

กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองคำรัฐ

โดย สมาคมค้าทองคำ

ผู้ประกอบการร้านค้าทองคำ ตาม พรบ. ปปง. ถือเป็นผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (2) ดังนั้น ผู้ประกอบอาชีพร้านค้าทองคำ จึงควรทำความเข้าใจ ในกฎหมาย ปปง. ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ธุรกรรมที่ต้องรายงาน

- ธุรกรรมเงินสด เมื่อลูกค้าซื้อ-ขายทองคำ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ร้านทองต้องรายงานธุรกรรมนั้นต่อ ปปง. ในแต่ละเดือน (กล่าวคือ แบบรายงานที่ทำขึ้นระหว่าง วันที่ 1- สิ้นเดือน ให้รายงานภายในเดือนถัดไป ทั้งนี้ การรายงานธุรกรรมสามารถรายงานได้ทันที) (สำหรับธุรกรรมที่กระทำผ่านสถาบันการเงิน เช่น เช็ค เงินโอน หรืออื่น ๆ ไม่ต้องจัดทำรายงาน

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เมื่อลูกค้าซื้อ-ขายทองคำ ด้วยเงินสด เช็ค เงินโอน หรืออื่น ๆ ซึ่งมีพฤติกรรมหรือลักษณะอันน่าสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงิน (โดยไม่มีการกำหนดวงเงินขั้นต่ำ) ให้ร้านทองส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่มีการตรวจสอบและพบความน่าสงสัย (แบบรายงาน ปปง. 1-05-10)



กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

น. 2

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KNOW YOUR CUSTOMER – KYC)

เมื่อมีลูกค้า ซื้อ-ขายทองคำ กับร้านทองเป็นครั้งคราว ซึ่งไม่ได้มีการทำสัญญา หรือข้อตกลง หรือลักษณะซื้อ-ขายอย่างต่อเนื่องจากลูกค้า มูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป ตามกฎกระทรวง ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ณ วันที่ 25 ก.ค. 2562 :

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH/DOWNLOADS/AMLO/ANNOUNCED_MINISTRY16_KYC.PDF



หรืออาจมีความเชื่อมโยงต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล และหลักฐาน ดังต่อไปนี้

ลูกค้าบุคคลธรรมดา : 1) ชื่อ-นามสกุล 2) วัน เดือน ปี เกิด 3) เลขที่บัตรประจำตัว 4) ที่อยู่ 5) อาชีพ สถานที่ทำงาน 6) ข้อมูลติดต่อ 7) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ลูกค้านิติบุคคล : 1) ชื่อ-นิติบุคคล 2) เลขผู้เสียภาษี 3) หลักฐานสำคัญแสดงตน เช่น หนังสือรับรองฯ 4) สถานที่ตั้ง, เบอร์โทร 5) ชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติฯ 6) ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามที่รับมอบหมายทำธุรกรรม 7) ประเภทกิจการ 8) ตราประทับ(ถ้ามี) 9) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจลงนาม

(ไม่ต้องรายงานต่อ ปปง. แต่ต้องเก็บข้อมูลไว้ ในกรณีบังเอิญธุรกรรมนั้น เป็นการฟอกเงินของลูกค้า ซึ่งรายงานนี้จะเป็นการช่วยให้ร้านทองแสดงความบริสุทธิ์ หากไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน - KYC ร้านทองสามารถแจ้งกับลูกค้า และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวว่าปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. ได้



กฎหมาย ปง. ที่ร้านทองควรรู้

น. 3

3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CUSTOMER DUE DILIGENCE – CDD)

กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่ามีพฤติกรรมผิดปกติ หรือมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ เพื่อไม่ให้ผู้ประกอบการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- ตรวจสอบว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วนหรือไม่ เช่น ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัว ที่อยู่ เป็นต้น

- ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดห้ามทำธุรกรรม ตามประกาศของสำนักงาน ปง. THAILAND LIST และ UN SECTION LIST (ตามหน้าที่ 4)

- บุคคลที่สำนักงาน ปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ผู้ที่มีสถานภาพทางการเมือง (POLITICALLY EXPOSED PERSONS : PEPS) โดยผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ประกอบด้วย นักการเมือง นักการเมืองส่วนท้องถิ่น (องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น อบต., อบจ.) และราชการในส่วนกลาง

- พิจารณาปัจจัยที่มีความเสี่ยง เช่น สถานภาพทางการเมือง อาชีพที่มีความเสี่ยง พื้นที่ และประเทศที่มีความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และพฤติกรรมของลูกค้า เป็นต้น

กรณีพบว่าลูกค้าให้ข้อมูลไม่ถูกต้อง หรือจงใจปกปิดข้อมูล ให้พิจารณาว่าลูกค้ามีความเสี่ยง โดยตรวจสอบ และยุติความสัมพันธ์การทำธุรกรรมกับลูกค้า (ห้ามเปิดเผย หรือกระทำการใดให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการตรวจสอบข้อเท็จจริงลูกค้า - CDD)



ช่องทางการตรวจสอบรายชื่อ

1. เว็บไซต์ สำนักงาน ปปง. WWW.AMLO.GO.TH/DPL



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

แห่ง พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามมาตรา 6 และมาตรา 15
(UN Sanction List)



รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ตามมาตรา 7
(Thailand List)

2. ระบบตรวจสอบรายชื่อ AMLO Person Screening System (APS) จัดทำโดย สำนักงาน ปปง. ซึ่งเป็นแอปพลิเคชัน อำนวยความสะดวกสำหรับการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งดำเนินการภายใต้สำนักงาน ปปง. โดยสามารถเข้าใช้งานผ่านทาง เว็บไซต์ หรือ โทรศัพท์มือถือ ทั้งระบบ iOS และ Android ตามลิงค์ และ QR code ต่อไปนี้

แนะนำการเข้าสู่ระบบ APS

1 เข้าเว็บไซต์: <https://aps.amlo.go.th>

aps.amlo.go.th/aps/public/

website : <https://aps.amlo.go.th/aps/public>



Android



iOS

2 Application



การเข้าใช้งานระบบ APS

ขั้นตอนที่ 1 ลงทะเบียนเข้าใช้ระบบ APS



เข้าสู่ระบบ

อีเมล

รหัสผ่าน

เข้าสู่ระบบ

ลงทะเบียน | ลืมรหัสผ่าน

ขั้นตอนที่ 2 เข้าสู่ระบบ APS โดยกรอกอีเมลและรหัสผ่านเพื่อเข้าสู่ระบบ โดยสามารถค้นหาตรา กลุ่ม สถานะ ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง หากตรวจพบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผู้ใช้งานสามารถ Export รายละเอียดข้อมูล ในรูปแบบไฟล์ PDF ได้

กฎหมาย ปง. ที่ร้านทองควรรู้

น. 6

4. ผู้ประกอบการร้านทอง ต้องจัดทำเอกสารนโยบายป้องกันการฟอกเงินเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ประจำร้าน โดย ประธานกรรมการ หรือ ผู้มีอำนาจสูงสุดของบริษัท ต้องลงนามในเอกสาร และประกาศเป็นนโยบายให้ เจ้าหน้าที่ และทุกคนในร้านรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ที่มา:ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าฯ

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH/DOWNLOADS/AMLO/ANNOUNCED_MINISTRY16.PDF



ดาวน์โหลดตัวอย่างการจัดทำนโยบายได้ที่ :

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH/DOWNLOADS/AMLO/EXAMPLE_POLICY.ZIP



5. ผู้ประกอบการร้านทอง ต้องจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมาย ปง. อย่างน้อย 6 ชั่วโมง (ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าฯ มาตรา 21/3)

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH/DOWNLOADS/AMLO/ANNOUNCED_MINISTRY16.PDF

และระเบียบคณะกรรมการ ปง. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดให้มีการฝึกอบรมฯ

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH/DOWNLOADS/AMLO/AMLO_ORDER_21-3.PDF



พร้อมทั้งวัดผล ติดตามประเมินผลผู้ผ่านการอบรม และจัดให้ผู้ได้รับการฝึกอบรมดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงาน หรือ ควบคุมการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ถูกต้องตาม พรบ. และต้องจัดให้ผู้ผ่านการอบรมตามระเบียบนี้ เข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนทุก 2 ปี

กฎหมาย ปง. ที่ร้านทองควรรู้

6. กำหนดโทษ

6.1 ผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงิน บุคคลธรรมดา – โทษจำคุก 1-10 ปี ปรับ 20,000 – 200,000 หรือทั้งจำทั้งปรับ นิติบุคคล – ปรับ 200,000 – 1,000,000 บาท

6.2 ผู้มีหน้าที่รายงาน ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ปง. ประกอบด้วย การรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) และ การจัดทำนโยบาย ปง. ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับอีกวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

6.3 ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ปง. ว่าด้วยการฝึกอบรม ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 บาท

6.4 ผู้ใดรายงาน โดยแจ้งแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงต่อเจ้าหน้าที่ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับตั้งแต่ 50,000 บาท – 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

สรุปกฎหมาย ปง. ที่ร้านทองคำรัฐ

น. 8

หัวข้อ	วงเงิน	สิ่งที่ต้องปฏิบัติ	รายละเอียด
1. ซื้อ - ขายทองให้ลูกค้า ด้วยเงินสด	2 ล้านบาทขึ้นไป	รายงาน ปง. ใช้แบบรายงาน ปง. 1-05-2	รายงานธุรกรรมต่อ ปง. ในแต่ละเดือน (กล่าวคือ แบบรายงานที่สร้างขึ้นระหว่าง วันที่ 1-สิ้นเดือน ให้รายงานภายในเดือนถัดไป ทั้งนี้ การรายงานธุรกรรมสามารถรายงานได้ทันทีเช่นกัน)
2. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (เงินสด โอน เช็ค หรือ อื่นๆ)	ไม่กำหนดวงเงิน	รายงาน ปง. ใช้แบบรายงาน ปง. 1-05-10	ธุรกรรมแต่ละธุรกรรม ให้ส่งภายใน 7 วัน นับตั้งแต่ได้ตรวจสอบและพิจารณาว่า ธุรกรรมนั้น เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
3. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer – KYC)	ลูกค้าจร ผู้ทำธุรกรรม ครั้งคราว แสดงตนเมื่อมี ธุรกรรมตั้งแต่ 1 แสน บาทขึ้นไป หรืออาจมีความเชื่อมโยงต่อเนื่อง	เก็บข้อมูลการแสดงตน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน เป็นเอกสาร หรือไฟล์ข้อมูล (ไม่ต้องรายงาน)	เก็บข้อมูลของลูกค้า ให้เก็บข้อมูลไว้ 10 ปี นับตั้งแต่วันที่มีการซื้อ-ขายทองคำ (ปง. มีโอกาสตรวจสอบ โดยจะพิจารณาตามความเสี่ยง)

สามารถดาวน์โหลดเอกสารตัวอย่างแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้อง ได้ที่ www.goldtraders.or.th หรือ www.amlo.go.th



สรุปกฎหมาย ปง. ที่ร้านทองควรรู้

น. 9

หัวข้อ	วงเงิน	สิ่งที่ต้องปฏิบัติ	รายละเอียด
4. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence – CDD)	วงเงิน 1 แสนบาทขึ้นไป เช่นเดียวกับ KYC	เก็บข้อมูลการแสดงตน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน เป็นเอกสาร หรือไฟล์ข้อมูล (ไม่ต้องรายงาน)	เก็บข้อมูลของลูกค้า เป็นเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่มีการซื้อ-ขายทองคำ (ปง. มีโอกาสตรวจสอบ โดยจะพิจารณาตามความเสี่ยง)
5 จัดทำเอกสารนโยบายป้องกันการฟอกเงินเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ประจำร้าน	-	จัดให้มีนโยบายขององค์กร และประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติลูกค้า โดยเก็บข้อมูลทราบข้อเท็จจริง (ไม่ต้องรายงาน)	โดยมีประธานกรรมการ หรือ ผู้มีอำนาจสูงสุดของบริษัท ลงนามในเอกสาร และประกาศเป็นนโยบายให้เจ้าหน้าที่ และทุกคนในร้าน รับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว สามารถดาวน์โหลดตัวอย่างได้ที่ : www.goldtraders.or.th/downloads/amlo/example_policy.zip 
6 การฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมาย ปง.	-	ได้รับการฝึกอบรมอย่างน้อย 6 ชั่วโมง และเข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนทุกๆ 2 ปี	ผู้ได้รับการฝึกอบรมดังกล่าว ต้องปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงาน หรือควบคุมการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ถูกต้องตามพรบ.



กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

แนวทางปฏิบัติ เรื่องรายงานธุรกรรม สำหรับผู้ประกอบการอาชีพ มาตรา 16 (2) และแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (UPDATE เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2562)

- แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การรายงานธุรกรรมสำหรับผู้ประกอบการอาชีพ เพชร พลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับ ด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ มาตรา 16(2)

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH/DOWNLOADS/AMLO/RESOLUTION_16-2.PDF



- แนวทางปฏิบัติ เรื่องการจัดให้ลูกค้าแสดงตน

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH/DOWNLOADS/AMLO/RESOLUTION_KYC.PDF



ทั้งนี้ แนวทางปฏิบัติดังกล่าว เพื่อให้ผู้ประกอบการศึกษาทำความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. ได้อย่างถูกต้อง

ช่องทางการส่งรายงานธุรกรรม ปปง.

วิธีการส่งรายงานธุรกรรม



1

ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ปปง.

2



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ

3



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
ผ่านระบบ AERS/ERS

*** การรายงานโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ ***

สามารถติดตามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

WWW.AMLO.GO.TH

FACEBOOK PAGE “กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน”

WWW.GOLDTRADERS.OR.TH

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง. โทร. 0 2219 3600

สมาคมค้าทองคำ โทร 0 2020 9000

สมาคมค้าทองคำ, เลขที่ 33/124 อาคาร วอลล์สตรีท ทาวเวอร์ ชั้น 24 ห้อง 2404 ถนนสุขุมวิท
แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2020-9000 โทรสาร 0-2020-9099 Email: contact@goldtraders.or.th
Website: www.goldtraders.or.th

