

สรุปย่อการบรรยายเรื่อง กฎหมาย ปปง.และ กปร.

วันที่ 25 ก.พ. 2565

โดย นายสมบูรณ์ ขวัญสง

ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด

องค์ประกอบความผิดฐานฟอกเงิน

1. ผู้ใด

* บุคคล นิติบุคคล

2. การกระทำ

* โอน รับโอน

หรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สิน
ที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด
หรือทำด้วยประการใดๆ

3. เจตนาพิเศษ

* เพื่อชุกซ่อนปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินนั้น

/หรือเพื่อช่วยเหลือผู้อื่นไม่ว่าก่อน/ขณะ/หลังกระทำความผิดมิให้ต้องรับโทษ

/น้อยลงในความผิดมูลฐาน หรือเพื่อปกปิดอำพราง

ลักษณะที่แท้จริง แหล่งที่ตั้งการจำหน่าย จ่าย โอน การได้สิทธิใด/

ได้มา ครอบครอง หรือใช้ทรัพย์สิน โดยรู้ว่าเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด

4. วัตถุประสงค์

* ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด



สรุป : การฟอกเงิน คือ...

การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนแปลงสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ “เงินสกปรก” ให้เปลี่ยนแปลงสภาพเป็น “เงินสะอาด” หรือ

การเปลี่ยนแปลงสภาพเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย



1 ค้ายาเสพติด



2 ค้าหญิงและเด็ก/ค้ามนุษย์



3 จ้างกองประชาชน



4 ยักยอกจ้างกองโดยผู้จัดการ/ผู้บริหาร



5 ความผิดต่อหน้าที่ราชการ



6 กรรโชก รีดเอาทรัพย์สิน



7 หลบหนีศุลกากร



8 การก่อการร้าย



9 การพนัน



10 การเลือกตั้ง



11 การหลีกเลียงภาษี

11 ความผิดมูลฐาน

ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด

(1) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือจากการสนับสนุนหรือช่วยเหลือการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน และให้รวมถึง เงินหรือทรัพย์สินที่ได้ใช้ หรือมีไว้เพื่อใช้ หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐาน ตาม (8) ของบทนิยามคำว่า “ความผิดมูลฐาน” หรือการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ ร้ายด้วย

(2) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอนด้วยประการใดๆซึ่งเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ

(3) ดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2)

- ไม่ว่าทรัพย์สินตาม (1) (2) หรือ (3) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนแปลงไปกี่ครั้ง

- ไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่า เป็นของบุคคลใด

หลักการด้านการกำกับดูแล

แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน



กำหนดวิธีปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง.

- เรื่อง การกำหนดนโยบาย
- เรื่อง การรายงานธุรกรรม
- เรื่อง การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- เรื่อง การระบุตัวตนลูกค้า
- เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
- เรื่อง การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงิน
- เรื่อง การเก็บรักษาข้อมูล



กำหนดวิธีปฏิบัติตามกฎหมาย กปร.

- เรื่อง การกำหนดนโยบาย
- เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด
- เรื่อง กระบวนการหลังตรวจสอบข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด
- เรื่อง การดำเนินการอื่นในระหว่างการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
- เรื่อง การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- เรื่อง บทลงโทษ

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

➡ สถาบันการเงิน

- ➡ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารตามที่กฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ
- ➡ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทหลักทรัพย์
- ➡ บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรม บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม
- ➡ บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย

สถาบันการเงิน (ต่อ)

➡ สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ

➡ นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน ได้แก่

1. นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

2. นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม	ประเภทลูกค้า	วงเงินการแสดงตน
สถาบันการเงิน	ลูกค้า	แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม
	ลูกค้าจร	แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เมื่อ -การทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 700,000 บาทขึ้นไป -ธุรกรรมที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

วิธีการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (1) ชื่อเต็ม
- (2) วัน เดือน ปีเกิด
- (3) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี
- (4) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย
- (5) อาชีพ สถานที่ทำงาน
- (6) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
- (7) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

วิธีการแสดงตนของลูกค้ายินดีบุคคล

การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (1) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
- (2) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- (3) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
 - (ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่มิใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน
 - (ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ
 - (ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม
 - (ง) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

วิธีการแสดงตนของลูกค่านิติบุคคล

(4) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(5) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

(6) ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ในกรณีที่มี ดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม

(ข) วัน เดือน ปีเกิด

(ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(ง) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย(๗) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(7) ตราประทับ ในกรณีที่มี

(8) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (ต่อ)

➡ การตรวจสอบข้อมูลการแสดงตน

กฎหมายกำหนดให้ต้องมีการกำหนดมาตรการในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบ ความถูกต้องและความแท้จริง ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว

➡ การเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตน

ผู้ประกอบการต้องเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าไว้อย่างน้อย 10 ปี นับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

สรุป การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

ประเภทธุรกรรม	วงเงินที่กำหนดให้รายงาน
✓✓✓ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่เป็นการ โอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นเงินสด	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป
✓✓✓ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน	ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป (ราคาประเมิน)
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการ โอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ***	-

“ธรรมากรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

หมายความว่า

- ธรรมากรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้
- ธรรมากรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธรรมากรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
- ให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความผิดด้วย

แบบรายงาน

➡ แบบรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ของสถาบันการเงินให้ใช้ดังนี้

(1) แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดให้ใช้แบบ ปปง. 1-01

(2) แบบรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินให้ใช้แบบ ปปง. 1-02

(3) แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ใช้แบบ ปปง. 1-03

➡ แบบรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ของสถาบันการเงินให้ใช้ดังนี้ (ต่อ)

การรายงานการทำธุรกรรมที่มีการโอนเงิน หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์รวมอยู่ด้วย
ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. 1-05-9

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

- การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

แบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มี การทำธุรกรรมนั้น
แบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่มี การทำธุรกรรมนั้น

- การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้รายงานภายใน 7 วัน
นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

การรายงานธุรกรรมย้อนหลัง

กฎหมายเดิม : การรายงานธุรกรรมตามมาตรา 13 (1),(2),(3)



ย้อนหลังได้

กฎหมายใหม่ : การรายงานธุรกรรมตามมาตรา 14



ย้อนหลังได้เฉพาะ
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควร
สงสัย

***การรายงานตามมาตรา 13,14,15,16 ผู้รายงานที่รายงานโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหาย
แก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ

ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

- (1) ธุรกรรมที่พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระรัชทายาท หรือ พระบรมวงศ์ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไปเป็นคู่กรณี
- (2) ธุรกรรมที่รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือ หน่วยงานอื่นของรัฐเป็นคู่กรณี
- (3) ธุรกรรมที่มูลนิตินี้ดังต่อไปนี้เป็นคู่กรณี (ก) มูลนิธิชัยพัฒนา (ข) มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ (ค) มูลนิธิสลายใจไทย
- (4) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ โดยทั่ว ๆ ไปที่ทำกับสถาบันการเงิน เว้นแต่
 - (ก) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
 - (ข) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นเรือกำปั่นระวางหกตัน ขึ้นไป เรือกลไฟ หรือรถยนต์ที่มีระวางห้าตันขึ้นไป รวมทั้งแพด้วย
 - (ค) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะ เครื่องมือ หรือเครื่องจักรกลอื่นใด
- (5) การทำสัญญาประกันวินาศภัย เว้นแต่การชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะต้องจ่ายตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป
- (6) การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทโอนเป็นที่สาธารณประโยชน์ หรือการได้มาโดยการครอบครองหรือโดยอายุความตามมาตรา 1382 หรือมาตรา 1401 แห่งประมวลกฎหมายแพ่ง และพาณิชย์

ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน (ต่อ)

(7) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการ ดังต่อไปนี้

(ก) การบริการรับชำระเงินแทนเฉพาะที่มีมูลค่าน้อยกว่า 700,000 บาท

(ข) การบริการเครือข่ายบัตรเครดิต (ค) การบริการเครือข่ายอีดีซี

(ง) การบริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน (จ) การบริการหักบัญชี

(ฉ) การบริการชำระดุล

(ช) การบริการหักบัญชีเช็ค ดราฟต์ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตราสารทางการเงินอื่นๆ

(8) ธุรกรรมที่ทำผ่านเครื่องถอนเงินอัตโนมัติหรือผ่านเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

(9) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้ เว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(ก) การโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- ภายในสถาบันการเงินหรือภายในผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9) หรือ
- ระหว่างสถาบันการเงิน หรือระหว่างผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9) หรือ
- ระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9)

ทั้งนี้เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9)

(ข) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงินหรือภายในผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (9) เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อลูกค้ารายเดียวกันเท่านั้น

การเก็บรักษาเอกสาร

- เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า (ใช้กับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ด้วย)
- เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปีนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น
- เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 10 ปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- เว้นแต่ จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

1. การกำหนดนโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



ต้องออกโดยคณะผู้บริหาร
สูงสุดขององค์กร



มีความสำคัญ เท่าๆกับ
นโยบายหลักในการดำเนิน
ธุรกิจ

แนวทางปฏิบัติภายใน
องค์กร

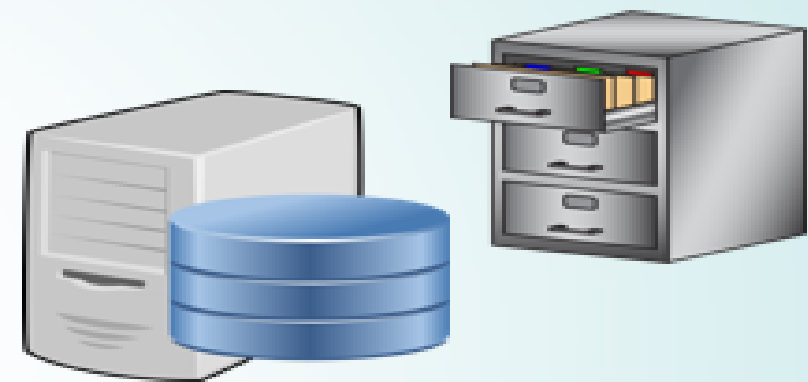
ระบุถึงรายละเอียดการ
ดำเนินงานในขั้นตอนต่างๆ

นโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นโยบายหลัก	นโยบายรอง
นโยบายภายใน องค์กรเกี่ยวกับการ ป้องกันและ ปราบปราม การฟอกเงินและ การสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อ การร้าย	 1. นโยบาย (รอง) หรือสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับ ลูกค้า 2. นโยบาย (รอง) หรือมาตรการที่วางหลักเกณฑ์เพื่อบริหารความเสี่ยง ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย 3. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายใน เรื่องการจัดจ้างและการฝึกอบรมพนักงาน 4. นโยบาย (รอง) เรื่อง การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ 5. นโยบาย (รอง) หรือแผนงานในเรื่องการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

การเก็บรักษาข้อมูล

รายละเอียด เกี่ยวกับ
-การตรวจสอบเพื่อ
ทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้า



ต้องเก็บไว้เป็นเวลา 10 ปีนับแต่วันที่มีการปิด
บัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เริ่มสร้าง
ความสัมพันธ์

ยุติ
ความสัมพันธ์

10 ปี



การประสานความร่วมมือด้าน **AMLO/CFT** ตามบันทึกความเข้าใจฯ ระหว่าง
สำนักงาน ปปง. กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (**MOU**)

- ➡ ให้ความร่วมมือซึ่งกันและกันในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่สนับสนุนการทำงาน
- ➡ การสนับสนุนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ➡ หากพบว่าอาจมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จะดำเนินการแจ้งสำนักงาน ปปง. เพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง

บทกำหนดโทษ

มาตรา 62

- ➡ ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
- ➡ ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)
- ➡ ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง (มาตรา 22)
- ➡ ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรม (มาตรา 35 และมาตรา 36)
- ➡ ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงของลูกค้าให้ครบเวลา 10 ปี (มาตรา 22/1)
- ➡ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
- ➡ ผู้มีหน้าที่รายงานไม่จัดให้บุคคลที่ผ่านการอบรมด้าน **AMLO/CFT** จากสำนักงาน ปปง. ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า(มาตรา ๒๑/๓)
- ➡ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท

มาตรา 63

- ➡ รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้ง (มาตรา 13 14 และมาตรา 16)
- ➡ จัดทำบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมให้ลูกค้าเอง กรณีลูกค้าปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริง อันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้ง (มาตรา 21 วรรคสอง)
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 64

- ➡ ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหา พยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]

➤ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 66

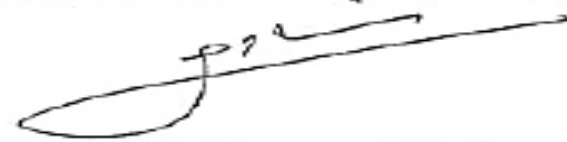
- ➡ (๑) ฝ่าฝืนมาตรา ๒๑/๑ (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
- ➡ (๒) หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้กระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เรื่อง แนวทางปฏิบัติตามมาตรการในการดำเนินธุรกรรมการเงินของสหกรณ์ เพื่อความปลอดภัย
และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกรรมการเงินของสหกรณ์มีความมั่นคงปลอดภัยและมีมาตรการ
ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti –
Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) เป็นไปตามมาตรฐานสากล
และแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งให้ความสำคัญต่อหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการรู้จักลูกค้า
และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า คณะทำงานกำหนดแนวทางและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับ
ธุรกิจการเงินของสหกรณ์ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้ร่วมกันพิจารณากำหนดมาตรการในการดำเนินธุรกรรม
การเงินของสหกรณ์ เพื่อความปลอดภัยและป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนการเงิน
แก่การก่อการร้าย เพื่อให้สหกรณ์ทุกประเภทที่มีทุนเรือนหุ้น ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์นั้น ตั้งแต่สอง
ล้านบาทขึ้นไป รายงานธุรกรรมทางการเงินต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามที่บัญญัติไว้
ในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.
๒๕๕๑

กรมส่งเสริมสหกรณ์จึงเห็นสมควรขอมติประกาศกรมส่งเสริมสหกรณ์ ลงวันที่ ๑๑
มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๑ และให้ถือใช้แนวทางปฏิบัติตามมาตรการในการดำเนินธุรกรรมการเงินของสหกรณ์
เพื่อความปลอดภัยและการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ
การร้าย ตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๑



(นางสาวสุพัตรา รตนวิวัฒน์)
อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์



ขนาดตัวอักษร



สิ่งพิมพ์ อีเมล

โหวตแนะนำบทความนี้ ★★★★★ (1 โหวต)

ข้อมูลกฎหมาย ปปง.

- ❶ รหัสสถาบันการเงิน สำหรับกิจการสหกรณ์
- ❷ ประกาศกรมส่งเสริมสหกรณ์ เรื่องแนวทางปฏิบัติตามมาตรการในการดำเนินธุรกรรมการเงินของสหกรณ์ เพื่อความปลอดภัยและป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ลงวันที่ 2 ตุลาคม พ.ศ.2551
- ❸ สรุปหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับสหกรณ์

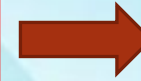
รวมกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงาน

- ❶ รวมกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงาน
- ❷ สมุดภาพอินโฟกราฟิก ข้อมูลกฎหมายสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
- ❸ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

เอกสารประกอบการบรรยาย

- ❶ การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT และการกำหนดนโยบาย
- ❷ แนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน

QR code of
SL/TL for AMLO





รหัสสถาบันการเงิน

สำหรับแบบรายงานการทำธุรกรรมของสหกรณ์



ค้นหารหัสสถาบันการเงิน

จังหวัดที่ตั้ง

สหกรณ์ที่ต้องการค้นหา

สหกรณ์ที่ค้นหาคือ " สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด "



รายละเอียดสหกรณ์

รหัสจังหวัด: 55 COOP_ID: 4464 รหัสกลาง 13 หลัก: 8000000125255

เลขทะเบียน	ชื่อสหกรณ์
กพร.67/2525	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดนครศรีธรรมราช จำกัด
184 ถนนเทวบุรี หมู่ที่ 7 ตำบลโพธิ์เสด็จ อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช	
รหัสสถาบันการเงิน ของสหกรณ์นี้คือ 701 03100	

*** หากสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงประเภท รหัสสถาบันการเงินจะถูกกำหนดใหม่ตามประเภทที่เปลี่ยนไป ***



QR code of
SL/TL for AMLO

Main Menu

วิธีการรายงานธุรกรรม

การส่งแบบรายงาน

- ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.
- ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทร. (02) 219-3600 สายด่วน 1710

Website: www.amlo.go.th