



การเข้าแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
ให้กับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม
กลุ่มผู้ประกอบการอาชีพค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ
และเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 7 กองกำกับและตรวจสอบ
วันพุธ ที่ 24 มีนาคม 2564



คำศัพท์ที่ควรรู้

AML : การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

CTPF : การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

AMRAC : ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน

APS : ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านฟอกเงินและบุคคลที่ถูกกำหนด

KYC : การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

CDD : การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

STR : การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

PEPs : บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

เรื่องที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องทำ



1

การกำหนดนโยบายและคู่มือปฏิบัติด้าน AML/CTPF
(นโยบายหลัก)

2

การรับลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงลูกค้า

3

การประเมินและการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

4

การรายงานการทำธุรกรรม , การเก็บรักษาข้อมูล

5

มาตรการการควบคุมภายใน

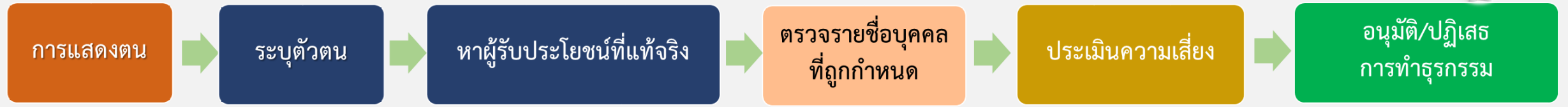
ลักษณะสำคัญของนโยบาย

1. ต้องเป็นลายลักษณ์อักษร
2. ต้องมีความสำคัญระดับสูงสุด (ผ่านการเห็นชอบและลงนามอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการของบริษัท)
3. ได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

สารสำคัญของการกำหนดนโยบาย

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

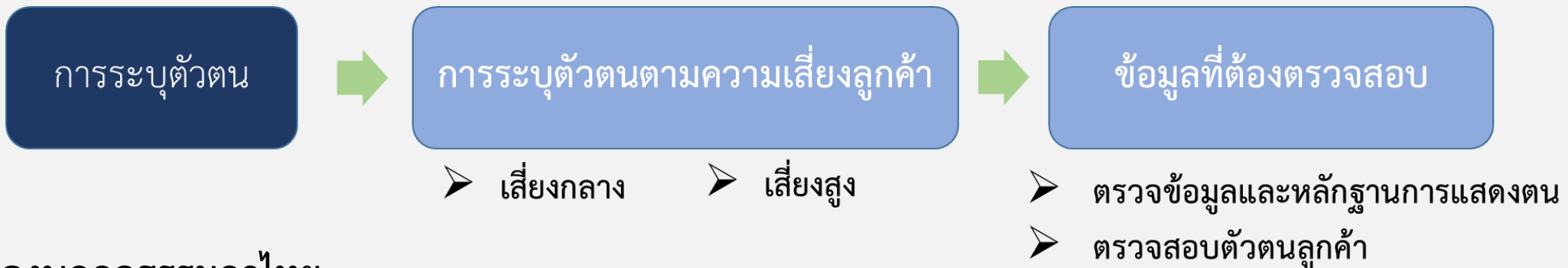
กรณีลูกค้าทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว



กรณีลูกค้าสร้างความสัมพันธ์ (เปิดบัญชีออมทอง เปิดบัญชีซื้อขายทองคำแท่ง เป็นต้น)



บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
<ol style="list-style-type: none"> 1. ชื่อเต็ม 2. วัน เดือน ปี เกิด 3. เลขประจำตัวประชาชน (หนังสือเดินทาง) (พร้อมทั้งหลักฐาน) 4. ที่อยู่ตามบัตรประชาชนและที่อยู่ปัจจุบัน 5. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์, E-mail 6. ข้อมูลอาชีพ และสถานที่ตั้งที่ทำงาน 7. ลายมือชื่อ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ชื่อนิติบุคคล 2. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ 3. สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์ 4. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี) 5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล 6. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล (ข้อมูลตามบุคคลธรรมดาข้อ 1-4 และลายมือชื่อ) 7. หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล



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 + Manually comparison	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

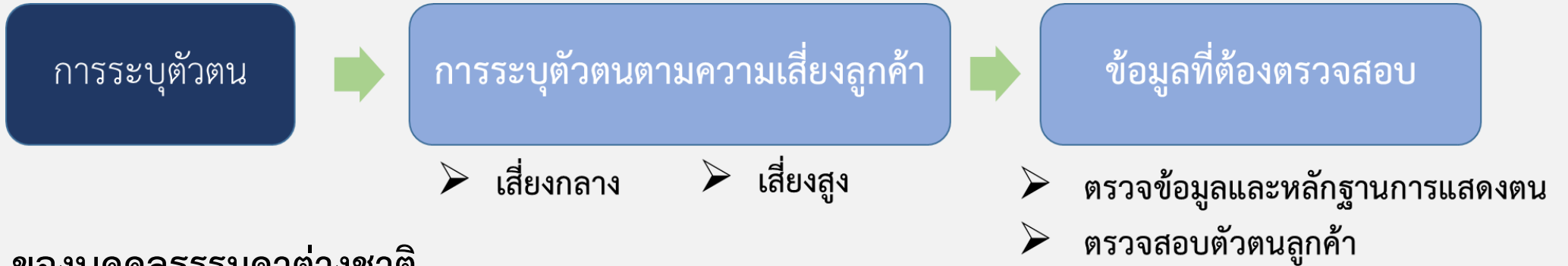
สามารถดาวน์โหลดโปรแกรมได้ที่เว็บไซต์ของกรมการปกครอง



Test SmartCardReader

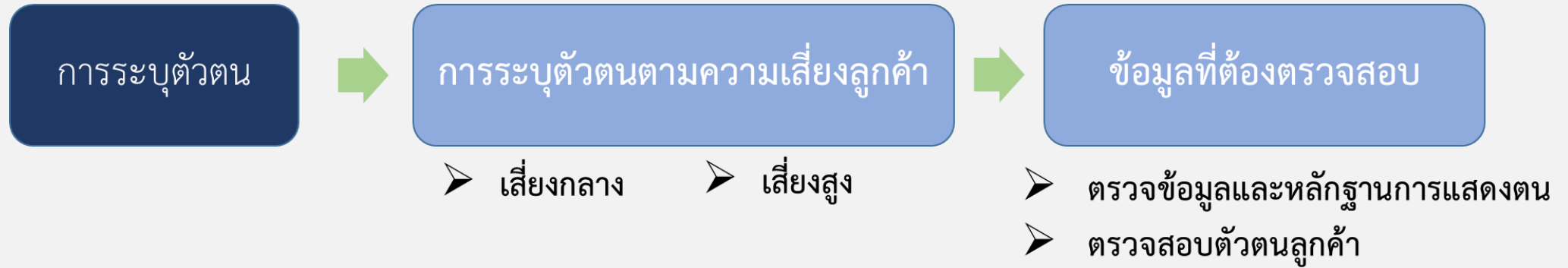
ทดสอบอ่านบัตรประชาชน

Card No	<input type="text"/>	เลขที่บัตรประชาชน	<input type="text"/>
ชื่อ - นามสกุล	นาย	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Mr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
เพศ	ชาย	วัน-เดือน-ปี เกิด	<input type="text"/>
บ้านเลขที่	<input type="text"/>	ซอย/ตรอก	<input type="text"/>
ถนน	<input type="text"/>	หมู่	6
ตำบล	<input type="text"/>	อำเภอ	<input type="text"/>
จังหวัด	<input type="text"/>		
ออกบัตรโดย	ท้องถิ่นเขตดินแดง	วันที่ออกบัตร/มัด	27/02/2556 17/02/2565



การระบุตัวตน ของบุคคลธรรมดาต่างชาติ

Product risk	Face To Face		NON Face to Face	
	Verify Info & evidence	Verify customer	Verify Info & evidence	Verify customer
Medium	NFC) + Physical passport Electronics data	Staff verify or System	NFC) + Physical passport Electronics data	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 Electronics data	Staff verify or System	NFC) + Physical passport + 2 nd evidence Electronics data	Face comparison system



การระบุตัวตน ของนิติบุคคล

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์	การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน
<p>กลาง</p> <p>อาจนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานรัฐ</p>	<p>1) กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน</p> <p>2) กรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ตรวจสอบหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน</p>
<p>สูง</p> <p>ต้องนำหลักฐานตรวจสอบกับฐานข้อมูลของหน่วยงานรัฐ เช่น ฐานข้อมูลของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า (DBD)</p>	<p>3) กรณีลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ</p> <p>4) กรณีลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ให้ตรวจสอบหนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หนังสือแต่งตั้ง หรือหนังสือมอบอำนาจ</p>

หาผู้รับประกันที่แท้จริง

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

ตรวจรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ตรวจใคร?

- ตรวจลูกค้า

- ตรวจผู้ที่ได้รับประกันที่แท้จริงของลูกค้า

ตรวจอย่างไร?

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

การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า

- ❖ พิจารณาจากผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กร

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ

- ❖ พิจารณาจากสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการหรือแหล่งที่มาของรายได้

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ

- ❖ พิจารณาจากลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ

- ❖ พิจารณาจากช่องทางการให้บริการ

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

การบริหารความเสี่ยงและมาตรการบรรเทาความเสี่ยง

- ❖ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการบรรเทาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหลังจากทราบผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
- ❖ กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงฯ ที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยง



ธุรกรรมเงินสด
2 ล้านบาท

หรือ



ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
(ไม่จำกัดวงเงิน)

แบบรายงาน

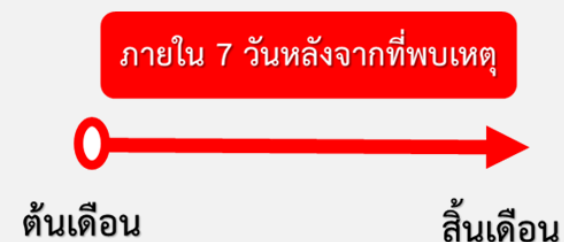


แบบ ปปง. 1-05-2



แบบ ปปง. 1-05-10

รอบการส่งรายงาน



ช่องทางการส่ง



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ผ่านระบบ ERS

เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 5 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (KYC)

5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง

5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 10 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

กรณีให้ปฏิบัตินอกจากที่กำหนดจะต้องได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่

กำหนดโครงสร้างในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

คัดเลือกพนักงานก่อนว่าจ้างให้ปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

การอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้าน AML/CTPF

การตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ

การปฏิบัติตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ปกอ.)

16

กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงด้าน ปกอ.

กำหนดให้ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

กำหนดมาตรการในการรายงานเมื่อตรวจพบธุรกรรมที่เกี่ยวกับบุคคลที่ถูกกำหนด

กำหนดมาตรการเกี่ยวกับการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด



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

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

