



คู่มือ

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



กองกำกับและตรวจสอบ
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 6
ตุลาคม 2564

สำหรับสหกรณ์

สารบัญ



หน้า

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

3

ความผิดมูลฐาน

4

หน้าที่ของสหกรณ์

5

การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติด้าน AML/CTPF

6

การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

7

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC)

9

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

11

การควบคุมภายในของสหกรณ์

17

การรายงานการทำธุรกรรม

20

การเก็บข้อมูล/เอกสาร

21

การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ.

22

บทกำหนดโทษ

23

ระบบสารสนเทศ

24



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

กระบวนการทำ “เงินสกปรก”

ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด”

การนำเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาจากการกระทำความผิด
หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วย
กฎหมายมาเปลี่ยนสภาพให้เป็น
เงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาอย่างถูกต้อง

การเปลี่ยนสภาพ
เงินหรือทรัพย์สินที่
ได้มาโดยผิดกฎหมาย
ให้ดูเหมือนว่าได้มา
โดยชอบด้วยกฎหมาย



ขั้นตอนการฟอกเงิน

01
Placement

การนำทรัพย์สิน
เข้าสู่ระบบ
เช่น เอาเงินไปฝาก
เข้าบัญชีสหกรณ์

02
Layering

การแปรสภาพทรัพย์สิน
โดยการสร้างธุรกรรมหลายๆ ชั้น
เช่น เอาไปซื้อสังหาริมทรัพย์ ทองคำแท่ง
หรือซื้อในนามบุคคลอื่น
เพื่อให้ติดตามที่มาของทรัพย์สินยากขึ้น

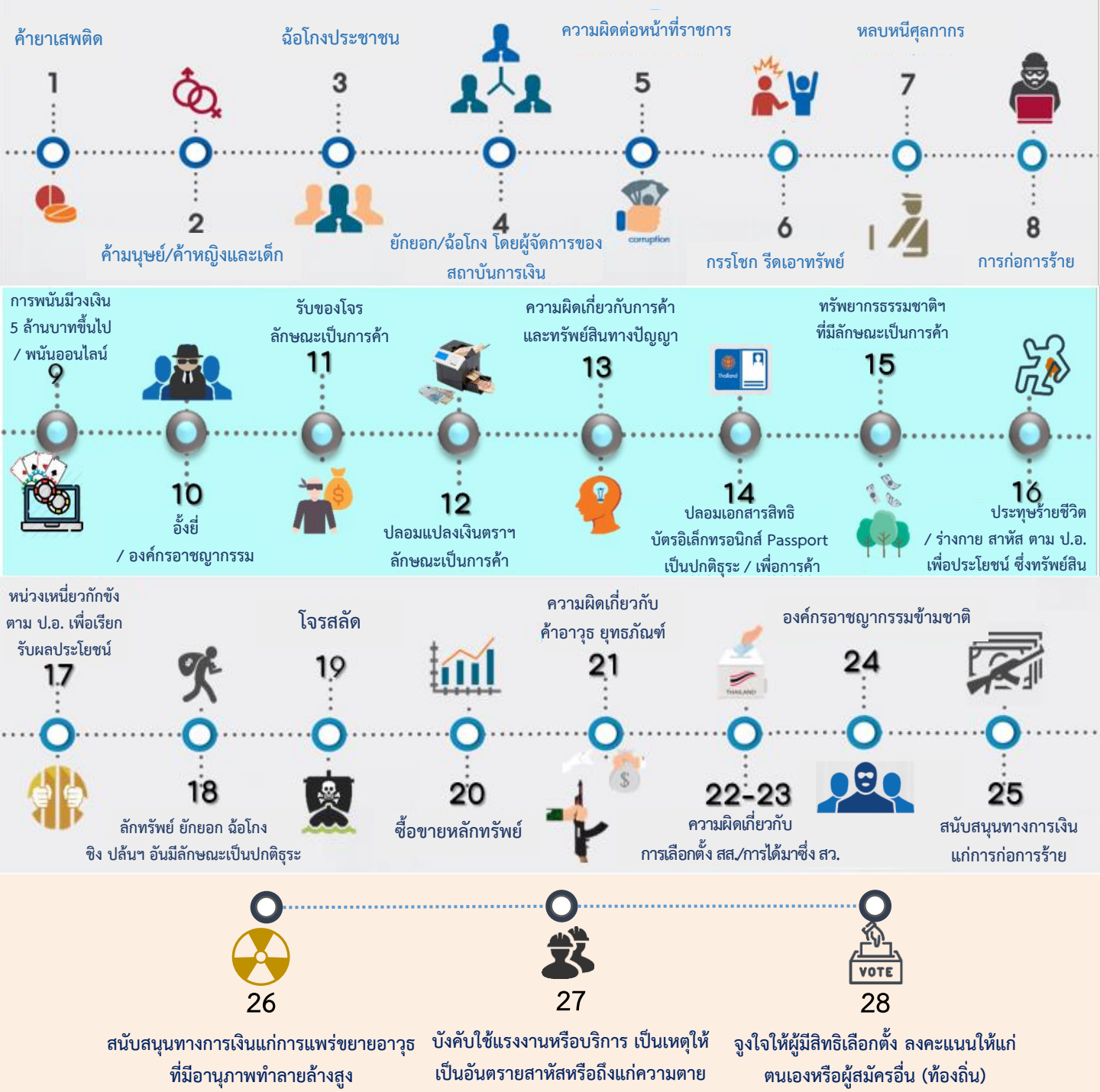
03
Integration

การปนทรัพย์สินหรือ
ผสมผสานเอาทรัพย์สิน
ที่ผิดกฎหมายไปผสมกับ
ทรัพย์สินที่ชอบด้วย
กฎหมาย

ความผิดมูลฐาน

ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิด หรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำเอา กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับกับเงินหรือทรัพย์สิน และ **ให้หมายความรวมถึง** การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักร ซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำลงในราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย

ความผิดมูลฐาน 28 มูลฐาน



สหกรณ์เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



❖ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (กฎหมาย ปปง.)

มาตรา 3 กำหนดให้ สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจํานองหรือรับจํานําทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ เป็นสถาบันการเงิน

มาตรา 13 กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

❖ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน

แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (กฎหมาย ปกอ.)

มาตรา 4 กำหนดว่า ผู้มีหน้าที่รายงาน หมายถึง ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

หน้าที่ของสหกรณ์



การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติ ด้าน AML/CTPF



1 & 2



จัดทำเป็น
ลายลักษณ์อักษร



ต้องเห็นชอบและอนุมัติ
โดยผู้บริหารระดับสูง
หรือ คณะกรรมการ
สหกรณ์



สำคัญเทียบเท่า
ข้อบังคับสหกรณ์



จัดทำคู่มือปฏิบัติ
ที่มีรายละเอียด
เพียงพอต่อ
การปฏิบัติงาน

หัวข้อและรายละเอียดที่ต้องมี

ประเมิน บริหาร
และบรรเทาความเสี่ยง
ภายในองค์กร

ประเมินความเสี่ยงภายใน
องค์กรโดยนำปัจจัย
ความเสี่ยงมาประกอบการ
พิจารณาความเสี่ยง

การรับลูกค้า

กำหนดกระบวนการเพื่อ
อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม
หรือปฏิเธรการสร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ
การทำธุรกรรมกับลูกค้า

การบริหารและ
บรรเทาความเสี่ยง
ของลูกค้า

กำหนดหลักการบริหาร
ความเสี่ยงสำหรับลูกค้า
ทั้งหมด โดยต้องพิจารณา
ปัจจัยความเสี่ยงไม่น้อยกว่า
ที่กฎหมายกำหนด

การรายงาน
ธุรกรรม

กำหนดประเภทธุรกรรม
วิธีการ และขั้นตอนการ
รายงานธุรกรรมให้ชัดเจน

การควบคุมภายใน

กำหนดโครงสร้างในการ
กำกับดูแล การคัดเลือก
พนักงานก่อนการว่าจ้าง
การอบรมพนักงานและการ
ตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

การใช้ข้อมูลร่วมกัน
ระหว่างสหกรณ์กับ
สาขา

นโยบายและขั้นตอนในการ
ดำเนินการเกี่ยวกับการใช้
ข้อมูลร่วมกันระหว่างสหกรณ์
กับสาขา

การบริหารและบรรเทา
ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

- ระบุและประเมินความเสี่ยง
ด้าน ML/TPF ให้แล้วเสร็จ
ก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่
- กำหนดมาตรการสำหรับการ
บรรเทาความเสี่ยงด้าน
ML/TPF

การพัฒนา
และปรับปรุง
นโยบาย

กำหนดแผนในการพัฒนา
และปรับปรุงนโยบายหลัก
และคู่มือปฏิบัติงานต่างๆ
ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

นโยบายในการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการป้องกัน
มิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



1

ปัจจัยด้านลูกค้า

ประเมินความเสี่ยงลูกค้า**ทุกราย**
ตามปัจจัยที่กฎหมายกำหนด

2

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ บริการ

และช่องทางการให้บริการ
ประเมินผลิตภัณฑ์**ทุกประเภท**

3

ปัจจัยด้านพื้นที่

หรือประเทศ

4

ผลประเมิน NRA

ในส่วนของธุรกิจสหกรณ์
เพื่อประกอบการพิจารณา

ถือเอาผลการระบุและประเมินความเสี่ยง
ที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์
ใหม่ๆ เป็นหนึ่งในปัจจัยการประเมิน
ความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย

ประเมินความเสี่ยง
อย่างน้อยปีละครั้ง

ประเมินความเสี่ยงภาพรวม
ด้าน ML/TPF ภายในสหกรณ์

จัดทำรายงานสรุปผลประเมิน
ความเสี่ยงฯ เสนอผู้บริหาร

กำหนด
มาตรการและวิธีการ
ในการบรรเทา
ความเสี่ยงที่เหมาะสม

1

ปัจจัยด้านลูกค้า : ประเมินความเสี่ยงลูกค้า**ทุกราย** ตามปัจจัยที่กฎหมายกำหนด

การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับ**ลูกค้า** ของสหกรณ์

ก่อนรับเป็นสมาชิก
หรือรับทำธุรกรรม

ประเมินความเสี่ยง
ด้าน ML/TPF

จัดระดับความเสี่ยง

ตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงในระดับ
เข้มข้น : EDD

- หลังจากกระบวนการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
- ประเมิน บริหารและบรรเทา ความเสี่ยงกับลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

ประเมินความเสี่ยงลูกค้าที่
สร้างความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจและลูกค้าที่ทำ
ธุรกรรมเป็นครั้งคราว
แต่ละราย โดยพิจารณาใช้
ปัจจัยความเสี่ยงด้านลูกค้า
ตามที่กฎหมายกำหนด

การทบทวนข้อมูล
และความเสี่ยง
ลูกค้า

กำหนดระดับความเข้มข้น
ในการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
สำหรับลูกค้าทุกรายให้
สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ

ในรายที่มีความเสี่ยงสูง ให้สหกรณ์
ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ในระดับเข้มข้น โดย

- (1) หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า
- (2) กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
- (3) เมื่อมีการทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้า ให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้พิจารณาว่าสมควรอนุมัติลูกค้านั้นต่อไปหรือไม่
- (4) กำหนดกระบวนการตรวจสอบความเสี่ยงเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง เช่น เพิ่มความถี่ เพิ่มขั้นตอน

ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการ

: ประเมินผลิตภัณฑ์**ทุกประเภท**

การประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการหรือช่องทางบริการ ของสหกรณ์



ปัจจัยด้านพื้นที่หรือประเทศ



ปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

- พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินหรือกำหนดจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ เช่น คณะทำงานเฉพาะกิจ เพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ว่า เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มี มาตรการ หรือไม่มีการใช้ หรือประยุกต์ใช้ มาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอ
- พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามที่สำนักงานประกาศกำหนด พื้นที่หรือเขตท้องที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินที่มีความร้ายแรง ตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน อันเกี่ยวเนื่องกับปัญหาความไม่สงบ ในพื้นที่จังหวัด ชายแดนภาคใต้ เป็นพื้นที่เสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- นอกจากนี้ อาจกำหนดให้พื้นที่หรือประเทศอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะที่ทำให้เกิดความเสี่ยงสำหรับปัจจัยพื้นที่หรือประเทศอีกด้วยได้
 - พื้นที่หรือประเทศที่ถูกกีดกัน หรือใช้มาตรการบังคับ หรือห้ามค้าขายระหว่างประเทศ โดยองค์การระหว่างประเทศ
 - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือว่ามีอัตรา การทุจริตคอร์รัปชันหรือการประกอบอาชญากรรมร้ายแรง ในระดับสูงมาก
 - พื้นที่หรือประเทศที่ได้รับการประเมินจากองค์การระหว่างประเทศ หรือองค์กรระหว่างประเทศ หรือแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือว่าเป็นแหล่ง สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แหล่งก่อการร้าย หรือมีองค์กรผู้ก่อการร้ายปฏิบัติการอยู่

ผลประโยชน์ NRA ในส่วนของธุรกิจสหกรณ์เพื่อประกอบการพิจารณา

นำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายระดับชาติ (NRA) มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงด้วย



4

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer : KYC)

จัดให้ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

- ขอข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

หลักเกณฑ์

ลูกค้า : จัดให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ ได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว

ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว : จัดให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่า 100,000 บาทขึ้นไป

ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา

อย่างน้อย



ชื่อเต็ม



วัน เดือน ปี เกิด



เลขประจำตัวประชาชน



ข้อมูลการติดต่อ
เช่น หมายเลขโทรศัพท์
ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์



ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน
หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน
และที่อยู่ปัจจุบัน



ข้อมูลอาชีพ
รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน



ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ทั้งนี้ ต้องมีการกำหนดมาตรการเพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าเพื่อตรวจสอบ ความถูกต้อง และ ความแท้จริง ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว



01

ชื่อนิติบุคคล หรือชื่อสหกรณ์



02

ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

03



สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์ รวมถึงข้อมูลการติดต่ออื่น

04

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

05

ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล**ทุกราย**

06

ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

- (ก) ชื่อเต็ม
- (ข) วัน เดือน ปีเกิด
- (ค) เลขประจำตัวประชาชน
- (ง) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน
- (จ) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย

07

หลักฐานที่แสดงถึงการรับรองสถานภาพความเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่น่าเชื่อถือ อย่างไม่อย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- หลักฐานการจดทะเบียนสหกรณ์ หรือ
- หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หรือ
- หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

5

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



(Customer Due Diligence : CDD)

1

ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือนอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

2

ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

3

ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมาย ปกอ.

4

ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า เพื่อนำมาพิจารณาความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้า

5

ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้าว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ข้อมูลทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้า หรือไม่

ในกรณีที่สหกรณ์ไม่สามารถ CDD ได้ ให้สหกรณ์ปฏิเสธ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายดังกล่าว และให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



พิจารณาจากระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ และช่องทางในการให้บริการ

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการระดับ ต่ำ

การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน

พบหน้าและไม่พบหน้า

กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน พิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใด

- 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) (Dip Chip + Online DOPA)
- 2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน (Dip Chip + Manually comparison)
- 3) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐ สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ผู้สมัครสมาชิกสังกัดอยู่ได้
- 4) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน พิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใด

- 1) นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC : Near Field Communication) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง
- 2) ตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง

**** โดยใช้วิธีการหนึ่งวิธีการใด หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน**

การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

พบหน้า

ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ

ไม่พบหน้า

ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าเพื่อใช้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชน หนังสือเดินทาง หรือข้อมูลหรือหลักฐานที่น่าเชื่อถืออื่น เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า



ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการระดับ ปานกลาง

การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน

พบหน้า

กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน พิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใด

- 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) (Dip Chip + Online DOPA)
- 2) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วนำข้อมูลที่ได้มาตรวจสอบเปรียบเทียบกับข้อมูลตามหน้าบัตรประจำตัวประชาชน (Dip Chip + Manually comparison)
- 3) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA
- 4) ตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานภาครัฐ เช่น สภกรณ์ที่ตั้งขึ้นโดยสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐสามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้สมัครสมาชิกจากหน่วยงานที่ตัวเองสังกัดอยู่ได้

กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน

นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้

ไม่พบหน้า

กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน พิจารณาดำเนินการตามวิธีการหนึ่งวิธีการใด

- 1) การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA)
- 2) ใช้ Laser Code หลังบัตรประชาชนตรวจสอบสถานะบัตรกับ DOPA

กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน

นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้

**** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน**

การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

พบหน้า

ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ หรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้

ไม่พบหน้า

ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน



ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการระดับ **สูง**

การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน

พบหน้าและไม่พบหน้า

กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชน

การใช้เครื่องอ่านบัตร (Card reader) อ่านข้อมูลจากชิพบนบัตรประจำตัวประชาชน แล้วตรวจสอบกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) (Dip Chip + Online DOPA)

กรณีใช้หนังสือเดินทางเป็นหลักฐานแสดงตน

นำข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้จากหนังสือเดินทาง เช่น ข้อมูลจากเทคโนโลยีสื่อสารไร้สายระยะใกล้ (NFC) มาตรวจสอบเทียบกับข้อมูลบนหนังสือเดินทาง หรือ ตรวจสอบเอกสารสำคัญประจำตัวอื่นที่รัฐบาลไทยหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้

**** หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน**

การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

พบหน้า

ให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ หรืออาจพิจารณานำเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าได้

ไม่พบหน้า

ต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าและใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป หรือให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้ากับภาพของลูกค้าจากบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า หรือใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกัน

- ❖ แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของ**ลูกค้านิติบุคคล** ให้สหกรณ์ตรวจสอบจากหลักฐานที่ลูกค้าแสดงตน / ตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficial Owner : BO)



กรณีบุคคลธรรมดา ให้ระบุผู้ขอสมัครเป็นสมาชิก / ผู้รับผลประโยชน์รายนั้นเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

กรณีลูกค้านิติบุคคล เช่น สหกรณ์อื่น ให้ระบุบุคคลธรรมดาที่มีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง หรือมีอำนาจในการบริหารของสหกรณ์ ได้แก่ ประธานกรรมการสหกรณ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ทุกราย) สหกรณ์ต้องกำหนดให้สหกรณ์อื่นแจ้งข้อมูลประธานกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้มีข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน



กรณีที่ไม่ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เช่น รัฐบาล ราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์กรมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพฯ มูลนิธิสายใจไทยฯ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวม กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะฯลฯ

กรณี que พบว่าผู้มาทำธุรกรรมหรือลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ผู้มาขอสมัครครั้งแรก

ลูกค้า/เคยเป็นลูกค้า

หากพบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ปฏิเสธไม่รับสร้าง
ความสัมพันธ์
/ไม่รับทำธุรกรรม

ปฏิเสธการทำธุรกรรม
และยุติความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ

รายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย
ด้วยแบบ ปง. 1-03



- ถ้ามีทรัพย์สินจะต้องลงทะเบียนทรัพย์สิน และแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกระงับให้สำนักงาน ป.ป.ท. ภายใน 10 วันนับแต่วันที่ได้ลงทะเบียน ด้วยแบบ ปกร 03
- แจ้งข้อมูลผู้ที่เป็น/เคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้สำนักงาน ป.ป.ท. ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบ ด้วยแบบ ปกร 04
- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ด้วยแบบ ปง. 1-03

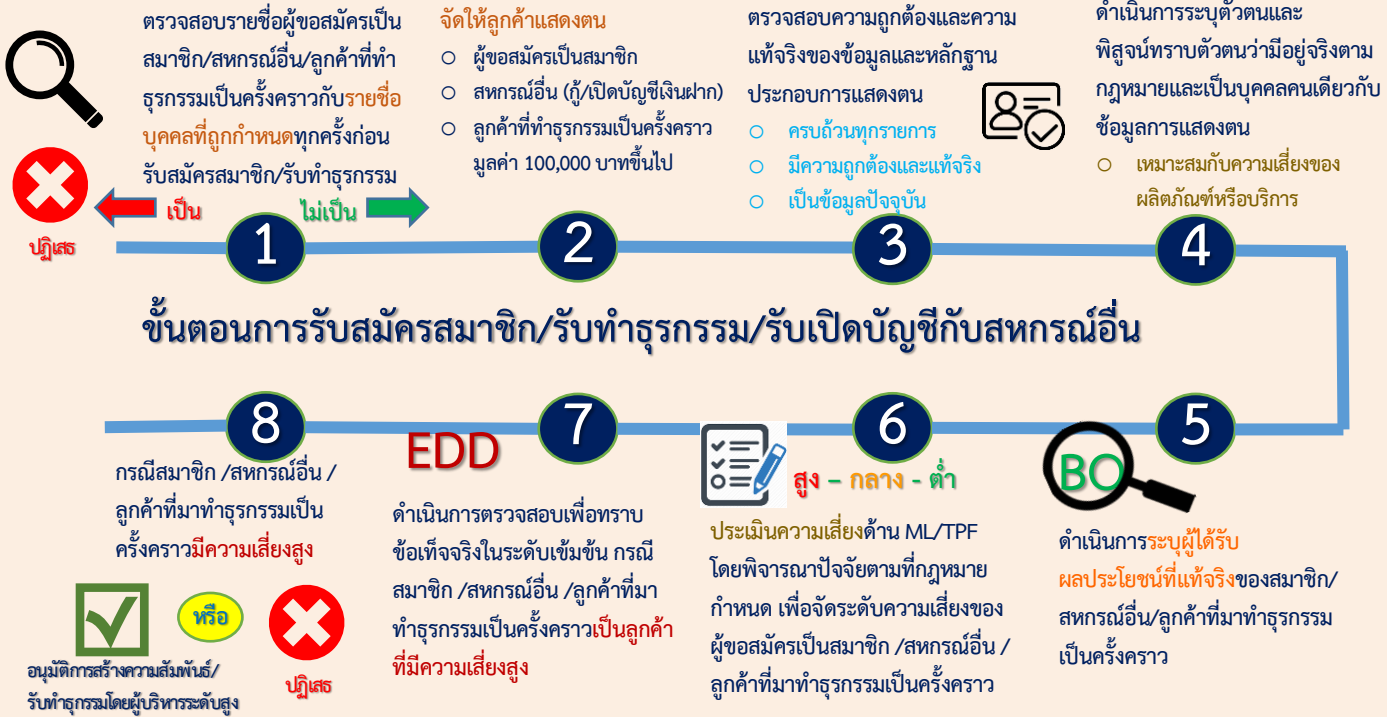

รายงาน
สำนักงาน ป.ป.ท.


หากพบว่าเป็น
บุคคลที่ถูกกำหนด


ระงับทรัพย์สิน


ยุติความสัมพันธ์ / ไม่สร้างความสัมพันธ์
/ ไม่ทำธุรกรรม

สรุปหน้าที่ของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต่อลูกค้า



การดำเนินการภายหลังรับเป็นสมาชิก หรือรับเปิดบัญชี/ให้สหกรณ์อื่นกู้เงิน

การทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น

- ทบทวนตามรอบระยะเวลา
- ทบทวนตามระดับความเสี่ยง
- เมื่อพบเหตุอันควรสงสัย

การตรวจสอบความเคลื่อนไหวของการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- ตรวจสอบแต่ละรายอย่างสม่ำเสมอ ตลอดช่วงเวลาที่ยังสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจอยู่
- ตรวจสอบว่ามีธุรกรรมเปลี่ยนแปลงสูงขึ้นอย่างผิดปกติหรือไม่
- สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ข้อมูลทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงแหล่งที่มาของรายได้ที่เคยแจ้งไว้หรือไม่

การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งที่สำนักงานประกาศรายชื่อครั้งใหม่
- ตรวจสอบบุคคลที่เป็นหรือเคยเป็นสมาชิก



อย่างน้อยต้องประกอบด้วย 4 เรื่องหลัก ดังนี้

1

กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล

- กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแล โดยให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบ และมีพนักงานระดับผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย
- สหกรณ์ควรจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมเพื่อดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย

การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้าง

2

การคัดเลือกพนักงานก่อนการว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ให้มีขั้นตอนและวิธีการที่มีมาตรฐานในระดับสูงในการคัดเลือกบุคคล เช่น การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

3

การอบรมพนักงาน

จัดให้มีการอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF ให้มีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย ตั้งแต่ก่อนเริ่มปฏิบัติงานและอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานนั้น เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

การตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

4

กำหนดให้มีส่วนงานหรือพนักงานผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ เพื่อตรวจสอบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมาย และรายงานผลการตรวจสอบภายในนั้นต่อพนักงานระดับผู้บริหาร (คณะกรรมการสหกรณ์)



การตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF ของสหกรณ์



กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ที่เป็นอิสระ

กำหนดให้บุคลากรภายในสหกรณ์หรือบุคลากรภายนอกก็ได้ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบภายใน

กำหนดแผนการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

กำหนดแผนและหัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยดำเนินการตรวจสอบภายในดังกล่าว **อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง**

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CTPF สรุประเด็นที่ตรวจพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

รายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF **ต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์** เพื่อทราบและสั่งการให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องให้ถูกต้อง

ติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องตามผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องของสหกรณ์เป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว



การคัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน

ตรวจสอบรายชื่อผู้สมัคร
กับข้อมูลรายชื่อ
บุคคลที่ถูกกำหนด
หรือตรวจสอบประวัติอาชญากรรม
ก่อนรับทำงาน

จัดจ้างพนักงาน
ที่มีความรู้หรือ
ประสบการณ์ด้าน
AML/CTPF

อบรมให้ความรู้
เกี่ยวกับ AML/CTPF
ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน

จัดให้พนักงาน
เข้ารับการฝึกอบรม
ด้าน AML/CTPF
อย่างสม่ำเสมอ

จัดให้พนักงาน
ได้รับการฝึกอบรม
ทบทวนความรู้ทุก 2 ปี

จัดให้พนักงานที่ได้รับ
การฝึกอบรมถ่ายทอด
หรือเผยแพร่ความรู้
ให้แก่พนักงานอื่น

การ
คัดเลือก

การ
ฝึกอบรม

ต้องจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรม

ไว้ในสถานประกอบการเพื่อสามารถตรวจสอบได้



“การจัดให้เจ้าหน้าที่เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ว่าด้วยการฝึกอบรมฯ”



และสหกรณ์ต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ที่เข้ารับการฝึกอบรมฯ

ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด (มาตรา 21/3)

1. เจ้าหน้าที่ที่ต้องเข้ารับการฝึกอบรม

เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้าน



- 1) จัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม
- 2) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- 3) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

★ เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน ก่อน ระเบียบฯ บังคับใช้ (พนักงานเดิม)

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ให้แล้วเสร็จภายใน 240 วัน นับแต่วันที่ระเบียบฯ บังคับใช้ (ภายใน 8 ธ.ค. 2563)

★ เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน หลัง ระเบียบฯ บังคับใช้ (พนักงานใหม่)

เข้ารับการฝึกอบรมตามระเบียบฯ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่เริ่มปฏิบัติงาน

2. หลักสูตรการฝึกอบรม

หลักสูตรฝึกอบรม ต้องประกอบด้วย

- 1) เนื้อหารายวิชา ในหมวดวิชาความรู้ที่กฎหมายกำหนด
- 2) แบบทดสอบความรู้ความเข้าใจ
- 3) ระยะเวลาตลอดหลักสูตร ต้องไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง

3. วิธีเข้ารับการฝึกอบรม

จัดการฝึกอบรมโดย

1. สำนักงาน ปปง.

2. สหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการก็ได้

โดยยื่นความจำนงต่อเลขาธิการ ปปง. พร้อมเอกสารหลักฐาน ได้แก่

- 1) หนังสือแสดงความจำนง ระบุวัตถุประสงค์ ชื่อหลักสูตร และกลุ่มเป้าหมาย
- 2) หนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคล
- 3) ชื่อรายวิชาและชั่วโมงการฝึกอบรม
- 4) เอกสารแสดงคุณสมบัติวิทยากร พร้อมหัวข้อวิชาที่จะบรรยาย
- 5) รูปแบบ วิธีการจัดการฝึกอบรม เช่น บรรยายในห้อง หรือ E-learning เป็นต้น

ซึ่งสำนักงาน ปปง. จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาภายใน 60 วัน

นับแต่วันที่ได้รับเอกสารถูกต้องและครบถ้วน

3. เข้าร่วมกับนิติบุคคลอื่น ที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ปปง. ให้เป็นผู้จัดฝึกอบรม



คุณสมบัติวิทยากร

★ สำเร็จการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี

★ มีความรู้ความเชี่ยวชาญในรายวิชาที่จะบรรยาย โดยมีประสบการณ์การทำงานในรายวิชาดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี

7

การรายงานการทำธุรกรรม



ธุรกรรมที่ใช้เงินสด
ตั้งแต่ 2 ล้านบาท

แบบรายงานการทำ
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด



ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน
ที่มีมูลค่า ตั้งแต่ 5 ล้านบาท

แบบรายงานการทำธุรกรรม
ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน



ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
(ไม่จำกัดวงเงิน)

แบบรายงานการทำธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบ ปง.
1-01

แบบ ปง.
1-02

แบบ ปง.
1-03

รอบการส่งรายงาน

➤ การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

ธุรกรรมที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 22 ของเดือน)
ธุรกรรมที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น (ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป)

➤ การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



เอกสารแนวปฏิบัติ
เรื่องการรายงานธุรกรรม

ช่องทางการส่งรายงาน



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปง.



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ผ่านระบบ AERS
(ไม่ใช้การส่งทาง E-Mail)



ข้อเสนอแนะ ควรเก็บรักษา
ข้อมูล/เอกสาร **10 ปี**



เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 5 ปี

เอกสารรายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน

5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง

5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น



เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 10 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า



วิธีการเก็บรักษาเอกสาร
เอกสารกระดาษ
ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

- ต้องเก็บรักษาข้อมูลให้อยู่ในสภาพที่พร้อมตรวจสอบ
- สามารถนำส่งข้อมูลเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ในทันทีเมื่อได้รับการแจ้งจากสำนักงาน ปปง.

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ.2559

หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน



กำหนดนโยบายในการประเมิน
ความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใดๆ
เพื่อป้องกันมิให้มีการสับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง หรือกำหนด
มาตรการอื่นใดที่จำเป็น

01

02

กำหนดมาตรการเกี่ยวกับ
การตรวจสอบลูกค้าทั้งหมด
กับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
อย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติ
ความสัมพันธ์กับลูกค้า

03

04

ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม หรือ
ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
รวมทั้ง การระงับการ
ดำเนินการกับทรัพย์สินกับ
บุคคลที่ถูกกำหนด

รายงานธุรกรรมที่มีเหตุ
อันควรสงสัย เมื่อพบว่า
ธุรกรรมใดเกี่ยวข้องหรือมีเหตุ
อันควรเชื่อได้ว่ามีความ
เกี่ยวข้อง หรือเป็นธุรกรรมที่
กระทำกับ หรือเพื่อประโยชน์
ของบุคคลที่ถูกกำหนด

หน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

- ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของใคร?
บุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือ ของกิจการภายใต้
การครอบครอง หรือควบคุมของผู้นั้น ***ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม***
- แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบภายใน 10 วัน
นับแต่วันที่ระงับการดำเนินการนั้น ด้วยแบบ ปกร 03
- แจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้นภายใน 10 วัน นับแต่วันพบข้อมูลนั้น ด้วยแบบ
แบบ ปกร 04
- รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยแบบรายงานการทำธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ปปง. 1-03)

มาตรา 62

ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามหน้าที่

- ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 มาตรา 20 มาตรา 20/1 มาตรา 21 มาตรา 21/2 วรรคหนึ่ง มาตรา 22 มาตรา 22/1 หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งตามมาตรา 21/2 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน**หนึ่งล้านบาท** และปรับอีกไม่เกิน**วันละหนึ่งหมื่นบาท**ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

- ผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 21/3 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน**ห้าแสนบาท**

หมายเหตุ

มาตรา 13 การรายงานการทำธุรกรรม มาตรา 14 รายงานให้สำนักงานทราบไม่ชักช้า หากเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ทำไปไม่ได้รายงานธุรกรรมสงสัย

มาตรา 16 การรายงานการทำธุรกรรม มาตรา 20 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

มาตรา 20/1 การกำหนดนโยบายและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

มาตรา 21 บันทึกข้อเท็จจริงตามแบบ รายการ หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนด

มาตรา 21/2 วรรคหนึ่ง รายงานให้สำนักงาน ป.ง. ทราบ กรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้

มาตรา 22 และมาตรา 22/1 การเก็บรักษารายละเอียด

มาตรา 21/2 วรรคสอง การสั่งให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพระงับการทำธุรกรรมไว้ก่อนได้ไม่เกินสิบวันทำการ

มาตรา 21/3 วรรคสอง การจัดให้ผู้ได้รับการฝึกอบรมปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด

มาตรา 63



- รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 หรือมาตรา 21

➤ ต้องระวางโทษ**จำคุกไม่เกินสองปี** หรือปรับตั้งแต่**ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท** หรือ**ทั้งจำทั้งปรับ**

มาตรา 64



ไม่ให้ความร่วมมือ/ขัดขวาง

- ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]

➤ ต้องระวางโทษ**จำคุกไม่เกินหนึ่งปี** หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือ**ทั้งจำทั้งปรับ**

มาตรา 66



เปิดเผยข้อมูลลูกค้า

- (1) ฝ่าฝืนมาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
- (2) หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กระทำด้วยประการใดๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย

➤ ต้องระวางโทษ**จำคุกไม่เกินห้าปี** หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือ**ทั้งจำทั้งปรับ**

บทกำหนดโทษ ปกอ.

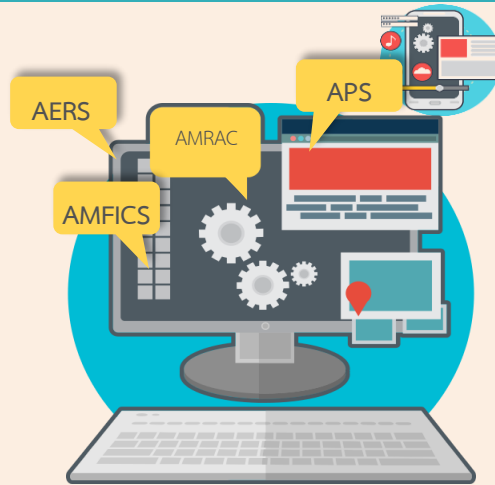
ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด

➤ ต้องระวางโทษ**ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท** และ**ปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่** หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

➤ ต้องระวางโทษ**ปรับไม่เกินห้าแสนบาท** และ**ปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่** หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



AERS

ระบบ AMLO Electronic Reporting System
ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
สำหรับสถาบันการเงิน <https://aers.amlo.go.th>



AMRAC

ระบบ Risk Assessment and Case Management for
Reporting Entities System
ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน <https://amrac.amlo.go.th/AMRAC/>



APS

ระบบ AMLO Person Screening System
ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน
และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>



AMFICS

ระบบ AMLO Financial Information Cooperation System
ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อประสานข้อมูลระหว่าง สำนักงาน ป.ป.ง.
และผู้มีหน้าที่รายงาน <https://amfics.amlo.go.th/AMFICS/>





หากมีข้อสงสัย สามารถติดต่อได้ที่
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 6



0 2219 3600 ต่อ 5034, 5052, 5067, 5068



E-mail : ses6@amlo.go.th

การปฏิบัติตามกฎหมาย ป.ง. กฎหมาย ปกอ. /
การรายงานธุรกรรม / ระบบสารสนเทศ /
ตัวอย่างแบบฟอร์มการปฏิบัติตามกฎหมาย ฯลฯ



Website : ส่วนกำกับและตรวจสอบ 6 : <https://ses6.amlo.go.th>



Website : กองกำกับและตรวจสอบ : <https://sed.amlo.go.th>



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - ป.ง.



AmloChannel



amlo_Channel



AMLO CHANNEL

Anti-Money Laundering Office

ผู้จัดทำ

กองกำกับและตรวจสอบ
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 6