

**ฐานความผิดและบทกำหนดโทษในการเปรียบเทียบ
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒**

มาตรา ๖๔/๑ ความผิดตามมาตรา ๖๒ มาตรา ๖๓ และมาตรา ๖๔ ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่คณะกรรมการแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้

มาตรา ๖๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ มาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๒/๑ มาตรา ๓๕ หรือมาตรา ๓๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

***มาตรา ๖๒** ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ มาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๑/๒ วรรคหนึ่ง มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๒/๑ มาตรา ๓๕ หรือมาตรา ๓๖ หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งที่สั่งตามมาตรา ๑๖/๑ หรือมาตรา ๒๑/๒ วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๑/๓ วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท

มาตรา ๖๓ ผู้ใดรายงานหรือแจ้งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ หรือมาตรา ๒๑ วรรคสอง โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

***มาตรา ๖๓** ผู้ใดรายงานหรือแจ้งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ หรือมาตรา ๒๑ โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๖๔ ผู้ใดไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐานตามมาตรา ๓๘ (๑) หรือ (๒) หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกตามมาตรา ๓๘ (๓) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้ใดกระทำการใด ๆ ใ้บุคคลอื่นล่วงรู้ข้อมูลที่เก็บรักษาไว้ตามมาตรา ๓๘ วรรคสี่ เว้นแต่การปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่หรือตามกฎหมาย ต้องระวางโทษตามวรรคหนึ่ง

ตารางแสดงฐานความผิดและบทกำหนดโทษในการเปรียบเทียบ
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

มาตรา	ฐานความผิด	ระวางโทษ
๖๒	ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม - มาตรา ๑๓ (สถาบันการเงินไม่รายงานการทำธุรกรรม) (๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย - มาตรา ๑๔ (สถาบันการเงินไม่รายงานการทำธุรกรรมกรณีต้องรายงานเพิ่มเติม) (๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย - มาตรา ๑๖ (ผู้ประกอบการอาชีพที่มีใช้สถาบันการเงิน ไม่รายงานการทำธุรกรรม) (๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง (๒) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย - มาตรา ๒๐ (สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม) - มาตรา ๒๐/๑ (สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖(๑) และ (๙) ไม่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎกระทรวงตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖)	ปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา	ฐานความผิด	ระวางโทษ
	กฎกระทรวงตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ข้อ ๔ ไม่กำหนดนโยบายและ/หรือระเบียบวิธีปฏิบัติเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ข้อ ๕ ไม่บริหารความเสี่ยงก่อนจะออกผลิตภัณฑ์บริการใหม่ ข้อ ๖ สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ปกปิดชื่อจริงหรือใช้ชื่อแฝง ข้อ ๗ เปิดเผยแพร่รายงานธุรกรรมหรือข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องซึ่งได้รายงานไปยัง ปปง. ข้อ ๘ ไม่ใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการใช้กระบวนการ CDD สำหรับธุรกรรมที่สงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับ การ ฟ อ ก เ จี น หรือ การ ส ั บ ส ุ น ุ น ทางการเงินแก่การก่อการร้าย ข้อ ๙ (๑) เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน ไม่ตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนโดยไม่ตรวจสอบข้อมูลลูกค้า/ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (๒) ไม่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อพบว่าลูกค้ามีข้อมูลตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ข้อ ๑๐ ไม่ตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ข้อ ๑๑ ไม่ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT ลูกค้าทุกราย ตั้งแต่สร้างจนกระทั่งยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อ ๑๒ ไม่กำหนดวิธีการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง โดยเฉพาะ ลูกค้าที่เสี่ยงสูง ไม่ถูกตรวจสอบอย่างเข้มข้น ข้อ ๑๓ ไม่ตรวจทานปรับปรุงข้อมูลการแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน/สม่ำเสมอ ข้อ ๑๔ (๑) ไม่ดำเนินการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า (๒) ไม่กำหนดปัจจัยความเสี่ยงตามที่กำหนดอย่างครบถ้วน (๓) กำหนดปัจจัยความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้องกับกฎหมาย	

มาตรา	ฐานความผิด	ระวางโทษ
	ข้อ ๑๕ ไม่ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้ (๑) ไม่ดำเนินการขอข้อมูลที่เข้มข้น สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (๒) ไม่มีขั้นตอนที่ให้ผู้บริหารระดับสูงอนุมัติลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (๓) ไม่ดำเนินการตรวจสอบความเคลื่อนไหวอย่างเข้มข้นที่สุดสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ข้อ ๑๗ ไม่ดำเนินการปรับความเสี่ยงของลูกค้าที่ถูกรายงานธุรกรรมไปสู่ระดับความเสี่ยงสูง ข้อ ๑๘ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ไม่ดำเนินการระบุตัวตน บริหารความเสี่ยงและตรวจสอบความเคลื่อนไหวสำหรับลูกค้าดังต่อไปนี้ (๑) เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า (๒) เมื่อมีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมแบบครั้งคราวในมูลค่าเงิน ๗๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไปสำหรับธุรกรรมทั่วไป หรือ มูลค่าเงิน ๕๐,๐๐๐ บาทขึ้นไปสำหรับธุรกรรมการโอน/ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (๓) เมื่อพบว่ามีข้อสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน/การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (๔) เมื่อมีข้อสงสัยที่ผิดปกติเกี่ยวกับการระบุตัวตน ข้อ ๑๙ (๑) ไม่ดำเนินการระบุตัวตน ในวิธีการ/แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ (๒) ไม่ดำเนินการระบุตัวตนผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (๓) ไม่ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (๔) ไม่ตรวจสอบความเคลื่อนไหวของลูกค้า ข้อ ๒๐ ไม่ตรวจสอบและระบุตัวตนของ ผู้รับมอบอำนาจกระทำธุรกรรมในนามลูกค้า ข้อ ๒๒ ไม่ระบุตัวตนของลูกค้านิติบุคคล/บุคคลที่ตกลงกันตามกฎหมายที่มีความเสี่ยงสูงอย่างครบถ้วน	

มาตรา	ฐานความผิด	ระวางโทษ
	ข้อ ๒๓ (๑) สร้างความสัมพันธ์ รับทำธุรกรรม หรือ ไม่ยุติความสัมพันธ์ กับลูกค้าที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงได้ (๒) ไม่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ข้างต้น ต่อสำนักงาน ข้อ ๒๕ ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำ CDD ตามแนวทางปฏิบัติที่เลขาธิการกำหนด ข้อ ๒๖ ไม่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงกับ “ลูกค้าปัจจุบัน” ข้อ ๒๘ บริษัทประกันภัย ไม่พิสูจน์ทราบข้อมูลของผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ในเวลาที่ต้องจ่ายเงิน/ผลประโยชน์ ข้อ ๒๙ บริษัทประกันภัย ไม่นำข้อมูลความเสี่ยงของผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ มาใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงลูกค้า ข้อ ๓๐ บริษัทประกันภัย ดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่ไม่สามารถระบุตัวผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ หรือ ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อยืนยันตัวตนของผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ข้อ ๓๒ (๑) ไม่ดำเนินการตรวจสอบ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เพื่อระบุตัวตน/ตรวจสอบกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (๒) ไม่ตรวจสอบข้อเท็จจริงของธุรกรรมที่ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ข้อ ๓๓ (๑) ส่งคำสั่งโอนเงินข้ามประเทศ โดยที่มีข้อมูลผู้ส่งไม่ครบถ้วนตามที่กำหนด (๒) รับคำสั่งโอนเงินข้ามประเทศที่มีข้อมูลผู้ส่งไม่ครบถ้วนตามที่กำหนด (กรณีเป็นฝ่ายรับโอน) ข้อ ๓๔ ไม่ระบุตัวตนลูกค้าก่อนส่งคำสั่งโอนเงิน ข้อ ๓๕ ไม่ดำเนินการตามข้อ ๓๓ วรรคหนึ่ง ข้อ ๓๖ ไม่ส่งข้อมูลผู้โอนให้สถาบันการเงินผู้รับโอน ข้อ ๓๗ ไม่มีมาตรการในการตรวจสอบการรับคำสั่งโอนเงิน	

มาตรา	ฐานความผิด	ระวางโทษ
	ข้อ ๓๘ ไม่ตรวจสอบลูกค้าก่อนจ่ายเงิน ข้อ ๓๙ ไม่มีแนวทางในการปฏิบัติกรณีข้อมูลการโอนเงินไม่ครบถ้วน ข้อ ๔๒ สร้างความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินที่ต้องห้าม ข้อ ๔๓ ไม่ระบุข้อมูล/ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทน ข้อ ๔๔ ไม่บริหารความเสี่ยงและไม่ตรวจสอบลูกค้าของสถาบันการเงินตัวแทน ข้อ ๔๕ ไม่ตรวจสอบนโยบายและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินตัวแทน ข้อ ๔๗ ไม่ดำเนินการตามที่กำหนดในการพึงพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า ข้อ ๔๘ ไม่กำหนดนโยบาย/กลไกในการตรวจสอบในการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ข้อ ๔๙ ไม่กำหนดให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ข้อ ๕๑ ไม่พิจารณาให้พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นปัจจัยหนึ่งในการดำเนินการ ตาม (๑) และ (๒) - มาตรา ๒๑ (สถาบันการเงินไม่จัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม) - มาตรา ๒๑/๒ วรรคหนึ่ง (ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ ไม่รายงานผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า) - มาตรา ๒๒ (สถาบันการเงินไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง, ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน) - มาตรา ๒๒/๑ (สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ	

มาตรา	ฐานความผิด	ระวางโทษ
	- มาตรา ๓๕ (ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรมไม่เกิน ๓ วันทำการ) หรือ - มาตรา ๓๖ (ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรมไม่เกิน ๑๐ วันทำการ) - มาตรา ๑๖/๑ (มูลนิธิ สมาคมหรือองค์กรไม่แสวงหากำไร ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งที่ให้ชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมหรือสั่งระงับการทำธุรกรรม) - มาตรา ๒๑/๒ วรรคสอง (สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพอื่น ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งระงับการทำธุรกรรม) - มาตรา ๒๑/๓ วรรคสอง (ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ และมาตรา ๑๖ ไม่จัดให้เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการอบรมปฏิบัติหน้าที่ตามที่อบรม)	
๖๓	ผู้ใดแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ในการรายงานหรือแจ้งตาม - มาตรา ๑๓ (สถาบันการเงินรายงานการทำธุรกรรม) - มาตรา ๑๔ (สถาบันการเงินรายงานการทำธุรกรรมกรณีต้องรายงานเพิ่มเติม) - มาตรา ๑๖ (ผู้ประกอบการอาชีพที่มีใช้สถาบันการเงินรายงานการทำธุรกรรม) - มาตรา ๒๑ (สถาบันการเงินบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้ง)	จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
๖๔	มาตรา ๓๘ ผู้ใด - ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ตามมาตรา ๓๘ (๑)(นิติบุคคล) หรือ (๒)(บุคคลธรรมดา) - ไม่มา/ไม่ส่งเลย - ส่งล่าช้ากว่ากำหนด	จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา	ฐานความผิด	ระวางโทษ
	- ขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขาธิการ และพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปใน เคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือ หาพยานหลักฐานตามมาตรา ๓๘ (๓) - กระทำการใด ๆ ให้บุคคลอื่นล่วงรู้ข้อมูลที่เก็บรักษาไว้ ตามมาตรา ๓๘ วรรคสี่ เว้นแต่การปฏิบัติการตาม อำนาจหน้าที่หรือตามกฎหมาย - เจ้าหน้าที่ สำนักงาน ปปง. - บุคคลทั่วไป	