

# สาร...ปบง.

AMLO

Anti-Money Laundering Office

## การกำกับดูแลสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักนโยบายและยุทธศาสตร์ ได้จัดกิจกรรมเวทีแลกเปลี่ยนเรียนรู้ (KM) โดยสำนักกำกับตรวจสอบและเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นผู้รับผิดชอบเผยแพร่ องค์ความรู้ที่ ๓ เรื่อง การกำกับดูแลสถาบันการเงิน ณ ห้องประชุม ๑๒๐๑ ชั้น ๑๒ สำนักงาน ปบง. วิทยากรผู้บรรยายคือ คุณสรพรเพชร แสงเนตรสว่าง ผู้อำนวยการส่วนกำกับและตรวจสอบสำนักกำกับตรวจสอบและเทคโนโลยีสารสนเทศ

### ผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม

๑. สถาบันการเงิน
๒. กรมที่ดิน
๓. ผู้ประกอบอาชีพบางประเภท

### การรายงานธุรกรรม

ธุรกรรม หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

การรายงานการทำธุรกรรมเงินสดและธุรกรรมทรัพย์สิน (๑) ธุรกรรมเงินสด มีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป (๒) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดเป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป (๓) ธุรกรรมทรัพย์สินที่มีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป (๔) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้รายงานเมื่อมีมูลค่าการโอนหรือชำระตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป



### ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายถึง ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่เหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมาย หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

### ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการของสถาบันการเงิน

การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินให้สถาบันการเงินรายงานโดยการส่งแบบรายงานที่ทำการขึ้นในระหว่างวันที่ ๑ ถึงวันที่ ๑๕ และที่ทำการขึ้นในระหว่างวันที่ ๑๖ ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพรายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย ทำธุรกรรมที่ผิดปกติ จนถึงขั้นตอนการส่งรายงานต่อสำนักงาน ต้องไม่เกินกว่า ๗ วันทำการ

ปีที่ ๑ ฉบับที่ ๓

ประจำเดือนกันยายน ๒๕๕๕

# สาร...บปง.

AMLO

Anti-Money Laundering Office

## หลักเกณฑ์ และวิธีการรายงาน

การส่งแบบรายงานไป ยังสำนักงานตามกฎกระทรวงนี้ อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้ (๑) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน (๒) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ (๓) ส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

## การรู้จักลูกค้า [Know Your Customer (KYC)]

ลูกค้า หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ลูกค้ายจร หมายถึง ลูกค้าที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง และประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็น ครั้งคราว และไม่ต่อเนื่องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖



ลูกค้ายจรให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้ (๑) การทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป (๒) ธุรกรรมที่เป็นการให้บริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์ การโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

## วิธีการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา

ข้อ ๑ ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ต้องดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อและนามสกุล (๒) วันเดือนปีเกิด (๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขใบ

สำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ (๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (๕) เพศ (๖) สัญชาติ (๗) สถานภาพการสมรส (๘) หลักฐานสำคัญประจำตัวบุคคลที่มีรูปถ่ายซึ่งทางราชการออกให้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัว สำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ใบอนุญาตขับขี่ รวมทั้งใบแทนหรือบัตรชั่วคราวที่ใช้ระหว่างรอการออกเอกสารดังกล่าวด้วย (๙) หนังสือเดินทาง หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดย หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว (๑๐) อาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์ (๑๑) สถานที่สะดวกในการติดต่อและหมายเลขโทรศัพท์ (๑๑) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ข้อ ๒ ต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าที่ประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล ต้องดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อนิติบุคคล (๒) ชื่อและนามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล (๓) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มิ (๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ (๕) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่มิใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย หลักฐานการ

# สาร...ปบง.

AMLO

Anti-Money Laundering Office

นิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่นำเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน (ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ หรือ (ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้าและนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม (6) ประเภทการประกอบการ (๗) ตราประทับของนิติบุคคล ในกรณีที่มี (๘) บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี (๙) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

### วิธีการแสดงตนของลูกค้ากรณีอื่นๆ

กรณีลูกค้าจรรยาอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลดังนี้ บุคคล ต้องมีชื่อ (๑) (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) และ (๘)หรือ(๙) นิติบุคคล ต้องมีชื่อ (๑) (๒) (๓) (๔) และ (๕) กรณีการแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้าอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลดังนี้ บุคคล ต้องมีชื่อ (๑) (๒) (๓) และ (๑๐) นิติบุคคล ต้องมีชื่อ (๑) (๒) (๓) และ (๔)

### การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence -CDD )

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) ต้องดำเนินการต้องวางนโยบายให้ชัดเจน เกี่ยวกับเรื่องการปฏิบัติต่อลูกค้า และการทำธุรกรรม รวมทั้งจรรยาบรรณในฐานะพนักงานของสถาบันการเงิน ต้องบริหารความเสี่ยง หรือจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้าต่อการฟอกเงิน โดยใช้หลักเกณฑ์ต่างๆตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตรวจทานบัญชีลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้า

### ข้อบังคับทางกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม

มาตรา ๖๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ มาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๒/๑ มาตรา ๓๕ หรือมาตรา ๓๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง มาตรา ๖๓ ผู้ใดรายงานหรือแจ้งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ มาตรา ๒๑วรรคสอง โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความเป็นจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



## วัฒนธรรมองค์กรของสำนักงาน ปบง.

“พึงมีมารยาทในการประชุม

ตรงต่อเวลา สำรวม ไม่พูดคุยระหว่างประชุม

ให้เกียรติประธานและปิดโทรศัพท์มือถือ”

จัดทำโดย ส่วนสื่อสารองค์กร บรรณาธิการ : นางสาวปาลิดา เทียนพลกรัง ผู้อำนวยการสื่อสารองค์กร โทร. ๑๐๒๖

ออกแบบ/จัดทำ : นายภราดร ทองประศาสน์ โทร. ๑๐๒๔ สนับสนุนข้อมูล : สำนักนโยบายและยุทธศาสตร์