ำตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด

3) การโอนเปลี่ยนมือผลิตภัณฑ์/บริการให้แก่ผู้อื่นและการจำกัดวงเงินหรือจำนวนครั้ง ในการใช้บริการ

หมายถึง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อนและไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้ในจำนวนมาก เนื่องจากผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือได้โดยลูกค้า/สมาชิกเป็นผู้ดำเนินการขั้นตอนการโอนหรือเปลี่ยนมือได้เองหรือขั้นตอนการเปลี่ยนมือหรือโอน กระทำได้โดยง่าย และเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สูงกว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือที่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ ได้แก่



- ช่องทางการให้บริการ แบบพบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการที่ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

- ช่องทางการให้บริการ แบบไม่พบหน้า คือ ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า เช่น การติดต่อทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ หรือผ่านแอปพลิเคชัน LINE, Facebook เป็นต้น ถือว่าเป็นช่องทางบริการที่มีความเสี่ยงสูง





การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายภายในองค์กร



หลักการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ภายในองค์กร



- ☑ เพื่อให้ทราบว่ามีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อยู่ในส่วนใดบ้าง
- ☑ กำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละด้าน

การประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม โดยพิจารณาจากปัจจัยตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่

1) ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า

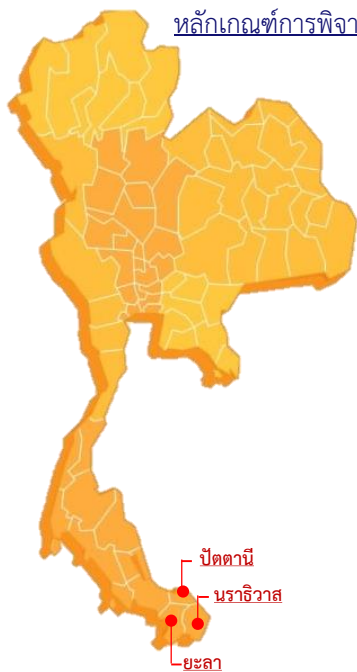
หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงด้านลูกค้า โดยพิจารณาจากลูกค้าที่มีอยู่ทั้งหมดขององค์กรว่าโดยรวมแล้วลูกค้าที่มีอยู่ อยู่ในความเสี่ยงระดับใด ตัวอย่างเช่น

ระดับความเสี่ยงด้านลูกค้า	หลักเกณฑ์ในการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านลูกค้า
สูง	ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง มากกว่า ร้อยละ 20 ของลูกค้าทั้งหมด
ปานกลาง	ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ระหว่าง ร้อยละ 5 - 20 ของลูกค้าทั้งหมด
ต่ำ	ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของลูกค้าทั้งหมด

จากตารางหากผู้มีหน้าที่รายงานมีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงมากกว่าร้อยละ 20 จะถือว่าในภาพรวมขององค์กรมีความเสี่ยงด้านลูกค้าระดับสูง ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องดำเนินการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงต่อไป

2) ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา หากสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง



- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉิน ตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น จังหวัดนราธิวาส (ยกเว้น อำเภอศรีสาคร อำเภอสุไหงโก-ลก อำเภอสุคิริน) จังหวัดยะลา (ยกเว้น อำเภอเบตง) และจังหวัดปัตตานี (ยกเว้น อำเภอแม่ลาน)
- พื้นที่ที่สำนักงาน ป.ป.ง. ประกาศให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือการกระทำความผิดมูลฐาน
- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศ หรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ
- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์กรระหว่างประเทศ หรือหน่วยงานที่น่าเชื่อถือว่าเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่



การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายภายในองค์กร

3) ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรมและ ช่องทางการให้บริการ



- ★ ดำเนินการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการอย่างสม่ำเสมอทุก 1 ปี
- ★ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการใหม่ ก่อนที่จะนำเสนอออกให้บริการ

ทั้งนี้ เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงภาพรวมทั้ง 3 ปัจจัย ได้แก่ ความเสี่ยงด้านลูกค้า ความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ และความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรมและช่องทางการให้บริการแล้ว ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงตามข้อ 4 ต่อไป

4) การกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ

หลังจากที่ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการแล้ว ให้พิจารณาว่ามีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการดังกล่าว



การรายงาน

: การรายงานธุรกรรม



ธุรกรรม หมายความว่า “กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน”

สรุปการรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

ประเภทธุรกรรม

วงเงินที่กำหนดให้รายงาน

ธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นเงินสด

ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป

ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงิน
หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป

ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (ค่าสินไหมทดแทน)

ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป

ธุรกรรมการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ไม่กำหนดวงเงิน

แบบรายงานการทำธุรกรรม สถาบันการเงิน (มาตรา 3)

เงินสด

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด

ส่วนที่ ๑. ข้อมูลธุรกรรม

๑.๑ ชื่อและนามสกุล

๑.๒ ที่อยู่

๑.๓ สาขา

๑.๔ วันที่

๑.๕ จำนวนเงิน

๑.๖ ประเภทธุรกรรม

๑.๗ วัตถุประสงค์

๑.๘ ข้อมูลเพิ่มเติม

๑.๙ ข้อมูลการโอนเงิน

๑.๑๐ ข้อมูลการชำระเงิน

๑.๑๑ ข้อมูลการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

๑.๑๒ ข้อมูลการซื้อหรือขายทรัพย์สิน

๑.๑๓ ข้อมูลการมีเหตุอันควรสงสัย

๑.๑๔ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๕ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๖ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๗ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๘ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๙ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๒๐ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ให้ใช้แบบ ปง. 1-01

ทรัพย์สิน

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

ส่วนที่ ๑. ข้อมูลธุรกรรม

๑.๑ ชื่อและนามสกุล

๑.๒ ที่อยู่

๑.๓ สาขา

๑.๔ วันที่

๑.๕ จำนวนเงิน

๑.๖ ประเภทธุรกรรม

๑.๗ วัตถุประสงค์

๑.๘ ข้อมูลเพิ่มเติม

๑.๙ ข้อมูลการโอนเงิน

๑.๑๐ ข้อมูลการชำระเงิน

๑.๑๑ ข้อมูลการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

๑.๑๒ ข้อมูลการซื้อหรือขายทรัพย์สิน

๑.๑๓ ข้อมูลการมีเหตุอันควรสงสัย

๑.๑๔ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๕ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๖ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๗ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๘ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๑๙ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

๑.๒๐ ข้อมูลการดำเนินการตามกฎหมาย

แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง

กับทรัพย์สินให้ใช้แบบ ปง. 1-02



การรายงาน

: การรายงานธุรกรรม



แบบรายงานการทำธุรกรรม สถาบันการเงิน (มาตรา 3)

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลธุรกรรม

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลลูกค้า (ผู้เปิดบัญชี)

ส่วนที่ ๔ ข้อมูลผู้ให้บริการธุรกรรม

ส่วนที่ ๕ ข้อมูลเพิ่มเติม

แบบรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุ
อันควรสงสัยให้ใช้แบบ ปง. 1-03

โอนเงิน/ชำระเงิน

แบบรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับโอนเงิน/ชำระเงิน

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลธุรกรรม

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลลูกค้า (ผู้เปิดบัญชี)

ส่วนที่ ๔ ข้อมูลผู้ให้บริการธุรกรรม

ส่วนที่ ๕ ข้อมูลเพิ่มเติม

แบบรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับโอนเงิน/ชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ใช้แบบ ปง. 1-05-9

แบบรายงานการทำธุรกรรม เฉพาะสถาบันการเงิน ประเภทธุรกิจประกันภัย

เงินสด

แบบรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับเงินสด

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลธุรกรรม

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลลูกค้า (ผู้เปิดบัญชี)

ส่วนที่ ๔ ข้อมูลผู้ให้บริการธุรกรรม

ส่วนที่ ๕ ข้อมูลเพิ่มเติม

ปง. 1-04-1

ทรัพย์สิน

แบบรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลธุรกรรม

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลลูกค้า (ผู้เปิดบัญชี)

ส่วนที่ ๔ ข้อมูลผู้ให้บริการธุรกรรม

ส่วนที่ ๕ ข้อมูลเพิ่มเติม

ปง. 1-04-2

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ส่วนที่ ๑ ข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลธุรกรรม

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลลูกค้า (ผู้เปิดบัญชี)

ส่วนที่ ๔ ข้อมูลผู้ให้บริการธุรกรรม

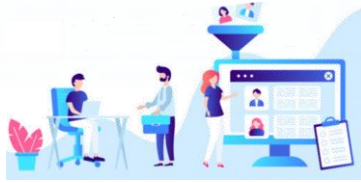
ส่วนที่ ๕ ข้อมูลเพิ่มเติม

ปง. 1-04-3

หมายเหตุ *กรณีที่ทำธุรกรรมใดที่ไม่สามารถรายงานโดยใช้แบบ ปง. 1-04-1 ปง. 1-04-2 หรือ ปง. 1-04-3 ได้
ให้ใช้แบบ ปง. 1-01 ปง. 1-02 หรือ ปง. 1-03 ได้โดยอนุโลม



ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรม ของสถาบันการเงิน



การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน
โอนเงิน/ชำระเงิน

ธุรกรรมที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือน ที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 22 ของเดือน)
ธุรกรรมที่สร้างขึ้นในระหว่าง วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือน ที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)



การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



สรุปการรายงานการทำธุรกรรมของ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16



ประเภทธุรกรรมที่ใช้เงินสด	วงเงินที่กำหนดให้รายงาน
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) (2) (3) (4) (5) และ (8)	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (6)	ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (10)	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่กำหนดวงเงิน

แบบรายงานการทำธุรกรรม ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16



ผู้ประกอบอาชีพ	แบบรายงานธุรกรรมเงินสด	แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
มาตรา 16 (1)	1-05-1	 1-05-10
มาตรา 16 (2)	1-05-2	
มาตรา 16 (3)	1-05-3	
มาตรา 16 (4)	1-05-4	
มาตรา 16 (5)	1-05-5	
มาตรา 16 (6)	1-05-6	
มาตรา 16 (8)	1-05-8	
มาตรา 16 (10)	1-01	1-03

ປປງ. 1-05-10

29 ก.ค. 2559 ดาวน์โหลด

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรม ของผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

การรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ให้รายงานภายในเดือนถัดไปนับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม
การรายงานธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัย	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



***การรายงานตามมาตรา 13,14,15,16 ผู้รายงานที่รายงานโดยสุจริต
หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงาน **ไม่ต้องรับผิดชอบ**

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

หมายความว่า



- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๕๒
- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
- ให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความธุรกรรมด้วย



ข้อแนะนำการจัดทำรายงาน ‘การทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย’

(Suspicious Transaction Report : STR)



"ข้อมูล" ที่ได้จาก "เหตุอันควรสงสัย" นั้น

เมื่อพิจารณาจากข้อความในทุกส่วนของแบบรายงานแล้วควรบ่งบอกได้อย่างละเอียดว่า

บุคคลใด กระทำการใด เมื่อใด ณ ที่ใด และอย่างไร

ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้

วิธีการส่งรายงานธุรกรรม



1



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.

2



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ

3



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ผ่านระบบ AERS/ERS



การเก็บรักษา

: การเก็บรักษาเอกสาร



เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน

5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง

5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือ

จากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

สรุปรายละเอียดเอกสารที่ผู้มีหน้าที่ รายงานต้องจัดทำ





บทกำหนดโทษ



มาตรา 62



- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
- ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)
- ไม่มีการกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 20/1)
- การบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรมตามมาตรา 13 ไม่เป็นไปตามแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง (มาตรา 21)
- ไม่ได้รายงานให้สำนักงาน ปปง. ทราบ กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้เมื่อมีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน (มาตรา 21/2)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง (มาตรา 22)
- ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรม (มาตรา 35 และมาตรา 36)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงของลูกค้าให้ครบเวลา 10 ปี (มาตรา 22/1)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **หนึ่งล้าน** บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ **หนึ่งหมื่น** บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
- ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ได้จัดให้บุคคลที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 21/3) ได้รับการอบรมด้าน AML/CFT
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **ห้าแสน** บาท

มาตรา 63



- รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 หรือมาตรา 21
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

มาตรา 64



- ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐาน แก่กรรมการ ธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการ ธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือ ยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

มาตรา 66



- (1) ผ่าฝืนมาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
- (2) หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ กระทำด้วยประการใดๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

นโยบาย ปกอ.

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559

หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน



1

กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็น



ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้ง การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน กับบุคคลที่ถูกกำหนด

2

กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบลูกค้าและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า



รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เมื่อพบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องกับหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีความเกี่ยวข้อง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

4

การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน



ผู้มีหน้าที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

- ✓ ผู้มีหน้าที่รายงาน
- ✓ บุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

หน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

○ ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของใคร?

- บุคคลที่ถูกกำหนด หรือ
- ของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือ
- ของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น

ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

- แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบและแจ้งให้สำนักงานทราบภายใน 10 นับแต่วันที่ระงับการดำเนินการนั้น
- แจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นและแจ้งให้สำนักงานทราบภายใน 10 นับแต่วันพบข้อมูลนั้น



บทกำหนดโทษ ปกอ.



- ☐ ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด

- ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



- ☐ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

- ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม

Website: www.amlo.go.th

AMLO

“กล้าหาญ ชี้อสัตย์ ยุติธรรม
สามัญ ไฟ่เรียนรู้”

กฎหมาย/ระเบียบ >

องค์กรที่เป็นมาตรฐานได้รับการยอมรับในระดับสากล

www.amlo.go.th

สายด่วน 1710

หน้าแรก / กฎหมาย/ระเบียบ / พระราชบัญญัติ

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙



ภาคผนวก (Appendix)



คำย่อ	รายละเอียด
AMLO	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering Office)
ML	การฟอกเงิน (Money Laundering)
FT	การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Financing of Terrorism)
TPF	การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing)
FATF	คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force (on Money Laundering))
AML/CTPF	การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing)
ปกอ.	การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
KYC	การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know your Customer)
CDD	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligent)
STR	ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Reporting)
On - site	การเข้าตรวจปฏิบัติการตามกฎหมายฯ ณ สถานที่ประกอบการ
Off – site	การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผู้มีหน้าที่รายงาน
Visit	การเข้าแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ณ สถานที่ประกอบการ
ลักษณะของ ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ	เป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ
บุคคล ที่ถูกกำหนด	บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด



รายชื่อคณะทำงานเพื่อจัดทำคู่มือการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



ที่ปรึกษาคณะทำงานฯ	
นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์	ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ

คณะทำงานฯ		
นางศิริวรรณ ณ พัทลุง	ผู้อำนวยการส่วนกำกับและตรวจสอบ 1	หัวหน้าคณะทำงาน
พ.ต.ท.เทวิล ชาญกล้า	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	รองหัวหน้าคณะทำงาน
นางสาวสุทธวดี เริ่มคิดการ	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	คณะทำงาน
นายธรรัฐ ไตรณรงค์	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ	คณะทำงาน
นายปารเมศร์ คงศรี	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	คณะทำงานและเลขานุการ
นางสาววรารักษ์ ชมมณี	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทร. (02) 219-3600 สายด่วน 1710
Website: www.amlo.go.th



จัดทำโดย
คณะกรรมการเพื่อจัดทำ
คู่มือการกำกับและตรวจสอบ
ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม