



คู่มือการกำกับและตรวจสอบ ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

(คู่มือฉบับเบื้องต้นสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม)

(พฤษภาคม 2563)



จัดทำโดย
คณะกรรมการเพื่อจัดทำ
คู่มือการกำกับและตรวจสอบ
ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

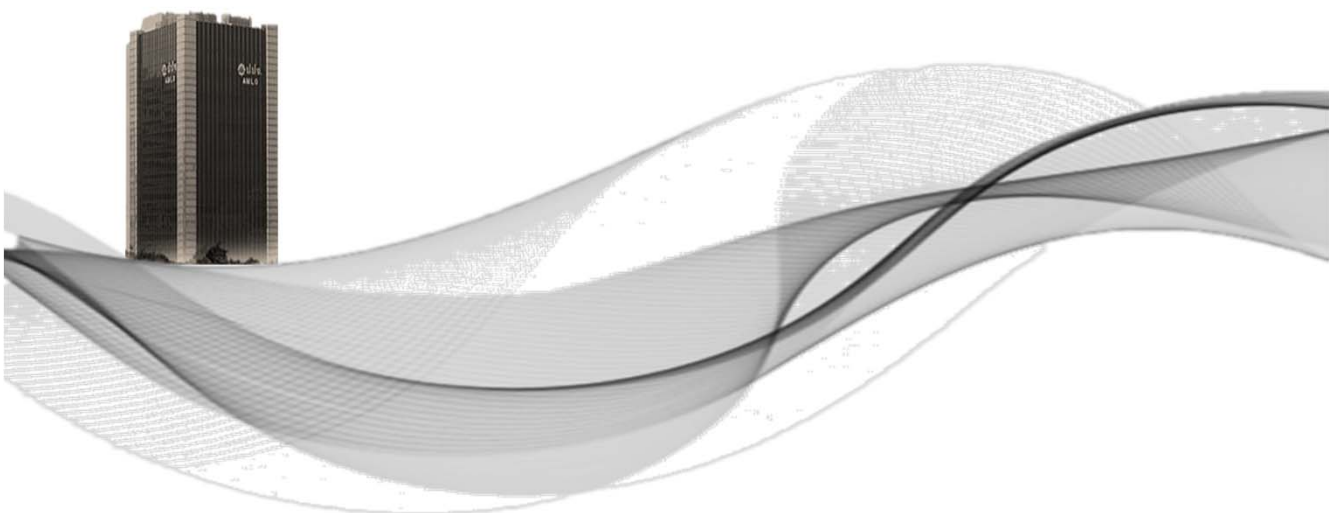


บทนำ

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 ในกรณี กส. จึงได้จัดทำคู่มือฉบับนี้ขึ้น เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมมีความรู้ความเข้าใจ ทราบถึงแนวทางในการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ดังกล่าว เพื่อที่จะสามารถเป็นแนวทางในการนำไปถ่ายทอดและปฏิบัติตามกฎหมายฯ ได้อย่างถูกต้องต่อไป

คณะทำงานเพื่อจัดทำคู่มือ
การกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม





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

ข้อมูลสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานต้องรู้

19

- คำนิยามของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมาย/หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน

19

- การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

20

- การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC และ CDD)

21

- การรายงานธุรกรรม

30

- การเก็บรักษาเอกสาร

35

- บทกำหนดโทษ (กฎหมายฟอกเงินฯ)

36

- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (ปกอ.)

37

- บทกำหนดโทษ (กฎหมาย ปกอ.)

38

ภาคผนวก (Appendix)

39

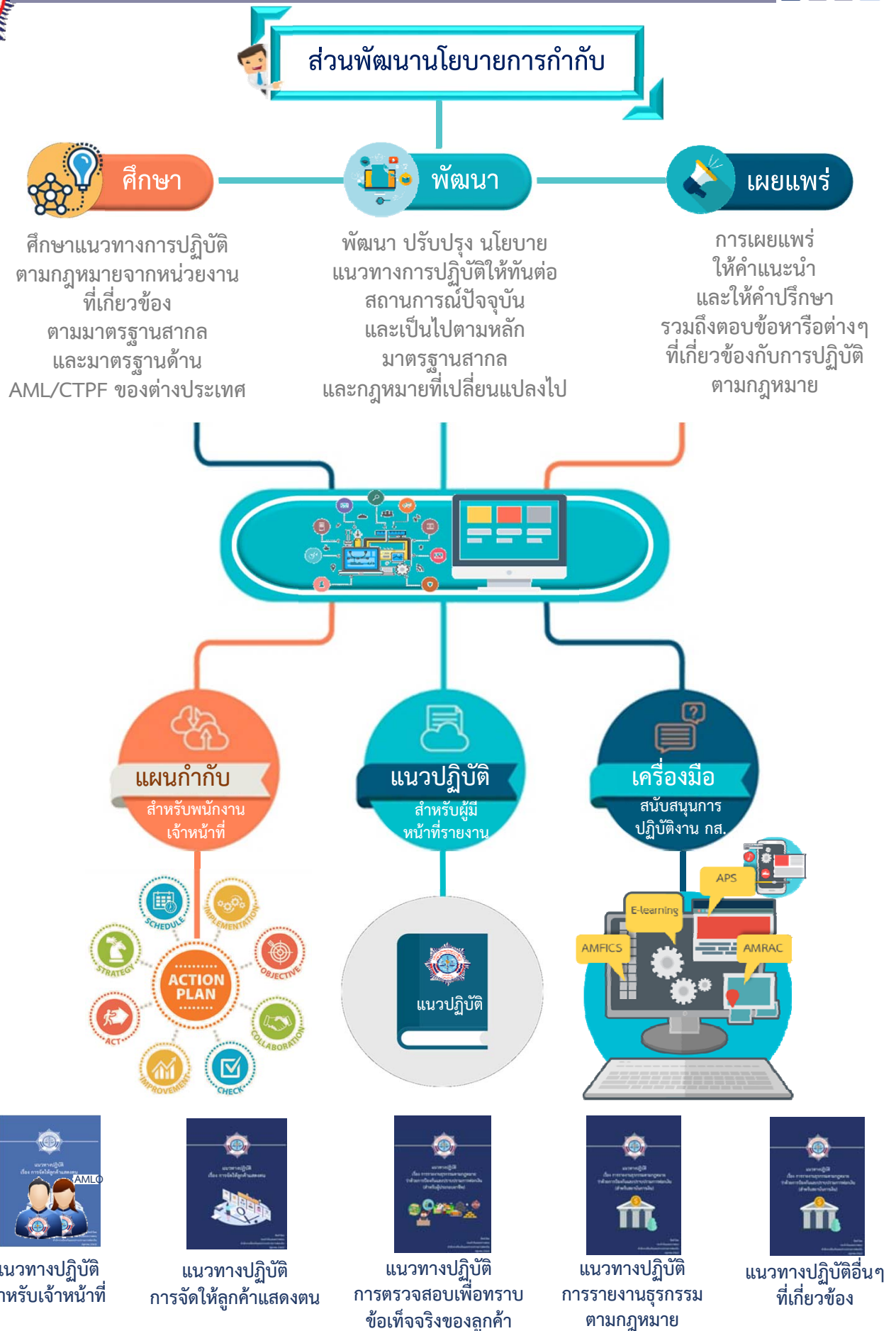
รายชื่อคณะทำงานฯ

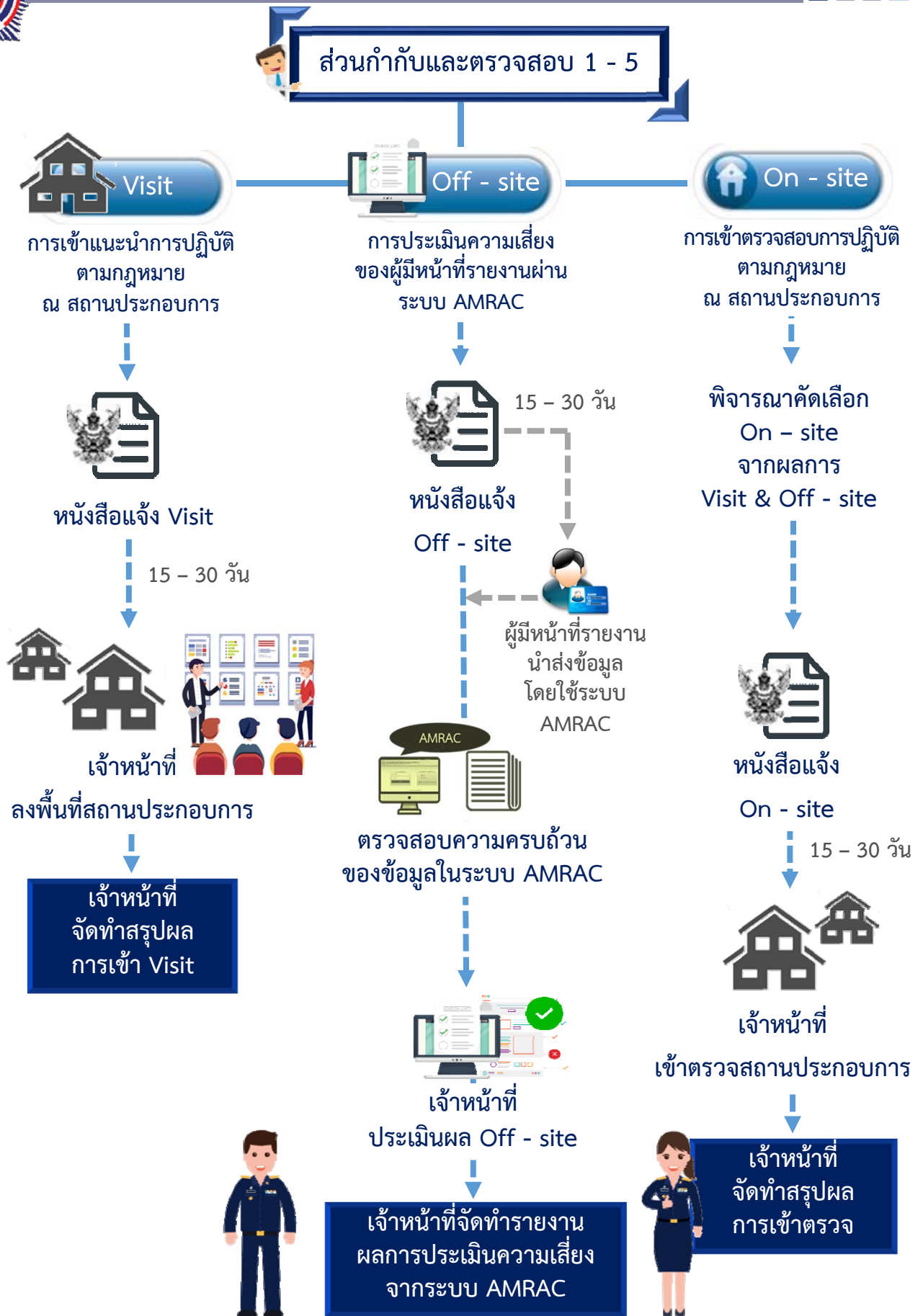
40

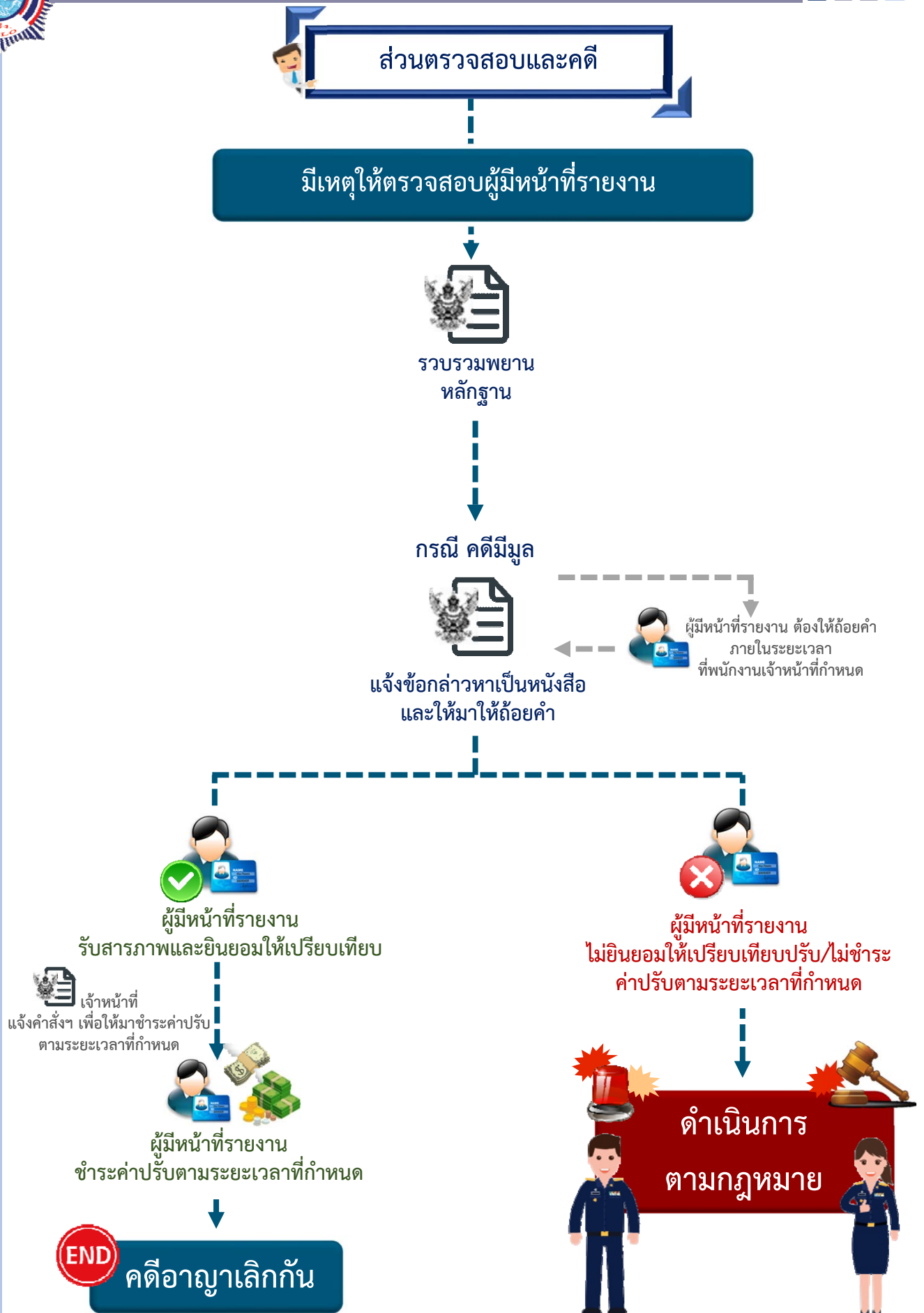


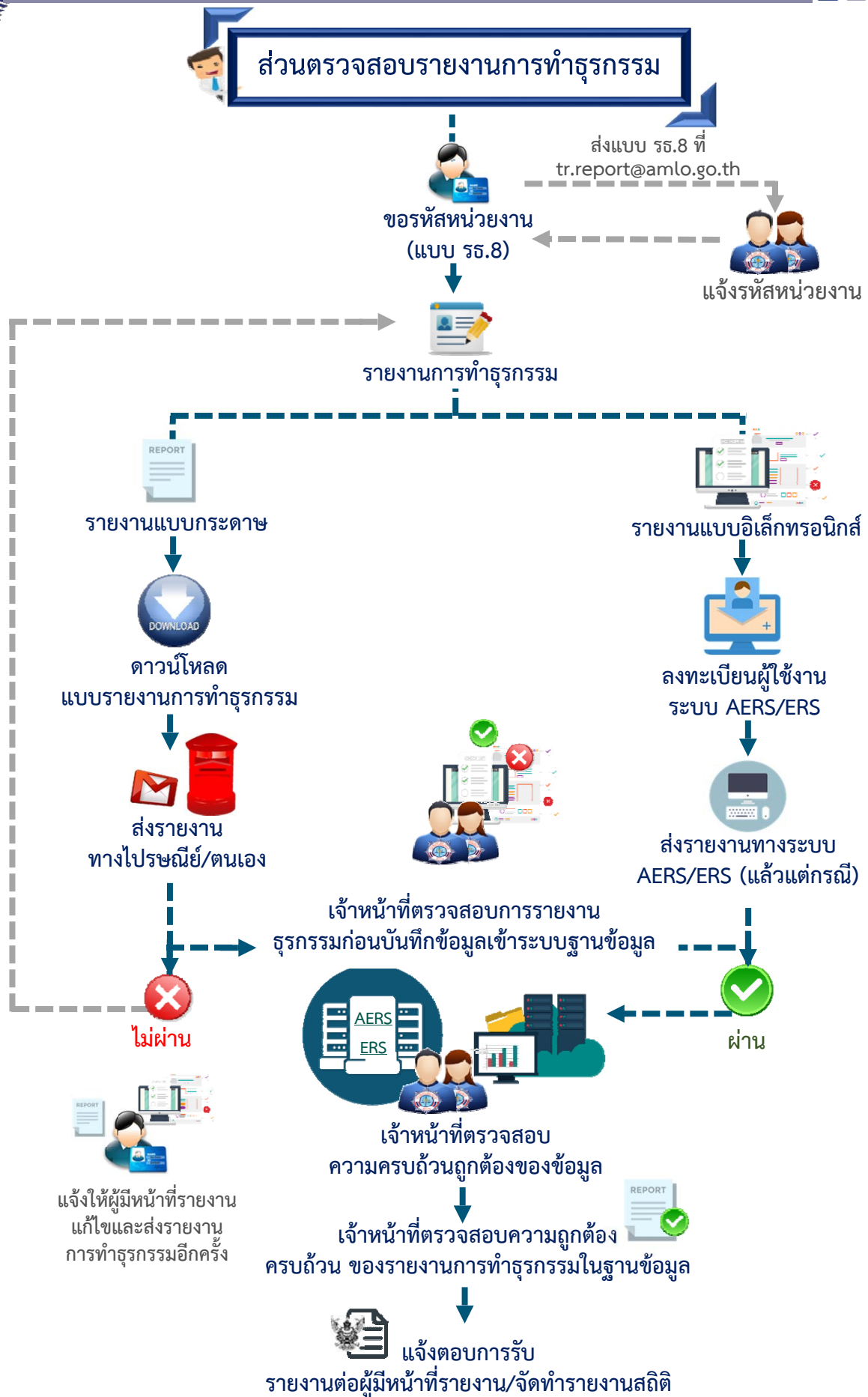
โครงสร้างกองกำกับและตรวจสอบ (กส.)













ระบบสารสนเทศสำหรับการกำกับและตรวจสอบ



AMLO Electronic Reporting System

ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
สำหรับสถาบันการเงิน



Electronic Reporting System

ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับผู้ประกอบการ
ตามมาตรา 16 และสถาบันการเงิน (เฉพาะธุรกรรมการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)



Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน



AMLO Financial Information Cooperation System

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อประสานข้อมูลระหว่าง สำนักงาน ปง.
และผู้มีหน้าที่รายงาน



ระบบสารสนเทศเพื่อการเรียนรู้เกี่ยวกับกฎหมายด้านการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน



AMLO Person Screening System

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน
และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

AERS

ERS

AMRAC

AMFICS

E-learning

APS



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



ระบบ ERS คืออะไร

Electronic Reporting System (ERS)

คือ ระบบการรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับ

- (1) ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16 และ
- (2) สถาบันการเงิน (เฉพาะธุรกรรมการเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)

ทำไมต้องสมัคร

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

ขั้นตอนการสมัครใช้งานและติดตั้งระบบ





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

ระบบ AMRAC เป็นระบบสารสนเทศที่ช่วยในการอำนวยความสะดวกสำหรับเจ้าหน้าที่
ในการประเมินความเสี่ยงของผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อช่วยให้สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการตามระดับ
ความเสี่ยง โดยระบบนี้จะให้ผู้มีหน้าที่รายงานเข้ามากรอกข้อมูลกิจการและทำการตอบคำถามในระบบ
เพื่อให้พนักงานเจ้าหน้าที่นำข้อมูลมาใช้ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น

แนะนำการเข้าสู่ระบบสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน AMRAC



เข้าเว็บไซต์: <https://amrac.amlo.go.th/AMRAC/>

New Tab

<

>

↻

🔒

🌐

🔍

🔗

📄

🔧

🔑

🔒

🔍

🔗

📄

🔧

🔑

🔒

🔍

🔗

📄

🔧

🔑

🔒

🔍

🔗

📄



2

QR Code

การใช้งานระบบสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน AMRAC

ขั้นตอนที่ 1 ลงทะเบียนเข้าใช้ระบบ AMRAC

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

กรุณา Login เพื่อเข้าสู่ระบบ

รหัสผู้ใช้งาน
รหัสผ่าน

LOGIN

ลงทะเบียนผู้ใช้งาน (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

นิติบุคคล
บุคคลธรรมดา

ยินดีต้อนรับ | คู่มือการใช้งานระบบ | คำขอช่วยเหลือ

ลงทะเบียนผู้ใช้งาน (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)



นิติบุคคล

บุคคลธรรมดา

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

ข้อมูลพื้นฐาน

ปี :
ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน :

ก. ข้อมูลการจดทะเบียนขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน
ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า1)
ค. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า2)
ด. ข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมหรือกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎหมาย
ง. ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง

1. ข้อมูลข้อมูลผู้มีหน้าที่รายงาน

1.1) คำนามหน้า

1.2) ชื่อบุคคล หรือ นิติบุคคล

ก. ข้อมูลการจดทะเบียนขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน
ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า1)
ค. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า2)
ด. ข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมหรือกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎหมาย
ง. ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง

บันทึกแบบร่าง ส่งข้อมูล ออกรายงานข้อมูลพื้นฐาน



เมื่อดำเนินการตอบแบบประเมินแล้วให้ดำเนินการ

กด

ส่งข้อมูล

กด

บันทึกแบบร่าง

กด

ส่งข้อมูล

กด

บันทึกแบบร่าง

กด

ส่งข้อมูล

กด

บันทึกแบบร่าง

กด

ส่งข้อมูล

กด

เมื่อให้ข้อมูลและตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้ว

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

ขั้นตอนการขอใช้งานระบบ 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 กล่องจดหมายเข้า

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 กล่องจดหมายออก



ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคล ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)



ระบบ APS

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

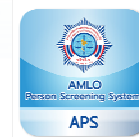
แนะนำการเข้าสู่ระบบ APS

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

← → ↻ aps.amlo.go.th/aps/public/



2 Application



Android

iOS

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 ค่าที่เลือก เลขบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง ค้นหา

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



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

การฟอกเงิน คือ อะไร?

การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด
หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ **“เงินสกปรก”** ให้เปลี่ยนสภาพ
เป็น **“เงินสะอาด”** หรือ การเปลี่ยนสภาพเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มา
โดยผิดกฎหมาย ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย



ขั้นตอนการฟอกเงิน



01
Placement
การนำทรัพย์สิน
เข้าสู่ระบบ
เช่น เอาไปฝาก
ธนาคาร



02
Layering
การแปรสภาพทรัพย์สิน
โดยการสร้างธุรกรรมหลายๆ ชั้น
เช่น เอาไปซื้อสังหาริมทรัพย์
ทองคำแท่ง หรือซื้อในนามบุคคลอื่น
เพื่อให้ติดตามที่มาของทรัพย์สินยากขึ้น



03
Integration
การปนทรัพย์สินหรือ
ผสมผสานเอาทรัพย์สิน
ที่ผิดกฎหมายไปผสมกับ
ทรัพย์สินที่ชอบด้วย
กฎหมาย



วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน



วิธีการฟอกเงินที่นิยมในปัจจุบัน

1 ผ่านธนาคาร หรือสถาบันการเงิน

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



2 ผ่านธุรกิจ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

- การใช้บริษัททำธุรกิจบังหน้าเพื่อตอบสนองขั้นตอนการฟอกเงิน
- การฟอกเงินในสถานพนัน 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”** หรือการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย
- 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

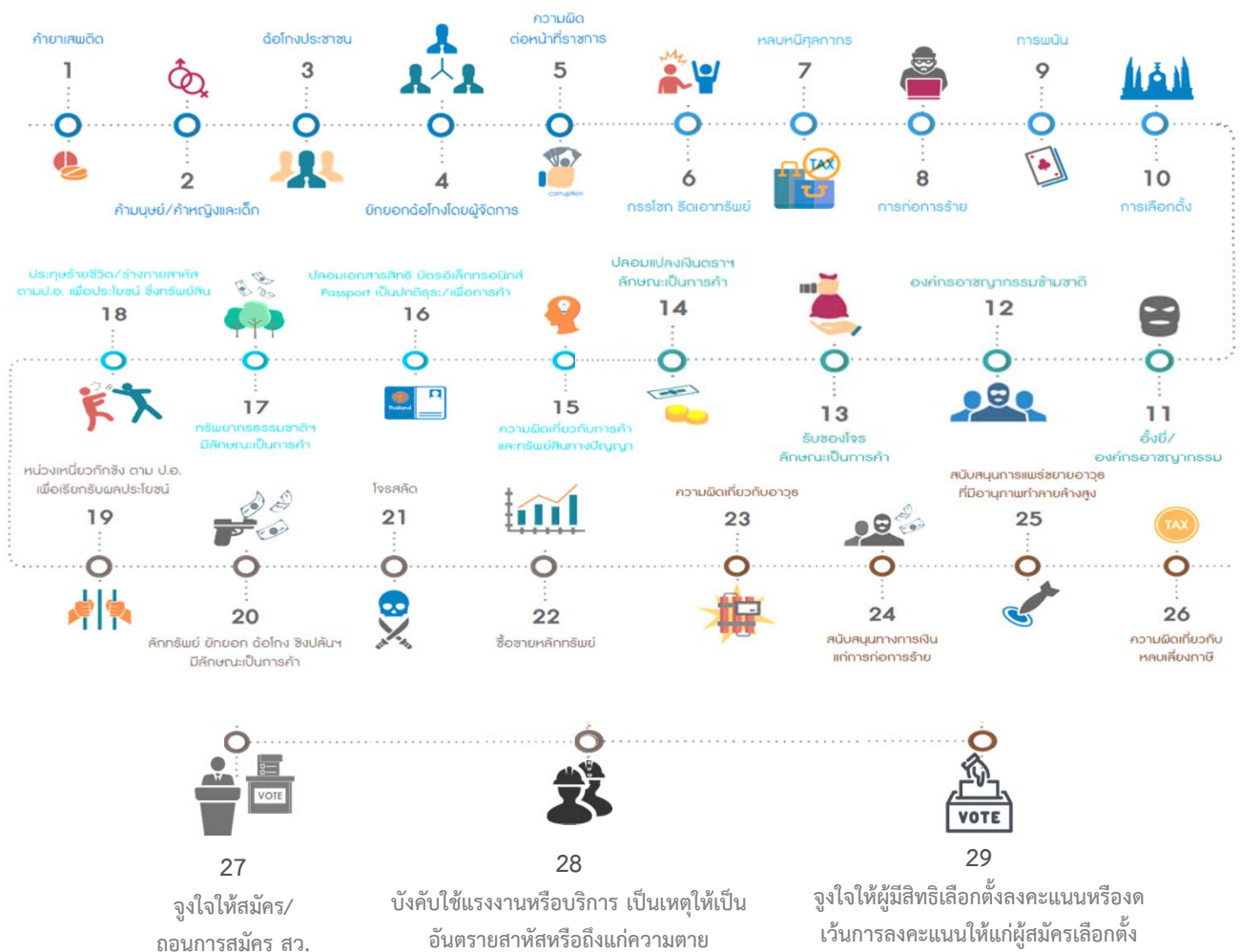
ความผิดปกติฐาน



ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิด
หรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำเอากฎหมาย
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับกับเงินหรือทรัพย์สิน
ทั้งนี้ หมายความว่าความรวมถึง

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



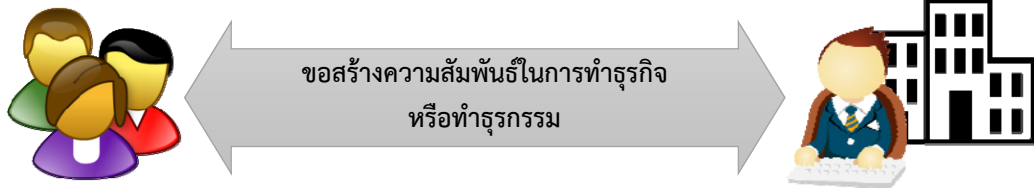


แนวทางปฏิบัติ KYC & CDD

การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC)

พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Verification)



- ขอข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว



การจัดให้ลูกค้าแสดงตน



ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว



ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ในกรณีดังนี้

- กรณี 1) กรณีทำธุรกรรมเงินสดไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่อาจมีความเชื่อมโยงต่อเนื่องมีมูลค่ารวมกัน ตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือ
- กรณี 2) การใช้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป
- กรณี 3) การใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้ง มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 ขึ้นไป



หมายเหตุ...

ในกรณีที่ไม่สามารถจัดให้ลูกค้าแสดงตนได้ก่อนการทำธุรกรรม เนื่องจากลูกค้าไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า ต้องให้ลูกค้าแสดงตนให้แล้วเสร็จโดยเร็วภายหลังจากการทำธุรกรรมนั้น

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องกำหนดมาตรการและควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อมิให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคณพิการ 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

กรณีที่ลูกค้าแจ้งว่า ไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ ให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
หรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นข้อมูลการติดต่อได้โดยอัตโนมัติ

6



หลักฐานข้อมูล
การแสดงตน

การเก็บหลักฐานการแสดงตนอาจเก็บเป็นสำเนาเอกสารหรือ เก็บโดยวิธีอื่น

ทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ภาพถ่าย หรือดึงข้อมูลจากหน่วยเก็บข้อมูลบนบัตร (ICChip/ NFC)

7



ข้อมูลอาชีพ
รวมทั้งชื่อและ
สถานที่ตั้งของที่ทำงาน

อาชีพ ให้ระบุประเภทการประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีรายละเอียดหรือตำแหน่งที่ชัดเจน

สถานที่ทำงาน ให้ระบุชื่อสถานประกอบการงานของลูกค้า รวมถึงที่ตั้งของสถานที่
ทำงานโดยอย่างน้อยควรระบุอำเภอและจังหวัด

8



ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

หมายความว่ารวมถึง 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

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง



ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงฯ เมื่อ...

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



ขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. การอนุมัติรับลูกค้า

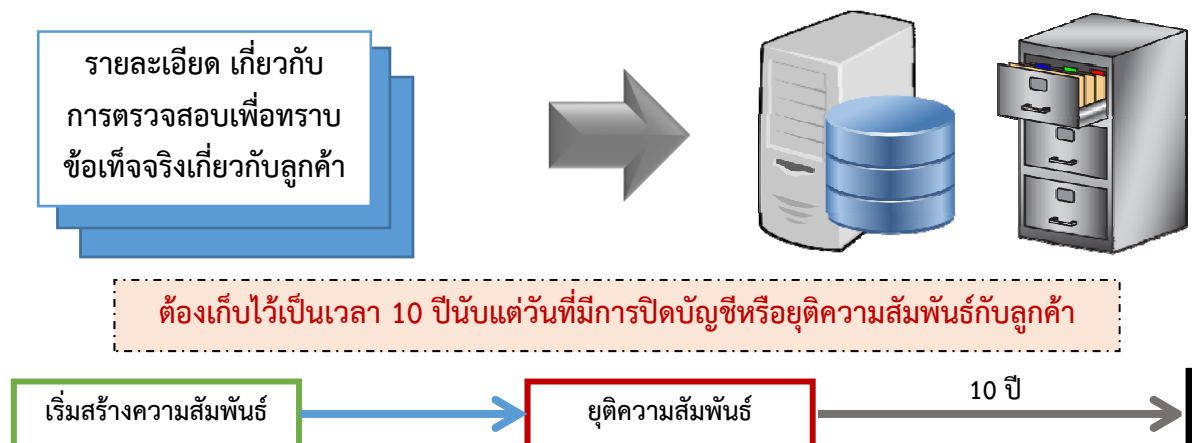
(การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว)



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) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมีรายชื่อดังตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อดังที่กำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยตรวจสอบข้อมูลจากระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System หรือเรียกชื่อย่อว่า

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



2) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

3) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด

☐ ค้าอัญมณี/เพชรพลอย/ทองคำ



☐ โอน/รับโอนเงิน ทั้งภายในและข้ามประเทศ (ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)



☐ ค้าของเก่า



☐ รับแลกเปลี่ยนเงิน



☐ ค้าอาวุธ



☐ ธุรกิจคาสีโน/ บ่อนการพนัน

☐ ธุรกิจสถานบริการ

☐ ตัวแทนหรือนายหน้าจัดหางาน

☐ ธุรกิจนำเที่ยว/ทัวร์



4) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่เชิงภูมิศาสตร์หรือประเทศ ซึ่งเลขาธิการกำหนดว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5) ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถูกพิจารณาโดยนัยอื่นว่ามีความเสี่ยงสูงไม่ว่าทางด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

6) กรณีลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลให้พิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือไม่ โดยพิจารณาจากลักษณะธุรกิจของลูกค้ากับโครงสร้างการถือหุ้นว่ามีความซับซ้อนเกินกว่าลักษณะธุรกิจปกติหรือไม่ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน หรือประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่การแสวงหาผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เป็นบุคคลธรรมดา นั้น ต้องดำเนินการจนกว่าจะถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงเกินกว่า 3 ชั้น ขึ้นไป

7) กรณีตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ เช่น ลูกค้าที่เคยถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นต้น

หมายเหตุ: หากลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าเข้าลักษณะข้างต้นข้อใดข้อหนึ่งให้ถือว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นที่สุด



การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าด้านการฟอกเงิน

การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า 3 ระดับ (ต่อ) ดังนี้

- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับปานกลาง หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 2 (Medium Risk) เช่น
 - ลูกค้าอยู่นอกเขตท้องที่ตามที่มีหน้าที่รายงานกำหนดขึ้นเอง เพื่อเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า
 - ลูกค้าชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และไม่ได้ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการกำหนด
 - ลูกค้าที่มีวงเงินในการทำธุรกรรมอยู่ในเกณฑ์ที่มีหน้าที่รายงานได้กำหนดไว้ เช่น ลูกค้าที่มีเงินฝากตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป เป็นต้น
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ หมายถึง ลูกค้าที่ถูกจัดระดับความเสี่ยงเป็นระดับ 1 (Low Risk) ได้แก่
 - ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งตามกฎหมายไทยที่ไม่ได้จัดอยู่ในระดับความเสี่ยงระดับ 2 และระดับ 3
 - ลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

ทั้งนี้ ผู้ที่มีหน้าที่รายงานสามารถกำหนดปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงสำหรับลูกค้าความเสี่ยงระดับปานกลางและระดับต่ำให้สอดคล้องกับธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงาน

ตัวอย่างแบบฟอร์มการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ของลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

ตัวชี้วัดความเสี่ยงเบื้องต้น

ประเภทบริการ ☐ เงินฝาก ☐ เงินเชื่อ ☐ ชำ帳 ☐ ผลิตภัณฑ์อื่นๆ

สถานะของผู้ทำธุรกรรม ☐ เจ้าของบัญชี/ ผู้ถือ ☐ เจ้าของบัญชีร่วม/ ผู้ถือ ☐ ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ☐ กรรมการผู้มีอำนาจตามกฎหมายนิติบุคคล ☐ ผู้มีอำนาจ (ถ้ามี) ☐ ผู้กำกับ

1. ประเภทลูกค้า ☐ ลูกค้าใหม่ ☐ ลูกค้าที่เคยมีสถานะแล้ว ข้อมูลไม่เปลี่ยนแปลง ☐ ลูกค้าที่คนละคนแล้ว ข้อมูลเปลี่ยนแปลง (ระบุข้อมูลเปลี่ยนแปลง)

2. การตรวจสอบเอกสารการเปิดบัญชีและการตรวจสอบบัญชี (ตรวจสอบบัญชีและบัญชีที่ผู้ทำธุรกรรมเคยมี)

☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ เอกสารสำคัญทางราชการอื่นๆ (ระบุ) และทะเบียนบ้าน

3. ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล)

☐ ได้มีการตอบรับไม่ต้องตรวจสอบบัญชีที่แท้จริง ระบุเหตุผล

☐ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ระบุชื่อและนามสกุล, สังกัดลูกค้า หรือบริษัท/หน่วยงาน)
ให้ระบุบุคคลธรรมดาที่มีอำนาจลงนามในเอกสารการเปิดบัญชีและบัญชีที่ผู้ทำธุรกรรมเคยมี ได้แก่ ประธานกรรมการดำเนินการ เป็นต้น

4. ผลการตรวจสอบรายชื่อลูกค้าที่ถูกกำหนด

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

4.2 ตรวจสอบรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจตามกฎหมายนิติบุคคล/ ผู้มีอำนาจ (ถ้ามี) ☐ ไม่พบ ☐ พบ

4.3 ตรวจสอบรายชื่อผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (กรณีนิติบุคคล) ☐ ไม่พบ ☐ พบ

5. ลักษณะอาชีพ/ การประกอบธุรกิจ

☐ นักการเมือง ☐ ค้าขาย/ ห้างค้า ☐ ค้าของเก่า ☐ รับผลประโยชน์

☐ โฉนดที่ดิน/ โฉนดที่ดิน ☐ ธุรกิจค้าเงิน/ ทางการเงิน ☐ ธุรกิจบริการ ☐ ค้าของ

☐ ค้าของ/ รับของจากผู้อื่น ☐ ธุรกิจค้าเงิน/ ทางการเงิน ☐ ธุรกิจบริการ ☐ ค้าของ

☐ รับจ้างทั่วไป ☐ ค้าขาย ☐ เกษตรกร ☐ ข้าราชการ/ รัฐวิสาหกิจ ☐ อื่นๆ ระบุ

6. การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ที่	คำถาม	ระดับความเสี่ยง		
		1 (ต่ำ)	2 (ปานกลาง)	3 (สูง)
1	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นผู้มีอำนาจทางการเมือง	☐ ไม่เป็น		☐ เป็น
2	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีดำของสำนักงาน ป.ป.ง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ออกโดยหน่วยงานที่มีความเสี่ยงสูง	☐ ไม่เป็น		☐ เป็น
3	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง (ระบุประเภทอาชีพ)	☐ ไม่		☐ มี
4	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงมาจากประเทศที่มีสัญชาติหรือถิ่นฐาน หรือแหล่งที่มาของรายได้ จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (ระบุประเทศ)	☐ ไม่		☐ มี
5	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินค้าอุปโภคบริโภค (ระบุประเภท)	☐ ไม่เกี่ยวข้อง		☐ เกี่ยวข้อง
6	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงด้านทุจริตหรือการทุจริตของลูกค้านับว่าเป็นภัยคุกคาม (ลูกค้าเคยถูกตั้งข้อหาหรือถูกดำเนินคดีทุจริตหรือเกี่ยวข้องกับการทุจริต)	☐ ไม่		☐ ใช่
7	ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง (ระบุความเสี่ยง)	☐ ไม่		☐ มี
8	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางการเงิน (ลูกค้าเคยถูกตั้งข้อหาหรือถูกดำเนินคดีความมั่นคงทางการเงิน)	☐ ไม่		☐ เป็น
9	ลูกค้าผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นชาวต่างประเทศที่ไม่มีสัญชาติและแหล่งรายได้จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (ระบุประเทศ)	☐ ไม่เป็น		☐ เป็น
10	ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในด้านบัญชีตามบัญชีดำของสำนักงาน ป.ป.ง. แจ้ง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาบัญชีที่มีความเสี่ยงต่ำ	☐ มี		

เจ้าหน้าที่ผู้ประเมิน

ระดับความเสี่ยงของลูกค้า

☐ 1 เสี่ยงต่ำ ☐ 2 เสี่ยงปานกลาง ☐ 3 เสี่ยงสูง

ชื่อ

ตำแหน่ง

วันที่

อนุมัติโดยผู้จัดการ (ผู้บริหาร/ผู้ดูแล)

กรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยง 3

☐ อนุมัติ

☐ ไม่อนุมัติ เหตุผล

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/สมาชิกเป็นผู้ดำเนินขั้นตอนการโอนหรือเปลี่ยนมือได้เองหรือขั้นตอนการเปลี่ยนมือหรือโอน กระทำได้โดยง่าย และเสร็จสิ้นอย่างรวดเร็ว จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สูงกว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เปลี่ยนมือที่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงช่องทางให้บริการ 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
- ☑ กำหนดมาตรการและวิธีการในการ บรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม สำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในแต่ละด้าน

การประเมินความเสี่ยงฯ ในภาพรวม โดยพิจารณาจากปัจจัยตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่

1) ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า

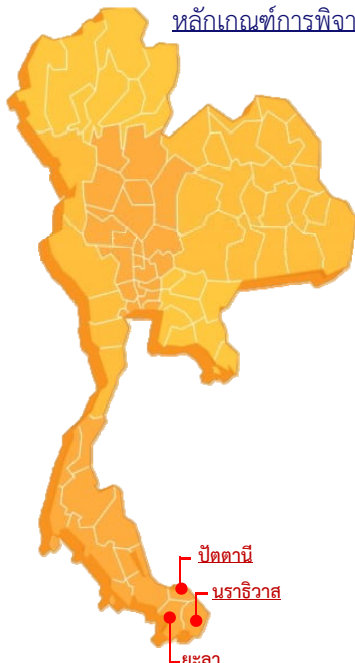
หลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงด้านลูกค้า โดยพิจารณาจากลูกค้าที่มีอยู่ทั้งหมดขององค์กรว่าโดยรวมแล้วลูกค้าที่มีอยู่ อยู่ในความเสี่ยงระดับใด ตัวอย่างเช่น

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

จากตารางหากผู้ที่มีหน้าที่รายงานมีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงมากกว่าร้อยละ 20 จะถือว่าในภาพรวมขององค์กรมีความเสี่ยงด้านลูกค้าระดับสูง ซึ่งผู้ที่มีหน้าที่รายงานจะต้องดำเนินการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงต่อไป

2) ปัจจัยความเสี่ยงด้านพื้นที่หรือประเทศ

หลักเกณฑ์การพิจารณา หากสถานประกอบการตั้งอยู่ในพื้นที่ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่ามีความเสี่ยงสูง



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



การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายภายในองค์กร

3) ปัจจัยความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรมและ ช่องทางการให้บริการ



★ ดำเนินการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการ
และช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอทุก 1 ปี

★ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์
บริการ และช่องทางบริการใหม่ ก่อนที่จะนำออกให้บริการ

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

4) การกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงฯ สำหรับผลิตภัณฑ์/บริการ

หลังจากที่ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการแล้ว
ให้พิจารณาว่ามีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใดบ้าง ที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง
และความเสี่ยงต่ำ เพื่อกำหนดมาตรการและวิธีการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละ
ผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการดังกล่าว

การรายงาน

: การรายงานธุรกรรม



ธุรกรรม หมายความว่า “กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน”

สรุปการรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

ประเภทธุรกรรม	วงเงินที่กำหนดให้รายงาน
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นเงินสด	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน	ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (ค่าสินไหมทดแทน)	ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่กำหนดวงเงิน

แบบรายงานการทำธุรกรรม สถาบันการเงิน (มาตรา 3)

เงินสด

[illegible]

ทรัพย์สิน

[illegible]

แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
ให้ใช้แบบ ปพง. 1-01

แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง
กับทรัพย์สินให้ใช้แบบ ปปง. 1-02



การรายงาน

: การรายงานธุรกรรม



แบบรายงานการทำธุรกรรม สถาบันการเงิน (มาตรา 3)

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Form 1-03) - This form is used to report transactions that are suspicious. It includes sections for identifying the parties involved, the nature of the transaction, and the reasons for suspicion. It also has a section for the reporting officer's signature and stamp.

แบบรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุ
อันควรสงสัย ให้ใช้แบบ ปง. 1-03

โอนเงิน/ชำระเงิน

แบบรายงานการทำธุรกรรมโอนเงิน/ชำระเงิน (Form 1-05-9) - This form is used to report money transfers or payments. It includes sections for identifying the parties involved, the amount and purpose of the transaction, and the reporting officer's signature and stamp.

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

แบบรายงานการทำธุรกรรม เฉพาะสถาบันการเงิน ประเภทธุรกิจประกันภัย

เงินสด

แบบรายงานการทำธุรกรรมเงินสด (Form 1-04-1) - This form is used to report cash transactions. It includes sections for identifying the parties involved, the amount and purpose of the transaction, and the reporting officer's signature and stamp.

ปง. 1-04-1

ทรัพย์สิน

แบบรายงานการทำธุรกรรมทรัพย์สิน (Form 1-04-2) - This form is used to report transactions involving assets. It includes sections for identifying the parties involved, the nature of the transaction, and the reporting officer's signature and stamp.

ปง. 1-04-2

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Form 1-04-3) - This form is used to report transactions that are suspicious. It includes sections for identifying the parties involved, the nature of the transaction, and the reporting officer's signature and stamp.

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

การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน
โอนเงิน/ชำระเงิน



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



การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



สรุปการรายงานการทำธุรกรรมของ ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16



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

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่กำหนดวงเงิน
-----------------------------	----------------

แบบรายงานการทำธุรกรรม ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16



ผู้ประกอบการอาชีพ	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

การรายงาน

: การรายงานธุรกรรม



ตัวอย่างแบบรายงานการทำธุรกรรม ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

[illegible]

ປປງ. 1-05-1

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบรายงานการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

เลขที่

เลขรายงาน: รหัสประจำตัวประชาชนเลขตัวสุดท้าย รหัสสาขา รหัสสาขา 0 ๙๙๙ เลขอื่น ส่วนเกินธุรกรรม

ผู้ทำธุรกรรม (ชื่อและนามสกุลของนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่มิใช่คู่สมรส)

ชื่อ/นามสกุล สัญชาติ
ชื่อ/นามสกุล สัญชาติ

ส่วนที่ ๑ ผู้ทำ

๑.๑ ชื่อ นามสกุล สัญชาติ

☐ ธุรกรรมเกิดขึ้นตามปกติหรือธุรกรรมที่ธุรกรรมมีเหตุอันควรสงสัย (ธุรกรรมในวงเล็บ ๑ ข้อ)

☐ ธุรกรรมที่เกิดขึ้นตามปกติหรือธุรกรรมที่ธุรกรรมมีเหตุอันควรสงสัย (ธุรกรรมในวงเล็บ ๑ ข้อ)

๑.๒ ชื่อ สัญชาติ

๑.๓ ชื่อ สัญชาติ

๑.๔ ชื่อ สัญชาติ

๑.๕ ชื่อ สัญชาติ

๑.๖ ชื่อ สัญชาติ

๑.๗ ชื่อ สัญชาติ

๑.๘ ชื่อ สัญชาติ

๑.๙ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๓ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๔ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๕ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๖ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๗ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๘ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๙ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๐ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๑ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๒ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๓ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๔ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๕ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๖ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๗ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๘ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๐๙ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๐ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๑ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๒ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๓ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๔ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๕ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๖ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๗ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๘ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๑๙ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๐ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๑ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๒ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๓ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๔ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๕ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๖ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๗ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๒๘ ชื่อ สัญชาติ

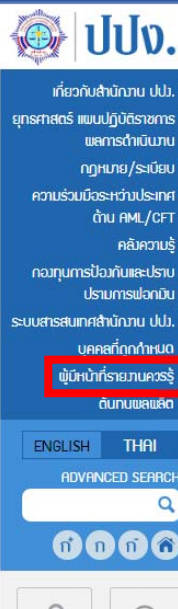
๑.๑๒๙ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๓๐ ชื่อ สัญชาติ

๑.๑๓๑ ชื่อ สัญชาติ

ປປງ. 1-05-10

แบบฟอร์มบนเว็บไซต์



“กล้าหาญ ซื่อสัตย์ ยุติธรรม
สามัคคี ใฝ่เรียนรู้”

องค์กรที่เป็นมาตรฐานได้รับการยอมรับในระดับสากล

www.amlo.go.th

[หน้าแรก](#) / [พิมพ์หน้าที่รายงานควรรู้](#) / [แบบฟอร์ม](#) / [แบบฟอร์มการรายงานธุรกรรม](#)

แบบฟอร์มการรายงานธุรกรรม

> แบบฟอร์มการรายงานธุรกรรม 1-05-1



 **สายด่วน 1710**



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.๒๕๔๒
- 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

ปปง.

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 ป.ง. 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 ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
- 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. ๒๕๔๒ กระทำด้วยประการใดๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**



นโยบาย ปกอ.

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559

หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน



1

กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็น

2

กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการตรวจสอบลูกค้าและผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวทั้งหมดกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

3

ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมทั้ง การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน กับบุคคลที่ถูกกำหนด

4

รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เมื่อพบว่าธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า มีความเกี่ยวข้อง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับ หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ถูกกำหนด

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

- ต้องระวางโทษ **ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท** และ **ปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาท** ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



- ☐ กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน **ไม่แจ้งให้** สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

- ต้องระวางโทษ **ปรับไม่เกินห้าแสนบาท** และ **ปรับอีกวันละห้าพันบาท** ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม

Website: www.amlo.go.th

เกี่ยวกับสำนักงาน ป.ป.ง. >
ยุทธศาสตร์ แผนปฏิบัติการ และมาตรการ >
กฎหมาย/ระเบียบ >
ความรุนแรงระดับประเทศ >
ด้าน AML/CFT >
คลังความรู้ >
กองทุนการป้องกันและปราบปราม >
ปราบปรามฟอกเงิน >
ระบบสารสนเทศสำนักงาน ป.ป.ง. >
บุคคลที่ถูกกำหนด >
ผู้นำที่รายงานควรรู้ >
ต้นแบบแพลตฟอร์ม >

“กลาหาณ ชื่อสัตย์ ยุติธรรม
สาบคิ ไฟ่เรียนรู”

กฎหมาย/ระเบียบ >
องค์กรที่เป็นมาตรฐานได้รับการยอมรับในระดับสากล

www.amlo.go.th

สายด่วน 1710

หน้าแรก / กฎหมาย/ระเบียบ / พระราชบัญญัติ
/ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๓

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๓



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 Diligence)
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 หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดได้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด



รายชื่อคณะทำงานเพื่อจัดทำ คู่มือการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงาน การทำธุรกรรม



ที่ปรึกษาคณะทำงานฯ

นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์	ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ
---------------------------	-------------------------------

คณะทำงานฯ

นางศิริวรรณ ณ พัทลุง	ผู้อำนวยการส่วนกำกับและ ตรวจสอบ 1	หัวหน้าคณะทำงาน
พ.ต.ท.เทวิล ชาญกล้า	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	รองหัวหน้าคณะทำงาน
นางสาวสุทธวดี เริ่มคิดการ	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	คณะทำงาน
นายธรรัฐ ไตรณรงค์	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ	คณะทำงาน
นายปารเมศร์ คงศรี	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	คณะทำงาน และเลขานุการ
นางสาววรารักษ์ ชมมณี	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	คณะทำงาน และผู้ช่วยเลขานุการ



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



จัดทำโดย
คณะทำงานเพื่อจัดทำ
คู่มือการกำกับและตรวจสอบ
ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม