



อบรม

“เรียนรู้กฎหมาย ปปง. สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานฯ”
รุ่นที่ 6

วันอาทิตย์ที่ 6 ตุลาคม 2567

บรรยายโดย

คุณนภภัตสร สอนคม

นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ ส่วนกำกับและตรวจสอบ 7 สำนักงาน ปปง.



หมวดวิชาที่ 1

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ
การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง





หมวดวิชาที่ 1

ส่วนที่ 1 ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายอาชญากรรม
และการปราบปรามการฟอกเงิน





ความหมายของการฟอกเงิน

การฟอกเงิน คือ การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ “เงินสกปรก” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด”

“เงินสกปรก”



“เงินสะอาด”



การเปลี่ยนสภาพเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มา
โดยผิดกฎหมายให้ดูเสมือนว่า ได้มาโดย
ชอบด้วยกฎหมาย



วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน (Reasons to Launder Money)



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

เป็นการกระทำโดยบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่รวมตัวเป็นองค์กร
หรือเป็นกระบวนการต่อทรัพย์สิน



ขั้นตอนการฟอกเงิน

1. Placement

การนำทรัพย์สินที่ได้มาจาก
การกระทำความผิด
เข้าสู่ระบบ
เช่น นำไปฝากธนาคาร



2. Layering

การแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้มา
จากการกระทำความผิดโดยการ
สร้างธุรกรรมหลาย ๆ ชั้น
เช่น นำไปซื้อสังหาริมทรัพย์ ทอง
คำแหง หรือซื้อในนามบุคคลอื่น
เพื่อให้ติดตามที่มาของทรัพย์สินยากขึ้น



3. Integration

เกิดใหม่ในฐานะเงินสะอาด คือ ผ่านการ
กลบเกลื่อนร่องรอยแล้ว เขามาสู่ของ
เจ้าของที่แท้จริง ผ่านการทำ
ธุรกรรมที่มีเอกสาร ถูกต้องตาม
กฎหมาย
เช่น การจ่ายเงินซื้อสินค้าและ
บริการแต่ไม่มีการส่งมอบจริง





ผลกระทบของการฟอกเงิน



- 1. ความมั่นคงของประเทศ** การฟอกเงินมีความเชื่อมโยงกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จึงมีผลกระทบต่อความมั่นคงของประเทศ
- 2. เศรษฐกิจ**
การฟอกเงินทำให้เศรษฐกิจของประเทศขาดความมั่นคง เนื่องจากเงินหรือทรัพย์สินที่หมุนเวียนในระบบไม่ได้มาโดยถูกต้องตามกฎหมาย ไม่มีการเสียภาษีอย่างถูกต้อง
- 3. ขาดความน่าเชื่อถือ**
การฟอกเงินทำให้ขาดความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินในการดำเนินการเงินด้านต่างๆ
- 4. การพัฒนาประเทศ**
มีแหล่งของสุ่มอาชญากรและผู้มีอิทธิพล ทำให้การพัฒนาประเทศไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร



เจตนารมณ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



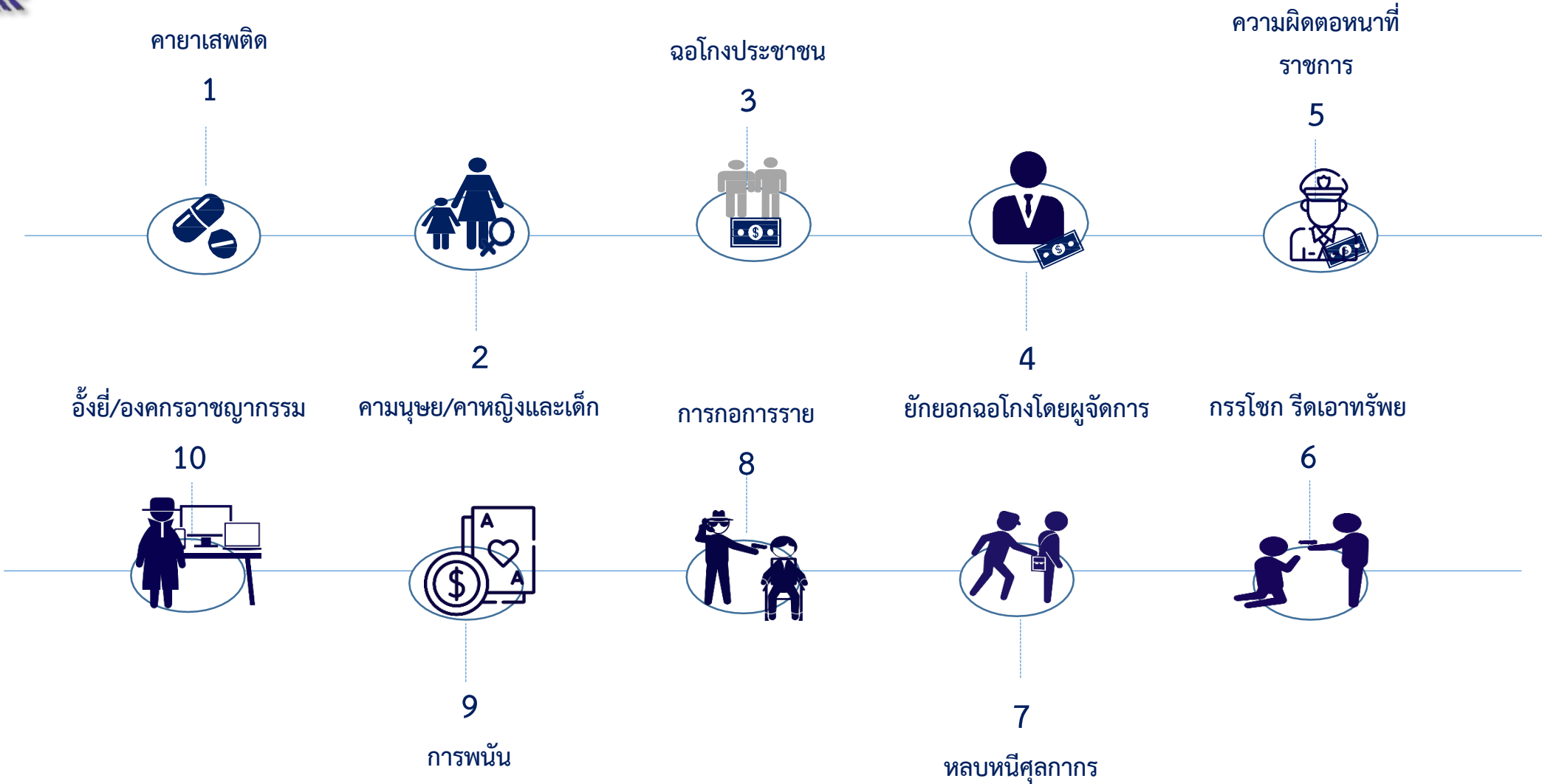
- เพื่อป้องกัน หรือ ยับยั้งและปราบปราม การนำเงิน หรือทรัพย์สิน ที่ได้จากอาชญากรรมไปฟอกเงิน การนำเงิน หรือทรัพย์สินที่ฟอก ถูกนำไปใช้กระทำความผิดอาญาต่อไปได้อีก
- เพื่อเป็นการตัดวงจรการประกอบอาชญากรรม มิให้อาชญากรนำเงิน/ ทรัพย์สินที่ได้จากอาชญากรรมไปฟอกเงิน มิให้เงิน/ ทรัพย์สินที่ฟอกถูก นำไปใช้กระทำความผิดอาญาต่อไปได้อีก ทำให้ยากลำบากในการ ปราบปรามอาชญากรรม

เนื่องจาก กฎหมายที่มีอยู่เดิมไม่เพียงพอ
ในการจัดการกับอาชญากร และเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด
จึงจำเป็นต้องมีกฎหมาย และมาตรการโดยเฉพาะ ให้สามารถดำเนินการ **ป้อง
กันปราบปรามการฟอกเงิน**ได้อย่างมีประสิทธิภาพ



28 ความผิดมูลฐาน

1 - 10



28 ความผิดมูลฐาน



รับของโจร อันมี
ลักษณะเป็นการคา 11

ความผิดเกี่ยวกับการคาที่เกี่ยวกับ การ
ปลอมหรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา 13

ความผิดเกี่ยวกับทรัพยากรธรรมชาติหรือ
สิ่งแวดล้อม อันมีลักษณะเป็นการคา
15



12

ปลอมแปลงเงินตราฯ
อันมีลักษณะเป็นการคา

14

ปลอมแปลงเอกสารสิทธิ์บัตรอิเล็กทรอนิกส์
หนังสือเดินทาง เปนปกติธุระ/เพื่อการคา

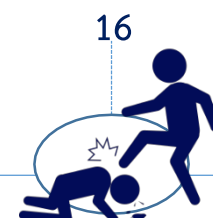
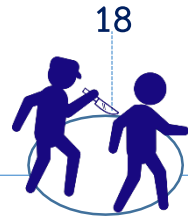
15

11-20

ความผิดเกี่ยวกับการกระทำอัน ไม่เป
นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์ 20

ลักทรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปลนทรัพย์
ฉ้อโกง หรือยักยอก อันมีลักษณะเปนปกติธุระ

ประทุษร้ายชีวิต/ร่างกายสาหัส
ตาม ป.อาญา เพื่อประโยชน์ ซึ่งทรัพย์สิน



18

19

โจรสลัด

17

หนวงเหนี่ยวกักขัง
ตาม ป.อาญา เพื่อเรียกรับผลประโยชน์

16



28 ความผิดมูลฐาน

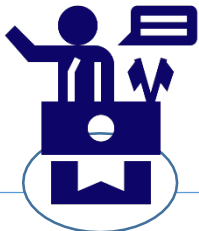
ความผิดเกี่ยวกับการค้ายาเสพติด เครื่อง
กระสุนปืน วัตถุระเบิด ยุทธภัณฑ์

21



ทุจริตการเลือกตั้ง สว.

23



22

ทุจริตการเลือกตั้ง สส.

สนับสนุนการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



24

องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ

21-28

ทุจริตการเลือกตั้งท้องถิ่น

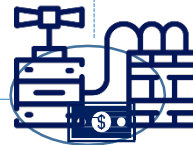
28



27

บังคับใช้แรงงานหรือบริการ
เป็นเหตุให้เป็นอันตรายสาหัส
หรือถึงแก่ความตาย

26



สนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย



25



ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำให้ขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับ แห่งพระราชบัญญัติฉบับนี้ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับ การกระทำความผิดมูลฐาน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว หรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการ พยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย





ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด



1. เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำ

ซึ่งเปนครวมผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือจากการสนับสนุน หรือช่วยเหลือการกระทำความผิดดังกล่าว และไ้รวมถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ไซ้ หรือมีไว้เพื่อไซ้ หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน

2. เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอนด้วยประการใด ๆ

ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) เศรษฐกิจ

3. ดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2)

- ไ้มาทรัพย์สินตาม (1) (2) หรือ (3) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนสภาพไปก็ครั้ง
- ไ้มาจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลใด



ผู้มีหน้าที่รายงาน

ประเภทของผู้มีหน้าที่รายงาน

1

สถาบันการเงิน
ตามมาตรา 13



2

ผู้ประกอบการอาชีพ
ตามมาตรา 16



3

สำนักงานที่ดิน
ตามมาตรา 15



ประเภทของผู้มีหน้าที่รายงาน



2. ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 ใดแก



16 (1) อาชีพเกี่ยวกับการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรม เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามมาตรา 13

16 (2) อาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือ เครื่องประดับที่ประดับด้วย อัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ

16 (3) อาชีพค้าหรือให้เช่าซีดีรยนต์

16 (4) อาชีพเกี่ยวกับนายหน้า หรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

16 (5) อาชีพค้าของเก่า ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า

16 (6) อาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อบุคคล ภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้ สถาบันการเงินเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับหรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน



บทลงโทษความผิดฐานพอกเงิน

ตารางสรุปอัตราโทษ

ฐานความผิด (มาตรา) ลักษณะการฝ่าฝืน	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
การกระทำความผิดฐานพอกเงิน (ตัวการ)	ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 1 ถึง 10 ปี หรือ โทษปรับตั้งแต่ 20,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา 60)	ระวางโทษปรับตั้งแต่ 200,000 ถึง 1,000,000 บาท (มาตรา 61 วรรคหนึ่ง)
หากการกระทำความผิดฐานพอกเงินของนิติบุคคลเกิดจากการสั่งการหรือกระทำการ การละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการของ กรรมการหรือผู้จัดการหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคล จนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด กรรมการหรือผู้จัดการหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น ต้องระวางโทษ จำคุกตั้งแต่ 1 ถึง 10 ปี หรือโทษ ปรับตั้งแต่ 20,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา 61 วรรคสอง)		



สรุปลักษณะความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงินและอัตราโทษ

ตัวการ มาตรา 5



รับโทษตามมาตรา 60 คือ จำคุก 1-10 ปี
หรือปรับ 20,000-200,00 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้ใดกระทำความผิดฐานฟอกเงิน
แมกระทำนอกราชอาณาจักร



รับโทษในราชอาณาจักรตามที่กำหนด
มาตรา 6

สนับสนุน ช่วยเหลือ จัดหา หรือ
ให้ทรัพย์สินแก่ผู้กระทำความผิด



รับโทษเช่นเดียวกับตัวการ
มาตรา 7

พยายามกระทำความผิด



รับโทษเช่นเดียวกับ
ผู้กระทำความผิดสำเร็จ มาตรา 8

สมคบเพื่อกระทำความผิด



รับโทษกึ่งหนึ่งตามมาตรา 9
(กรณีกระทำความผิดสำเร็จ รับโทษเต็มอัตรา)



มาตรการทางกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงาน

เป็นการนำมาตรการทางกฎหมายมาใช้ในการตรวจสอบธุรกรรม หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดของสำนักงาน ป.ง. โดยได้กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่พื้นฐานที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายดังต่อไปนี้



จัดทำนโยบาย ด้านการฟอกเงินและ
การสนับสนุนทาง การเงินแก่การก
อการรายและการแพร ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง



การจัดใหญ่ลูกค้าแสดงตน และตรวจสอบ
ความถูกต้องแท้จริงของ ข้อมูลและ
หลักฐานประกอบการแสดงตน ของลูกค้า



การตรวจสอบเพื่อทราบ ขอเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้าในการดำเนิน ความ
สัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรม



มาตรการควบคุมภายใน
และการฝึกอบรมพนักงาน



การรายงานธุรกรรม



การเก็บรักษาข้อมูล



บทกำหนดโทษ (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

กรณีฝ่าฝืนการปฏิบัติหน้าที่ มาตรา 62

- ไม่รายงานการทำธุรกรรม ตามมาตรา 13 มาตรา 14 และมาตรา 16
- ไม่จัดใหญ่ลูกค้าแสดงตน ตามมาตรา 20
- ไม่ตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามมาตรา 20/1
- ไม่บันทึกขอเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม ตามมาตรา 21
- ไม่รายงานกรณีตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไม่ได้ให้ ปง. ทราบ ตามมาตรา 21/2 วรรคหนึ่ง
- ไม่ระงับการทำธุรกรรมตามคำสั่งสำนักงาน ปง. ไว่ก่อนไม่เกิน 10 วันทำการ ตามมาตรา 21/2 วรรคสอง



บทกำหนดโทษ (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

กรณีฝ่าฝืนการปฏิบัติหน้าที่ มาตรา 62

- ไม่เก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดใหญ่ราคาแสดงตน การทำธุรกรรมและบันทึกขอเท็จจริง และการตรวจสอบ เพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1
- ไม่ยับยั้งการทำธุรกรรมตามคำสั่ง คณะกรรมการธุรกรรม หรือเลขาธิการ ปปง. ตามมาตรา 35 และมาตรา 36 โดยระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท ปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาทตลอดระยะเวลาฝ่าฝืน จนกว่าจะปฏิบัติใหญ่ถูกต้อง นอกจากนี้ ผู้มีหน้าที่รายงาน ที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 21/3 วรรคสอง ในการจัดใหญ่พนักงานที่ผ่านการฝึกอบรมแล้วปฏิบัติหน้าที่ใหญ่ถูกต้องตามกฎหมาย ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 บาท



บทกำหนดโทษ (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

การไม่ให้ความร่วมมือในกระบวนการยุติธรรม มาตรา 63 64 65

มาตรา 63 มาตรา 64 มาตรา 65 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

มาตรา 63

ผู้รายงานหรือแจ้งโดยแสดงขอความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ระยะเวลาโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือโทษปรับตั้งแต่ 50,000 ถึง 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 64

ผู้ไม่มาให้ออัยการ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐาน หรือขัดขวางการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ ระยะเวลาโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือโทษปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 65

ผู้ยกยายทำให้เสียหาย ทำลาย ซอนเรน เอาไปเสีย ทำให้สูญหาย หรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งเอกสารหรือ บันทึกข้อมูล หรือทรัพย์สินที่เจ้าพนักงานยึด หรืออายัดไว้ หรือที่ตนรู้ หรือควรรูว่าจะตกเป็นของแผ่นดินตามพระราชบัญญัติ โดยระยะเวลาโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือโทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ





หมวดวิชาที่ 1

ส่วนที่ 2

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง



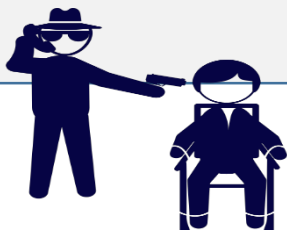


การก่อการร้าย

1. การกระทำที่เปนครวมผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา ซึ่งหมายความว่า เมื่อประมวลกฎหมายอาญากำหนดลักษณะของการกระทำในรูปแบบใดก็ตามว่าเป็นการก่อการร้าย การกระทำในรูปแบบนั้น ๆ ย่อมถือเป็น การก่อการร้ายตามความหมายของ พ.ร.บ. ปกอ. ยกตัวอย่างเช่น

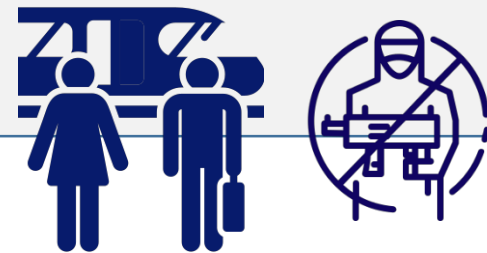
ตัวอย่างที่ 1

การก่อเหตุวินาศกรรมต่าง ๆ หรือการใช้กำลังประทุษร้าย โดยมีความมุ่งหมายเพื่อขู่เชิญให้รัฐบาลกระทำการ หรือสร้างความปั่นป่วนให้เกิดความหวาดกลัวในหมู่ประชาชน เช่น คนร้ายใช้อาวุธปืนลอบยิงประชาชนเพื่อตอรองให้รัฐบาลไทยยอมแบ่งแยกดินแดนในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นต้น



ตัวอย่างที่ 2

การกระทำให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อ การขนส่งสาธารณะ เช่น รถไฟฟ้าBTS เครื่องบิน พาณิชย เรือโดยสาร ทั้งนี้ โดยมีความมุ่งหมาย เช่นเดียวกับกรณีตัวอย่างที่ 1 ข้างตน

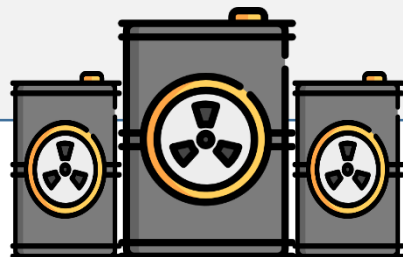




การก่อการร้าย

ตัวอย่างที่ 3

การกระทำให้เกิดความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม อันน่าจะก่อให้เกิดความเสียหายทางเศรษฐกิจ เช่น การปล่อยสารพิษลงสู่แม่น้ำเจ้าพระยา โดยมีความมุ่งหมายเพื่อสร้างความปั่นป่วนให้เกิดความหวาดกลัวในหมู่ประชาชน เป็นต้น



ตัวอย่างที่ 4

การสะสม ซองสุ่ม ผูกคน หรือสะสมอาวุธ การจัดหารวบรวมทรัพย์สินเพื่อการกระทำอันมีความมุ่งหมายเพื่อขู่เชิญรัฐบาลให้กระทำการหรือไม่กระทำการ หรือสร้างความปั่นป่วนให้เกิดความหวาดกลัวในหมู่ประชาชน เป็นต้น





การกอการราย

กรณีตาม ตัวอย่างที่ 1 – ตัวอย่างที่ 4 ขางตน เป็นการกระทำที่ เขา
ลักษณะความผิดเกี่ยวกับการกอการรายตามประมวลกฎหมายอาญา

ดังนั้น จึงถือว่า การกระทำนั้นๆ ย่อมเป่น การกอการราย ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การกอการรายและการแพรขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
(พ.ร.บ. ปกอ.) นั้นเอง





การกอการราย

สรุป

มีพฤติการณ์ หรือ การกระทำใด ๆ ก็ตามที่เข้าลักษณะความผิด
เกี่ยวกับการกอการราย ตามประมวลกฎหมายอาญา



ถือว่าเป็น “การกอการราย” ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การกอการรายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (พ.ร.บ. ปกอ.)



การก่อการร้าย

2. การกระทำที่เป็นความผิดตามกฎหมายซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรอง ทั้งนี้ ไม่ว่าการกระทำที่เป็นความผิดนั้นได้กระทำขึ้นในราชอาณาจักร หรือ นอกราชอาณาจักร เช่น การกระทำให้เกิดอันตรายบนอากาศยาน หรือการยึดอากาศยาน โดยมีขอบ การกระทำแก่บุคคลที่ได้รับความคุ้มครองทางการทูต การจับบุคคลเป็นตัวประกัน เป็นต้น



อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ตามความหมายของ พ.ร.บ. ปกอ.



หมายถึงอาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใด ซึ่งมีอำนาจที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมาก หรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรง ทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าวรวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบ หรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย



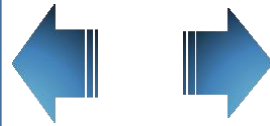


พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ
ร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

บุคคลที่ถูกกำหนด



ผู้มีพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการก่อร้าย



ผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

ผลของการมีสถานะเป็น “บุคคลที่ถูกกำหนด” ตามพระราชบัญญัติ

ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
ไม่สามารถโอน ขาย ยักย้าย หรือ
กระทำใดๆ ต่อทรัพย์สินอันจะส่งผล
เปลี่ยนแปลงต่อจำนวนมูลค่า
ปริมาณ ทำเล ที่ตั้ง หรือลักษณะ
ของทรัพย์สิน



สถาบันการเงิน สำนักงานที่ดิน
ผู้ประกอบอาชีพที่มีใช้สถาบัน
การเงินต้องรายงานข้อมูลธุรกรรม
และทรัพย์สิน รวมถึงแจ้งข้อมูล
เกี่ยวกับผู้ที่เป้นหรือเคยเป้นลูกค้า
ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรม
กับผู้นั้นให้สำนักงาน ปปง.



- มีโทษทางอาญาสำหรับการไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
- มีโทษทางอาญาหากไม่รายงานข้อมูลธุรกรรมและทรัพย์สินรวมถึงแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้เป้นหรือเคยเป้นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการธุรกรรมกับผู้นั้น ให้สำนักงาน ปปง.
- มีโทษทางอาญาสำหรับผู้เขาไปเกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนดตามที่กฎหมายกำหนดไว้



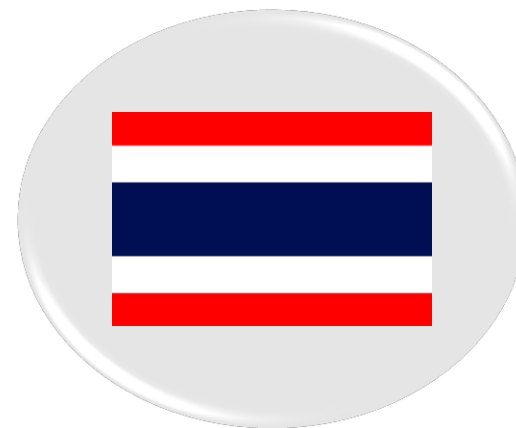


กระบวนการจัดทำและประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

1. กรณีรายชื่อผู้มีพฤติการณ์เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายจำแนกแหล่งที่มาของการจัดทำและประกาศรายชื่อได้ 2 กรณี



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
(UN List)



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
(Thailand List)



หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานและผู้ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด

1.

ระงับการ
ดำเนินการกับ
ทรัพย์สิน



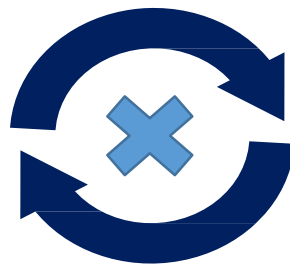
2.

แจ้งขอผลต่อ
สำนักงาน ปปง.
ตามที่กฎหมาย
กำหนด



ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

“ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน” หมายความว่า การห้าม โอน ขาย ยักยอก หรือจำหน่าย ซึ่งทรัพย์สิน หรือเปลี่ยนแปลงสภาพใช้ประโยชน์ หรือกระทำการใดๆ ต่อทรัพย์สินอันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน มูลค่า ปริมาณ ท่าเลที่ตั้ง หรือ ลักษณะของทรัพย์สินนั้น





สรุป

ผู้เกี่ยวข้องที่มีหน้าที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและแจ้งขอมูลต่อ สำนักงาน ปปง. ได้แก่



- ผู้มีหน้าที่รายงาน (สถาบันการเงิน สำนักงานที่ดิน และผู้ประกอบการอาชีพที่มีใช้สถาบันการเงิน)
- บุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด



ผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของบุคคลที่ถูุกำหนด ต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

- ของบุคคลที่ถูุกำหนด หรือ
- ของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือ
- ของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น

ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม





การแจ้งขอมูลต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ตามที่กฎหมายกำหนด โดแก

แจ้งขอมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบ ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ใดระงับการดำเนินการนั้น (ตามแบบ ปกร.03)

แจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เปนนหรือเคยเปนนลูกคา ซึ่งอยู่ในรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ใดพบขอมูลนั้น (ตามแบบ ปกร.04) โดยให้ตรวจสอบย้อนหลังไม่ เกิน 2 ป ก่อนวันที่มีประกาศ หรือมีคำสั่งให้บุคคลใดเปนนบุคคลที่ถูกกำหนด





หน้าที่เพิ่มเติมเฉพาะผู้มีหน้าที่รายงาน

ใดแก่ หน้าที่ในการกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยง หรือแนวทางปฏิบัติ





การกำหนดนโยบายการประเมินความเสี่ยง หรือแนวทางปฏิบัติ



ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใดๆ เพื่อป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือกำหนดมาตรการอื่นใดที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



นโยบายหลัก ด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการลงนามอนุมัติประกาศใช้โดยผู้บริหารระดับสูง
หรือประธานกรรมการดำเนินการ

1. การอนุมัติรับลูกค้า/การรับทำธุรกรรม

- กำหนดมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้าอย่างเคร่งครัด
- กำหนดมาตรการเกี่ยวกับขั้นตอนในการรับทำธุรกรรมให้แก่ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติในเรื่องการรับลูกค้า

2. การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- กำหนดมาตรการในการดำเนินการให้ข้อมูลรายชื่อของบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ (ตรวจสอบรายชื่อจากเว็บไซต์สำนักงาน ป.ป.ง. หรือระบบ APS)
- กำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดกับลูกค้า/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ตรวจสอบทุกครั้งก่อนอนุมัติรับลูกค้า/ก่อนรับทำธุรกรรม และตรวจสอบลูกค้าอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)

นโยบายหลัก CTPF

ต้องจัดทำแนวทางปฏิบัติ
เพื่อให้บุคลากรสามารถ
ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและ
มีประสิทธิภาพ





นโยบายหลัก ด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. การปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ/ปฏิเสธการทำธุรกรรม/ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

กำหนดมาตรการ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/ปฏิเสธการทำธุรกรรม/ยุติความสัมพันธ์เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานตรวจสอบพบวาลูกค้า หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จะต้องดำเนินการ ดังนี้

- ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)
- ปฏิเสธไม่ทำธุรกรรม (ลูกค้าที่มาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว)
- ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ)



4. การระงับทรัพย์สินและการแจ้งขอมูลต่อสำนักงาน ปปง.

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงาน ตรวจสอบพบวาลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด จะต้อง ดำเนินการ ดังนี้

- 1) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้นหรือของกิจการภายใต้ การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้น
- 2) แจ้งขอมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (แบบ ปกร.03)
- 3) แจ้งขอมูลเกี่ยวกับบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร.04)
- 4) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. (แบบ ปปง. 1-03)



นโยบายหลัก ด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5. รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานพบวาธุรกรรมใดเกี่ยวข้องกับหรือมีเหตุอันควรเชื่อ
ได้ว่ามีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง

6. กำหนดมาตรการในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรม
และข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจและ การทำธุรกรรมของ
ลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนกว่า จะยุติความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจหรือไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า



กรณีพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการดังนี้

- กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยง หรือแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีสัญชาติ ภูมิลำเนา หรือที่อยู่ปัจจุบันในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าดังกล่าวอย่างเคร่งครัด





กรณีผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ

ผู้มีหน้าที่รายงานต้องดำเนินการดังนี้

- กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติ เพื่อมั่นใจว่า ผลิตภัณฑ์ หรือบริการที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะได้จัดทำหรือพัฒนาขึ้นมาใหม่หรือ ให้บริการในอนาคต จะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- กำหนดมาตรการที่จะทำให้ตรวจพบได้อย่างรวดเร็ว
- กำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหาย





บทคุ้มครองผู้ที่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือแจ้ง
ข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. ตามที่กฎหมายกำหนดโดยสุจริต

โดยหลัก



ไม่ต้องรับผิดชอบก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด



เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นการกระทำโดยประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง





ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- องค์ประกอบความผิด : ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการดวยประการใด ๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือโดยรู้อยู่แล้วว่าได้ รับ ประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สิน หรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย ผู้นั้นกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มีโทษทางอาญาทั้งจำทั้งปรับ
- เป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วย





ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- องค์ประกอบความผิด : ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงิน หรือทรัพย์สิน หรือดำเนินการดวยประการใด ๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือโดยรู้อยู่แล้วว่า ผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงิน หรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้น เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สิน หรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผู้นั้นกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมีโทษทางอาญาทั้งจำทั้งปรับ
- เป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วย





บทกำหนดโทษ (กรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย)

ตารางสรุปอัตราโทษ

1. กรณีความผิดเกี่ยวกับการไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการไม่แจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง.

ฐานความผิด (มาตรา) ลักษณะการฝ่าฝืน	(1) บุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของ บุคคลที่ถูกกำหนด (ทั้งที่เป็นบุคคล ธรรมดาและนิติบุคคล)	(2) ผู้มีหน้าที่รายงาน (ทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล)	(3) กรรมการ ผู้จัดการ หรือ บุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการ ดำเนินการของนิติบุคคลตาม (1) หรือ (2)
กรณีไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ของบุคคลที่ถูกกำหนด และไม่แจ้งข้อมูล ทรัพย์สินที่ระงับต่อสำนักงาน [ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 8 (1) หรือ (2) หรือมาตรา 17 (1) หรือ (2)]	ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือ โทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (ความผิดตามมาตรา 23 ที่นิติบุคคล เป็น ผู้กระทำความผิด เป็นความผิด ที่เปรียบเทียบได้)	ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และ ปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอด ระยะเวลาฝ่าฝืนจนกว่าจะปฏิบัติใหญ่ถูกต้อง (ความผิดตามมาตรา 23 ที่นิติบุคคลเป็นผู้กระทำ ความผิด เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)	ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือ โทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ
กรณีไม่แจ้งข้อมูลลูกค้าหรือผู้ที่เคยเป็นลูกค้า ที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่แจ้งข้อมูลผู้มีหรือ เคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด [ถือ เป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 8(3) หรือ มาตรา 17(3)]	—	ระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 บาท และปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 5,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝ่าฝืนจนกว่าจะปฏิบัติใหญ่ถูกต้อง (ความผิดตามมาตรา 24 ที่นิติบุคคลเป็นผู้กระทำ ความผิด เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)	ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือ โทษปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ



บทกำหนดโทษ (กรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย)

ตารางสรุปอัตราโทษ

2. กรณีความผิดเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง


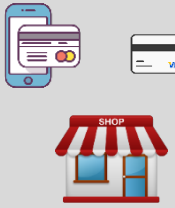


ฐานความผิด (มาตรา) ลักษณะการฝ่าฝืน	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล	กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่ง รับผิดชอบในการดำเนินการของ นิติบุคคล
การกระทำความผิดมูลฐานสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการ กระทำความผิดมูลฐาน สนับสนุน ทางการเงินแก่การแพร่ขยาย อาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง (ตัวการ)	ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ถึง 10 ปี หรือโทษปรับตั้งแต่ 40,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ	ระวางโทษปรับตั้งแต่ 500,000 ถึง 2,000,000 บาท (ความผิดตามมาตรา 25 วรรคสี่ ที่นิติบุคคลเป็น ผู้กระทำความผิด เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)	ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ถึง 10 ปี หรือ โทษปรับตั้งแต่ 40,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
พยายามกระทำความผิด	ไม่กำหนดโทษฐานพยายาม กระทำความผิดไว้ใน พ.ร.บ.ปกอ.	ระวางโทษปรับตั้งแต่ 500,000 ถึง 2,000,000 บาท (ความผิดตามมาตรา 25 วรรคสี่ ที่นิติบุคคลเป็น ผู้กระทำความผิด เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)	ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ถึง 10 ปี หรือ โทษปรับตั้งแต่ 40,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
สมคบ/สนับสนุนการกระทำความผิด	รับโทษเช่นเดียวกับตัวการ	ระวางโทษปรับตั้งแต่ 500,000 ถึง 2,000,000 บาท (ความผิดตามมาตรา 25 วรรคสี่ ที่นิติบุคคลเป็น ผู้กระทำความผิด เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)	ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ถึง 10 ปีหรือ โทษปรับตั้งแต่ 40,000 ถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



หมวดวิชาที่ 2

การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และ
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อำนาจทำลายล้างสูง และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

	<p>1. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร</p>
	<p>2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางในการให้บริการ</p>
	<p>3. การประเมินและบริหารความเสี่ยงของลูกค้า</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ก่อนการอนุมัติรับลูกค้า/ก่อนการรับทำธุรกรรม 2. อย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
	<p>4. การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า</p>



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร คือ การประเมินและบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร โดยผู้มีหน้าที่รายงานฯ ดำเนินการตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน “เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 โดยการพิจารณาปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงภายในองค์กร



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

ขั้นตอนการดำเนินการ

1


กำหนดและดำเนินการตาม
นโยบายและระเบียบวิธีการ
สำหรับการประเมิน บริหาร
และบรรเทาความเสี่ยง
ภายในองค์กร



2


นำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับ
ลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์
หรือบริการ ธุรกิจ หรือ
ช่องทางในการให้บริการ มา
ประกอบการพิจารณา
ประเมินความเสี่ยง



3


ดำเนินการประเมินความเสี่ยง
ภายในองค์กร





การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

ขั้นตอนการดำเนินการ

4

จัดทำรายงาน ผล
การประเมินความเสี่ยง
ภายในองค์กร



5

ดำเนินการบริหาร
และบรรเทาความเสี่ยง
ภายในองค์กร



6

ปรับปรุงผลการประเมิน
ความเสี่ยงใหญ่เป็นปัจจุบัน
(ควรประเมินความเสี่ยง อย
างน้อยปีละ 1 ครั้ง)



(กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ขอ 9 วรรคหนึ่งและวรรคสาม)

ปัจจัยความเสี่ยงที่เฝ้าพิจารณาในการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับ



ลูกค้า



พื้นที่หรือประเทศ



ผลิตภัณฑ์หรือบริการ



ช่องทางบริการ

(ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ข้อ 5 ประกอบประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง)



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร

ปัจจัย	แนวทางในการพิจารณา	ประกาศสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้องของ
1. ความเสี่ยงเกี่ยวกับ 1.1 ลูกค้า 1.2 พื้นที่หรือประเทศ 1.3 ผลิตภัณฑ์หรือบริการ 1.4 ช่องทางในการให้บริการ	<p>- พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรที่ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงไว้ตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ปปง.</p> <p>- พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้</p> <p>พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนแปลงเงินสดได้2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้ และสะสมมูลค่าได้3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ในต่างประเทศ <p>พิจารณาความเสี่ยงโดยคำนึงถึงการให้บริการเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าลูกค้า (Non face to face) และแบบพบหน้าลูกค้า (face to face)</p>	<p>- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้</p> <p>- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาใหม่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p>

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร



	ปัจจัย	แนวทางในการพิจารณา	ประกาศสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้องของ
2.	ผลการประเมินความเสี่ยงฯ กรณีที่มี การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ มีการให้บริการใหม่ หรือกำหนดรูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือกรณีที่จะมีการนำเทคโนโลยีใหม่หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนามาใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่	ประเมินความเสี่ยงโดยใช้ปัจจัยตามประกาศสำนักงาน ปปง. (ใช้แนวทางเดียวกันกับขอ 1.3)	- ประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ
3.	ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำ	นำผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติมาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย	ข้อมูลเผยแพร่บนเว็บไซต์ - สำนักงาน ปปง. https://www.amlo.go.th/ - กองกำกับและตรวจสอบ https://sed.amlo.go.th/



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงลูกค้า

ขั้นตอนการดำเนินการ

- 1 ต้องประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงกับลูกค้าทุกรายตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

- 2 นำปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือช่องทางในการให้บริการ (ใช้ปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงเช่นเดียวกับการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร) มาพิจารณาก่อนการกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

- 3 ต้องกำหนดระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกราย ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นปัจจัย**ความเสี่ยงสูงเด็ดขาด** EDD 

ตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ขอ 13 และ ขอ 14

Customers Risk



ต้องพิจารณากำหนดให้เป็**นลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูง** มี 3 กรณี ได้แก่

ปัจจัยความเสี่ยงสูงเด็ดขาด		บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า เปน PEPs ต่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว หรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว	✓	✓
2.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า มาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือ ประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นและใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่ อิหร่าน เกาหลีเหนือ	✓	✓
3.	ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งคณะทำงานเฉพาะกิจ (FATF) เรียกร้องให้ประเทศสมาชิกดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น	✓	✓

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง ตามประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ขอ 3

Customers Risk



1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1.1 ลักษณะตัวบุคคล/ นิติบุคคล	1) PEPs ในประเทศ หรือในองคการระหว่างประเทศ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือผู้ใกล้ชิดของบุคคลดังกล่าว	✓	✓
	2) ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด โดยสำนักงาน ปปง. จะแจ้งรายชื่อดังกล่าวผ่านระบบ APS	✓	✓ *
	3) ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่ovacชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง (โดยนำปัจจัยความเสี่ยงนี้ไปพิจารณารวมกับปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ตามขอ 2.)	✓	✓
	4) ลูกค้าที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ประเทศไทยและไม่ใช่ประเทศที่มีความเสี่ยงปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ ตามขอ 2.)	✓	✓
	5) โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ	-	✓
	6) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด ที่มีการออกใบหุ้นชนิดออกให้แก่ผู้ถือ	-	✓

หมายเหตุ: * ปัจจุบันสำนักงาน ปปง. มีการประกาศรายชื่อนิติบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง (HR-02, HR-08)

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



1. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (ต่อ)

Customers Risk



ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1.2 ลักษณะอาชีพหรือการประกอบธุรกิจของลูกค้า	<p>1) ลูกค้าประกอบอาชีพหรือธุรกิจที่มีการรับเงินสดเป็นจำนวนมาก เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจค้าสินหรือบ่อนการพนัน - ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา - ธุรกิจที่ให้บริการโอนและรับโอนมูลค่าเงินทั้งภายในประเทศและข้ามประเทศซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน - ธุรกิจสถานบริการตามกฎหมายวาดวยสถานบริการ <p>2) ลูกค้าได้มาซึ่งเงินสด หรือประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ - ธุรกิจค้าของเก่าที่มีมูลค่าสูง เช่น วัตถุโบราณ ศิลปะวัตถุ เครื่องราง ของขลัง - ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล - ธุรกิจบริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานในต่างประเทศ - ธุรกิจนำเข้าเที่ยวบริษัททัวร์ <p>3) ลูกค้าที่มีได้ประกอบธุรกิจแต่ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดหรือทรัพย์สิน โดยไม่มีแหล่งที่มา อย่างชัดเจน เช่น วัด โบสถ มัสยิด มูลนิธิ สมาคม และชมรม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรใด ๆ ซึ่งมีธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงและไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้อย่างชัดเจน</p>	✓	✓

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

Customers Risk



ปัจจัยความเสี่ยง	ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
2.1 ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ไม่อาจชั่วคราวหรือถาวร หรือมีแหล่งที่มาของรายได้ หรือมีการทำธุรกรรม ในพื้นที่หรือประเทศที่มี ความเสี่ยง	1) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ เช่น FATF ว่าเป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีมาตรการ หรือไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากล ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ	✓	✓
	2) พื้นที่ที่สำนักงาน ปปง. พิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามที่สำนักงานประกาศกำหนด ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรงฯ	✓	✓
	3) พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ที่อาจทำให้ลูกค้าเกิดความเสี่ยงสูง (อาจจะกำหนดเพิ่มเติมด้วยก็ได้) 1) พื้นที่หรือประเทศที่ถูกลิดกั้น หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การระหว่างประเทศ 2) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ว่า มีอัตราการทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรงในระดับสูงมาก 3) พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ว่า เป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่	✓	✓

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

Customers Risk



3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
ผลการประเมินความเสี่ยงตาม ML/TPF ของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าว	✓	✓

4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
ผลการประเมินความเสี่ยงตาม ML/TPF ของช่องทางในการให้บริการ ที่ลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือมาทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อใช้บริการของผลิตภัณฑ์หรือบริการผ่านช่องทางในการให้บริการดังกล่าว	✓	✓

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

Customers Risk



กรณีการตรวจสอบพบข้อมูลจากแหล่งอื่น ๆ เช่น สื่อสาธารณะ ฐานข้อมูลภายในองค์กร หรือหน่วยงานราชการอื่น หรือได้รับคำสั่งยึดอายัดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อาจพิจารณาประเมินความเสี่ยงแยกจากปัจจัยความเสี่ยงตามขอ 1. - 4. แล้วจึงนำไปพิจารณารวมกับความเสี่ยงในปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ต่อไป

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดำเนินไปอย่างผิดปกติ	✓	✓
2) ลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน	✓	✓
3) ลูกค้าเป็นนิติบุคคลที่มีตัวแทนอำพรางเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น (nominees shareholders)	-	✓

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

1

ลูกค้าที่มีผลการประเมินความเสี่ยงในระดับสูงจากการใช้ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือช่องทางในการให้บริการ มาพิจารณากำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้า

2

ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ

3

ลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่/สัญชาติ หรือเกี่ยวของกับการทำธุรกรรมกับพื้นที่หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินมาตรการ Enhance CDD และใช้มาตรการตอบโต้ ไตแก ประเทศอิหร่านและเกาหลีเหนือ

4

ลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่/สัญชาติ หรือเกี่ยวของกับการทำธุรกรรมกับพื้นที่หรือประเทศที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินมาตรการ Enhance CDD ไตแก ประเทศพม่า

“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ หรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ไตแก ประมุขแห่งรัฐ หรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจาหนาที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์กรอิสระ องค์กรอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองคการระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการ ปปง. ประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ปปง.



มาตรการตอบโต้กรณีลูกคาหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกคามีถิ่นที่อยู่ สัญชาติ หรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับประเทศอิหร่านและเกาหลีเหนือ

1. ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกคาในระดับเข้มข้นกับลูกคาที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
 - พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกคาในระดับเข้มข้นและ
ใช้มาตรการตอบโต้ ได้แก่
 - (1) สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี
 - (2) สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน
2. ให้ดำเนินมาตรการตอบโต้ กับลูกคาที่มาจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามขอ 1 หรือ ลูกคาที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับพื้นที่หรือประเทศดังกล่าว โดยให้ดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - (1) จำกัดการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรม
 - (2) ทบทวนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - (3) ปฏิเสธไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือ หรือสำนักงานตัวแทนของสถาบันการเงิน จากประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
 - (4) ห้ามไม่ให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทในเครือในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง



มาตรการตอบโต้กรณีลูกคาหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกคามีถิ่นที่อยู่ สัญชาติ หรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับประเทศอิหร่านและเกาหลีเหนือ

- (5) ห้ามไม่ให้พียงพบบุคคลที่สามที่เป็นสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ซึ่งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูงให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกคา
- (6) กำหนดให้มีการทบทวน แกไข หรือกรณีหากจำเป็นให้ยกเลิกความสัมพันธ์ในลักษณะสถาบันการเงินตัวแทนกับสถาบันการเงินในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
- (7) กำหนดให้มีการตรวจสอบภายใน ในระดับเข้มข้นสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

(ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกคาในระดับเข้มข้นและไขมาตรการตอบโต้)



การกำหนดระดับความเข้มข้น ในการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

กรณีลูกค้ารายที่มีความเสี่ยงสูง

ขั้นตอนที่ต้องดำเนินการเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าเสี่ยงสูง คือ ให้ตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าเกี่ยวกับ
 1. แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่นคง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง
 2. ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย
2. กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง



การกำหนดระดับความเข้มข้น ในการตรวจสอบเพื่อทราบขอเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

กรณีลูกค้ารายที่มีความเสี่ยงสูง

3. เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ใหญ่ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณา ผลการทบทวนดังกล่าวสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่

4. กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้า โดยพิจารณา

1. เพิ่มความถี่ ขั้นตอน หรือลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหว ในการทำธุรกรรม และ
2. เพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูล การระบุดำเนินการของลูกค้า และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ของลูกค้า

****ถ้าปรากฏในภายหลังว่า มีปัจจัยอื่นที่ทำให้ลูกค้ามีความเสี่ยงลดลง อาจพิจารณาปรับลดระดับ ความเสี่ยงลงตามผลการประเมินความเสี่ยงใด แต่ต้องกำหนดใหญ่ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติ ผล การปรับลดระดับความเสี่ยงของลูกค้าดังกล่าว****





การบริหารและบรรเทาความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า

กำหนดนโยบาย/มาตรการหรือหลักเกณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และนำมาปรับใช้กับลูกค้าทุกราย โดยการประเมินความเสี่ยงนั้น ต้องพิจารณาจากปัจจัยที่กฎหมายกำหนดไว้ ร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจพิจารณากำหนดเพิ่มเติมตามนโยบายภายในองค์กร



กระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าต้องดำเนินการอยู่ตลอดระยะเวลาจนกว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าจะยุติลง หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

หลักการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ลูกค้า

- 1. การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง** ต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
- 2. กำหนดใหม่การปรับปรุงข้อมูลลูกค้า** ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องกำหนดใหม่การปรับปรุงความเสี่ยงเมื่อพบว่าข้อมูลของลูกค้ามีความเปลี่ยนแปลง
- 3. กำหนดใหม่การปรับปรุงระดับความเสี่ยง** ตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม โดยให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาอนุมัติใหม่การเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- 4. ขั้นตอนการบันทึกข้อมูลการบริหารความเสี่ยง** ควรกำหนดใหม่การบันทึกข้อมูลการปรับปรุงความเสี่ยงแต่ละครั้งของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นข้อมูลทางสถิติขององค์กร และเก็บรักษาไว้ให้มีสภาพพร้อมใช้งาน

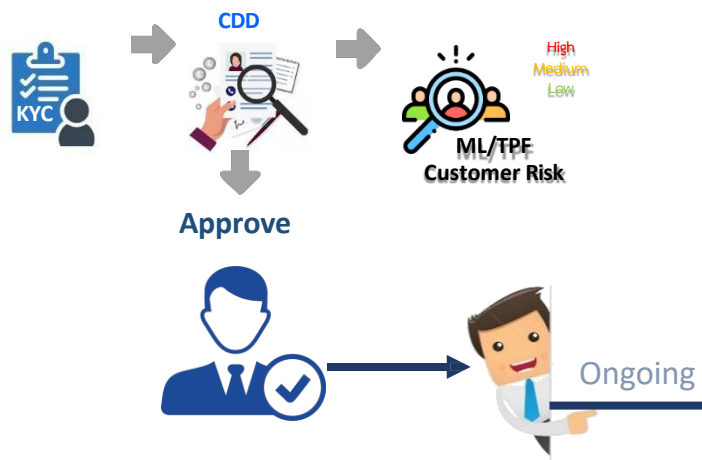
ผู้ปฏิบัติตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงในระดับผู้ปฏิบัติตามกฎหมาย และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เฉพาะด้านการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



การบริหารความเสี่ยงลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้ดำเนินการ
กระบวนการรับลูกค้า*
และมีการอนุมัติรับลูกค้าแล้ว



* หมายถึง ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

การทบทวนข้อมูลของลูกค้า
ดำเนินการทบทวนข้อมูลของลูกค้า
ใหม่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
ตามรอบระยะเวลาที่สอดคล้องกับ
ระดับความเสี่ยงของลูกค้า



ต้องกำหนดกรอบการทำงานสำหรับ
การปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าทุก
ระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เช่น

- ❌ ความเสี่ยงสูง ทุก 1 ปี
- ❌ ความเสี่ยงปานกลาง ทุก 2 ปี
- ❌ ความเสี่ยงต่ำ ทุก 3 ปี

การตรวจสอบความเคลื่อนไหว
ทางการเงินของลูกค้า
ดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหว
ทางการเงินของลูกค้าแต่ละราย
อย่างสม่ำเสมอ



ดำเนินการบริหารความเสี่ยง
ของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

จนกว่าจะยุติ ความ
สัมพันธ์ทางธุรกิจ กับ
ลูกค้า

กลุ่มลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูง
จะอยู่ในกระบวนการตรวจสอบและตรวจทานความ
เคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม
ที่เข้มข้นมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออก ผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

การดำเนินการ

ให้ระบุและประเมินความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยง ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. ตองระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น หากมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ หรือช่องทาง หรือกลไกใหม่ในการให้บริการ

(2) นำเทคโนโลยีใหม่ หรือเทคโนโลยีที่กำลังพัฒนา มาใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิมและที่จะมีขึ้นใหม่ การระบุและประเมินความเสี่ยงของตน ให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่

ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงก่อนการออก ผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่

2. มาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่ระบุได้ตามขอ 1. ให้คำนึงถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของเทคโนโลยี โดยอาจปรับใช้แนวทางอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดเงื่อนไขในการให้บริการ หรือการทำธุรกรรม เช่น จำกัดจำนวนครั้งของการทำธุรกรรม จำกัดประเภทของการทำธุรกรรม หรือจำกัดจำนวนเงินของการทำธุรกรรมที่สามารถทำได้
- (2) กำหนดวิธีการ หรือขั้นตอนในการรับลูกค้า หรือรับทำธุรกรรม หรือวิธีการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวของลูกค้า
- (3) กำหนดวิธีการ หรือขั้นตอนที่สามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้

3. ให้ถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยงตามขอ 1 เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

4. ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมได้ ตามประกาศนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องไม่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่เกี่ยวของกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

บทกำหนดโทษกรณีผู้มีหน้าที่รายงานฝาแฝด หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

ตารางสรุปอัตราโทษ

ฐานความผิด (มาตรา) ลักษณะการฝาแฝด	บทกำหนดโทษ
<p>กรณีไม่ดำเนินการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ถือเป็นการฝาแฝด หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ปปง. มาตรา 20/1)</p>	<p>ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝาแฝดจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (พ.ร.บ. ปปง. มาตรา 62 : เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)</p>
<p>กรณีไม่ดำเนินการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ถือเป็นการฝาแฝดหรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ปปง. มาตรา 20/1)</p>	<p>ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝาแฝดจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (พ.ร.บ. ปปง. มาตรา 62 : เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)</p>



หมวดวิชาที่ 3

การจัดทำรายงานการทำธุรกรรมและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

1.1 ประเภทผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

แบ่งเป็น 3 ประเภท

1

สถาบันการเงิน

ตามนิยามของ พ.ร.บ. ปปง.
และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



2

ผู้ประกอบการอาชีพมาตรา 16

เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา
ขึ้นอยู่กับประเภทอาชีพ



3

สำนักงานที่ดิน

สังกัดกรมที่ดิน
กระทรวงมหาดไทย





ประเภทที่ 2 : ผู้ประกอบอาชีพมาตรา 16

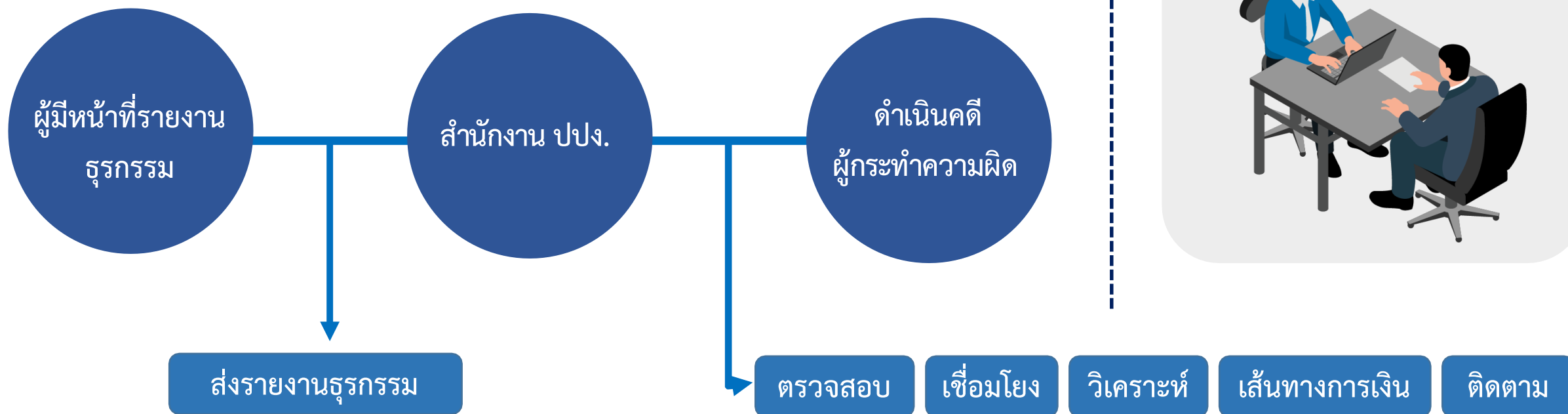


- ม.16 (1) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับ การลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน
- ม.16 (2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ
- ม.16 (3) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์
- ม.16 (4) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
- ม.16 (5) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่า ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า
- ม.16 (6) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ

1.2 ชุกรกรรมคืออะไร

ชุกรกรรม คือ กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงินทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ความร่วมมือระหว่าง ผู้มีหน้าที่รายงาน กับ สำนักงาน ปปง.





รายงานการทำธุรกรรมแบ่งเป็น 3 ประเภท

1

ธุรกรรมที่ใช้เงินสด

หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าถือเงินสดมาดำเนินการ หรือธุรกรรมที่ลูกค้าได้รับเงินสดจากสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ อันเป็นผลจากการดำเนินธุรกรรม



2

ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน

หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าดำเนินการกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ โดยมีการนำอสังหาริมทรัพย์ หรืออสังหาริมทรัพย์ที่มีราคาประเมิน เป็นวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมนั้นๆ ซึ่งหากปราศจากทรัพย์สินดังกล่าว ธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์ จะดำเนินการกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้ หรือธุรกรรมเป็นการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินสด



3

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติฉบับนี้ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว หรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย





2) สำหรับผู้ประกอบอาชีพมาตรา 16



วงเงินของธุรกรรมเงินสดที่กำหนดให้รายงาน

- ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16 (1) (2) (3) (4) (5) และ (8) ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป
- ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16 (6) ตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไป
- ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16 (10) ตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป

กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
(ไม่มีการกำหนดจำนวนเงิน ในการรายงาน)



ประเภทและแบบรายงานการทำธุรกรรม



สำหรับผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16

ประเภทธุรกรรม	วงเงินที่กำหนดให้รายงาน	แบบรายงาน	ระบบอิเล็กทรอนิกส์
1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด			
ม.16(1) ที่ปรึกษาการลงทุน	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ปปง.1-05-1	ERS
ม.16(2) คำอัญมณี เพชรพลอย ทองคำฯ	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ปปง.1-05-2	ERS
ม.16(3) ค่า-เช่าซื้อรถยนต์	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ปปง.1-05-3	ERS
ม.16(4) นายหน้า/ตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ปปง.1-05-4	ERS
ม.16(5) ค่าของเก่า	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ปปง.1-05-5	ERS
ม.16(6) สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงิน	ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป	ปปง.1-05-6	ERS
ม.16(8) บัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ปปง.1-05-8	ERS
ม.16(10) แลกเปลี่ยนเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน (บุคคลธรรมดา)	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป	ปปง.1-01	AERS
2. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย			
- ผู้ประกอบอาชีพ ม.16(1) – (6) และ ม.16(8)	ไม่จำกัดวงเงิน	ปปง.1-05-10	ERS
- ผู้ประกอบอาชีพ ม.16(10)	ไม่จำกัดวงเงิน	ปปง.1-03	AERS



การบันทึกข้อเท็จจริง (การกรอกข้อมูลลงในแบบรายงาน)

กฎหมายก่อนปี 58 (มาตรา 21) :

การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าบันทึก
ข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรม

กฎหมายปี 58 (มาตรา 21) :

เมื่อมีการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงินบันทึก
ข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรม

การบันทึกข้อเท็จจริงลงในแบบรายงาน ปปง. (กรอกแบบรายงาน)

ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง

(ห้ามให้ลูกค้าเป็นคนบันทึกข้อเท็จจริง)



การคุ้มครองความรับผิด

การรายงานการทำธุรกรรมของผู้มีหน้าที่รายงาน
หากผู้รายงานกระทำโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด
ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ต้องรับผิด

2.3 ระยะเวลาการส่งรายงานการทำธุรกรรม แบ่งเป็น 3 กรณี



1

กรณีรายงานตามปกติ

ธุรกรรมเพิ่งเกิดขึ้น จะ
รายงานตามเวลาที่กำหนด
และไม่เคยรายงาน



2

กรณีแก้ไข/ยกเลิก ธุรกรรมที่เคยรายงาน

เคยส่งรายงานแล้ว
แต่ต้องการแก้ไขรายละเอียด
/ยกเลิกรายงาน

(แบบ รธ.3 /รธ.4 /รธ.5)



3

กรณีรายงานย้อนหลัง

รายงานธุรกรรมที่ยังไม่เคย
รายงานซึ่งภายหลังมีเหตุอันควร
เชื่อได้ว่าต้องรายงาน (ไม่ได้
รายงานตามกำหนดเวลา และรู้
ภายหลังว่าต้องรายงาน)

(แบบ รธ.13)

2.3.1 กรณียางานตามปกติ

(ธุรกรรมเพิ่งเกิดขึ้น จะรายงานตามเวลาที่กำหนด และไม่เคยรายงาน)



1

กรณียางานตามปกติ

ธุรกรรมเพิ่งเกิดขึ้น
จะรายงานตามเวลาที่
กำหนด และไม่เคย
รายงาน

1. สถาบันการเงิน

- ❖ วันที่ทำธุรกรรม 1 - 15 ส่งแบบภายใน 7 วัน (วันที่ 16 - 22)
- ❖ วันที่ทำธุรกรรม 16 - สิ้นเดือน ส่งแบบภายใน 7 วัน (วันที่ 1 - 7 ของเดือนถัดไป)
- ❖ ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

2. สำนักงานที่ดิน

- ❖ วันที่จดทะเบียนสิทธิ 1 - สิ้นเดือน ส่งภายใน 5 วัน (วันที่ 1 - 5 ของเดือนถัดไป)
- ❖ ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งภายใน 5 วัน นับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

3. ผู้ประกอบการอาชีพ

- ❖ วันที่ทำธุรกรรม 1 - สิ้นเดือน ส่งแบบภายในสิ้นเดือนของเดือนถัดไป (วันที่ 1 - สิ้นเดือน ของเดือนถัดไป)
- ❖ ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

ส่งก่อนกำหนดได้ ห้ามส่งหลัง



2.3.2 กรณีแก้ไข/ยกเลิกธุรกรรมที่เคยรายงาน

(เคยส่งรายงานแล้ว แต่ต้องการแก้ไขรายละเอียด/ยกเลิกรายงาน)



2

กรณีแก้ไข/ยกเลิก
ธุรกรรมที่เคยรายงาน

เคยส่งรายงานแล้ว
แต่ต้องการแก้ไขรายละเอียด
/ยกเลิกรายงาน

กรณีการรายงานข้อเท็จจริงเพื่อยืนยัน/ยกเลิกธุรกรรมที่เคยรายงาน

1 สถาบันการเงิน

ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง

2 ผู้ประกอบการอาชีพ

ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง

กรณีขอยกเลิก
(ใช้แบบ รธ.3)

กรณีขอทดแทน
(ใช้แบบ รธ.4)

กรณีขอแก้ไข
(ใช้แบบ รธ.5)



2.3.3 กรณีรายงานการทำธุรกรรมย้อนหลัง

(ไม่ได้รายงานตามกำหนดเวลา และรู้ภายหลังว่าต้องรายงาน)

รายงานธุรกรรมที่ยังไม่เคยรายงานซึ่งภายหลังมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าต้องรายงาน

1 สถาบันการเงิน

- ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย : ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้ว แต่มิได้มีการรายงาน
- ส่วนธุรกรรมประเภทอื่น : กฎหมายไม่อนุญาตไว้

2 ผู้ประกอบอาชีพ

- ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย : ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้ว แต่มิได้มีการรายงาน
- ส่วนธุรกรรมประเภทอื่น : กฎหมายไม่อนุญาตไว้

กรณีรายงานล่าช้า (ใช้แบบ รธ.13)



3

กรณีรายงานย้อนหลัง

รายงานธุรกรรมที่ยังไม่เคยรายงานซึ่งภายหลังมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าต้องรายงาน (ไม่ได้รายงานตามกำหนดเวลา และรู้ภายหลังว่าต้องรายงาน)



ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย : STR

หมายความว่า

- ✓ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้
- ✓ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ✓ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
- ✓ ให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย





มูลเหตุปัจจัยและพฤติกรรมแวดล้อมทั้งหมดของธุรกรรม



1. ลักษณะพฤติกรรมหรือ **สภาพแวดล้อมที่ไม่ปกติ** ของการทำธุรกรรม



2. พฤติกรรมของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม หรือผู้ทำธุรกรรม



3. ภูมิหลังทางธุรกิจ ของผู้ทำธุรกิจ



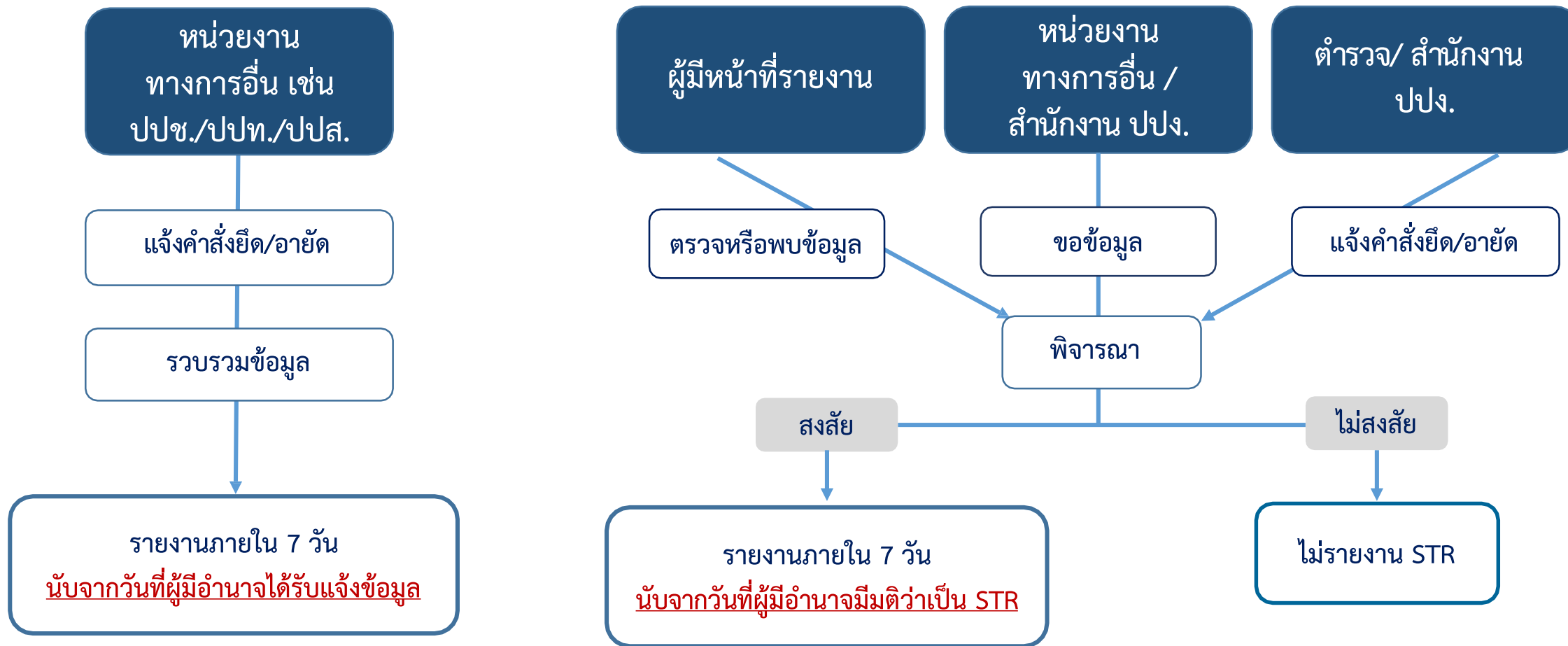
4. การกรอกเอกสารเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลที่ปรากฏ **ความอันเป็นเท็จ**



5. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ **แหล่งค้ายาเสพติด** หรือประเทศที่ส่งผ่านยาเสพติด หรือความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานอาจนำพฤติกรรม หรือตัวอย่างธุรกรรมที่อาจผิดปกติ ตามแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. มาใช้ในการพิจารณาร่วมด้วย

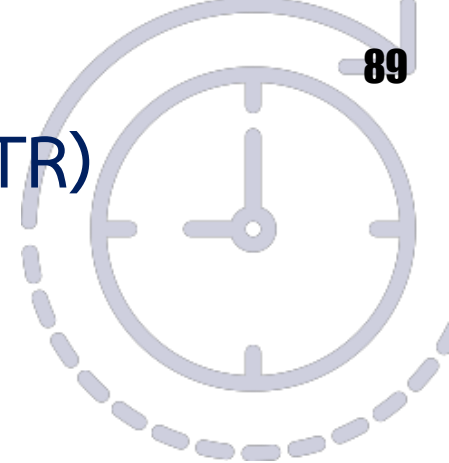


แนวทางปฏิบัติในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)





ระยะเวลาการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)



การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1) **กรณีผู้มีหน้าที่รายงานพบเหตุอันควรสงสัยเอง** กล่าวคือ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับผู้มีหน้าที่รายงานและพบว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้มีหน้าที่รายงาน รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยัง สำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่**มีเหตุอันควรสงสัย**

“**วันที่มีเหตุอันควรสงสัย**” หมายถึง วันที่ผู้มีหน้าที่รายงานทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ **วินิจฉัยและอนุมัติ** การรายงานธุรกรรม **ที่มีเหตุอันควรสงสัย** ไปยังสำนักงาน ปปง.



ระยะเวลาการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

2) กรณีผู้มีหน้าที่รายงานได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐ

ที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน ซึ่งแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

2.1) กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจาก สำนักงาน ปปง. สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถใช้ดุลพินิจในการพิจารณา โดยอาจตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ายกที่มีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินดังกล่าว โดยใช้กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ทั้งนี้ เพื่อทราบถึงเหตุอันควรสงสัยในการทำธุรกรรมของลูกค้าย รวมตลอดถึงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าย หรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์กับลูกค้ายที่เกิดขึ้นก่อนได้รับคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากสำนักงาน ปปง. หากพบว่าการทำธุรกรรมใดก่อนนั้น หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้มีหน้าที่รายงานพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

“วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่ผู้มีหน้าที่รายงานทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้น ซึ่งก็คือวันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติ การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง.



ระยะเวลาการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

2.2) กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐอื่นที่นอกเหนือข้อ 2.1 ที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน ป.ป.ส. ให้ผู้มีหน้าที่รายงานพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

“วันที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง วันที่ผู้มีหน้าที่รายงานทราบถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สำหรับกรณีนี้ วันที่ผู้มีหน้าที่รายงานทราบ หมายถึง วันที่ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐ

ดังนั้น การเริ่มนับระยะเวลา 7 วัน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจได้รับหนังสือแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐ ทั้งนี้ การตรวจสอบ วินิจฉัยและอนุมัติควรต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จโดยไม่ชักช้า อย่างไรก็ตาม ผู้มีหน้าที่รายงานต้องกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอน หรือกระบวนการพิจารณาตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และทำความเข้าใจเสนอผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้แล้วเสร็จโดยเร็ว (ทั้งนี้ไม่ควรเกิน 7 วัน)



ขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ในการตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าแต่ละรายเพื่อพิจารณาว่าในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งหรือแต่ละกลุ่มธุรกรรมของลูกค้า มีความผิดปกติอันจะเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งต้องรายงานต่อสำนักงานหรือไม่ โดยกระบวนการในการตรวจสอบธุรกรรมจนถึงการส่งรายงานต่อสำนักงาน ปง. ควรกำหนดเป็นขั้นตอนที่สอดคล้องกับบทบัญญัติในกฎกระทรวงว่าด้วยการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ดังนี้



ขั้นตอนที่ 1 เมื่อมีการตรวจพบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติของลูกค้ารายหนึ่งรายใด



ขั้นตอนที่ 2 ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า เช่น ความสอดคล้องของมูลค่าในการทำธุรกรรมกับข้อมูลรายได้ หรือฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ประกอบกับความสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในการลงทุนในขณะนั้น รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่ผู้มีหน้าที่รายงานอาจนำมาพิจารณาตามนโยบายและแนวทางของผู้มีหน้าที่รายงาน



ขั้นตอนที่ 3 ดำเนินการตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ผ่านมามีการทำธุรกรรมลักษณะเดียวกันนี้ในครั้งก่อนมากน้อยเพียงใด หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใดเพิ่มเติม



ขั้นตอนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



ขั้นตอนที่ 4 รายงานผลการตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ให้แก่ผู้บริหารที่มีอำนาจในการตรวจสอบธุรกรรมที่อาจมีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า



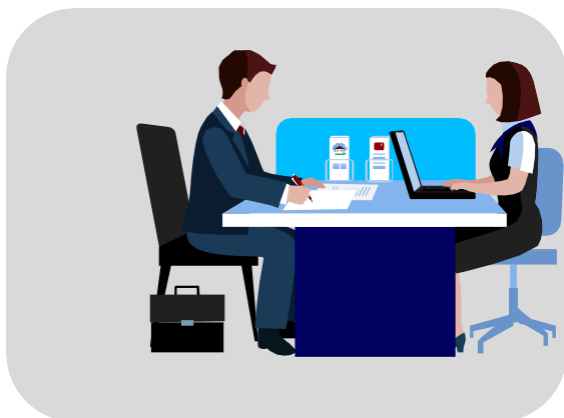
ขั้นตอนที่ 5 กรณีที่เห็นควรรายงานต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ผู้บริหารที่มีอำนาจดังกล่าว ลงนามอนุมัติเพื่อส่งรายงานธุรกรรมของลูกค้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

หมายเหตุ : ผู้มีหน้าที่รายงานอาจปฏิบัติตามขั้นตอนดังกล่าวตั้งแต่ 1 ขั้นตอนขึ้นไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละองค์กร แต่หากเป็น กรณีได้รับแจ้งคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินจากหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน (ยกเว้นคำสั่งของสำนักงาน ป.ป.ง. และสำนักงานตำรวจแห่งชาติ)ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ต้องตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติม โดยเมื่อได้รับคำสั่งดังกล่าว ควรเสนอเรื่องให้ผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติเพื่อรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทันที

กรณีลูกค้าถูกโจรกรรมบัญชีหรือถูกแอบอ้าง ในส่วนที่ 1 ของแบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ข้อมูลของผู้ทำธุรกรรมให้ระบุว่า “ไม่ทราบ” และ ส่วนที่เป็นหมายเลขให้ใส่เลข 0

2.4 หลักเกณฑ์และวิธีการส่งรายงานธุรกรรม

การส่งรายงานธุรกรรมได้ 3 วิธี



1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.



2) ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ



3) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรม
ทางอิเล็กทรอนิกส์

รายงานการทำธุรกรรมรูปแบบกระดาษ



ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูล

ประเภทข้อมูลเอกสารที่เก็บรักษารายละเอียด

รายละเอียดเกี่ยวกับ 1) การทำธุรกรรม และ 2) บันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ
เกี่ยวกับธุรกรรม

ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลเอกสารรายงานการทำธุรกรรม

5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น



5. บทกำหนดโทษกรณีผู้มีหน้าที่รายงานฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

ฐานความผิด (มาตรา) ลักษณะการฝ่าฝืน	บทกำหนดโทษ
กรณีไม่รายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. (ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 13 มาตรา 14 หรือมาตรา 16 แล้วแต่กรณี)	ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝ่าฝืนจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 62 : เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)
กรณีรายงานธุรกรรมไม่เป็นไปตามแบบรายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนด (ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 13 มาตรา 14 หรือมาตรา 16 แล้วแต่กรณี)	ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝ่าฝืนจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 62 : เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)
กรณีไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง (ถือเป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 22)	ระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับรายวันอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาฝ่าฝืนจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 62 : เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)
กรณีผู้ใดรายงานธุรกรรม หรือแจ้งบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม โดย แสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงาน หรือเจ้าหน้าที่ทราบ	ระวางโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับตั้งแต่ 50,000 บาท ถึง 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (พ.ร.บ.ปปง. มาตรา 63 : เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้)



การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า (มาตรา 21/1)

ห้ามผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลใดเปิดเผยข้อมูล หรือกระทำด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอก ทราบเกี่ยวกับ

- การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- *การรายงานหรือการส่งข้อมูลอื่นใดที่ส่งมายังสำนักงาน ปปง.*

เว้นแต่ 1) ปฏิบัติตามกฎหมาย 2) ตามคำสั่งศาล หรือ 3) ระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขา



มาตรา 62

- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
- สถาบันการเงินบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมไม่เป็นไปตามแบบ รายการหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนด (มาตรา 21)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับ 1) การแสดงตน 2) การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรม (มาตรา 22)

ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **1,000,000 บาท** และปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



มาตรา 63

- กรณีรายงาน/แจ้งรายงานการทำธุรกรรมโดยแสดงความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้ง (มาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 และมาตรา 21)

ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน **2 ปี** หรือปรับตั้งแต่ **50,000 บาท** ถึง **500,000 บาท**
หรือทั้งจำทั้งปรับ



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ANTI-MONEY LAUNDERING OFFICE

THANK YOU