# การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย

## การป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินและ กฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

โดย กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.

# เจตนารมณ์ของกฎหมายฟอกเงิน

- เพื่อเป็นการตัดวงจรการประกอบอาชญากรรม
  - มิให้อาชญากรนำเงิน/ทรัพย์สินที่ได้จากอาชญากรรมไปฟอกเงิน
  - มิให้เงิน/ทรัพย์สินที่ฟอกถูกนำไปใช้กระทำความผิดอาญาต่อไปได้อีก ทำให้ยากลำบากในการปราบปรามอาชญากรรม
- กฎหมายที่มีอยู่เดิมไม่เพียงพอในการจัดการกับอาชญากรและเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด
- จำเป็นต้องมีกฎหมายและมาตรการโดยเฉพาะให้สามารถดำเนินการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

# มาตรการภายใต้กฎหมายฟอกเงิน

- มาตรการเชิงปราบปราม
- มาตรการเชิงป้องกัน

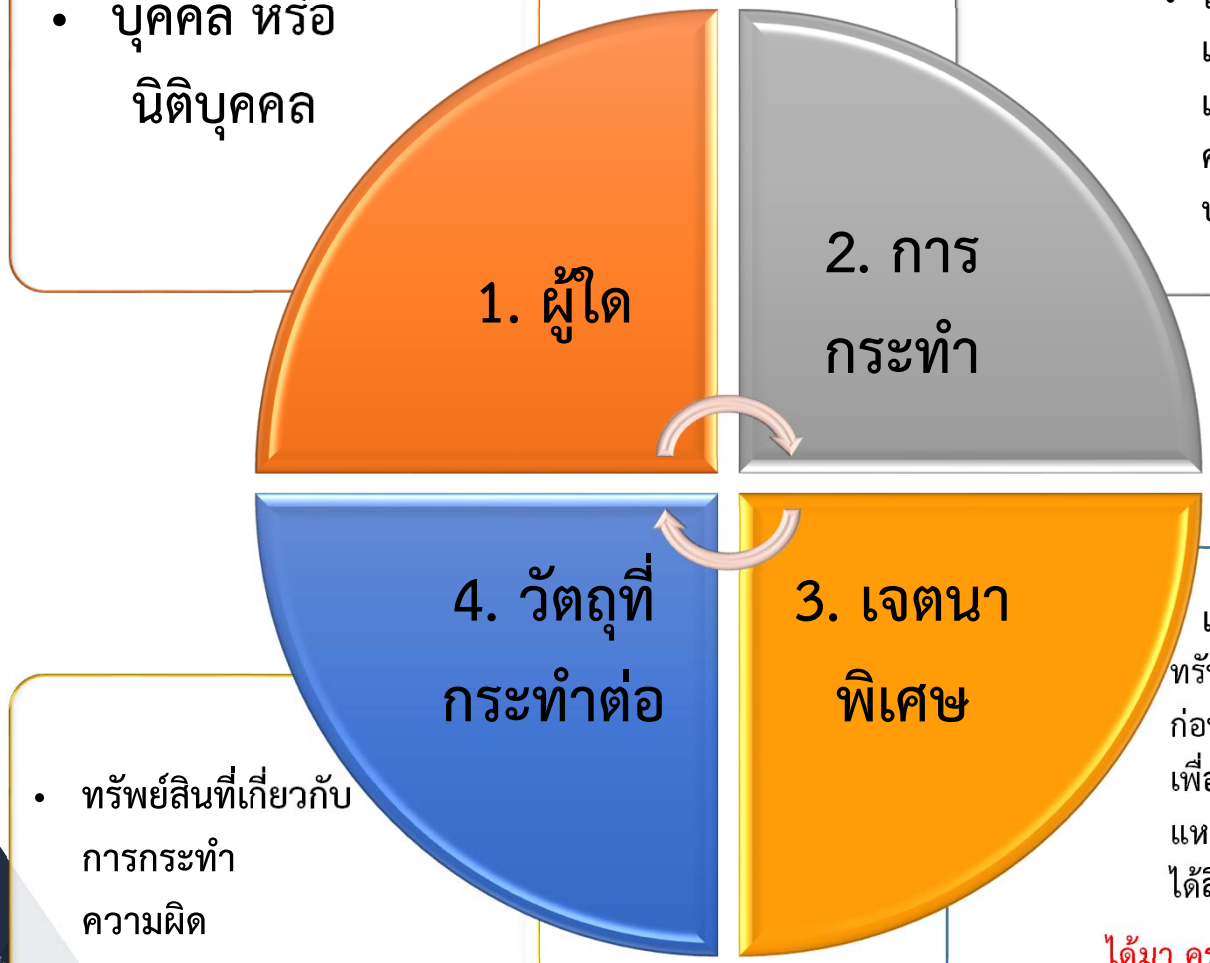
# ❖ มาตรการเชิงปราบปราม

**พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542**

กำหนดมาตรการทางกฎหมายพิเศษ คือ

- มาตรการทางอาญา คือ ความผิดอาญาฐานฟอกเงิน รวมถึงผู้สนับสนุน ช่วยเหลือ พยายาม และสมคบกัน เพื่อฟอกเงินด้วย
- มาตรการทางแพ่ง คือ การดำเนินการขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

# องค์ประกอบความผิดฐานฟอกเงิน




- บุคคล หรือ นิติบุคคล

- โอน หรือรับโอน หรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดหรือทำด้วยประการใดๆ

เพื่อซุกซ่อนปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สิน /เพื่อช่วยเหลือผู้อื่นไม่ว่าก่อน /ขณะ/หลังกระทำความผิด / เพื่อปกปิดอำพรางลักษณะที่แท้จริง แหล่งที่ตั้ง การจำหน่าย จ่าย โอน การได้สิทธิใด

**ได้มา ครอบครอง หรือใช้ทรัพย์สิน โดยรู้ว่าเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำผิด**

- ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด

# ความผิดมูลฐาน

## ความหมาย

ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิดหรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำเอากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับกับเงินหรือทรัพย์สิน

## ให้หมายความรวมถึง

การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักรซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำลงในราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย



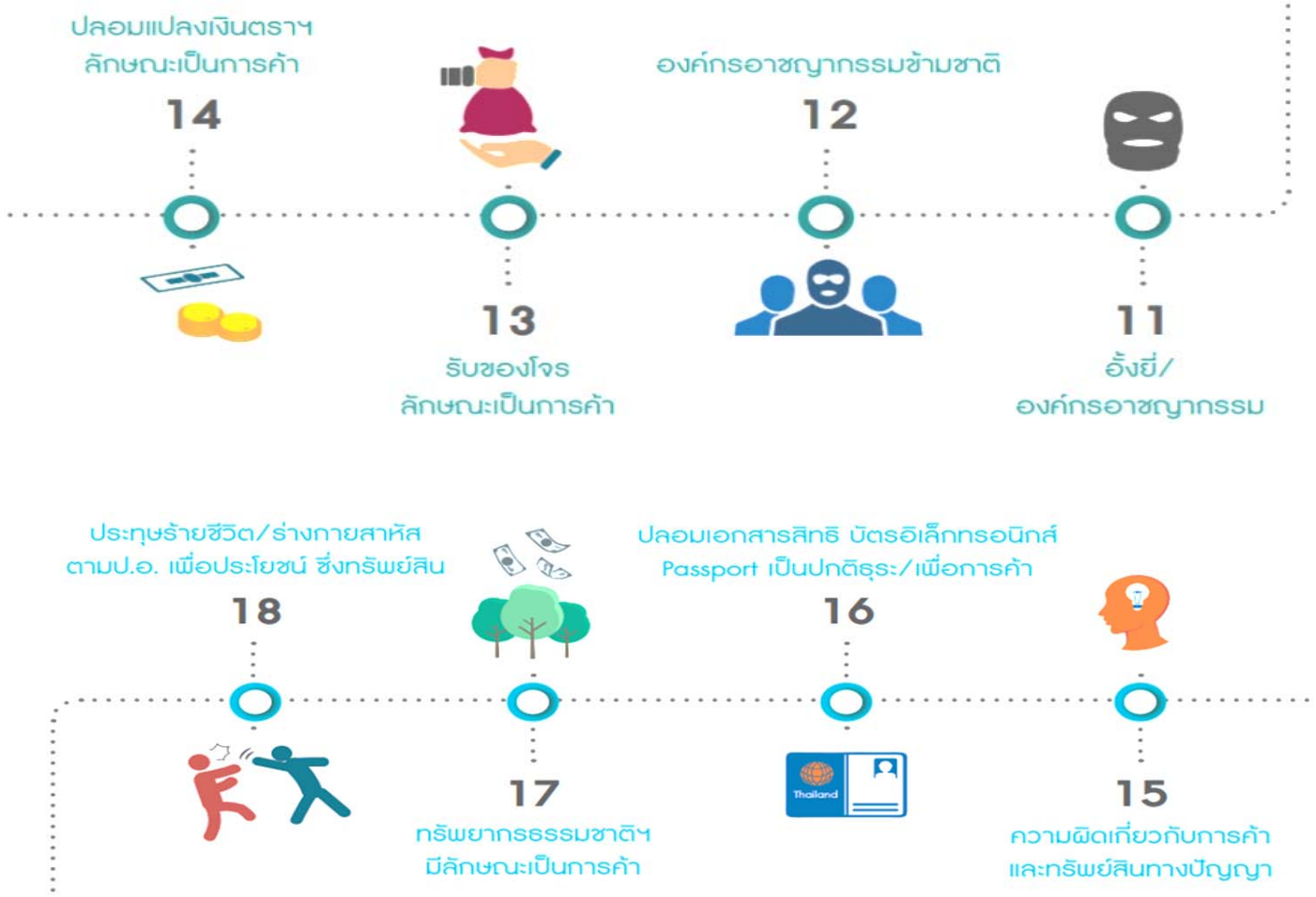
# 28 ความผิดมูลฐาน

1 - 10

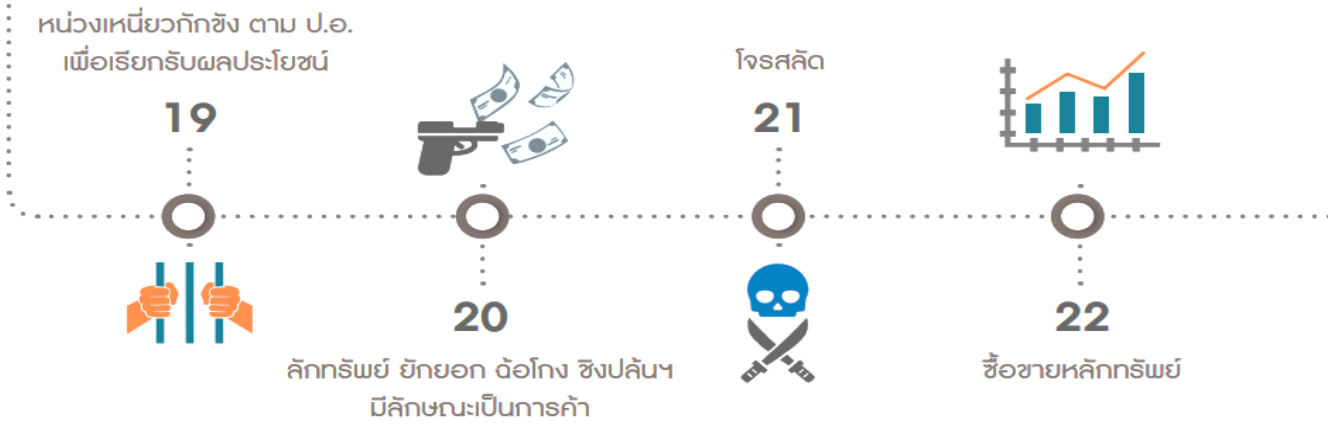


# 28 ความผิดมูลฐาน

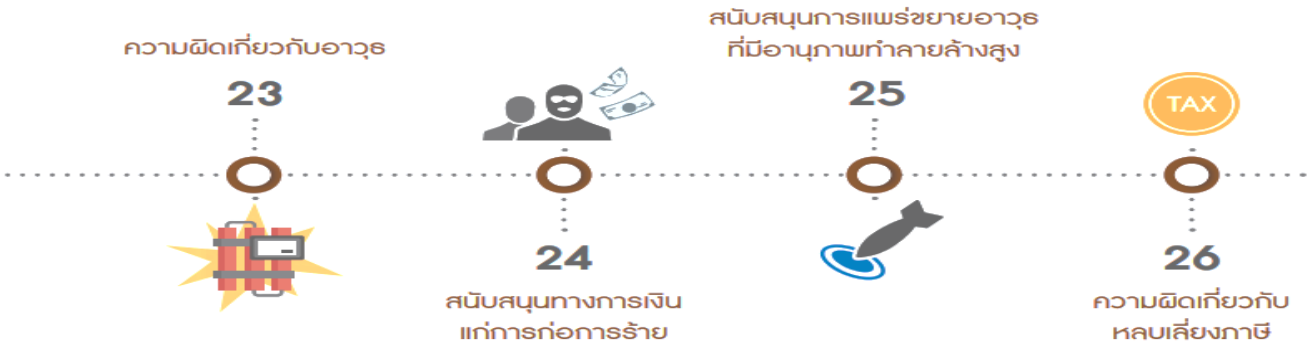
11 - 18



# 28 ความผิดมูลฐาน



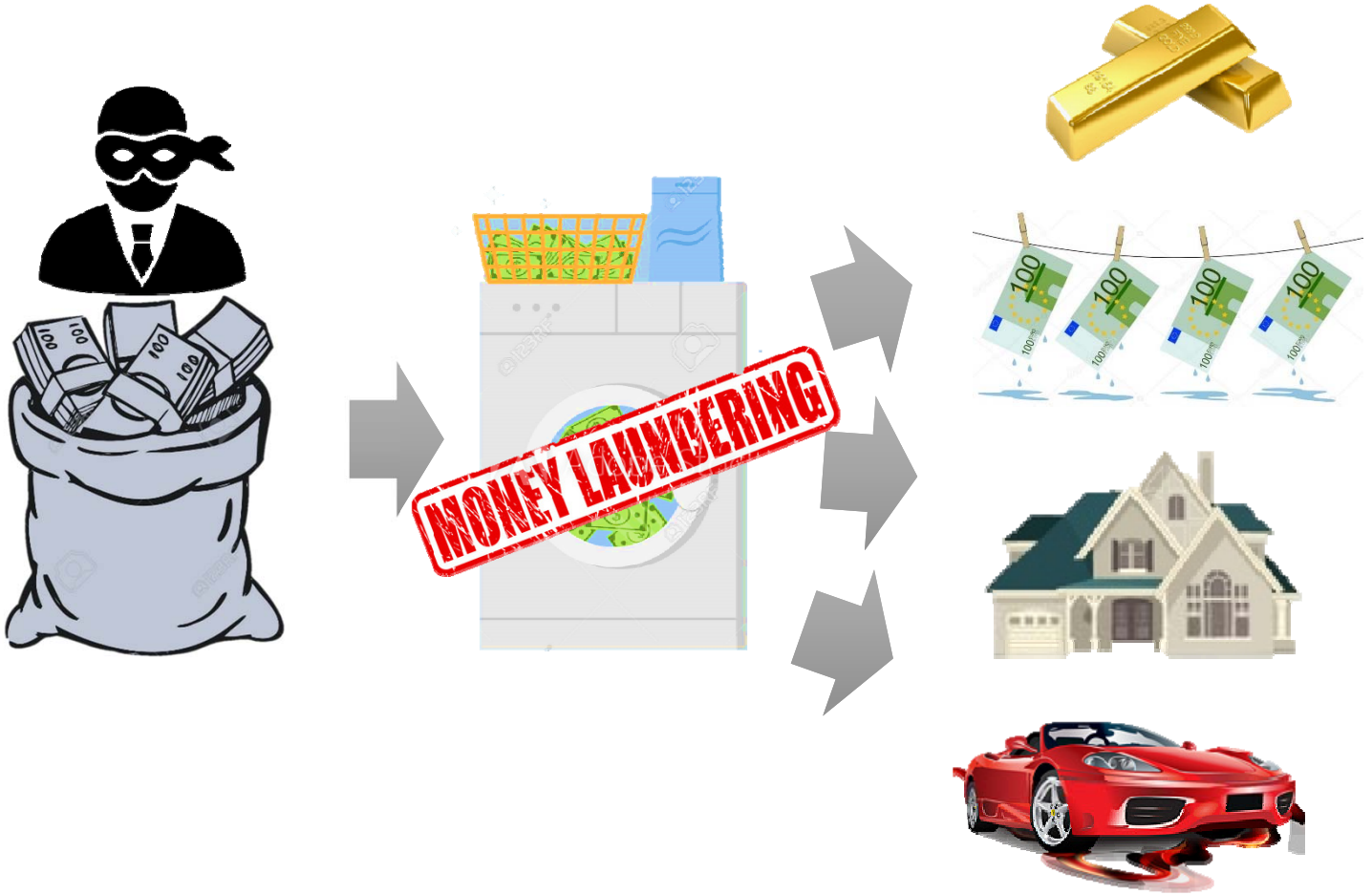

19 - 28




27 จูงใจให้สมัคร/ถอนการสมัคร สว.

28 บังคับใช้แรงงานหรือบริการ เป็นเหตุให้เป็นอันตรายสาหัสหรือถึงแก่ความตาย

# การฟอกเงินคืออะไร?



# ทำไมการฟอกเงินจึงเป็นปัญหา?



บ่อนทำลายโครงสร้างสังคม ความมั่นคงทางเศรษฐกิจและเสถียรภาพทางการเมืองของรัฐ

ปิดกั้นการแข่งกันทางธุรกิจการค้า



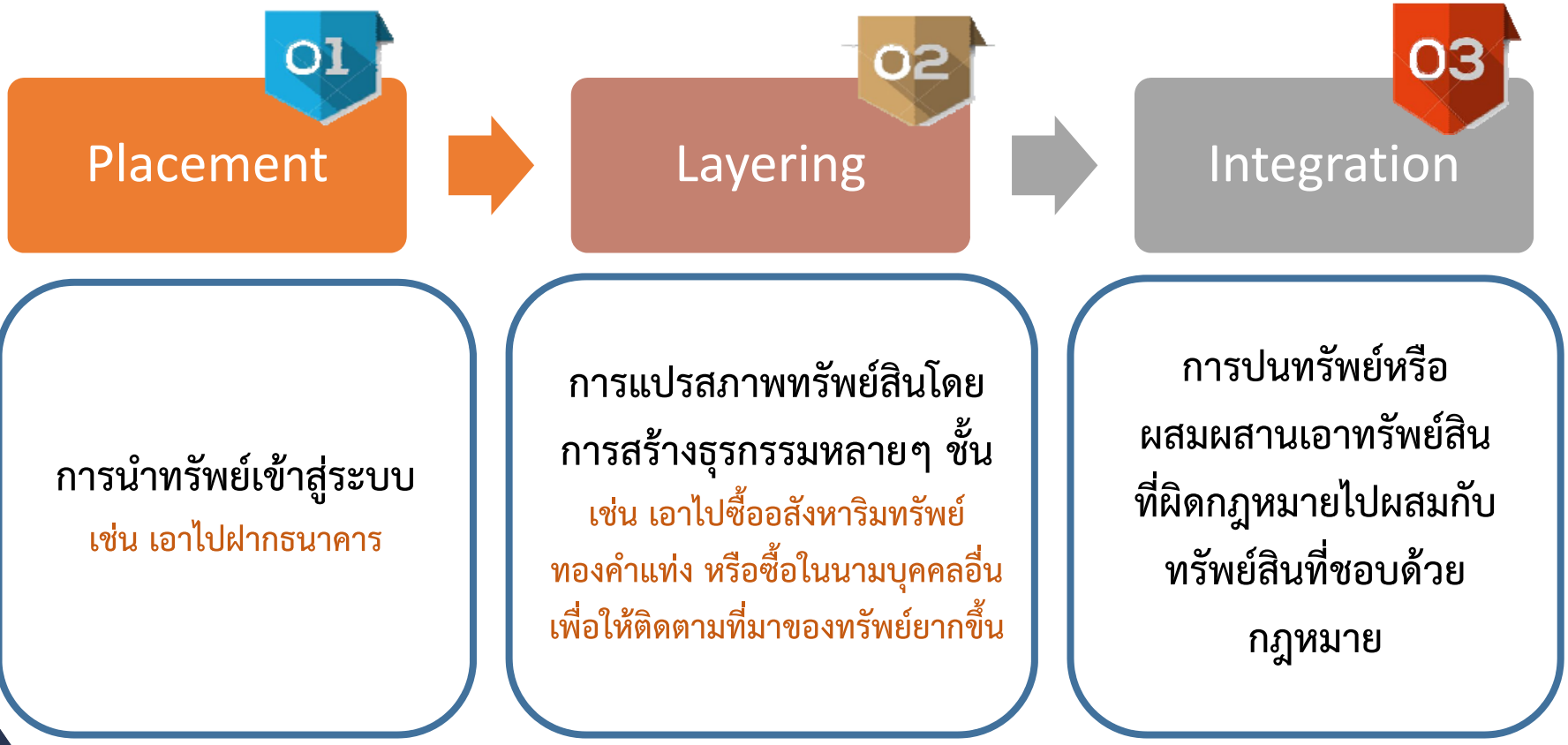



เพิ่มภาระภาษี

เป็นแหล่งเงินทุนของการก่อการร้ายและกิจกรรมผิดกฎหมายอื่นๆ



# ขั้นตอนการฟอกเงิน



# วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน
# (Reasons to Launder Money)

- เพื่อปกปิดแหล่งที่มาของเงิน (Conceal Income)
- เพื่อซุกซ่อนทรัพย์สิน (Hide Assets)
- เพื่อปกปิดความเป็นเจ้าของที่แท้จริง (Conceal Ownership)
- เพื่อปกปิดแหล่งที่มาที่ผิดกฎหมาย (Conceal Illegal Source)
- เพื่อทำให้ดูเสมือนว่าเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกต้องตามกฎหมาย (Make It Appear Legal)

# วิธีการฟอกเงินที่นิยมในปัจจุบัน

## ผ่านธนาคารหรือสถาบันการเงิน

- เปลี่ยนเงินสดจากเงินปลีกเป็นธนบัตรใหญ่ เรียกว่า “เงินสกปรก”
- การแบ่งกันนำเงินสดไปฝากในจำนวนเงินที่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารต้องรายงาน
- การสมคบกับธนาคาร หรือพนักงานของธนาคาร
- การลักลอบขนเงินไปฝากในประเทศที่ไม่ตรวจสอบเข้มงวด
- การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปกปิดร่องรอย

# วิธีการฟอกเงินที่นิยมในปัจจุบัน

## ผ่านธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

- การใช้บริษัททำธุรกิจบังหน้า เพื่อตอบสนองขั้นตอนการฟอกเงิน
- การฟอกเงินในสถานพนัน ซึ่งหลายประเทศถูกกฎหมาย
- การซื้อทองคำแท่ง แล้วค่อยๆ นำออกไปขาย
- การลงทุนทางตรงในต่างประเทศ หรืออาจกู้เงินจากธนาคารในต่างประเทศแล้วชำระคืน
- การนำเงินไปแลกเปลี่ยนอีกสกุลผ่านร้านค้า/บริษัทแลกเปลี่ยนเงินตรา
- การซื้อกรมธรรม์แบบจ่ายเบี้ยประกันครั้งเดียว
- การลงทุนในหุ้นหรือพันธบัตรผ่านบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- การใช้บริการธนาคารนอกระบบ เช่น ประเทศไทยใช้วิธี “โพยก๊วน” โดยไม่ทิ้งร่องรอย ทำให้ตรวจสอบได้ยาก

# สรุป : การฟอกเงิน คือ...

การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ “เงินสกปรก” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด” หรือ

การเปลี่ยนสภาพเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย ให้ดูเสมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย

# 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)

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

# มาตรการทางอาญา















# มาตรการทางแพ่ง






















# ตัวอย่างทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด



# การกำกับ ตรวจสอบ
# ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

# ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

- สถาบันการเงิน (บทนิยามในมาตรา 3)
- สำนักงานที่ดิน (มาตรา 15)
- ผู้ประกอบอาชีพ 10 ประเภท (มาตรา 16)

# เรื่องที่ต้องกำกับและตรวจสอบ

1. การรายงานธุรกรรม 

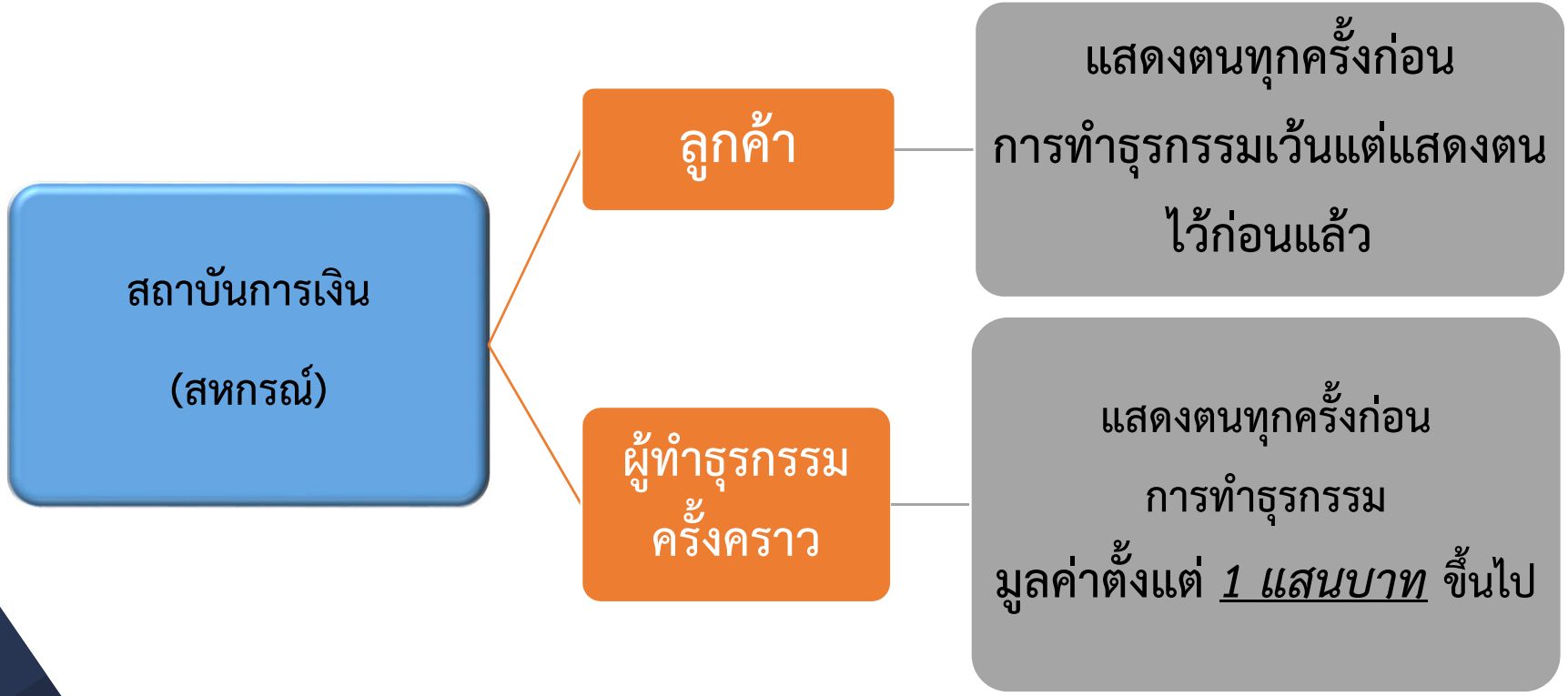

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน 


 3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า: กรณีสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (1) และ (9)

4. การเก็บรักษาข้อมูล  

# การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

# จำนวนวงเงินที่ต้องมีการจัดให้แสดงตน



# การจัดให้แสดงตน

- ในกรณีที่ไม่สามารถจัดให้ลูกค้าแสดงตนได้ก่อนการทำธุรกรรม เนื่องจากลูกค้าไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า **ต้องให้ลูกค้าแสดงตนให้แล้วเสร็จโดยเร็วภายหลังจากการทำธุรกรรมนั้น**
- สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องกำหนดมาตรการและควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อมิให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการ หรือทุพพลภาพ

# วิธีการแสดงตนของ
# ลูกค้าบุคคลธรรมดา

อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย

(๕) อาชีพ สถานที่ทำงาน

(๖) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

(๗) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

# วิธีการแสดงตนของ
# ลูกค้านิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

**อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้**

**(๑) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย / (๒) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรในกรณีที่มี**

**(๓) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้**

(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

(ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

# วิธีการแสดงตนของ
# ลูกค้านิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

**(๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์**

**(๕) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย**

**(๖) ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ในกรณีที่มี ดังนี้**

**(ก)** ชื่อเต็ม / **(ข)** วัน เดือน ปีเกิด / **(ค)** เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณที่มี / **(ง)** ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย

**(๗) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ**

**(๘) ตราประทับ ในกรณีที่มี**

**(๙) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม**

# วิธีการแสดงตนของลูกค้ากรณีอื่นๆ

- การแสดงตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ตามข้อ ๓ (๑) (๒) (๓) (๔) และ (๖) หรือตามข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) (๔) (๖) และ (๘) แล้วแต่กรณี
- การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลตามข้อ ๓ (๑) (๓) (๔) และ (๖) หรือตามข้อ ๔ (๑) (๒) (๔) และ (๖) แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าดังกล่าวส่งสำเนาหลักฐานตามข้อ ๔ (๓) ให้ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก
- การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ต่อหน้า สำหรับบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานตามข้อ ๓ หรือข้อ ๔ แล้วแต่กรณี ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

# การแสดงตน

## การตรวจสอบข้อมูลการแสดงตน

- กฎหมายกำหนดให้ต้องมีการกำหนดมาตรการในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบ ความถูกต้อง และ ความแท้จริง ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

## การเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตน

- ผู้ประกอบอาชีพต้องเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

# การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence)

- **หมายถึง** กระบวนการที่กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติ/มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- **นอกจากนี้** กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น
- **ข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** –ถูกนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวนเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด

# ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

**1. การกำหนดนโยบาย** ภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย









ต้องออกโดยคณะผู้บริหารสูงสุดขององค์กร

มีความสำคัญเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ

คู่มือระบุถึงรายละเอียดการดำเนินงานในขั้นตอนต่างๆ

# นโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

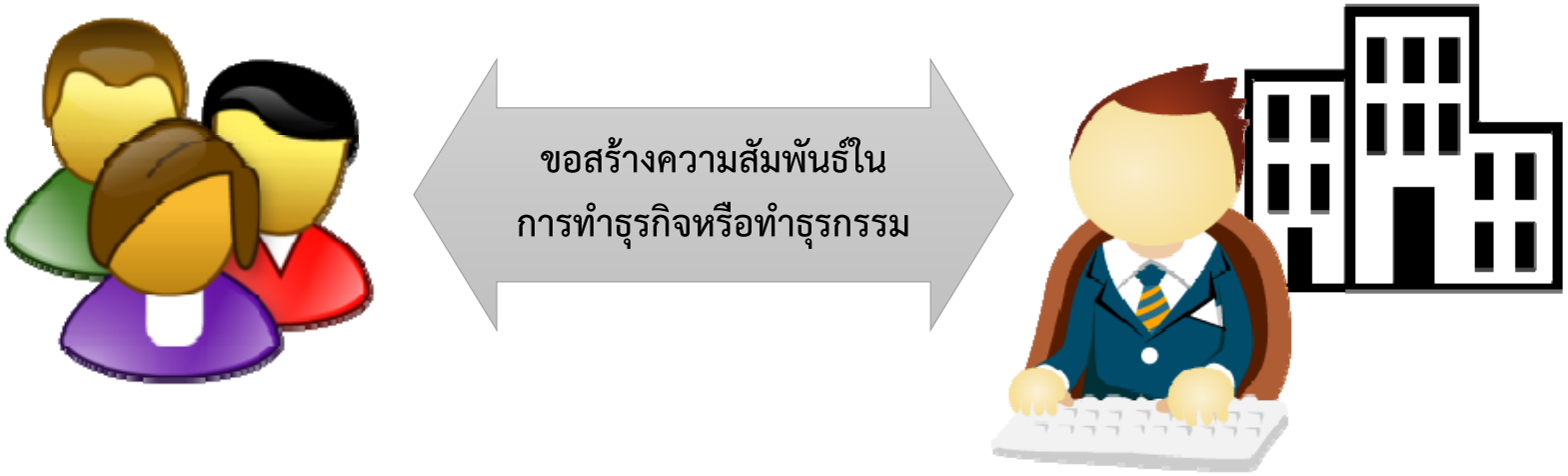
**นโยบายหลัก**

นโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

| นโยบายรอง |
| --- |
| 1. นโยบาย (รอง) หรือสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า<br>2. นโยบาย (รอง) หรือมาตรการที่วางหลักเกณฑ์เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย<br>3. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน<br>4. นโยบาย (รอง) เรื่อง การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ<br>5. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานในเรื่องการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย |

# ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## 2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC) และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (Customer Verification)




- ขอข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

# ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## 3. การอนุมัติรับลูกค้า

(เป็นขั้นตอนที่ต้องดำเนินการทันทีหลังจากที่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตนแล้ว)



KYC +
Verification



3.1

**การประเมินความต้องการ**
**ข้อมูลเบื้องต้นเพื่อ**
**ระบุตัวตนลูกค้า**
(หากไม่เพียงพอ ต้องขอข้อมูลเพิ่มเติม)

3.2

3.3

**การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง**
- เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย
- มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า

**การตรวจสอบรายชื่อ**
- บุคคลที่ถูกกำหนด
- บุคคลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด

# 3.1 การระบุตัวตนของลูกค้า

- **กฎกระทรวงฯ ข้อ 19 (1)** – ให้ดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ**นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้**

- **ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า**

นอกจากจะใช้ข้อมูลที่ได้ในขั้นตอนการแสดงตนในการระบุตัวตนของลูกค้าแต่ละรายแล้วต้องคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย เพื่อพิจารณาว่า จำเป็นต้องได้ข้อมูลเพิ่มเติมในการระบุตัวตนของลูกค้าอีกหรือไม่

- **กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงต่ำ** : อาจพิจารณาระบุตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนโดยยังไม่จำเป็นต้องขอข้อมูลอื่นๆ อีกก็ได้ **เว้นแต่** พบว่าข้อมูลการแสดงตนนั้นยังไม่ครบถ้วนสมบูรณ์หรือไม่เพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่าลูกค้ามีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมายและมีคุณลักษณะหรือปัจจัยที่มีความเสี่ยงต่ำอย่างแท้จริง >> **ต้องได้รับข้อมูลเพื่อระบุตัวตนเพิ่มเติมให้เพียงพอ**

# 3.1 การระบุตัวตนของลูกค้า (ต่อ)

- **กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงอื่น** : ต้องระบุตัวตนจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วนและจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลอื่นๆตามที่กฎกระทรวงฯ กำหนด

- **กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงสูง** : อาจพิจารณาขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบข้อมูลอื่นๆ นอกจากที่กำหนด เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น

# 3.2 การตรวจสอบรายชื่อ

- รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- รายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด

# 3.3 การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

**กรณีลูกค้านิติบุคคล – ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ได้แก่**

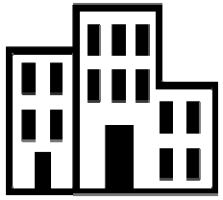
1. บุคคลธรรมดาผู้ใช้อำนาจในการควบคุมนิติบุคคล โดยพิจารณาจาก**การได้รับผลประโยชน์หรือการถือสิทธิเป็นเจ้าของ** หรือ พิจารณาโดย**วิธีการอื่น**
2. กรณีบุคคลตามข้อ 1 ไม่สามารถระบุได้ ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลได้แก่ บุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น

[ตามข้อบัญญัติในกฎกระทรวงฯ ข้อ 22 (2)]

# ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## 4. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

### การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร



- ผลิตภัณฑ์/บริการ
- ช่องทางบริการ

### การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า



- ปัจจัยเรื่องบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- ปัจจัยเรื่องอาชีพที่มีความเสี่ยง
- ปัจจัยเรื่องพื้นที่และประเทศที่มีความเสี่ยง
- ปัจจัยเรื่องวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- ปัจจัยอื่นๆ เช่น พฤติกรรมของลูกค้า เป็นต้น

อนุมัติสร้างความสัมพันธ์ → ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง → ยุติความสัมพันธ์

# 4.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร – ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

- **ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่**

(ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ)

1) การประกันวินาศภัย
2) การประกันชีวิตตามข้อ 31 (1) และ (2) ของกฎกระทรวงฯ
3) การประกันภัยกลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ของลูกจ้างหรือเพื่อเยียวยาความเสียหาย
4) ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้ยากไร้ซึ่งรัฐเป็นผู้สนับสนุน และมีการจำกัดวงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย
5) ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
   - ก่อให้เกิดภาระผูกพันในการชำระหนี้
   - ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือถอนคืนเป็นเงินสดได้ในระยะเวลาอันสั้น
   - ที่ไม่ใช่บริการข้ามประเทศและไม่เกิดมูลค่าในต่างประเทศ
   - ที่ไม่สามารถโอนมูลค่าให้แก่ผู้อื่นได้ หรือโอนได้แต่มีการกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการที่ซับซ้อน
   - ที่ได้รับการจำกัดวงเงินไว้ในมูลค่าและจำนวนครั้งในการครอบครองหรือการใช้บริการทำให้ไม่สามารถสะสมมูลค่าเงินได้เป็นจำนวนมากหรือโอนเปลี่ยนมือได้อย่างรวดเร็ว

# 4.1 การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร – ด้านช่องทางบริการ

- ช่องทางการให้บริการผ่านพนักงาน
- ช่องทางการให้บริการผ่านตัวแทน/นายหน้า

แบบพบหน้า

- ช่องทางการให้บริการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารด้วยวิธีอื่นที่ไม่ใช่การพบหน้า

แบบไม่พบหน้า

# 4.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

## ปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า - ปัจจัยความเสี่ยงสูง (ตามข้อ 14 ของกฎกระทรวงฯ)

ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า ได้แก่

(ก) กรณีลูกค้ามีลักษณะดังต่อไปนี้

- โครงสร้างการถือหุ้นมีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ
- ตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด
- ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง
- เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- พิจารณาแล้วมีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ข) กรณีที่ตรวจสอบพบว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ

# 4.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

ปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า - ปัจจัยความเสี่ยงสูง (ตามข้อ 14 ของกฎกระทรวงฯ)

ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจาก<u>พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงิน</u>

(เกี่ยวกับ ถิ่นที่อยู่ // การประกอบอาชีพ // แหล่งที่มาของรายได้ // การทำธุรกรรม ของลูกค้า)

**รายละเอียดเป็นไปตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ**

# 4.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

**ปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า - ปัจจัยความเสี่ยงต่ำ** (ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะในการพิจารณาลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ) ได้แก่

- ลูกค้าที่เป็นรัฐบาล ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- ลูกค้ามูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิสายใจไทย

# 4.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า - ลูกค้าความเสี่ยงต่ำ

- **ลูกค้าสถาบันการเงินดังต่อไปนี้**
  1) ธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารตามที่ได้มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ
  2) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
  3) บริษัทบริหารสินทรัพย์
  4) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
  5) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้า
  6) บริษัทหลักทรัพย์
  7) บริษัทประกันวินาศภัย
  8) นิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- **ลูกค้าที่เป็นกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม**
- **ลูกค้าที่เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

# 4.2 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า

- **หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง**
  - การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
  - ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
  - ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม รวมถึงกรณีการรายงานผู้บริหาร หากมีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง



# ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

**5. การตรวจสอบ/ตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า**: เป็นขั้นตอนที่จะทำให้ทราบว่า

- รูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้ามีความผิดปกติหรือไม่
- ข้อมูลของลูกค้าที่มีอยู่เป็นปัจจุบันหรือไม่
- มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในการทำธุรกรรมที่สูงขึ้นผิดปกติหรือไม่
- ควรมีการปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
- การทำธุรกรรมของลูกค้ามีวัตถุประสงค์แอบแฝงอื่นหรือไม่
- ควรมีการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าต่อไปหรือไม่

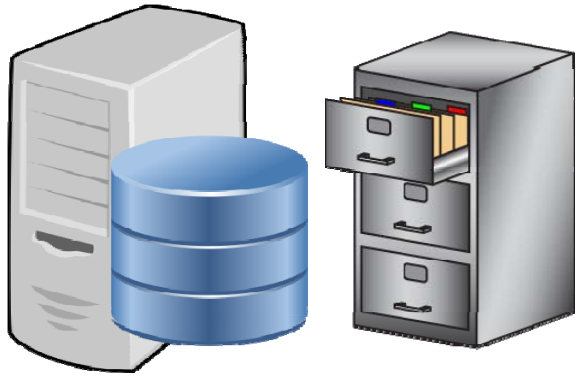


เริ่มสร้างความสัมพันธ์ → ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง → ยุติความสัมพันธ์

# ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

## 6. การเก็บรักษาข้อมูล

รายละเอียด เกี่ยวกับ
-การตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



ต้องเก็บไว้เป็นเวลา 10 ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า



# ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อ...

(1) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า

(2) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

(ก) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป หรือ

(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

(3) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(4) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ 19 (1) และ (2)

# การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

**ในกรณีที่มีการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาก่อน ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้**

(1) ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามข้อ 19 (1) (2) และ (3)

(2) ตรวจสอบการทำธุรกรรมในขณะทำธุรกรรม หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเสร็จสิ้นแล้ว หากสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้รายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน

# การเก็บรักษาเอกสาร

- เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า (ใช้กับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ด้วย)
- เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปีนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
- เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

# การรายงาน “ ธุรกรรม ”

**ธุรกรรม** หมายความว่า *“กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน”*



# สรุป การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

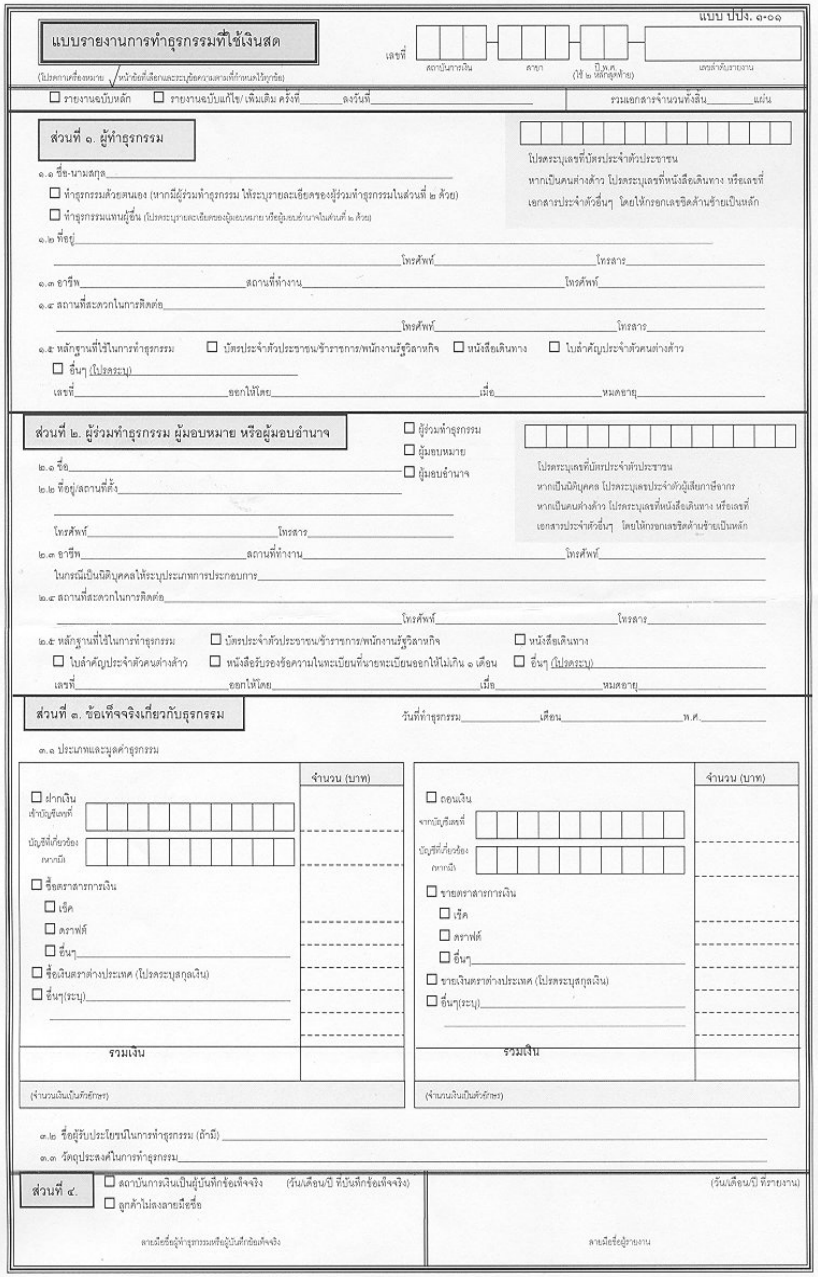
| ประเภทธุรกรรม | วงเงินที่กำหนดให้รายงาน |
|---|---|
| ธุรกรรมที่ใช้เงินสด | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป |
| ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน | ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป |
| ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | ไม่กำหนดวงเงิน |

# แบบรายงาน

- แบบรายงานการทำธุรกรรมของ สถาบันการเงิน (มาตรา 13)

(1) แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดให้ใช้แบบ ปปง. 1-01 (2) แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินให้ใช้แบบ ปปง. 1-02

(3) แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ใช้แบบ ปปง. 1-03



แบบ ปปง. ๑-๐๑

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

เลขที่ (สถาบันการเงิน / สาขา / ปี พ.ศ. (ใช้ ๒ ตัวท้าย) / เลขลำดับรายงาน)

(โปรดกาเครื่องหมาย √ หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)

☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานฉบับแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่_____ลงวันที่_____ รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น_____แผ่น

ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชิดด้านซ้ายเป็นหลัก

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล

☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)

☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่ โทรศัพท์ โทรสาร

๑.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน โทรศัพท์

๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ โทรศัพท์ โทรสาร

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ หมดอายุ

ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ☐ ผู้มอบหมาย ☐ ผู้มอบอำนาจ

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชิดด้านซ้ายเป็นหลัก

๒.๑ ชื่อ

๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง

โทรศัพท์ โทรสาร

๒.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน โทรศัพท์

ในกรณีเป็นนิติบุคคลให้ระบุประเภทการประกอบการ

๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ

โทรศัพท์ โทรสาร

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ หมดอายุ

ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม เดือน พ.ศ.

๓.๑ ประเภทและมูลค่าธุรกรรม

| | จำนวน (บาท) |
|---|---|
| ☐ ฝากเงิน เข้าบัญชีเลขที่ | |
| บัญชีที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) | |
| ☐ ซื้อตราสารการเงิน | |
| ☐ เช็ค | |
| ☐ ดราฟต์ | |
| ☐ อื่นๆ | |
| ☐ ซื้อเงินตราต่างประเทศ (โปรดระบุสกุลเงิน) | |
| ☐ อื่นๆ(ระบุ) | |
| รวมเงิน | |
| (จำนวนเงินเป็นตัวอักษร) | |

| | จำนวน (บาท) |
|---|---|
| ☐ ถอนเงิน จากบัญชีเลขที่ | |
| บัญชีที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) | |
| ☐ ขายตราสารการเงิน | |
| ☐ เช็ค | |
| ☐ ดราฟต์ | |
| ☐ อื่นๆ | |
| ☐ ขายเงินตราต่างประเทศ (โปรดระบุสกุลเงิน) | |
| ☐ อื่นๆ(ระบุ) | |
| รวมเงิน | |
| (จำนวนเงินเป็นตัวอักษร) | |

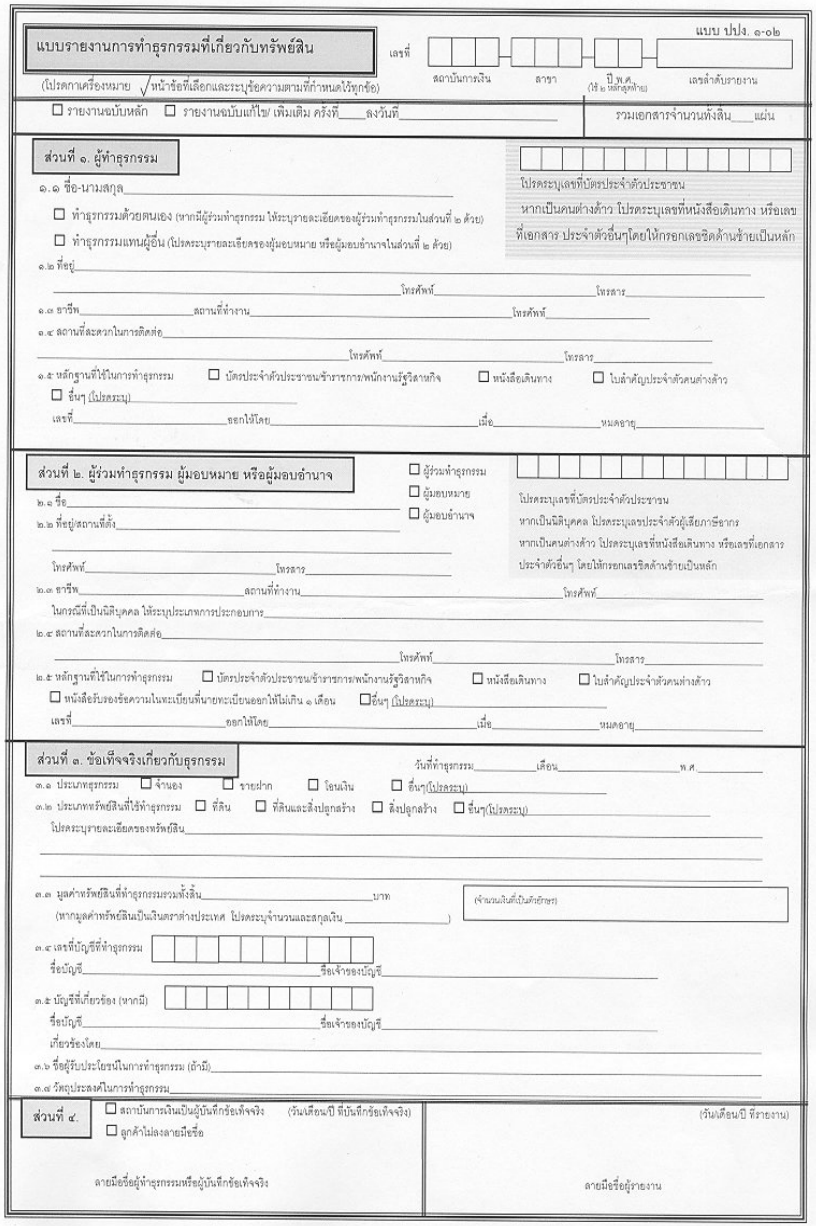
๓.๒ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี)

๓.๓ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

ส่วนที่ ๔. ☐ สถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง (วัน/เดือน/ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง) ☐ ลูกค้าไม่ลงลายมือชื่อ (วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้บันทึกข้อเท็จจริง ลายมือชื่อผู้รายงาน

แบบ ปปง 1-01



แบบ ปปง. ๑-๐๒

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

เลขที่ (สถาบันการเงิน / สาขา / ปี พ.ศ. (ใช้ ๒ ตัวท้าย) / เลขลำดับรายงาน)

(โปรดกาเครื่องหมาย √ หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดไว้ทุกข้อ)

☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานฉบับแก้ไข/ เพิ่มเติม ครั้งที่____ลงวันที่_____ รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น____แผ่น

ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆโดยให้กรอกเลขชิดด้านซ้ายเป็นหลัก

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล

☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)

☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่ โทรศัพท์ โทรสาร

๑.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน โทรศัพท์

๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ โทรศัพท์ โทรสาร

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ หมดอายุ

ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ☐ ผู้มอบหมาย ☐ ผู้มอบอำนาจ

โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสาร ประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชิดด้านซ้ายเป็นหลัก

๒.๑ ชื่อ

๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง

โทรศัพท์ โทรสาร

๒.๓ อาชีพ สถานที่ทำงาน โทรศัพท์

ในกรณีที่เป็นนิติบุคคล ให้ระบุประเภทการประกอบการ

๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ

โทรศัพท์ โทรสาร

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

เลขที่ ออกให้โดย เมื่อ หมดอายุ

ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม เดือน พ.ศ.

๓.๑ ประเภทธุรกรรม ☐ จำนอง ☐ รายฝาก ☐ โอนเงิน ☐ อื่นๆ(โปรดระบุ)

๓.๒ ประเภททรัพย์สินที่ใช้ทำธุรกรรม ☐ ที่ดิน ☐ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ☐ สิ่งปลูกสร้าง ☐ อื่นๆ(โปรดระบุ)

โปรดระบุรายละเอียดของทรัพย์สิน

๓.๓ มูลค่าทรัพย์สินที่ทำธุรกรรมรวมทั้งสิ้น บาท (จำนวนเงินตัวอักษร)

(หากมูลค่าทรัพย์สินเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน )

๓.๔ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม

ชื่อบัญชี ชื่อเจ้าของบัญชี

๓.๕ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี)

ชื่อบัญชี ชื่อเจ้าของบัญชี

เกี่ยวข้องโดย

๓.๖ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี)

๓.๗ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

ส่วนที่ ๔. ☐ สถานันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง (วัน/เดือน/ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง) ☐ ลูกค้าไม่ลงลายมือชื่อ (วัน/เดือน/ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้บันทึกข้อเท็จจริง ลายมือชื่อผู้รายงาน

แบบ ปปง -1-02

แบบ ปปง. ๑-๐๓

# แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

เลขที่ ☐☐☐ ☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐ (สถาบันการเงิน / สาขา / ปี พ.ศ. (ใช้ ๒ หลักสุดท้าย) / เลขลำดับรายงาน)

(โปรดกาเครื่องหมาย √ หน้าข้อที่เลือกและระบุข้อความตามที่กำหนดให้ทุกข้อ)

☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานแก้ไข/เพิ่มเติม ครั้งที่_____ลงวันที่_____

รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น_____แผ่น

## ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชิดด้านซ้ายเป็นหลัก

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล_____

☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)

☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่_____

โทรศัพท์_____โทรสาร_____

๑.๓ อาชีพ_____สถานที่ทำงาน_____โทรศัพท์_____

๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ_____

โทรศัพท์_____โทรสาร_____

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว

☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)_____

เลขที่_____ออกให้โดย_____เมื่อ_____หมดอายุ_____

## ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ☐ ผู้มอบหมาย ☐ ผู้มอบอำนาจ

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ โปรดระบุเลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หากเป็นนิติบุคคล โปรดระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร หากเป็นคนต่างด้าว โปรดระบุเลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขที่เอกสารประจำตัวอื่นๆ โดยให้กรอกเลขชิดด้านซ้ายเป็นหลัก

๒.๑ ชื่อ_____

๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง_____

โทรศัพท์_____โทรสาร_____

๒.๓ อาชีพ_____สถานที่ทำงาน_____โทรศัพท์_____

กรณีเป็นนิติบุคคลให้ระบุลักษณะการประกอบการ_____

๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ_____

โทรศัพท์_____โทรสาร_____

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว

☐ หนังสือรับรองข้อความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)_____

เลขที่_____ออกให้โดย_____เมื่อ_____หมดอายุ_____

## ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม_____เดือน_____พ.ศ._____

๓.๑ มูลค่าของธุรกรรม_____บาท

(หากเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน _____) (จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร)

๓.๒ ประเภทธุรกรรม ☐ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (โปรดระบุประเภทธุรกรรม)_____

☐ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (โปรดระบุประเภททรัพย์สิน)_____

๓.๓ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

ชื่อบัญชี_____ชื่อเจ้าของบัญชี_____

๓.๔ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

ชื่อบัญชี_____ชื่อเจ้าของบัญชี_____

เกี่ยวข้องโดย_____

๓.๕ ชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี)_____

๓.๖ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม_____

## ส่วนที่ ๔

(วัน/เดือน/ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริง)

ลายมือชื่อผู้บันทึกข้อเท็จจริง

(หากได้รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลัก และให้กรอกรายงานฉบับนี้ เฉพาะส่วนที่ ๕ เหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น โดยไม่ต้องกรอกรายละเอียดในหน้าแรกนี้)

**ประกอบรายงานเลขที่** ☐☐☐ ☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐ (สถาบันการเงิน / สาขา / ปี พ.ศ. (ใช้ ๒ หลักสุดท้าย) / เลขลำดับรายงาน)



## ส่วนที่ ๕. เหตุอันควรสงสัย

## ส่วนที่ ๖.

(วัน/ เดือน /ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้รายงาน

**คำอธิบาย**

๑. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

๒. ผู้ทำธุรกรรม หมายความว่า ผู้ที่ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน

๓. ผู้มอบหมาย หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมีหนังสือมอบอันทะหรือไม่ก็ตาม

๔. ผู้มอบอำนาจ หมายความว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่เป็นนิติบุคคลมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีตราประทับของนิติบุคคลนั้น

๕. ผู้รายงาน หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รับทำธุรกรรม

๖. หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน ต้องระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย

๗. ในส่วนที่ ๓ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม (ให้ระบุรับที่ทำธุรกรรมไว้ด้านขวาในช่องที่กำหนดไว้)

ข้อ ๓.๑ ให้ระบุมูลค่าของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยระบุจำนวนเงินเป็นตัวอักษรไว้ในช่องด้านขวา

ข้อ ๓.๒ ให้ระบุประเภทธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุรายละเอียดว่าเป็นการทำธุรกรรมประเภทใด

ข้อ ๓.๓ ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (หากไม่เคยมีบัญชีกับสถาบันการเงิน ไม่ต้องกรอก)

ข้อ ๓.๔ ให้ระบุเลขที่บัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุว่าเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมนั้นอย่างใด (หากไม่มีบัญชีที่เกี่ยวข้อง ไม่ต้องกรอก)

ข้อ ๓.๕ ให้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) กล่าวคือ เป็นการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินให้ผู้ใดเป็นผู้รับประโยชน์ก็ให้ระบุชื่อผู้นั้น เป็นต้น

ข้อ ๓.๖ ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เช่น เป็นการนำเงินไปจ่ายค่าสินค้า การนำเงินฝากเข้าบัญชี เป็นต้น

๘. ในส่วนที่ ๔ ให้บันทึกข้อเท็จจริงลายมือชื่อ และเรียนชื่อ-นามสกุลตัวบรรจงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงให้ถ้วนถี่ชัดเจน

๙. ในกรณีที่ธุรกรรมนั้นได้รายงานเมื่อเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลักไว้ในช่องที่กำหนด และให้ใช้รายงานฉบับนี้ประกอบ โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลในหน้าแรก (ส่วนที่ ๑- ส่วนที่ ๔) แต่ให้ระบุเพียงเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น

๑๐. ในส่วนที่ ๕ ให้ระบุเหตุอันควรสงสัยอย่างละเอียด

๑๑. ในส่วนที่ ๖ ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับทำธุรกรรมที่รับรายงานเป็นผู้ลงลายมือชื่อ และเรียนชื่อ-นามสกุลตัวบรรจงในวงเล็บ และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนขวาของช่อง

๑๒. หากมีช่องว่างไม่เพียงพอในการกรอกข้อมูล หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษขนาด A ๔ แล้วแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานทั้งหมดในช่อง "รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น _____แผ่น"

**หมายเหตุ** **๑. การกำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๑ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ และมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒**

**๒. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดตามมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒**

**๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

แบบ ปปง 1-03

# การบันทึกข้อเท็จจริง

กฎหมายเดิม :

การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรม (มาตรา 21)

กฎหมายใหม่ :

เมื่อมีการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้**สถาบันการเงินบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรม** (มาตรา 21)

# ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

- **การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน**

| | |
|---|---|
| ธุรกรรมที่ทำขึ้นในระหว่าง<br>วันที่ 1 ถึงวันที่ 15 | ให้รายงานภายใน 7 วัน<br>นับแต่วันถัดจากวันที่ 15<br>ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น |
| ธุรกรรมที่ทำขึ้นในระหว่าง<br>วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน | ให้รายงานภายใน 7 วัน<br>นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือน<br>ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น |

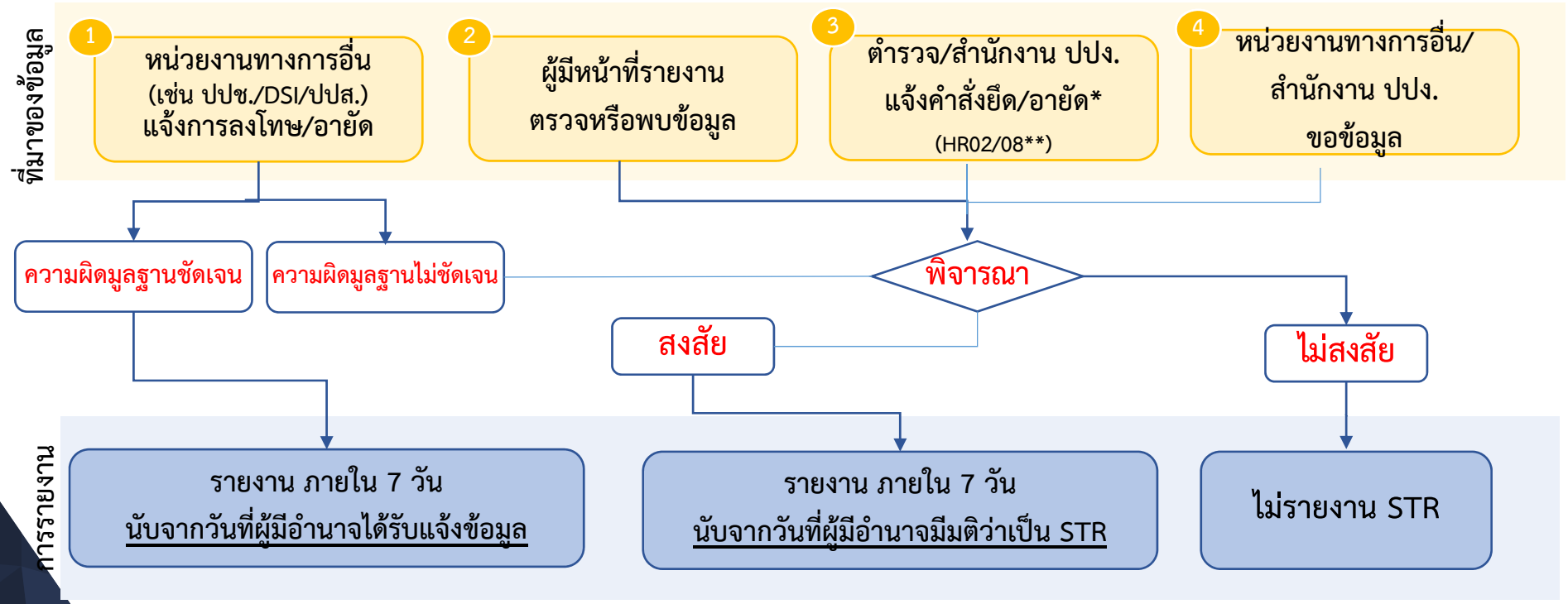
- **การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** ให้รายงาน**ภายใน 7 วัน** นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

# “ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

หมายความว่า

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้
- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
- ให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย

# ร่าง หลักเกณฑ์การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)




หมายเหตุ: * กรณีสำนักงาน ปปง. ขอข้อมูล และได้ทำการส่งรายงานเกี่ยวกับธุรกรรมให้กับสำนักงาน ปปง. อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว อาจพิจารณาไม่รายงาน STR อีก เนื่องจากซ้ำซ้อน

** HR02 และ HR08 หมายถึง ข้อมูลได้รับผ่านระบบ CDD Gateway เกี่ยวกับรายชื่อลูกค้าของสถาบันการเงินอื่นที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม/คำสั่งยึด/อายัด หรือศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน และ บุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน



# ข้อแนะนำการจัดทำรายงาน
# ‘การทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย’
# (Suspicious Transaction Report : STR)



**"ข้อมูล" ที่ได้จาก "เหตุอันควรสงสัย" นั้น**
**เมื่อพิจารณาจากข้อความในทุกส่วนของแบบรายงานแล้ว**
**ควรบ่งบอกได้อย่างละเอียดว่า**

**บุคคลใด กระทำการใด เมื่อใด ณ ที่ใด และอย่างไร**
**ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้**

**ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์**

**ตัวอย่างที่ 1** น.ส. A เลขทะเบียนสมาชิก 12345 เป็นข้าราชการครู สังกัด ร.ร.UUU มีเงินเดือน 20,740 บาท ได้เปิดบัญชีเงินฝากและฝากเงินกับสหกรณ์ จำนวน 2 บัญชี คือ

บัญชี เลขที่ **-02*** เปิดบัญชี เงินสด (1 พ.ย.55) จำนวน 300,000 บาท (ฝากเอง)

-ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 2 (8 ก.พ.56) จำนวน 1,000,000 บาท (บิดา)

-ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 3 (1 มี.ค.56) จำนวน 1,000,000 บาท (บิดา)

-ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 4 (1 เม.ย.56) จำนวน 1,000,000 บาท (บิดา)

-ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 5 (2 ธ.ค.56) จำนวน 1,000,000 บาท (บิดา)

-ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 6 (30 พ.ค.57) จำนวน 1,000,000 บาท (บิดา)

ยอดรวมพร้อมดอกเบี้ย จำนวน 5,483,160.32 บาท ณ วันที่ 31 ก.ค. 57

**ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์**

บัญชี เลขที่ **-03*** เปิดบัญชี เงินสด (18 ก.ค.56) จำนวน 10,000 บาท (ฝากเอง)

-ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 2 (29 พ.ค.57) จำนวน 570,000 บาท (ฝากเอง)

-ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 3 (30 ก.ค. 57) จำนวน 1,000,000 บาท (บิดา)

-ฝากรายเดือน เดือน ละ 3,000 บาท

ยอดรวมพร้อมดอกเบี้ย จำนวน 1,619,962.69 บาท ณ วันที่ 31 ก.ค. 57

จึงเป็นเหตุอันควรสงสัย คือ น.ส. A เป็นข้าราชการครู เงินเดือน 20,740 บาท แต่มีเงินฝากแต่ละครั้งเป็นจำนวนมาก และในการฝากแต่ละครั้งนั้นส่วนมาก น.ส.A ไม่ได้มาฝากเงินด้วยตัวเอง แต่จะมี นาย B ซึ่งเป็นบิดามาดำเนินการฝากเงินแทน ในการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ฯ นั้น จะถือเงินสดมาฝากเองดังรายละเอียดที่กล่าวมาข้างต้น

# ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์

**ตัวอย่างที่ 2** สมาชิกของสหกรณ์รายนาย C สมาชิกเลขที่ 14*** ได้ทำการฝากเงินทางธนาคารกรุงไทย จำกัด เข้าบัญชีสหกรณ์เลขที่ ***-6-00***-* เพื่อให้เจ้าหน้าที่นำฝากเข้าบัญชีของสมาชิกเลขที่ 0**01****** โดยมีรายละเอียดดังนี้

วันที่ 5 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 10 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 11 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,820,000 บาท

วันที่ 17 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 17 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 23 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 26 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

สหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นความผิดปกติจากสมาชิกท่านอื่นๆ การฝากเงินเหมือนการหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมเงินสด ทำให้มีเหตุอันสงสัย

# ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์

**ตัวอย่างที่ 3** ฝากเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 6,000,000 บาท โดย 3.1ฝากเป็นเงินสด จำนวน 1,900,000 บาท บัญชีเลขที่ 02000720

3.2 ฝากเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา XYZ เลขที่บัญชี ***1047**** ชื่อบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ Rจำกัด จำนวน 3 รายการ

-จำนวนเงิน 1,200,000 บาท บัญชีเลขที่ ***1047****

-จำนวนเงิน 1,900,000 บาท บัญชีเลขที่ ***1047****

-จำนวนเงิน 1,000,000 บาท บัญชีเลขที่ ***1047****

**สหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นความผิดปกติในการฝากเงินเหมือนการหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมเงินสด ทำให้มีเหตุอันสงสัย**

**ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์**

**ตัวอย่างที่ 4**

นาย ก. อายุ 27 ปี ที่อยู่ จังหวัดแม่ฮ่องสอน อาชีพ พนักงานเสิร์ฟ รายได้ไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทต่อเดือน เปิดบัญชีเพื่อออมเงิน รายการเคลื่อนไหวบัญชีช่วง 03/07-28/12/57 มีการฝากผ่าน Counter/CDM/IBanking จำนวน 171 รายการ ประมาณ 11.87 ล้านบาท ทำธุรกรรมในหลายพื้นที่ส่วนใหญ่ผ่านธนาคารอื่น และมีการถอนผ่าน ATM จำนวน 503 รายการ ประมาณ11.99 ล้านบาท ส่วนใหญ่ในพื้นที่ จ.เชียงใหม่ พบว่าที่มาของรายได้ไม่ชัดเจน ปริมาณและมูลค่าธุรกรรมมียอดสูง ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ รายได้ รวมถึงไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการเปิดบัญชี

# วิธีการส่งรายงานธุรกรรม



1

ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

ไปรษณีย์ไทย
THAILAND POST

2

ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ



3

ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

# ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(1) ธุรกรรมที่พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระรัชทายาท หรือพระบรมวงศ์ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไปเป็นคู่กรณี

(2) ธุรกรรมที่รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐเป็นคู่กรณี

(3) ธุรกรรมที่มูลนิธิดังต่อไปนี้เป็นคู่กรณี

(ก) มูลนิธิชัยพัฒนา

(ข) มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ

(ค) มูลนิธิสายใจไทย

# ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

(4) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์โดยทั่วๆ ไปที่ทำกับสถาบันการเงิน เว้นแต่

(ก) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(ข) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นเรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่หกตันขึ้นไปเรือกลไฟ หรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป รวมทั้งแพด้วย

(ค) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะ เครื่องมือ หรือเครื่องจักรกลอื่นใด

(5) การทำสัญญาประกันวินาศภัย เว้นแต่การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป

(6) การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทโอนเป็นที่สาธารณประโยชน์ หรือการได้มาโดยการครอบครองหรือโดยอายุความตามมาตรา 1382 หรือมาตรา 1401 แห่งประมวลกฎหมายแพ่ง และพาณิชย์

# ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

(7) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการ ดังต่อไปนี้

(ก) การบริการรับชำระเงินแทนเฉพาะที่มีมูลค่าน้อยกว่า 700,000 บาท

(ข) การบริการเครือข่ายบัตรเครดิต

(ค) การบริการเครือข่ายอีดีซี

(ง) การบริการสวิตช์ชิ่งในการชำระเงิน

(จ) การบริการหักบัญชี

(ฉ) การบริการชำระดุล

(ช) การบริการหักบัญชีเช็ค ดราฟต์ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตราสารทางการเงินอื่นๆ

(8) ธุรกรรมที่ทำผ่านเครื่องถอนเงินอัตโนมัติหรือผ่านเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

# ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

(9) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้ เว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(ก) การโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- ภายในสถาบันการเงินหรือภายในผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9) หรือ
- ระหว่างสถาบันการเงิน หรือระหว่างผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9)

หรือ

- ระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9)

ทั้งนี้เฉพาะที่ทำขึ้นเพื่อสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9)

(ข) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงินหรือภายในผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9) เฉพาะที่ทำขึ้นเพื่อลูกค้ารายเดียวกันเท่านั้น

# บทกำหนดโทษ

# มาตรา 62

- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
- ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)
- ไม่ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 20/1)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง (มาตรา 22)
- ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรม (มาตรา 35 และ มาตรา 36)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงของลูกค้าให้ครบเวลา 10 ปี (มาตรา 22/1)

➢ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน หนึ่งล้าน บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ หนึ่งหมื่น บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

# มาตรา 62 (ต่อ)

- ผู้มีหน้าที่รายงานไม่จัดให้บุคคลที่ผ่านการอบรมด้าน AML/CFT จากสำนักงาน ปปง. ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 21/3)

➢ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท

# มาตรา 63

- รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้ง (มาตรา 13 มาตรา 14 และมาตรา 16)
- จัดทำบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมให้ลูกค้าเอง กรณีลูกค้าปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริง อันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้ง (มาตรา 21 วรรคสอง)

➢ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

# มาตรา 64

- ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]

➢ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ

# มาตรา 66

- (1) ฝ่าฝืนมาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
- (2) หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้กระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย

➢ **ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

# พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559

# หลักการ

❖ ปรับปรุงพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๕๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

✗ ยกเลิกพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๕๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

✓ นำมาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมารวมไว้ในพระราชบัญญัติเดียวกัน

# สาระสำคัญ

- บทนิยามศัพท์
- ที่มาของรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และการเพิกถอนรายชื่อ
- การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
- หน้าที่อื่นของผู้มีหน้าที่รายงาน
- การขออนุญาตดำเนินการกับทรัพย์สิน
- บทกำหนดโทษ

# บทนิยามศัพท์

- **“ทรัพย์สิน” หมายความว่า** เงิน ทรัพย์ หรือวัตถุไม่มีรูปร่าง ซึ่งอาจมีราคาและอาจถือเอาได้ รวมทั้งดอกผลของเงิน ทรัพย์ หรือวัตถุดังกล่าว เอกสารทางกฎหมาย หรือตราสารในรูปแบบใด ๆ ทั้งที่ปรากฏในสื่ออื่นใด กระดาษ หรือรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ สิทธิครอบครอง สิทธิเรียกร้อง หรือประโยชน์อื่นใดในทรัพย์สินนั้น

# บทนิยามศัพท์

**“การก่อการร้าย” หมายความว่า**

(1) การกระทำที่เป็นความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา (ปอ. 135/1 ถึง 135/4)

(2) การกระทำที่เป็นความผิดตามกฎหมายซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรอง (Treaty Offences)

- ทั้งนี้ ไม่ว่าการกระทำที่เป็นความผิดตาม (1) หรือ (2) ได้กระทำขึ้นในราชอาณาจักรหรือนอกราชอาณาจักร

# บทนิยามศัพท์

- **“อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”** หมายความว่า อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใด ซึ่งมีอานุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมากหรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรงทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าว รวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบ หรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย **(นิยามใหม่)**

# บทนิยามศัพท์ (ต่อ)

- **“บุคคลที่ถูกกำหนด”** หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือเป็นผู้แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้นหรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัตินี้ **(ปรับปรุงนิยามเดิม)**

# บทนิยามศัพท์ (ต่อ)

- **“ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน”** หมายความว่า การห้ามโอน ขาย ยักย้าย หรือจำหน่าย ซึ่งทรัพย์สิน หรือเปลี่ยนสภาพใช้ประโยชน์หรือกระทำการใด ๆ ต่อทรัพย์สินอันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ทำเลที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น



# รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

❖ **ที่มาของรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย**

- (1) มีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรใดเป็นผู้กระทำการอันเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและสำนักงานเห็นว่ามติหรือประกาศดังกล่าวไม่ขัดต่อรัฐธรรมนูญและกฎหมายไทย (UN Sanctions List)
- (2) ศาลแพ่งมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดเนื่องจากมีพฤติการณ์เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย (Thailand Sanctions List)

➢ ให้สำนักงานประกาศรายชื่อตาม (1) และ (2) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามมติหรือประกาศ หรือคำสั่งของศาลดังกล่าว

# รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (ต่อ)

❖ **ที่มาของรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดซึ่งเกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

- มีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรใดเป็นผู้กระทำการอันเกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และสำนักงานเห็นว่ามติหรือประกาศดังกล่าวไม่ขัดต่อรัฐธรรมนูญและกฎหมายไทย (UN Sanctions List)
- ให้สำนักงานประกาศรายชื่อนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามมติหรือประกาศดังกล่าว

# รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (ต่อ)

❖ **การเสนอรายชื่อบุคคลไปยังคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ (หลักเกณฑ์ใหม่)**

- ปรากฏข้อเท็จจริงว่าบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรใดเป็นผู้กระทำการอันเกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- สำนักงานโดยความเห็นชอบ**คณะกรรมการพิจารณากำหนดรายชื่อ** อาจส่งเรื่องให้กระทรวงการต่างประเทศเพื่อส่งคำร้องไปยังคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติให้ดำเนินการกำหนดรายชื่อเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

# องค์ประกอบคณะกรรมการพิจารณากำหนดรายชื่อ

❖ <u>อย่างน้อย</u>ต้องประกอบด้วยผู้แทนหน่วยงาน ดังนี้

- กระทรวงกลาโหม
- กระทรวงการต่างประเทศ
- สำนักข่าวกรองแห่งชาติ
- สำนักงานสภาความมั่นคงแห่งชาติ
- กองอำนวยการรักษาความมั่นคงภายในราชอาณาจักร
- สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- สำนักงานศาลยุติธรรม
- สำนักงานอัยการสูงสุด

# การเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- **การเพิกถอนรายชื่อ**
  - มีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ ให้ต้องเพิกถอนรายชื่อผู้นั้นออกจากรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดแล้ว (UN Sanctions List)
  - มีคำสั่งของศาลแพ่งให้เพิกถอนรายชื่อ (Thailand Sanctions List) )

การประกาศรายชื่อและการเพิกถอนรายชื่อ สำนักงาน ปปง. ต้อง**ดำเนินการโดยไม่ชักช้า**

# การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

**ผู้มีหน้าที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน**

- ✓ ผู้มีหน้าที่รายงาน
- ✓ บุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด
- ✗ ***ตัดบุคคลที่ถูกกำหนดออกจากผู้มีหน้าที่ระงับการดำเนินการฯ***

# การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (ต่อ)

**หน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน**

- ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของใคร?
  - บุคคลที่ถูกกำหนด หรือ
  - ของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือ
  - ของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น

    ***ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม***
- แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบและแจ้งให้สำนักงานทราบภายใน 10 นับแต่วันที่ระงับการดำเนินการนั้น
- แจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นและแจ้งให้สำงานทราบภายใน 10 นับแต่วันพบข้อมูลนั้น

# หน้าที่อื่นของผู้มีหน้าที่รายงาน

- ผู้มีหน้าที่รายงาน**ต้องกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใดๆ** เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

# การขออนุญาตดำเนินการกับทรัพย์สิน

- บุคคลที่ถูกกำหนดกรณี Thailand Sanctions List ต้องขออนุญาตต่อศาลแพ่ง
- บุคคลอื่นนอกจากบุคคลที่ถูกกำหนดมีสิทธิยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งเพื่ออนุญาต...

- (1) ชำระหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแก่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งสัญญาหรือข้อผูกพันนั้นได้ทำขึ้นหรือเกิดขึ้นก่อนวันที่บัญชีนั้นถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

- (2) เป็นการชำระดอกเบี้ยหรือดอกผลและเป็นกรณีจำเป็นที่ต้องชำระเงินเข้าบัญชีของผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
- (3) เป็นการชำระหนี้ซึ่งศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
  อันเนื่องมาจากเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (ศาลสั่ง) เป็นผู้ที่ต้องชำระหนี้
- (4) ให้ดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินอันเนื่องมาจากเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (ศาลสั่ง)

# การขออนุญาตดำเนินการกับทรัพย์สิน (ต่อ)

- กรณี UN Sanctions List ที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธฯ อาจยื่นคำร้องเพื่อขออนุญาตดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการก็ได้โดยยื่นเรื่องผ่านกระทรวงการต่างประเทศเพื่อส่งคำร้องไปยังคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติหรือองค์กรที่คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติมอบหมายเพื่อพิจารณาคำร้องของบุคคลที่ถูกกำหนด และเมื่อวินิจฉัยคำร้องเป็นอย่างไรแล้ว ให้ดำเนินการไปตามนั้น

# บทคุ้มครองผู้ที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยสุจริต

- ผู้ซึ่งได้ดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยสุจริต
- ไม่ต้องรับผิดแม้ก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด
- เว้นแต่ จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นการกระทำโดยประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

# บทกำหนดโทษ

- **ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ**
  - กรณีบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นผู้กระทำความผิด
    - ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
  - กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด
    - ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

# บทกำหนดโทษ (ต่อ)

- **กรณีผู้มีหน้าที่รายงาน<u>ไม่แจ้ง</u>ให้สำนักงานทราบ <u>เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า</u>ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น**

- ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

# บทกำหนดโทษ (ต่อ)

- **ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (TF)**
  - จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใดๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือ
  - โดยรู้ว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

➢ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ

➡ กำหนดให้**เป็นความผิดมูลฐาน**ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

# บทกำหนดโทษ (ต่อ)

❑ **ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (PF)**

- จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใดๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
- โดยรู้ว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

➢ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ

➢ กำหนดให้**เป็นความผิดมูลฐาน**ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

# ความผิดที่สามารถเปรียบเทียบได้

- ความผิดกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและความผิดฐานฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- เป็นความผิดที่นิติบุคคลเป็นผู้กระทำความผิด ให้เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

# การป้องกันการครอบครองและการทำให้แพร่กระจาย WMD

- นอกจาก UNSCR 1540 ซึ่งเน้นการป้องกันการครอบครองและการทำให้แพร่กระจาย WMD ของ non-State actors และผู้ก่อการร้าย ยังมี UNSCR ที่เน้นมาตรการป้องกันกิจกรรมแพร่กระจาย WMD ที่เกี่ยวกับบางประเทศเป็นการเฉพาะ (State actors) ได้แก่ อิหร่าน และเกาหลีเหนือ
- (1) **มาตรการคว่ำบาตรเกาหลีเหนือ:** กำหนดให้อายัดทรัพย์สินบุคคลที่ถูกกำหนดในบัญชีคว่ำบาตร และผู้ที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับกิจกรรมแพร่กระจาย WMD รวมทั้งบุคคลที่ทำการแทนหรือภายใต้การควบคุมสั่งการทั้งทางตรงและทางอ้อม และห้ามให้บริการทางการเงิน หรือทรัพยากรทางการเงิน หรือความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกาหลีเหนือในเรื่องเกี่ยวกับการซื้อขาย โอน ผลิต การบำรุงรักษา หรือใช้สิ่งของ วัสดุ เครื่องมือ สินค้า เทคโนโลยีซึ่งต้องห้ามตามที่ระบุในมติคณะมนตรีความมั่นคง นอกจากนี้ยังมีมาตรการห้ามเดินทาง ปัจจุบันมีบุคคลที่ถูกกำหนดภายใต้ UNSCR 1718 และ UNSCR 2270 (2016)

# การป้องกันการครอบครองและการทำให้แพร่กระจาย WMD

- UNSCR 2270 (2016) เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2559 เพิ่มมาตรการคว่ำบาตรเกาหลีเหนือเพิ่มขึ้นหลังจากที่เกาหลีเหนือฝ่าฝืนข้อห้ามในการยิงขีปนาวุธพิสัยไกล โดยมีมติสำคัญอาทิ

- ห้ามรัฐภาคีทำการค้าอาวุธและวัสดุที่เกี่ยวข้องกับเกาหลีเหนือ รวมทั้งการห้ามส่งออก นำเข้าอาวุธขนาดเล็กและเบา (เพิ่มเติมจากวัสดุที่เกี่ยวกับการแพร่กระจาย WMD)

- อนุญาตให้ตรวจสอบเรือบรรทุกสินค้าทั้งหมดที่เดินทางมาจากหรือไปเกาหลีเหนือไม่เฉพาะกรณีสินค้าที่เกี่ยวกับ WMD

- เพิ่มกิจกรรมคว่ำบาตรไปถึงการค้าที่เกี่ยวกับทรัพยากรธรรมชาติ และ

# การป้องกันการครอบครองและการทำให้แพร่กระจาย WMD

- เพิ่มมาตรการอายัดทรัพย์สินบุคคลที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาลหรือพรรคการเมืองเกาหลีเหนือซึ่งรัฐภาคีพิจารณาแล้วเห็นว่าเกี่ยวข้องกับโครงการนิวเคลียร์และขีปนาวุธหรือกิจกรรมต้องห้าม
- ห้ามมิให้ธนาคารอิหร่านตั้งสาขา บริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทน ในประเทศของรัฐภาคี รวมทั้งห้ามสถาบันการเงินของรัฐภาคีไปลงทุนร่วม หรือเข้าครอบครองหรือเริ่มความสัมพันธ์กับธนาคารคู่ค้ากับธนาคารของเกาหลีเหนือเว้นแต่การทำธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับการอนุญาตก่อนดำเนินการจาก UNSC Committee รวมทั้งรัฐภาคีอาจพิจารณายุติความสัมพันธ์ที่ทำกับธนาคารคู่ค้าเกาหลี ปิดสาขา บริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของธนาคารเกาหลีเหนือภายในเก้าสิบวันนับจากวันที่ UNSCR 2270 มีผลบังคับใช้

# การป้องกันการครอบครองและการทำให้แพร่กระจาย WMD

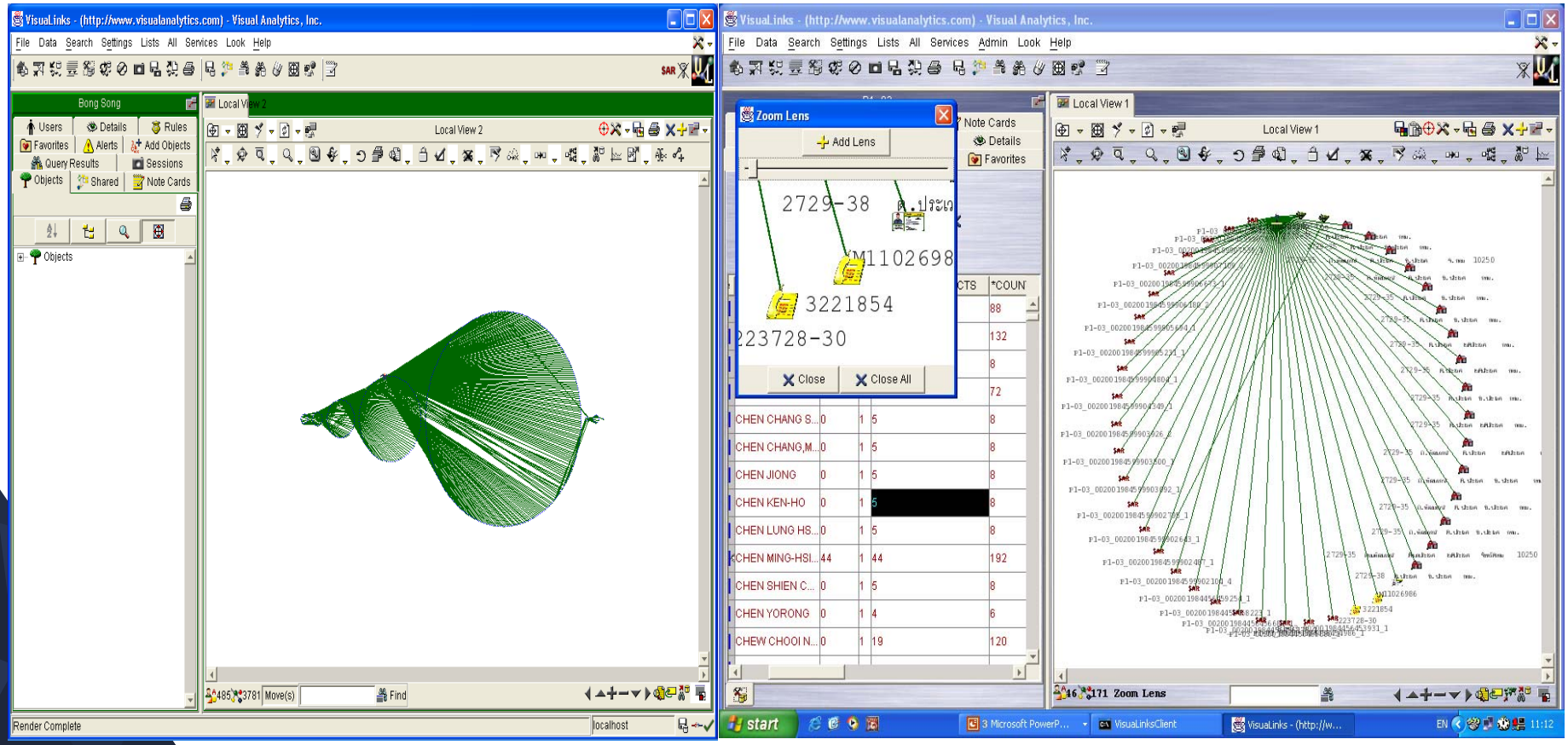
ตัวอย่างการพิจารณาความเสี่ยง เช่น มีบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเกาหลีเหนือ ชื่อบัญชีเป็นหน่วยงานของรัฐบาลหรือพรรคการเมืองเกาหลีเหนือ หรือบุคคลที่ดำเนินการแทนหรือภายใต้การควบคุม และวิทยากรยังเน้นย้ำความสำคัญของการประสานความร่วมมือในประเทศระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้แก่ หน่วยงานควบคุมการส่งออก ควบคุมชายแดน กรมศุลกากร หน่วยข่าวกรองทางการเงิน หน่วยงานด้านการข่าว สถาบันการเงิน หน่วยบังคับใช้กฎหมาย สำนักงานอัยการสูงสุด หน่วยกำกับดูแลสถาบันการเงิน หน่วยงานส่งเสริมการค้า ซึ่งการดำเนินการยังมีข้อจำกัด ได้แก่ กลไกการประสานความร่วมมือในประเทศที่ไม่ครอบคลุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และความซ้ำซ้อนในการปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

# การป้องกันการครอบครองและการทำให้แพร่กระจาย WMD

(2) **มาตรการคว่ำบาตรอิหร่าน:** กำหนดให้ดำเนินการอายัดทรัพย์สินบุคคลที่ถูกกำหนดในบัญชีคว่ำบาตร รวมทั้งผู้ดำเนินการแทนและผู้ที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ทั้งโดยตรงและโดยอ้อม อย่างไรก็ดี ภายหลังจากที่ UN มีมติผ่อนปรนการคว่ำบาตรอิหร่านตาม UNSCR 2231(2015) ซึ่งมีผลบังคับใช้ภายหลัง implementation day เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2559 บุคคลที่เกี่ยวข้องกับโครงการนิวเคลียร์ของอิหร่านได้รับการถอดรายชื่อ และควรจะได้รับการถอนอายัดทรัพย์สินโดยอัตโนมัติ ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้อง

ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามมติดังกล่าวแก่ผู้มีหน้าที่รายงานในการถอนอายัดทรัพย์สิน แต่บัญชีคว่ำบาตรอิหร่านในเรื่องขีปนาวุธและเรื่องอื่นที่เกี่ยวกับ WMD ยังคงมีอยู่

# ระบบสารสนเทศเพื่อการวิเคราะห์ธุรกรรม




สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)
ไทย English
สายด่วน 1710
เป็นองค์กรหลักในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่มาตรฐานสากล
กล้าหาญ มุ่งมั่น สุจริต
มีประสิทธิภาพ และยุติธรรม
หลอกลวงให้ประชาชนทำธุรกรรมทางการเงินผ่านทางตู้ ATM พร้อมสวมรอย เลขหมายโทรศัพท์เบอร์ก
48 คน
จำนวนผู้ออนไลน์
เข้าสู่ระบบ Intranet
ชื่อผู้ใช้
รหัสผ่าน
ลืมรหัสผ่าน
ลืมชื่อเข้าใช้งาน
ลงทะเบียน
เข้าระบบ
ศูนย์ข้อมูลข่าวสาร
ดูข้อมูลย้อนหลัง
ผลการประเมินการปฏิบัติราชการของสำนักงาน ปปง.
แสดงความคิดเห็น
เว็บบอร์ด
เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง
ลิงค์เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง
-เลือกเว็บไซต์ที่ต้องการ-
ค้นหาบทความ..
search
ข่าว/ประชาสัมพันธ์
การจัดซื้อจัดจ้าง
รับสมัครงาน/รับโอน
การขายทอดตลาด/เช่าทรัพย์
เมนูหลัก
หน้าแรก
เกี่ยวกับสำนักงาน ปปง.
กฎหมาย/ระเบียบ
มาตรการด้าน AML/CFT
คำรับรองการปฏิบัติราชการ
ข้อมูลที่สถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมควรรู้
ระบบสารสนเทศสำนักงาน ปปง.
ผลการดำเนินงานของสำนักงาน ปปง.
เรื่องร้องเรียน/แจ้งเบาะแส
เครือข่ายภาคประชาชน
ฐานข้อมูลงานวิจัย
สาระน่ารู้/บทความ
แผนผังเว็บไซต์
ขอเชิญร่วมทำบุญกฐินพระราชทาน ประจำปี พ.ศ.2557
ด้วยสำนักงาน ปปง. จะดำเนินการจัดงานกฐินพระราชทาน ประจำปี พ.ศ. 2557 เพื่อนำไปถวายพระสงฆ์จำพรรษา ณ วัดธาตุทอง แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ในวันอาทิตย์ที่ 26 ตุลาคม 2557 เวลา 15.00 น.
จึงขอประชาสัมพันธ์เชิญหน่วยงานภายนอกและประชาชนทั่วไป ร่วมทำบุญกฐินพระราชทานของสำนักงาน ปปง.
การประชุมเพื่อชักซ้อมความเข้าใจสำหรับสถาบันการเงินประเภทนิติบุคคลฯ
วันที่ 23 กันยายน 2557 เวลา 09.30 น. นายสรรเพชญ แสงเนตรสว่าง ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ เป็นประธานเปิดและบรรยายในการประชุมเพื่อชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับสถาบันการเงินประเภทนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยมีพันตำรวจโท ธีรพงษ์ ดุลยวิจารณ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านสืบสวนสอบสวนทางการเงิน ให้เกียรติร่วมบรรยาย ณ ห้องประชุม 101 ชั้น 1 สำนักงาน ปปง.

# สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทร. (02) 219-3600 สายด่วน 1710

**Website: www.amlo.go.th**

- เรื่องที่ 1 นโยบาย
- เรื่องที่ 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- เรื่องที่ 3 การระบุตัวตน
- เรื่องที่ 4 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- เรื่องที่ 5 การบริหารความเสี่ยงลูกค้า
- เรื่องที่ 6 การตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน
- เรื่องที่ 7 การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางบริการ
- เรื่องที่ 8 การตรวจสอบข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- เรื่องที่ 9 การรายงานธุรกรรมที่กำหนดวงเงิน
- เรื่องที่ 10 การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- เรื่องที่ 11 การเก็บรักษาข้อมูล
- เรื่องที่ 12 การจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงาน/บุคลากร
- เรื่องที่ 13 มาตรการควบคุมภายใน และนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ
- เรื่องที่ 14 การพึ่งพาบุคคลที่สาม
- เรื่องที่ [illegible] การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย