

ข้อปฏิบัติของ

ร้านทอง ตามกฎหมาย ปปง.



เอกสารประกอบการบรรยาย

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ของผู้ประกอบธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำฯ

โดย

พ.ต.ท.ชัยชนะ กาญจนะคช

ผู้อำนวยการส่วนกำกับและตรวจสอบ 7

อาทิตย์ที่ 29 ตุลาคม 2566

“ร้านทองต้องเตรียมตัวอย่างไร
เมื่อ ปปง. เข้าตรวจสอบ”



เอกสารชุดที่ 1



การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ของผู้ประกอบธุรกิจค้าอัญมณี
เพชรพลอย ทองคำฯ

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 7

เรื่องที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องทำ



ลูกค้า

- รับลูกค้า
- บริหารความเสี่ยงลูกค้า



ภายในองค์กร

- จัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติ
ด้าน AML/CTPF
- ประเมินและบริหารความ
เสี่ยงภายในองค์กร
- มาตรการควบคุมภายใน
- เก็บรักษาเอกสาร



ปปง.

- รายงานการทำ
ธุรกรรม
- รายงาน ปกร.

หน้าที่
ที่ต้องดำเนินการ
กับลูกค้า



กรณีลูกค้าทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



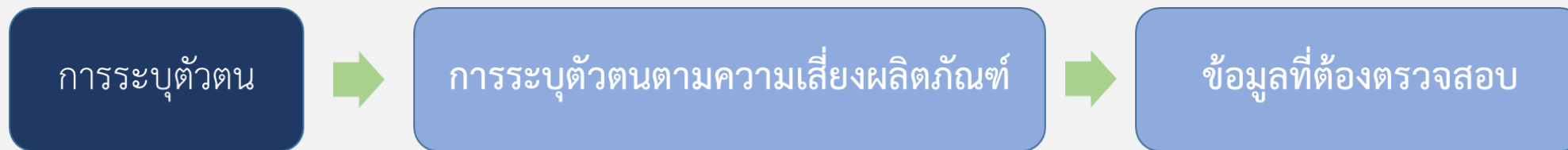
กรณีลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ (เปิดบัญชีออมทอง เปิดบัญชีซื้อขายทองคำแท่ง เป็นต้น)



บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
1. ชื่อเต็ม 2. วัน เดือน ปี เกิด 3. เลขประจำตัวประชาชน (หนังสือเดินทาง) (พร้อมทั้งหลักฐาน) 4. ที่อยู่ตามบัตรประชาชนและที่อยู่ปัจจุบัน 5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์, E-mail 6. ข้อมูลอาชีพ และสถานที่ตั้งที่ทำงาน 7. ลายมือชื่อ	1. ชื่อนิติบุคคล 2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ 3. สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์ 4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี) 5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล 6. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล (ข้อมูลตามบุคคลธรรมดาข้อ 1-4 และลายมือชื่อ) 7. หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล

การรับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงลูกค้า

การระบุตัวตน



➤ เสี่ยงกลาง

➤ เสี่ยงสูง

- ตรวจสอบและหลักฐานการแสดงตน
- ตรวจสอบตัวตนลูกค้า

การระบุตัวตน ของบุคคลธรรมดาไทย

Product risk	Face To Face		NON Face to Face	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Medium	Dip Chip + Online DOPA	+ Staff verify	Dip Chip + Online DOPA	+ Selfie Liveness (Staff/ System)
	Dip Chip + Manually comparison			
	Laser code + Online DOPA		Laser code + Online DOPA	
High	Dip Chip + Online DOPA	+ Staff verify or System	Dip Chip + Online DOPA	Face comparison system

ตัวอย่างการ Dip chip

สามารถดาวน์โหลดโปรแกรมได้ที่เว็บไซต์ของกรมการปกครอง



Test SmartCardReader

ทดสอบอ่านบัตรประชาชน

Card No		เลขที่บัตรประจำ	
ชื่อ - นามสกุล	นาย		
Name	Mr.		
เพศ	ชาย	วัน-เดือน-ปี เกิด	
บ้านเลขที่		ซอย/ตรอก	
ถนน		หมู่	6
ตำบล		อำเภอ	
จังหวัด			
ออกบัตรโดย	ท้องถิ่นเขตดินแดน	วันที่ออกบัตร/บค	27/02/2556 17/02/2565





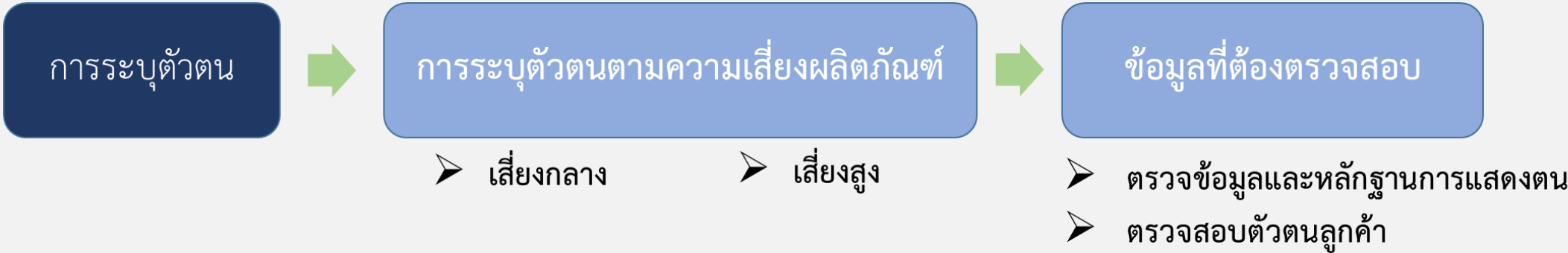
➤ เสี่ยงกลาง

➤ เสี่ยงสูง

- ตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน
- ตรวจสอบตัวตนลูกค้า

การระบุตัวตน ของบุคคลธรรมดาต่างชาติ

Product risk	Face To Face		NON Face to Face	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Medium	 NFC)) +  Electronics data + Physical passport	 Staff verify +  System	 NFC)) +  Electronics data + Physical passport	 Selfie Liveness (Staff/ System)
	 Physical passport +  2 nd evidence Incase no NFC		 Physical passport +  2 nd evidence Incase no NFC	
High	 NFC)) +  Physical passport +  2 nd evidence	 Staff verify +  System	 NFC)) +  Physical passport +  2 nd evidence	 Face comparison system



การระบุด่วน ของนิติบุคคล

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน
<u>กลาง</u> อาจนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของ หน่วยงานรัฐ	1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน 2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ รับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน
<u>สูง</u> ต้องนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของ หน่วยงานรัฐ เช่น ฐานข้อมูลของกรมพัฒนา ธุรกิจการค้า (DBD)	3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดง ความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ 4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือ แสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ

หาผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

- 1. ผู้ถือหุ้นสูงสุด หรือผู้ถือหุ้น 25% ขึ้นไป
- 2. ผู้มีอำนาจลงนาม
- 3. ผู้บริหารระดับสูง

ตรวจรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ตรวจใคร?

- ตรวจลูกค้า
- ตรวจผู้ที่ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า

ตรวจอย่างไร?

- Application APS
- เว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>
- ข้อมูลรายชื่อจากเว็บไซต์สำนักงาน ปปง.



AMLO Person Screening System: APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ช่องทางการตรวจสอบรายชื่อเสี่ยง
และบุคคลที่ถูกกำหนด
ผ่านระบบ APS



ผู้มีสิทธิ์ใช้งานระบบ APS:



ผู้มีหน้าที่รายงานตามที่กฎหมายกำหนด และหน่วยกำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงาน



สถาบันการเงิน



ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 หน่วยกำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงาน



บุคคลทั่วไป



การลงทะเบียน และวิธีการตรวจสอบรายชื่อ



ช่องทาง Web Browser / Application

Web Browser

Application



ขั้นตอนการใช้งานระบบ APS :



Web Browser

Application



<https://aps.amlo.go.th/aps/public/>

วิธีการลงทะเบียน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

(AMLO Personal Screening : APS)

เตรียมเอกสาร

- สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล หรือใบสำคัญรับจดทะเบียนสหกรณ์
- หนังสือมอบอำนาจ (กรณีเจ้าของกิจการให้ผู้อื่นลงทะเบียนใช้งานแทน)
- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบและผู้รับมอบอำนาจ เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตนของผู้ใช้งาน
 - โดยสแกนเอกสารทั้งหมดเป็น .pdf 1 file เท่านั้น (สามารถใช้ แอปพลิเคชัน CamScanner  ถ่ายภาพเป็น .pdf)
 - กรณีที่มีการมอบอำนาจหลายบุคคล ให้ลงทะเบียนแยกรายบุคคล(ผู้รับมอบอำนาจ) โดยใช้เอกสารประกอบคำขอลงทะเบียนชุดเดียวกันได้

ระบบ APS

เป็นระบบสารสนเทศที่อำนวยความสะดวกในการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (เกี่ยวข้องกับ การก่อการร้าย) และรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน โดยสามารถค้นหาจาก หมายเลขบัตรประชาชน ชื่อ นามสกุล สถานะ มาตรการ และหมายเลขหนังสือเดินทาง



FREEZE-04

**รายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งเป็นผู้กระทำ
อันเป็นการก่อการร้าย (องค์การสหประชาชาติ : UN list)**



FREEZE-05

**รายชื่อบุคคลที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
(ศาลแพ่งมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด Thailand list)**



HR-02

รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน



HR-08 Risk

รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน



Vb2

ตัวอย่าง
การตรวจสอบ
รายชื่อเสียงและ
บุคคลที่ถูกกำหนด



ขั้นตอนการตรวจรายชื่อ



TH | EN

เข้าสู่ระบบ

อีเมล

umaporn_k@amlo.go.th

รหัสผ่าน

.....

เข้าสู่ระบบ

ลงทะเบียน | ลืมรหัสผ่าน

พบปัญหาการลงทะเบียนสมัครใช้งานติดต่อ Line ID : aps_admin



AMLO Person Screening System: APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



TH | EN

ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด - รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยง

มาตรา: กลุ่ม: สถานะ: ประเภทความเสี่ยง:

เลขบัตรประจำตัวประชาชน: หนังสือเดินทาง:

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



ภาพหน้าจอ : ตรวจไม่พบรายชื่อ

aps.amlo.go.th/aps/public/user/importExcelHasAccess?fullname=&idcard=3101501321441&passport=§ionId=&groupId=&typeId=&isMulty=0&searchTyp...



ปปง.

AMLO Person Screening System: APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ดูภาพ แล้วยกเลิก

TH | EN

ไม่พบข้อมูลที่ท่านค้นหา ณ วันที่ 26-10-2023 10:02:16

ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด - รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยง

มาตรา: ทั้งหมด กลุ่ม: ทั้งหมด สถานะ: ทั้งหมด ประเภทความเสี่ยง: ทั้งหมด

ค้นหาทั้งหมด

เลขบัตรประจำตัวประชาชน:

3101501321441

หนังสือเดินทาง:

ค้นหา

+ ค้นหาหลายรายการ

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



ภาพหน้าจอ : ตรวจพบรายชื่อ

aps.amlo.go.th/aps/public/user/importExcelHasAccess?fullname=&idcard=3960500380020&passport=§ionId=&groupId=&typeId=&isMulty=0&searchTyp...



ปปง.

AMLO Person Screening System: APS

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ดูภาพแล้วคลิกที่นี่

TH | EN

ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด - รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยง

มาตรา: ทั้งหมด กลุ่ม: ทั้งหมด สถานะ: ทั้งหมด ประเภทความเสี่ยง: ทั้งหมด

ค้นหาทั้งหมด

เลขบัตรประจำตัวประชาชน:

39605003800

หนังสือเดินทาง:

ค้นหา

+ ค้นหาหลายรายการ

ลำดับ	ชื่อ/บริษัท (ไทย)	ชื่อ/บริษัท (ภาษาอังกฤษ)	เลขบัตรประจำตัวประชาชน	เลขหนังสือเดินทาง	มาตรา	กลุ่ม	สถานะ	ประเภทความเสี่ยง	ประเภทรายชื่อ
1	ฉัตรชัย ชูชัย		3960500380020	M427166	มาตรา 7 (พ.ร.บ. 0 2559)		บุคคลที่ถูกกำหนด		รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



ประเมินความเสี่ยงลูกค้า

- ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูง เด็ดขาด
- ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

จัดระดับความเสี่ยงลูกค้า

- ความเสี่ยงสูง $\longrightarrow$ ขอข้อมูลเพิ่มเติม
- ความเสี่ยงกลาง
- ความเสี่ยงต่ำ

ทบทวนข้อมูล/ความเสี่ยงลูกค้า
(กรณีลูกค้าสร้างความสัมพันธ์)

- ความเสี่ยงสูง ทบทวนทุก 1 ปี
- ความเสี่ยงกลาง ทบทวนทุก 2 ปี
- ความเสี่ยงต่ำ ทบทวนทุก 3 ปี

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด

- ลูกค้า/ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ
(สามารถตรวจสอบได้ที่ <https://www.opensanctions.org/>)
- ลูกค้า/ผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ามาจากหรือมีการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง

ปัจจัยที่อาจส่งผลให้ลูกค้ามีความเสี่ยงสูง

- เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศ
- มีความเสี่ยงสูงตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้ง
- ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
- ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก
- ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน
- ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน
- ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ หรือแหล่งที่มาของรายได้ในพื้นที่เสี่ยง
- โครงสร้างผู้ถือหุ้นมีความซับซ้อน (นิติบุคคล)

แหล่งข้อมูลบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

ข้อมูลคณะรัฐมนตรี

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี https://www.soc.go.th/?page_id=182

ข้อมูลสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร

สำนักเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร https://hris.parliament.go.th/ss_th.php

ข้อมูลผู้ว่าราชการจังหวัด

กระทรวงมหาดไทย http://www.personnel.moi.go.th/name_mahadthai/menu_name.htm

ข้อมูลสมาชิกสภาท้องถิ่น

กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น <https://ele.dla.go.th/public/appointment.do>

A stack of four light-colored wooden blocks is shown on the left side of the image. The top block is tilted and has the word 'RISK' in red. The other three blocks are stacked vertically and have the words 'HIGH', 'MEDIUM', and 'LOW' in black. The background is a light blue gradient with a white curved shape on the right.

RISK

HIGH

MEDIUM

LOW

ตัวอย่างการประเมิน
ความเสี่ยงลูกค้า

นางสาว ก. เป็นพนักงานธุรการ บริษัทแห่งหนึ่ง
ในกรุงเทพฯ มาซื้อสร้อยคอทองคำหนัก 5 บาท
เพื่อเป็นของขวัญวันเกิดให้คุณแม่

นางสาว ก. เป็นพนักงานธุรการ บริษัทแห่งหนึ่งในกรุงเทพฯ มาซื้อสร้อยคอทองคำหนัก 5 บาท เพื่อเป็นของขวัญวันเกิดให้คุณแม่

ปัจจัยความเสี่ยง	การประเมิน
1. สถานภาพทางการเงิน	-
2. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด	-
3. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย	-
4. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก	-
5. ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน	-
6. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน	-
7. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list)	-
8. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด	-
9. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน	-
10. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ	-

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยงสูง

- ตรงกับ ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 ข้อใดข้อหนึ่ง หรือ
- ตรงกับ 3 ข้อขึ้นไป

ความเสี่ยงกลาง

- ตรงกับ 1 – 2 ข้อ

ความเสี่ยงต่ำ

- ต้องไม่ตรงกับข้อใดเลย

นางสาว ก. เป็นพนักงานธุรการ บริษัทแห่งหนึ่งในกรุงเทพฯ มาซื้อสร้อยคอทองคำหนัก 5 บาท เพื่อเป็นของขวัญวันเกิดให้คุณแม่

ระดับความเสี่ยงของ นางสาว ก.

- ☐ เสี่ยงสูง
- ☐ เสี่ยงกลาง
- ☒ เสี่ยงต่ำ

เนื่องจาก ข้อมูลของ นางสาว ก. ไม่ตรงกับปัจจัยความเสี่ยงข้อไหนเลย

นาย ข. ทำอาชีพรับจ้างทั่วไป มีรายชื่อตรงกับ
รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน มาซื้อ
ทองคำแท่ง หนัก 10 บาท

นาย ข. ทำอาชีพรับจ้างทั่วไป มีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน มาซื้อทองคำแท่ง
หนัก 10 บาท

ปัจจัยความเสี่ยง	การประเมิน
1. สถานภาพทางการเงิน	-
2. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด	/
3. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย	-
4. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก	-
5. ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน	-
6. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน	-
7. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list)	-
8. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด	-
9. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน	-
10. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ	-

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยงสูง

- ตรงกับ ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 ข้อใดข้อหนึ่ง หรือ
- ตรงกับ 3 ข้อขึ้นไป

ความเสี่ยงกลาง

- ตรงกับ 1 – 2 ข้อ

ความเสี่ยงต่ำ

- ต้องไม่ตรงกับข้อใดเลย

นาย ข. ทำอาชีพรับจ้างทั่วไป มีรายชื่อตรงกับรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน มาซื้อทองคำแท่ง
หนัก 10 บาท

ระดับความเสี่ยงของ นาย ข.



เสี่ยงสูง



เสี่ยงกลาง



เสี่ยงต่ำ

เนื่องจาก ข้อมูลของ นาย ข.ตรงกับปัจจัยรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

นาย ค. เปิดร้านรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ณ ชายแดน จังหวัดยะลา มาซื้อสร้อยคอทองคำ
มูลค่า 120,000 บาท

นาย ค. เปิดร้านรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ ชายแดน จังหวัดยะลา มาซื้อสร้อยคอทองคำ มูลค่า 120,000 บาท

ปัจจัยความเสี่ยง	การประเมิน
1. สถานภาพทางการเงิน	-
2. ตรงกับรายชื่อเสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด	-
3. ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย	-
4. ประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก	/
5. ประกอบธุรกิจที่มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินค้าที่มีราคาสูง โดยไม่มีแหล่งที่มาของเงินสด หรือสินค้าอย่างชัดเจน	-
6. ดำเนินกิจกรรมเป็นผลให้ได้มาซึ่งเงินสดโดยมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน	-
7. พื้นที่เสี่ยง FATF (ประเทศ Grey list)	-
8. พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด	/
9. โครงสร้างถือหุ้นมีความซับซ้อน	-
10. บริษัทจำกัดออกใบหุ้นชนิดผู้ถือ	-

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยงสูง

- ตรงกับ ข้อ 1 และ/หรือ ข้อ 2 ข้อใดข้อหนึ่ง หรือ
- ตรงกับ 3 ข้อขึ้นไป

ความเสี่ยงกลาง

- ตรงกับ 1 – 2 ข้อ

ความเสี่ยงต่ำ

- ต้องไม่ตรงกับข้อใดเลย

นาย ค. เปิดร้านรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ ชายแดน จังหวัดยะลา มาซื้อสร้อยคอทองคำ มูลค่า 120,000 บาท

ระดับความเสี่ยงของ นาย ค.

☐

เสี่ยงสูง



เสี่ยงกลาง



เสี่ยงต่ำ

เนื่องจาก ข้อมูลของ นาย ค. ตรงกับปัจจัยประกอบธุรกิจที่มีการรับเงินสดจำนวนมาก และ พื้นที่เสี่ยงสูงตามที่สำนักงาน ปปง. กำหนด

นาง ง. เป็นพนักงานขายของในห้างสรรพสินค้า
มาซื้อแหวนทองหนัก 2 สลึง

นาง ง. เป็นพนักงานขายของในห้างสรรพสินค้า มาซื้อแหวนทอง หน้า 2 สลึง

ไม่ต้องประเมินความเสี่ยงลูกค้า แต่ต้องตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด เพราะ
ไม่ถึงเกณฑ์ต้อง KYC/CDD

นางสาว ก. เป็นพนักงานธุรการ บริษัทแห่งหนึ่ง
ในกรุงเทพฯ (ข้อมูลจากตารางด้านบน)

- ใช้ผลิตภัณฑ์ ออมทอง ซึ่งมีความเสี่ยงกลาง
- โดยมาใช้บริการที่หน้าร้าน

ต้องประเมินความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนี้

ปัจจัย	ระดับความเสี่ยง		
	สูง	กลาง	ต่ำ
ผลความเสี่ยงลูกค้า			/
ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์		/	
ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ			/
สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า	ต่ำ		

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยงสูง

- ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงสูง 2 ปัจจัย หรือ
- มีระดับความเสี่ยงสูง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย หรือ
- มีระดับความเสี่ยงสูงทั้ง 3 ข้อ

ความเสี่ยงกลาง

- กรณีไม่เข้าเงื่อนไขความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงต่ำ

- ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด หรือ
- มีระดับความเสี่ยงกลาง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงต่ำ 2 ปัจจัย

นาย ข. ทำอาชีพรับจ้างทั่วไป มีรายชื่อดังต่อไปนี้
รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
(ข้อมูลจากตารางด้านบน)

- ใช้ผลิตภัณฑ์ ออมทอง ซึ่งมีความเสี่ยงกลาง
- โดยใช้บริการผ่านช่องทางออนไลน์

ต้องประเมินความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนี้

ปัจจัย	ระดับความเสี่ยง		
	สูง	กลาง	ต่ำ
ผลความเสี่ยงลูกค้า	/		
ผลความเสี่ยงผลิตภัณฑ์		/	
ผลความเสี่ยงช่องทางการให้บริการ	/		
สรุปผลความเสี่ยงลูกค้า	สูง		

เกณฑ์กำหนดระดับความเสี่ยง

ความเสี่ยงสูง

- ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงสูง 2 ปัจจัย หรือ
- มีระดับความเสี่ยงสูง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงกลาง 2 ปัจจัย หรือ
- มีระดับความเสี่ยงสูงทั้ง 3 ข้อ

ความเสี่ยงกลาง

- กรณีไม่เข้าเงื่อนไขความเสี่ยงสูง หรือความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงต่ำ

- ปัจจัยความเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงต่ำทั้งหมด หรือ
- มีระดับความเสี่ยงกลาง 1 ปัจจัย + ระดับความเสี่ยงเสี่ยงต่ำ 2 ปัจจัย

หน้าที่
ที่ต้องดำเนินการ
ภายในองค์กร



ลักษณะสำคัญของนโยบาย

1. ต้องเป็นลายลักษณ์อักษร
2. ต้องมีความสำคัญระดับสูงสุด (ผ่านการเห็นชอบและลงนาม อนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการของบริษัท)
3. ได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

สาระสำคัญของการกำหนดนโยบาย

- การรับลูกค้า
 - ต้องจัดให้มีแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ
- การบริหารและการบรรเทาความเสี่ยง
 - ต้องจัดให้มีแนวทาง หรือวิธีการ หรือคู่มือเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติ
- การรายงานการทำธุรกรรม
- มาตรการควบคุมภายใน
- มาตรการในการดำเนินงานเกี่ยวกับการร่วมใช้ข้อมูลระหว่างบริษัทกับสาขาหรือบริษัทในเครือ
- มาตรการเกี่ยวกับวิธีการ ขั้นตอน และรายละเอียดในการเก็บรักษาข้อมูล
- การทบทวนและการปรับปรุงนโยบาย

ประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ

1. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้	2. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถโอน หรือเปลี่ยนมือให้แก่บุคคลอื่นได้	3. ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถใช้ หรือนำไปใช้ในต่างประเทศได้
--	---	---

ให้พิจารณาถึงความสอดคล้องกับลักษณะผลิตภัณฑ์ที่กฎหมายฯ กำหนดด้วย

ประเมินความเสี่ยงช่องทาง

- พบหน้า
- ไม่พบหน้า

ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

- ❖ พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กร

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

- ❖ พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

- ❖ พิจารณาจากลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ

- ❖ พิจารณาจากช่องทางการให้บริการ

* แบบพบหน้า (face to face) * แบบไม่พบหน้า (Non face to face)

การบริหารความเสี่ยงและมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- ❖ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหลังจากทราบผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
- ❖ กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยง

ให้นำผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำขึ้นมาประกอบพิจารณาการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กรด้วย (NRA)

กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

คัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

การอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

การตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 5 ปี

—เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (KYC)

5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

—เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง

5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 10 ปี

—เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

กรณีให้ปฏิบัติงานนอกจากที่กำหนดจะต้องได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่

หน้าที่
ที่ต้องดำเนินการ
กับสำนักงาน ปปง.



เรื่องที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องทำ

การรายงานธุรกรรม

หรือ



ธุรกรรมเงินสด
2 ล้านบาท



แบบ ปปง. 1-05-2

ภายในเดือนถัดไป



ต้นเดือน สิ้นเดือน เดือนถัดไป



ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
(ไม่จำกัดวงเงิน)



แบบ ปปง. 1-05-10

ภายใน 7 วันหลังจากที่พบเหตุ



ต้นเดือน สิ้นเดือน



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ผ่านระบบ ERS

แบบรายงาน

รอบการส่งรายงาน

ช่องทางการส่ง



แบบ ปกร. 03

- แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ
- ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการฯ

แบบ ปกร. 04

- แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด
- ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้พบข้อมูลนั้น

บทกำหนดโทษ



ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามหน้าที่

ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 1 ล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



ให้ข้อเท็จจริงเป็นเท็จ/ปกปิด

ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ 50,000 – 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



ไม่ให้ความร่วมมือ/ขัดขวาง

ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือ ปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



เปิดเผยข้อมูลลูกค้า

ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือ ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

THANK YOU

พ.ต.ท.ชัยชนะ กาญจนะคช
นางสาวนภภัสสร สอนคม
นางสาวอุมาพร แก้วศักดิ์ศิริ
นางสาวสุพร แจ่มใส
นางสาวพุทธิพร กาญจนรัตน์

ผู้อำนวยการส่วนกำกับและตรวจสอบ 7 โทร. 02 219 3600 ต่อ 5042
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ โทร. 02 219 3600 ต่อ 5049
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ โทร. 02 219 3600 ต่อ 5044
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ โทร. 02 219 3600 ต่อ 5064
นักสืบสอบสวนสวนชำนาญการ โทร. 02 219 3600 ต่อ 5049

ข้อมูลเพิ่มเติม สกส. 7 : <https://ses7.amlo.go.th/>

เอกสารประกอบการบรรยาย มาตรการตามกฎหมาย AML/CTPF

โดย

คุณวิลาวัลย์ สิมปะวรรณกุล
ผู้อำนวยการส่วนงานวิชาการการกำกับ

อาทิตย์ที่ 29 ตุลาคม 2566

“ร้านทองต้องเตรียมตัวอย่างไร
เมื่อ ปปง. เข้าตรวจสอบ”



เอกสารชุดที่ 2



มาตรการตามกฎหมาย AML/CTPF



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
กองกำกับและตรวจสอบ ส่วนวิชาการการกำกับ
น.ส.วิลาวัลย์ ลิ้มปนะวรรณกุล



ด้านการ ปราบปราม

วัตถุประสงค์ ของกฎหมาย

ด้านการป้องกัน

- มาตรการทางอาญา
- มาตรการทางแพ่ง

- เพื่อป้องกัน หรือ ยับยั้งและปราบปราม การนำเงิน หรือทรัพย์สิน ที่ได้จาก อาชญากรรมไปฟอกเงิน หรือนำไปใช้ กระทำความผิดอาญาต่อไปได้อีก
- เพื่อเป็นการตัดวงจรการประกอบ อาชญากรรม ทำให้ยากลำบากในการ ปราบปรามอาชญากรรม

กำหนดให้มี ผู้มีหน้าที่รายงาน

1. จัดให้ลูกค้าแสดงตน
2. การตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ ลูกค้า
3. การรายงานธุรกรรม
4. การเก็บรักษาเอกสาร



28 ความผิดมูลฐาน

ค้ายาเสพติด

1



ฉ้อโกงประชาชน

3



2



ค้ามนุษย์/ค้าหญิงและเด็ก



4

ยักยอกฉ้อโกงโดยผู้จัดการ

5



ราชการ

ความผิดต่อหน้าที่

1 - 10



10

อั้งยี่/องค์กรอาชญากรรม



9

การพนัน



8

การก่อการร้าย



7

หลบหนี
ศุลกากร



6

กรรโชก รีดเอา
ทรัพย์สิน



28 ความผิดมูลฐาน

11-20

รับของโจร
อันมีลักษณะเป็น
การค้า



11

ปลอมแปลงเงินตรา
อันมีลักษณะเป็น
การค้า



12

ความผิดเกี่ยวกับการค้าที่เกี่ยวกับ
การปลอมหรือละเมิดทรัพย์สินทาง

ปัญญา



13

ปลอมแปลงเอกสารสิทธิ์บัตรอิเล็กทรอนิกส์
หนังสือเดินทาง เป็นปกติธุระ/เพื่อการค้า



14

ความผิดเกี่ยวกับทรัพยากรธรรมชาติ
หรือสิ่งแวดล้อม อันมีลักษณะเป็นการค้า



15

ความผิดเกี่ยวกับการกระทำความ
ไม่เป็นธรรมในการซื้อขาย
หลักทรัพย์



20

ลักทรัพย์ กรรโชก รีดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์
ฉ้อโกง หรือยักยอก อันมีลักษณะเป็นปกติธุระ



19

โจรสลัด



18



17

หน่วงเหนี่ยวกักขัง

ตาม ป.อาญา เพื่อเรียกร้องผลประโยชน์



16

ประทุษร้ายชีวิต/ร่างกายสาหัส
ตาม ป.อาญา เพื่อประโยชน์ ชิงทรัพย์สิน



28 ความผิดมูลฐาน

ความผิดเกี่ยวกับการค้าอาวุธปืน เครื่อง
กระสุนปืน วัตถุระเบิด ยุทโธปกรณ์

21



22

ทุจริตการเลือกตั้ง สส.

ทุจริตการเลือกตั้ง สว.

23



24

องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ

21-28

ทุจริตการเลือกตั้งท้องถิ่น

28



27

บังคับใช้แรงงานหรือบริการ
เป็นเหตุให้เป็นอันตรายสาหัส
หรือถึงแก่ความตาย

สนับสนุนการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลาย

ล้างสูง

26



\$25

สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ
ร้าย



“ความเสี่ยงด้าน AML/CFT”



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ ส่วนวิชาการการกำกับ

น.ส.วิลาวัลย์ ลิ้มปนะวรรณกุล



ระวัง !!!!!

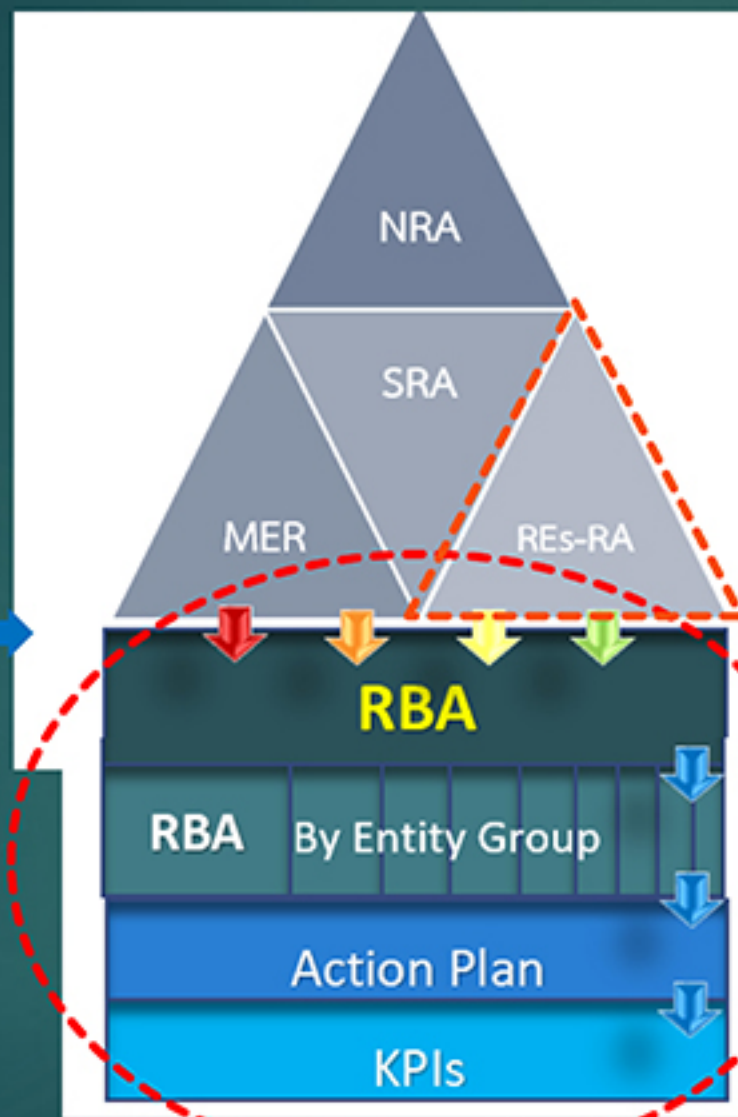
- ❌ ถ้าไม่เข้าใจธุรกิจ
- ❌ ไม่ทำความรู้จักความเสี่ยง
- ❌ ไม่ประเมินความเสี่ยง
- ❌ ประเมินความเสี่ยงผิดพลาด
- ❌ Focus ความเสี่ยงไม่ตรงจุด
- ❌ ไม่ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน



ความเชื่อมโยงของการประเมินความเสี่ยงแต่ละระดับ

ประเมินความเสี่ยง
ทำความเข้าใจความเสี่ยง

สามารถระบุความเสี่ยง
ML/TF ในทุกระดับ



การประเมินความเสี่ยงประเทศด้านการฟอกเงินฯ

- National Risk Assessment

การประเมินความเสี่ยงรายภาคธุรกิจ

- Sectoral Risk Assessment

การประเมินความเสี่ยงรายกิจการ

- Reporting Entities Risk Assessment

รายงานผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล
ด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ปี พ.ศ. 2560

- Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Thailand Mutual Evaluation Report

การบริหารความเสี่ยงและ
การบรรเทาความเสี่ยงให้เบาบางลง
และผลกระทบให้น้อยที่สุด

การประเมินความเสี่ยง ข้อกำหนดตาม CDD

9

การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

ให้กำหนดมาตรการที่เหมาะสม ในการ
ประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร โดย
ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. นำปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า
พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ
ธุรกรรม หรือช่องทางในการให้บริการมา
ประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยง
2. จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง
3. ปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้
เป็นปัจจุบัน

การประเมินความเสี่ยงลูกค้า

ให้สถาบันการเงิน ประเมิน
บริหาร และบรรเทาความ
เสี่ยงกับลูกค้าทุกรายตั้งแต่
สร้างความสัมพันธ์ทาง
ธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์
ทางธุรกิจ หรือเมื่อมีการทำ
ธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับ
ลูกค้า

กรณีที่มีความเสี่ยง

ให้กำหนดมาตรการในการ
บริหารและ บรรเทาความเสี่ยง
ดังต่อไปนี้

- (1) จำกัดจำนวนครั้งของการ
ทำธุรกรรม
- (2) จำกัดประเภทของธุรกรรม
- (3) จำกัดจำนวนเงินของการ
ทำธุรกรรมที่สามารถทำได้



Thank you