



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

AMLO

นายพีรธร วัฒนโธการ

กองกำกับและตรวจสอบ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

โทร. ๐๘๑ - ๘๑๒ - ๘๐๕๕

อีเมล peeratthorn@amlo.go.th

ที่มาของกฎหมายฟอกเงิน

สหประชาชาติ

- ประเทศไทยได้เข้าร่วมเป็นภาคีสมาชิกขององค์การสหประชาชาติเมื่อปี พ.ศ. 2489
- ปี 2531--“ อนุสัญญาว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติดและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ค.ศ. 1988” (United Nations Convention Against Illicit Traffic in Narcotics and Psychotropic Substances, 1988) หรือ Vienna Convention 1988

อนุสัญญากรุงเวียนนา

อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติด
และวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ค.ศ. 1988

- ประเทศที่จะเข้าเป็นภาคีสมาชิกจะต้องมีมาตรการในการจัดการกับการค้ายาเสพติด
- การสนับสนุนความร่วมมือในการสืบสวน
- การลงโทษในฐานสมรู้ร่วมคิดและโดยวิธีการริบทรัพย์สิน
- การกำหนดให้สามารถส่งผู้ร้ายข้ามแดนกันได้
- การให้ความช่วยเหลือร่วมมือซึ่งกันและกันระหว่างประเทศ
- การบังคับให้มีกฎหมายกำหนดให้การฟอกเงินเป็นความผิดอาญา

กฎหมายสากลที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย ปปง.

- อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติดและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ค.ศ. 1988
- อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ. 1999
- อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติที่จัดตั้งในลักษณะองค์กร ค.ศ. 2000
- มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ 1617 (ค.ศ. 2005)
 - ข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF)

มาตรการการดำเนินการตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- มาตรการทางอาญา
- มาตรการทางแพ่ง
- การกำหนดหน้าที่แก่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
- การแสวงหาความร่วมมือและการเผยแพร่ความรู้
- การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

FINANCIAL ACTION TASK FORCE

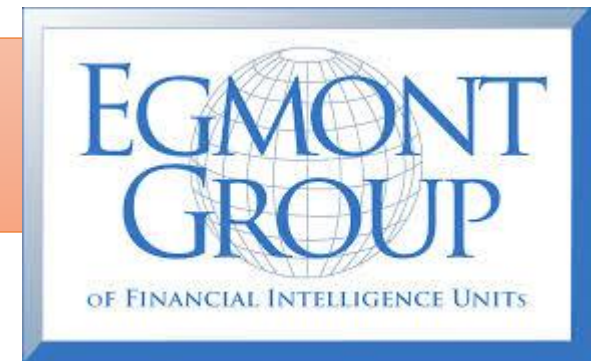
FATF

- เป็นองค์การระหว่างรัฐบาลที่รัฐมนตรีของประเทศสมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2532
- เริ่มก่อตั้งโดยกลุ่มประเทศ G 7
- ปัจจุบันมีสมาชิก 39 ประเทศ

FATF

- มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ 1617 (ค.ศ. 2005) ให้ปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF)
- ประเทศไทยเป็นผู้ร่วมก่อตั้ง Asia – Pacific Group on Money Laundering (APG) 2540
- ข้อบังคับ (**Terms of References**) ของ **APG** กำหนดให้สมาชิกของกลุ่มต้องปฏิบัติตาม
 - ข้อเสนอแนะของ **FATF** และ
 - ข้อมูลของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติในการปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

EGMONT GROUP



- เข้าร่วมเมื่อปี 2544
- สมาชิก 132 ประเทศ
- แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



กรณีประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2555 FATF ซึ่งเป็นคณะทำงานเฉพาะกิจที่มีการดำเนินเกี่ยวกับการฟอกเงินได้ประกาศ เพิ่มรายชื่อประเทศไทย เข้าเป็น 1 ใน 5 “ประเทศในฐานะเป็นประเทศที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานระหว่างประเทศว่าด้วยการสกัดการฟอกเงิน” ในการป้องกันกระบวนการการก่อการร้ายข้ามชาติ ในระดับที่เป็น Grey List โดยอยู่ร่วมในบัญชีกับ 5 ประเทศ ได้แก่ ปากีสถาน อินโดนีเซีย ไทย กานา และแทนซาเนีย โดยก่อนหน้านี้มีประเทศ ที่ถูกขึ้นบัญชีดำ จำนวน 12 ประเทศ ของ FATF ประกอบด้วย โบลิเวีย คิวบา เอธิโอเปีย อิหร่าน เคนยา พม่า ไนจีเรีย เกาหลีเหนือ เซาตูเม ปรินซิปี ศรีลังกา ซีเรีย และตุรกี จากรายชื่อดังกล่าว มีประเทศในอาเซียนที่ถูกขึ้นบัญชีเฝ้าระวังโดย FATF จำนวน 3 ประเทศ คือ ไทย อินโดนีเซีย และพม่า

การโอนเงินระหว่างประเทศ เริ่มมีความยุ่งยากจากขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นในการพิสูจน์
ทราบลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD)

การใช้บัตรเครดิตในต่างประเทศ บางครั้งถูกระงับการใช้

การโอนเงินชำระค่าสินค้าทั้งด้านการนำเข้าและส่งออก จะต้องทำ Enhanced
Due Diligence: EDD

- ทำให้การโอนเงินระหว่างประเทศมีความยุ่งยากและเพิ่มระยะเวลาขาดความคล่องตัวและจะทำให้มีต้นทุนค่าธรรมเนียมต่างๆเพิ่มขึ้น
- ทำให้มีต้นทุนค่าธรรมเนียมต่างๆเพิ่มขึ้น
- ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของประเทศ

- การรับข้อมูล
- การวิเคราะห์
- การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- การเผยแพร่ข้อมูล

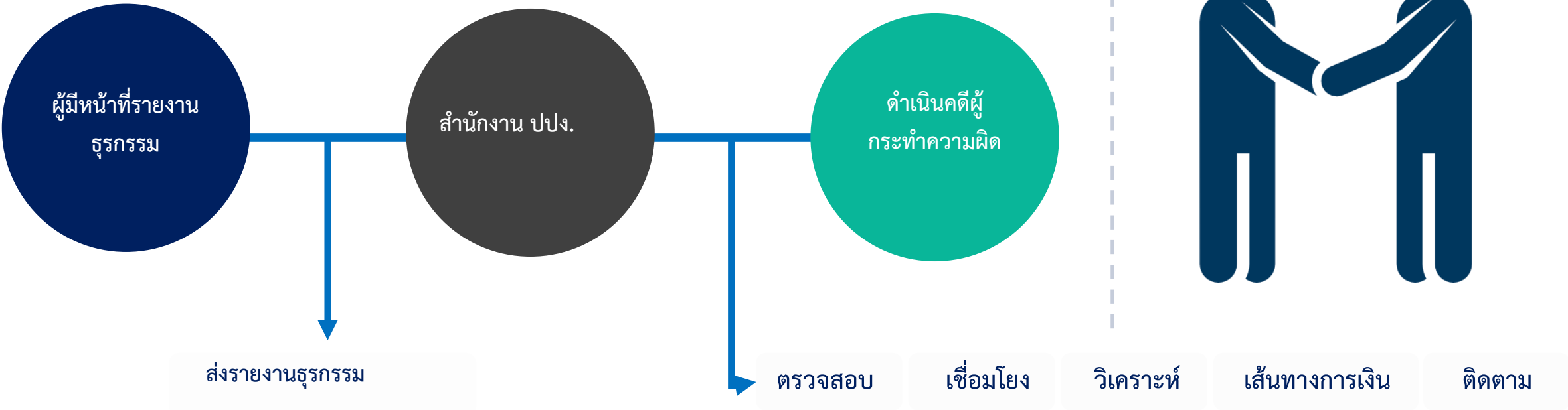
การรายงานธุรกรรม



ธุรกรรม

คือ กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรมสัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ความร่วมมือระหว่าง ผู้มีหน้าที่รายงาน กับ สำนักงาน ปปง.



ประเภทของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



1. สถาบันการเงิน



2. ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖



สถาบันการเงิน ได้แก่



1.

ธนาคารพาณิชย์

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นเฉพาะ

2.

บริษัทหลักทรัพย์

ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.

บริษัทประกันชีวิต

ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

4.

สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่ 2,000,000 บาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ยืมสินเชื่อ รับจํานองหรือรับจํานาทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใดๆ

สถาบันการเงิน (ต่อ)



5.

นิติบุคคล ที่ดำเนินธุรกิจอื่นเกี่ยวกับการเงินตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ได้แก่

- **นิติบุคคลเฉพาะกิจ** ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- **นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน** ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- **บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน** ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน
- **บริษัทบริหารสินทรัพย์** ตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทบริหารสินทรัพย์
- **นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- **นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า** ตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- **นิติบุคคลผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน** ภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และ **นิติบุคคลผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน** ภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินแต่ไม่หมายความรวมถึงผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (8)

6.

นิติบุคคลผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ตามพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

ผู้ประกอบการอาชีพ ตามมาตรา 16 ได้แก่



16 (1) อาชีพเกี่ยวกับการเป็นที่ปรึกษา

ในการทำธุรกรรม เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา 13



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



16 (3) อาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์



16 (4) อาชีพเกี่ยวกับนายหน้า

หรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์



16 (5) อาชีพค้าของเก่า ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า



ผู้ประกอบการอาชีพ ตามมาตรา 16 (ต่อ)



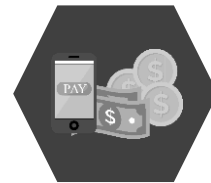
16 (6) อาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน



16 (7) อาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน



16 (8) อาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิต ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน



16 (9) อาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์



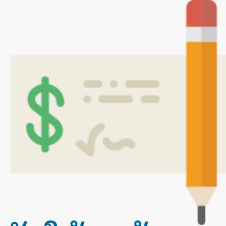
16 (10) อาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่มีใช้เป็นสถาบันการเงิน

หน้าที่พื้นฐานของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖



นโยบาย

ด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
เพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและ
หลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้า



การตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ในการดำเนินความสัมพันธ์
ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม



มาตรการควบคุมภายใน

การตรวจสอบภายใน
และการฝึกอบรม



การรายงานธุรกรรม



การเก็บรักษาข้อมูล



“ธุรกรรมที่ใช้เงินสด” หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าถือเงินสดมาดำเนินการต่อธนาคาร หรือ ธุรกรรมที่ลูกค้าได้รับเงินสดจากธนาคารอันเป็นผลจากการดำเนินธุรกรรม

“ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน” หมายถึง ธุรกรรมที่ลูกค้าดำเนินการกับธนาคาร โดยมีการนำอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีราคาประเมิน เป็นวัตถุสำคัญในการทำธุรกรรมนั้นๆ ซึ่งหากปราศจากทรัพย์สินดังกล่าว ธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะดำเนินการกับธนาคาร ย่อมไม่อาจเกิดขึ้นได้ หรือ ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินสด

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึง ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติฉบับนี้ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



คือ **ธุรกรรม** ที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตก
อยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจ
เกี่ยวข้องกับ **การกระทำความผิดมูลฐาน** หรือ **การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
และให้หมายความ **รวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรม** ด้วย

มูลเหตุปัจจัยและพฤติกรรมแวดล้อมทั้งหมดของธุรกรรม



1. ลักษณะพฤติกรรมหรือ **สภาพแวดล้อมที่ไม่ปกติ** ของการทำธุรกรรม



2. **พฤติกรรมของบุคคล** หรือกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือผู้ทำธุรกรรม



3. **ภูมิหลังทางธุรกิจ** ของผู้ทำธุรกิจ



4. **การกรอกเอกสาร** เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลที่ปรากฏ **ความอันเป็นเท็จ**



5. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ **แหล่งค้ายาเสพติด** หรือประเทศที่ส่งผ่านยาเสพติดหรือความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ผู้มีหน้าที่รายงาน อาจนำพฤติกรรมหรือตัวอย่างธุรกรรมที่อาจผิดปกติ ตามแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ปปง.มาใช้ในการพิจารณาร่วมด้วย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายถึง

- ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ
- ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ

ตัวอย่างธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- มีการทำธุรกรรมมากผิดปกติ –มีการฝากเงินสดจำนวนมาก
- มีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่ารวมของเงินจำนวนมาก
- มีการทำธุรกรรมที่ซับซ้อน เมื่อเปรียบเทียบกับวิธีทั่วไปในการทำธุรกรรมประเภท นั้น ๆ
- มีการทำธุรกรรมในจำนวนเงินมูลค่าเงินที่ใกล้เคียงกับจำนวนเงินที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารต้องรายงานต่อสำนักงาน
- ลูกค้าของธนาคารทำธุรกรรมหรือประสงค์จะทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่อยู่ในเขตพื้นที่หรือประเทศที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการก่อการร้าย
- ลูกค้ามีการฝากเงินหรือโอนเงินผ่านเครื่องอัตโนมัติหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศผิดปกติ
- ลูกค้ามีพฤติกรรมในการเปิดบัญชีที่ไม่น่าเชื่อถือ

การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า



Customers Risk

Assessment procedures



ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา

- รายชื่อบุคคลเสี่ยงสูง
- อาชีพ ประเภทของธุรกิจ
- ผลิตภัณฑ์และบริการ
- การให้บริการที่เหมาะสม
- มูลค่าของธุรกรรม
- วัตถุประสงค์ของการธุรกรรม
- สัญชาติ หรือภูมิลำเนา
- ปัจจัยอื่น เช่น แหล่งที่มาของรายได้

- ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- โครงสร้างธุรกิจ
- ผู้บริหาร

วิเคราะห์ความเสี่ยง

- ด้านพื้นที่/ประเทศ
- ด้านอาชีพ
- สถานภาพทางการเมือง
- ด้านผลิตภัณฑ์/บริการ
- ด้านมูลค่าของธุรกรรม

Low



High

ปัจจัยความเสี่ยงที่กฎหมายกำหนด



ปัจจัยลูกค้าเสี่ยงสูง



ปัจจัยอาชีพเสี่ยงสูง 9 อาชีพ

- ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ
- ค้าของเก่า
- รับแลกเปลี่ยนเงินตรา
- ให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงิน
- ประกอบธุรกิจกาสิโนหรือบ่อนการพนัน
- ประกอบธุรกิจสถานบริการ
- ค้าอาวุธยุทโธปกรณ์
- บริษัทหรือนายหน้าจัดหางาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรับ/ส่งคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ
- ธุรกิจนำเที่ยว บริษัททัวร์

ปัจจัยผู้มีสถานภาพทางการเมือง

- บุคคลที่ดำรงตำแหน่งในระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญ หรืออำนาจบังคับบัญชา ในฝ่ายนิติบัญญัติ ฝ่ายบริหาร หรือฝ่ายตุลาการ ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ และฝ่ายทหาร หรือฝ่ายตำรวจ รวมทั้งบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงหรือกรรมการองค์กรตามรัฐธรรมนูญ
- ให้รวมถึงสมาชิกในครอบครัว และผู้ร่วมงานใกล้ชิดด้วย

ปัจจัยพื้นที่เสี่ยงสูง

- พื้นที่หรือประเทศที่ FATF กำหนดให้เป็นพื้นที่หรือประเทศที่ไม่มีการใช้หรือประยุกต์ใช้มาตรฐานสากลด้าน AML/CTPF อย่างเพียงพอเป็นพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
- พื้นที่ที่อยู่ภายใต้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉิน
- พื้นที่ที่สำนักงานพิจารณาให้เป็นพื้นที่เสี่ยงสูงเฉพาะกรณี

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า

28



จัดให้ลูกค้าแสดงตนเมื่อมีการขอสร้างความสัมพันธ์ในการทำธุรกรรม

- ขอข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว



การระบุตัวตน

การตรวจสอบข้อมูลกับตัวตนของลูกค้า และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น



การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

- เป็นบุคคลธรรมดาที่มีตัวตนอยู่จริงตามกฎหมาย
- มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า



การตรวจสอบรายชื่อ

- บุคคลที่ถูกกำหนด
- บุคคลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด



การอนุมัติรับลูกค้า

KYC + Verification

หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า



การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง



- 1. การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
- 2. กำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 3. กำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยง ตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือ การทำธุรกรรม รวมถึงกรณีการรายงานผู้บริหาร หากมีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง

หลักเกณฑ์การรายงานธุรกรรม



สำหรับสถาบันการเงิน มาตรา 13



: มูลค่าเงินในการรายงานธุรกรรม



ธุรกรรม **เงินสด**
ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป



ธุรกรรม **เงินสด** สำหรับ การซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ตั้งแต่ 500,000 บาท ขึ้นไป



ธุรกรรม **เกี่ยวกับทรัพย์สิน**
ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป



ธุรกรรมที่เกี่ยวกับ **โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**
ตั้งแต่ 700,000 บาท ขึ้นไป



ธุรกรรม ที่เป็น **การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นเงินสด**
ตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป

หน่วยงานราชการที่มีหน้าที่รายงานธุรกรรม

- กรมที่ดิน
- กรมศุลกากร

บทกำหนดโทษ



กรณีฝ่าฝืนการปฏิบัติหน้าที่ มาตรา 62



มาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542

ได้ **กำหนดบทลงโทษ** สำหรับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่การรายงานตามมาตรา 13 มาตรา 14 และมาตรา 16



- การให้ลูกค้า **แสดงตน** ตามมาตรา 20/1
- **การกำหนดนโยบาย** รับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงตามมาตรา 20
- **การเก็บรักษาข้อมูล** ตามมาตรา 22 และมาตรา 22/1
- **ดำเนินการตามคำสั่ง** คณะกรรมการธุรกรรมตามมาตรา 35 และมาตรา 36

โดยระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท ปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาทตลอด ระยะเวลาฝ่าฝืน จนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง นอกจากนี้

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรา 21/3 ซึ่งเป็นเรื่องการได้รับการจัดฝึกอบรมต้อง**ระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 บาท**

บทกำหนดโทษ

การเปรียบเทียบปรับมาตรา 62 63 64



พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 64/1 บัญญัติให้การกระทำความผิดตามมาตราต่อไปนี้
มาตรา 62 มาตรา 63 และ มาตรา 64 เป็นความผิดที่สามารถเปรียบเทียบปรับได้



มาตรา 62

ความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงินหรือ **ไม่ปฏิบัติหน้าที่ในการแสดงตน** การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (และการปฏิบัติตามหน้าที่ของ ผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายนี้)

มาตรา 63

รายงานธุรกรรมหรือแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นเท็จ หรือ **ปกปิดความจริง** ที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ

มาตรา 64

ไม่มาให้ถ้อยคำ หรือหรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหลักฐานตามมาตรา 38 หรือ **ขัดขวางการปฏิบัติหน้าที่** ของพนักงานเจ้าหน้าที่หรือไม่ให้ความสะดวกซึ่งหากทำการเปรียบเทียบปรับแล้ว และผู้กระทำความผิดชำระค่าปรับตามจำนวนและระยะเวลาที่คณะกรรมการเปรียบเทียบปรับกำหนด ให้ถือว่าคดีเป็นอันเลิกกันตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

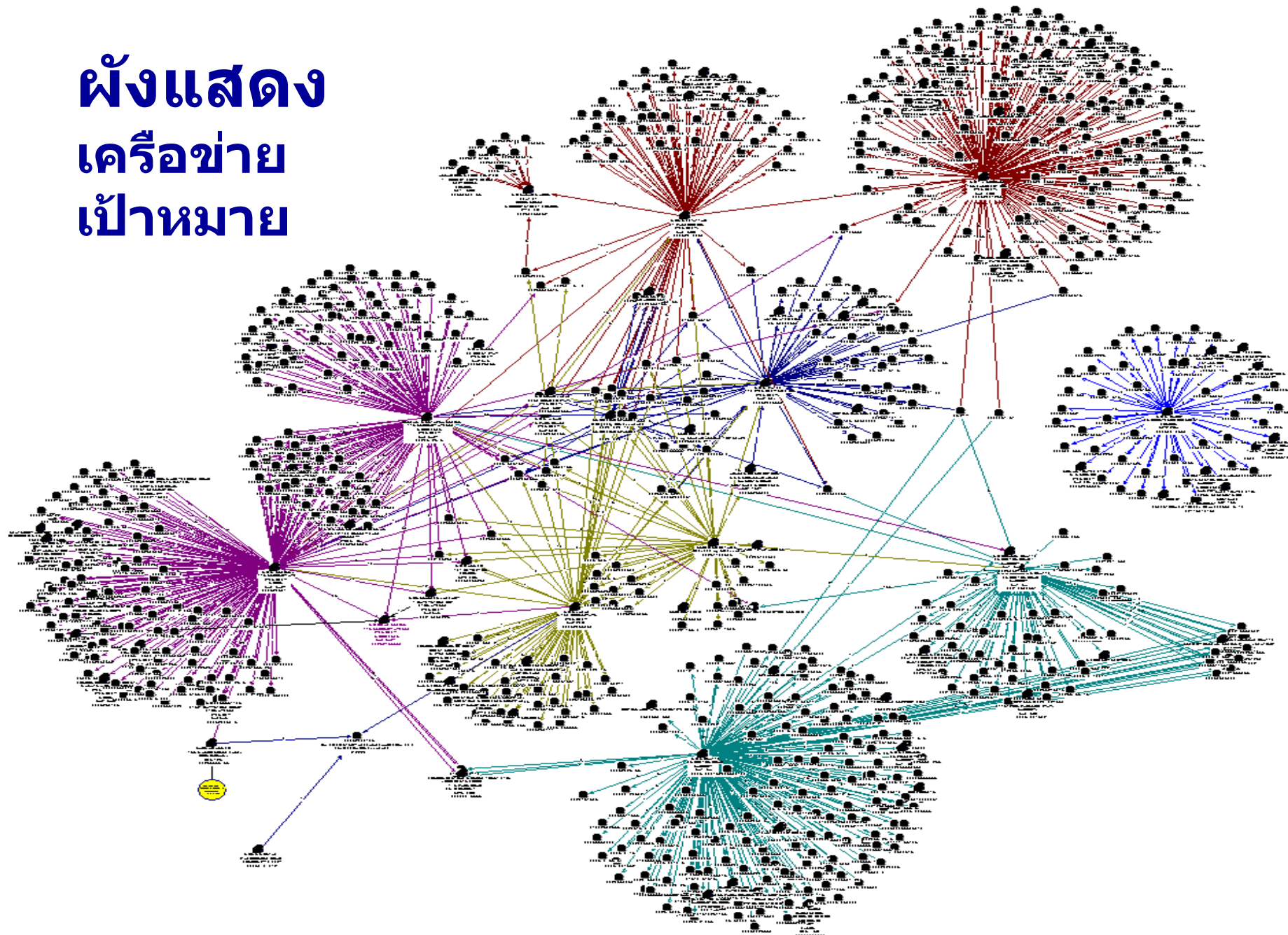
ข้อมูลการรับรายงานธุรกรรม

ประเภทของรายงาน	จำนวนธุรกรรม		
	ปีงบประมาณ พ.ศ.	ปีงบประมาณ พ.ศ.	ปีงบประมาณ พ.ศ.
	2560	2561	2562
1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	1,099,746	1,102,193	1,182,135
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน	352,002	214,877	236,108
3. ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงิน หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	14,048,676	14,780,465	16,654,937
4. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	36,209	62,149	62,616
5. ธุรกรรมเงินสดผ่านแดน	4,966	10,973	16,797
รวม	15,541,599	16,170,657	18,152,593

ยอดรวมธุรกรรม 2543 -ปัจจุบัน - 158,344,025

ปีงบประมาณ พ.ศ.	ธุรกรรมทางการเงินที่นำมาวิเคราะห์ (จำนวนธุรกรรม)					รวมทั้งสิ้น (ธุรกรรม)
	ธุรกรรมที่ใช้ เงินสด	ธุรกรรมที่ เกี่ยวกับ ทรัพย์สิน	ธุรกรรมที่มีเหตุอัน ควรสงสัย	ธุรกรรมที่เป็น การโอนเงินหรือ ชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์	ธุรกรรม ระหว่าง ประเทศ	
2560	29,080	3,899	3,173	231,185	7,964	275,301
2561	52,446	6,538	8,111	431,448	6,225	504,768
2562	32,935	4,243	5,059	484,216	41,790	568,243

ผังแสดง เครือข่าย เป้าหมาย



วิธีการของการฟอกเงิน

- เปลี่ยนสภาพเป็นทรัพย์สินอื่น ๆ
- จัดตั้งธุรกิจบังหน้า
- ให้บุคคลอื่นถือครองทรัพย์สินแทน
- นำเงินสดไปฝากต่างประเทศ
- ซุกซ่อนตามที่ต่าง ๆ หลีกเลี่ยงการเข้าระบบ
- ฯลฯ

สิ่งบอกเหตุการฟอกเงิน

- กิจกรรมทางธนาคารที่น่าสงสัย
- ไม่มีอาชีพที่ชัดเจน
- ธุรกิจไม่สร้างรายได้
- เป็นเจ้าของหรือลงทุนในธุรกิจที่ได้เงินสด
- ใช้ตัวแทนในการซื้อทรัพย์สิน
- ฯลฯ

ความผิดมูลฐาน

- 29 มูลฐานความผิด
- ดำเนินการกับทรัพย์สินที่ไม่ใช่ความผิดมูลฐานไม่ได้



1. ยาเสพติด



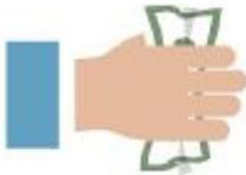
2. ค้ามนุษย์/
ค้าหญิงและเด็ก



3. ฉ้อโกงประชาชน



4. ยักยอก/ฉ้อโกง/
ประทุษร้ายต่อทรัพย์



5. ความผิดต่อตำแหน่ง
หน้าที่ราชการ



6. การกรรโชก/
รีดเอาทรัพย์



7. ลักลอบ
หนีศุลกากร



8. ก่อการร้าย

ความผิดมูลฐาน



9.การพนัน

10.อ้างี่/มีส่วนร่วม
ในองค์กรอาชญากรรม

11.รับของโจร

12.ปลอม/การแปลงเงินตรา
ดวงตรา แสตมป์ และตัว



13.ปลอม/การละเมิด
ทรัพย์สินทางปัญญา

14.ปลอมเอกสารสิทธิ
บัตรอิเล็กทรอนิกส์
หรือหนังสือเดินทาง

15.ความผิดเกี่ยวกับ
ทรัพยากรธรรมชาติ
หรือสิ่งแวดล้อม

16.การประทุษร้าย
ต่อชีวิตหรือร่างกาย



17. หน่วงเหนี่ยว/กักขังผู้อื่น



18. ลักทรัพย์ กรรโชก
ริตเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์
ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง หรือยักยอก



19. การกระทำความ
เป็นโจรสลัด



20. การกระทำความไม่เป็นธรรม
เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์



21. การค้าอาวุธปืน
เครื่องกระสุนปืน
และวัตถุระเบิด



22. การจูงใจให้ผู้มีสิทธิเลือกตั้ง
ลงคะแนนให้แก่ตนเอง
หรือผู้สมัครอื่น



23.การจูงใจให้ผู้อื่นสมัคร
เข้ารับเลือกเป็นสมาชิกวุฒิสภา
หรือถอนการสมัคร



24.การมีส่วนร่วมในองค์กร
อาชญากรรมข้ามชาติ



25.การสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้าย



26.การสนับสนุนทางการเงิน
แก่การแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



27.การหลีกเลียง/ฉ้อโกงภาษี



28.การบังคับใช้แรงงาน
หรือบริการ



29.การจูงใจให้ผู้มีสิทธิเลือกตั้ง
ลงคะแนนให้แก่ตนเอง หรือ
ผู้สมัครอื่น เป็นสมาชิกสภาท้องถิ่น

ลำดับที่	จำนวนเรื่อง			
	ประเภทความผิดมูลฐาน	ปีงบประมาณ พ.ศ. 2561	ปีงบประมาณ พ.ศ. 2562	ตั้งแต่เริ่มดำเนินการ (4 เม.ย. 2556 - 30 ก.ย. 2562)
1	ยาเสพติด	917	1,149	3,989
2	การค้ามนุษย์/ค้าหญิงและเด็ก	141	85	603
3	การฉ้อโกงประชาชน	434	485	1,800
4	การยกยอกหรือฉ้อโกง (สถาบันการเงิน)	5	4	43
5	ทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่	388	174	1,882
6	การกรรโชกหรือรีดเอาทรัพย์สินที่กระทำโดยอ้างอำนาจอัยยี่ช่องโจร	1	-	18
7	การลักลอบหนีศุลกากร	43	33	165
8	การก่อการร้าย	1	1	21
9	การพนัน	163	40	608
10	การเป็นสมาชิกอัยยี่ หรือการมีส่วนร่วมในองค์กรอาชญากรรม	4	5	93

11	การรับของโจร	5	1	10
12	การปลอมหรือแปลงเงินตรา ตวงตรา แสตมป์ และตั๋ว	-		1
13	การปลอมหรือการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา	4	46	172
14	การปลอมเอกสารสิทธิ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ หรือหนังสือเดินทาง	3	1	67
15	ทรัพยากรธรรมชาติหรือสิ่งแวดล้อม	52	18	505
16	การประทุษร้ายต่อชีวิตและร่างกาย	-	1	3
17	การหน่วงเหนี่ยวหรือกักขังผู้อื่น ม	-	-	1
18	การลักทรัพย์ กรรโชก รีดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง หรือยักยอก (เป็นปกติธุระ)	115	51	748
19	การกระทำความผิดเป็นโจรสลัด	-	-	-
20	การกระทำความผิดไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์	12	6	28

21	การค้าอาวุธปืน เครื่องกระสุนปืน และวัตถุระเบิด และการค้า ยุทธภัณฑ์เพื่อนำไปใช้ในการก่อการร้าย การรบ หรือการสงคราม ค้าอาวุธหรือเครื่องมืออุปกรณ์ของอาวุธ	5	-	8
22	การเลือกตั้ง (มาตรา 73 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่า ด้วยการเลือกตั้งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พ.ศ. 2561)	1	-	1
23	สมาชิกวุฒิสภา (มาตรา 77 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ ว่าด้วยการได้มาซึ่งสมาชิกวุฒิสภา พ.ศ. 2550)	-	-	-
24	การมีส่วนร่วมในองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ	3	4	23
25	การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	3	2	8
26	การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้าง	-	-	-
27	การหลีกเลียงหรือฉ้อโกงภาษี (มาตรา 37 ตรี แห่งประมวลรัษฎากร)	35	3	40
28	บังคับใช้กฎหมายแรงงานหรือบริการ (มาตรา 44 แห่งพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการค้ามนุษย์ พ.ศ. 2551)	-	-	-
29	การเลือกตั้งสมาชิกสภาท้องถิ่นหรือผู้บริหารท้องถิ่น	-	-	-
30	ไม่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน	348	321	1,866
รวม		2,683	2,430	12,703 46

การกระทำความผิดมูลฐาน

“ความผิดมูลฐาน”

ให้หมายความรวมถึง

- การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักร
ซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำลงใน
ราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย

“ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด”

หมายความว่า

เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็น

(๑) ความผิดมูลฐาน หรือ ความผิดฐานพอกเงิน

รวมถึง

- เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการสนับสนุนการกระทำความผิด
มูลฐานหรือความผิดฐานพอกเงินการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิด
ฐานพอกเงิน

(๒)เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอน ทรัพย์สินตาม

- เงินหรือทรัพย์สินที่ใช้หรือเพื่อใช้ในการสนับสนุน (๑)

(๓) ดอกผลของทรัพย์สินตาม (๑)

“ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด” (ต่อ)

ทั้งนี้ ไม่ว่าทรัพย์สินตาม (๑) (๒) หรือ (๓) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนแปลงไปกี่ครั้ง และไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลใด

ทำไมการฟอกเงินจึงตรวจจับยาก

- ความพลิกแพลง
 - วิธีการฟอกเงินรูปแบบใหม่ ๆ
 - ความก้าวหน้าของเทคโนโลยี
 - ผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่ ๆ
- นำเงินไปซ่อนหรือปะปนกับเงินที่ชอบด้วยกฎหมาย
- ฝ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมีจำนวนมาก
- ใช้บัญชีของบุคคลอื่น

ปัญหา/อุปสรรค

- การใช้บุคคลอื่นกระทำการแทน
- การหลีกเลี่ยงนำเงินเข้าในระบบ (โพยก๊วน)
- การทำธุรกิจเพื่อปกปิดพฤติการณ์
- เทคโนโลยีทางการเงิน
- การรวบรวมพยานหลักฐาน

การประเมินมาตรฐานสากล 2565

• ด้านกฎหมาย 27 $\longrightarrow$ 33 (40)

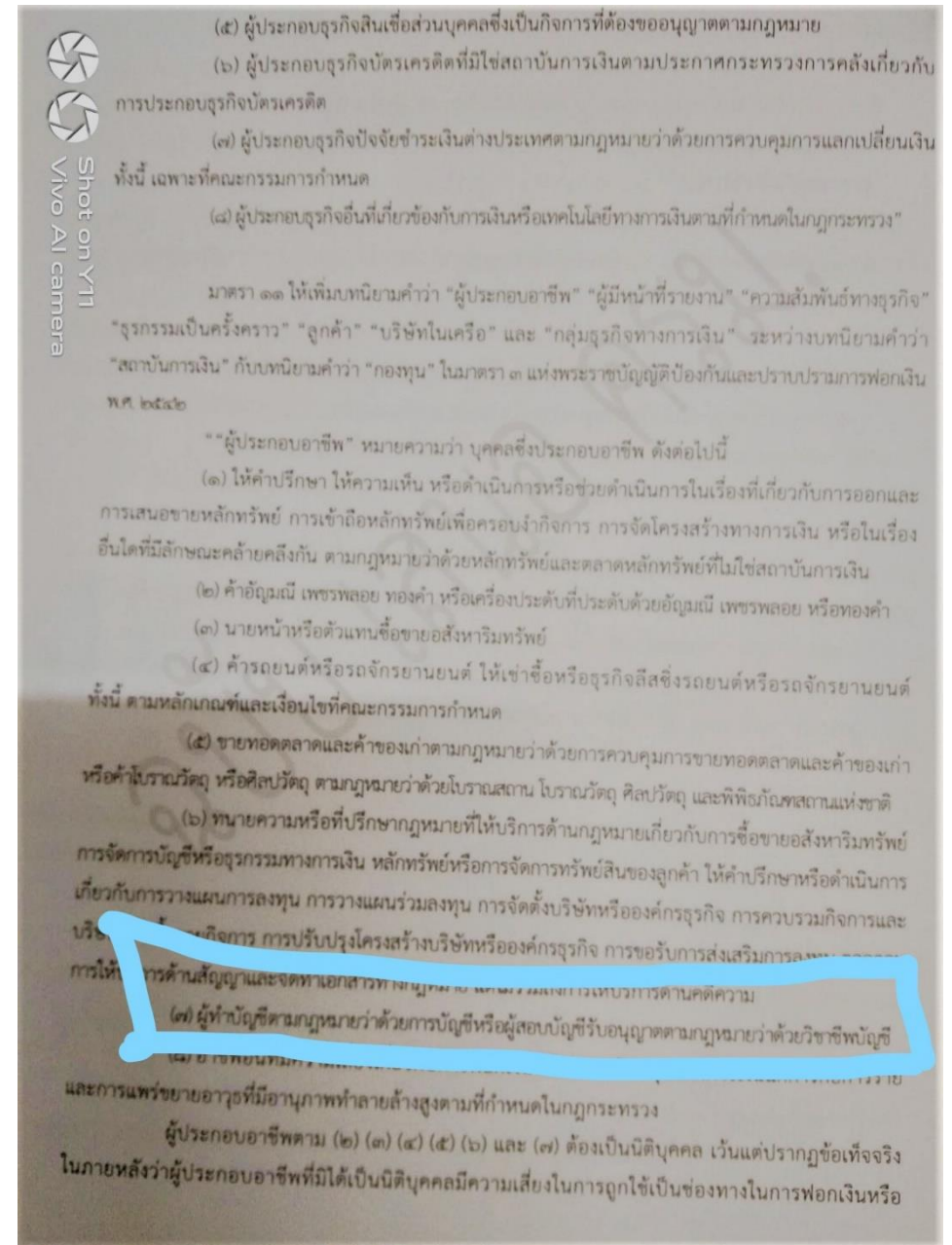
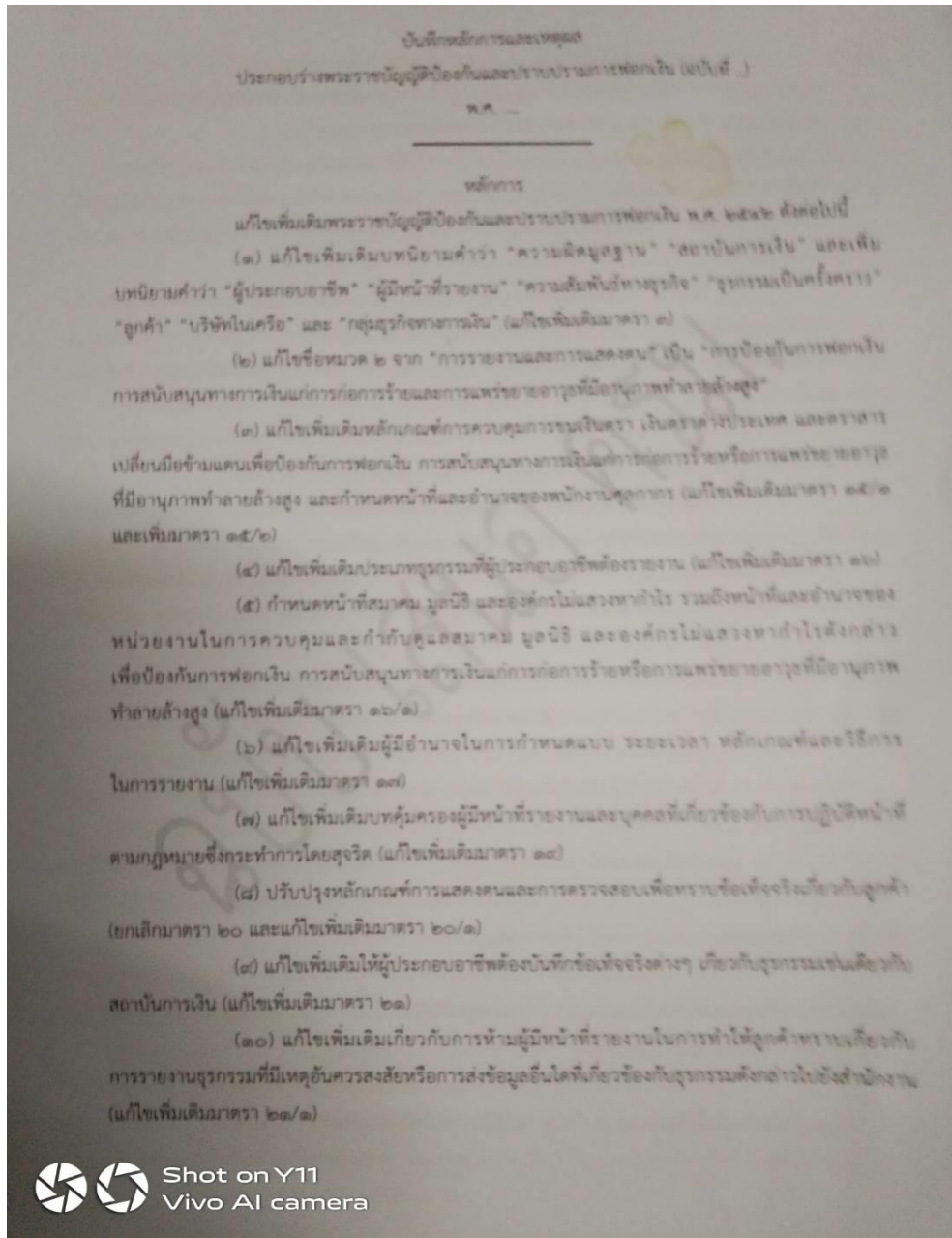
• ด้านประสิทธิผล 4 $\longrightarrow$ 6 (11)

การยกระดับ

- การควบคุมผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน
- การควบคุม Non Profit Organization
- งานด้านข่าวกรองทางการเงิน
- การบูรณาการบังคับใช้กฎหมาย
- การดำเนินคดีอาญาฟอกเงิน + การสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย
- การจัดการฐานข้อมูล
- ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยี

ผลกระทบในอนาคตอันใกล้

- การแก้ไขกฎหมาย
 - พ.ร.บ.
 - การใช้บัญชีผู้อื่น
 - การยึดทรัพย์สินทดแทน
 - กฎกระทรวง
 - เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าย
 - มุลนิธิ
- นโยบายรัฐบาล



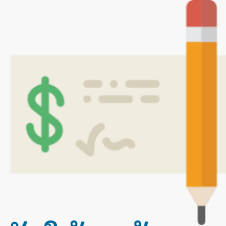
- (๓) ผู้ทำบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชีหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี

หน้าที่พื้นฐานของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖



นโยบาย

ด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ
ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
และการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
เพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลและ
หลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้า



การตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
ในการดำเนินความสัมพันธ์
ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรม



มาตรการควบคุมภายใน

การตรวจสอบภายใน
และการฝึกอบรม



การรายงานธุรกรรม



การเก็บรักษาข้อมูล

สิ่งที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องมี

- นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- แนวปฏิบัติ
 - การรับลูกค้า
 - การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า
 - การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
 - การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์
- วิธีปฏิบัติ
 - การรายงานธุรกรรม
 - การเก็บรักษาข้อมูล
 - กรอบรณพนักงาน

สิ่งที่ผู้มีหน้าที่รายงานต้องมี

*** มีกลไกการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ (AML/CFT)

มาตรา 62

- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
 - ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)
 - ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง (มาตรา 22)
 - ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรม (มาตรา 35 และมาตรา 36)
 - ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงของลูกค้าให้ครบเวลา 10 ปี (มาตรา 22/1)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **หนึ่งล้าน** บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ **หนึ่งหมื่น** บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

สายด่วน ปปง.

1710

แจ้งร้องเรียน ร้องทุกข์
เบาะแสการฟอกเงิน

ระวัง! จะเสียเงินฟรี

อย่าหลงเชื่อคนร้ายโทรศัพท์หลอกให้โอนเงิน
ผ่านตู้เอทีเอ็ม หรือผู้รับฝากเงิน

โทร. **Hotline: 1710**