



กฎกระทรวง  
ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓)  
ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๓๗ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ธุรกิจกรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงานตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มีดังนี้

(๑) ธุรกิจกรมที่พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระรัชทายาท หรือพระบรมวงศ์ ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไปจนถึงชั้นเจ้าฟ้า เป็นคู่กรณี

(๒) ธุรกิจกรมที่รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐเป็นคู่กรณี

(๓) ธุรกิจกรมที่มูลนิธิตั้งต่อไปนี้เป็นคู่กรณี

(ก) มูลนิธิชัยพัฒนา

(ข) มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ

(ค) มูลนิธิสายใจไทย

(๔) ธุรกิจกรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ที่ทำกับสถาบันการเงิน เว้นแต่

(ก)<sup>๑</sup>ธุรกิจกรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(ข) ธุรกิจกรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นเรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป รวมทั้งแพด้วย

(ค) ธุรกิจกรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะ เครื่องมือ หรือเครื่องจักรกลอื่นใด

(ง)<sup>๒</sup>ธุรกิจกรมที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

(๕) การทำสัญญาประกันวินาศภัย เว้นแต่การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป

<sup>๑</sup>ข้อ ๑ (๔) (ก) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

<sup>๒</sup>ข้อ ๑ (๔) (ง) เพิ่มโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒





(๖)<sup>๓</sup> การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทการได้มาโดยการครอบครองหรือโดยอายุความ ตามมาตรา ๑๓๘๒ หรือมาตรา ๑๔๐๑ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(๗)<sup>๔</sup> ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการ ดังต่อไปนี้

(ก) การบริการรับชำระเงินแทนเฉพาะที่มีมูลค่าน้อยกว่าเจ็ดแสนบาท

(ข) การบริการเครือข่ายบัตรเครดิต

(ค) การบริการเครือข่ายอีดีซี

(ง) การบริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงิน

(จ) การบริการหักบัญชี

(ฉ) การบริการชำระดุล

(ช) การบริการหักบัญชีเช็ค ตราพัต ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน และตราสารทางการเงินอื่นๆ

(๘)<sup>๕</sup> ธุรกรรมที่ทำผ่านเครื่องถอนเงินอัตโนมัติหรือผ่านเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ

(๙)<sup>๖</sup> ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน ภายในประเทศ ดังต่อไปนี้

(ก) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงินหรือระหว่างสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อสถาบันการเงินเท่านั้น

(ข) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อลูกค้ารายเดียวกันเท่านั้น

<sup>๗</sup> ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานตาม (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๙) ไม่รวมถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

---

<sup>๓</sup> ข้อ ๑ (๖) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

<sup>๔</sup> ข้อ ๑ (๗) เพิ่มโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

<sup>๕</sup> ข้อ ๑ (๘) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

<sup>๖</sup> ข้อ ๑ (๙) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

<sup>๗</sup> ข้อ ๑ วรรคสอง เพิ่มโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒



ข้อ ๑/๑<sup>๙</sup> ในกรณีที่ตั้งสถาบันการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) หรือ (๒) แล้ว ไม่ต้องรายงานตามมาตรา ๑๖ (๙) อีก

ข้อ ๒<sup>๙</sup> กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดสามสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๑ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๓

ชวน หลีกภัย

นายกรัฐมนตรี

**หมายเหตุ :-** เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่มาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ บัญญัติให้ธุรกรรมใดที่รัฐมนตรีเห็นสมควรให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง สมควรกำหนดธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานดังกล่าว จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

กฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒<sup>๑๐</sup>

ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

**หมายเหตุ :-** เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๕๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ เพื่อกำหนดให้การทำธุรกรรมที่สมควรได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการบริการชำระเงิน จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

<sup>๙</sup>ข้อ ๑/๑ เพิ่มโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

<sup>๑๐</sup>ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๑๗/ตอนที่ ๘๘ ก/หน้า ๑๙/๒๗ กันยายน ๒๕๕๓

<sup>๑๑</sup>ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๘/ตอนที่ ๔๒ ก/หน้า ๘๙/๒๗ พฤษภาคม ๒๕๕๔





กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒<sup>๑๑</sup>

ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

**หมายเหตุ :-** เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่กฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ได้กำหนดธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามที่กฎหมายบัญญัติไว้มีความไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน ประกอบกับธุรกรรมบางประเภทที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและธุรกรรมบางประเภทเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเป็นธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่อการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน สมควรกำหนดให้ธุรกรรมดังกล่าวต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

---

<sup>๑๑</sup>ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๖/ตอนที่ ๘๖ ก/หน้า ๑/๒๕ กรกฎาคม ๒๕๖๒

