

ด่วนที่สุด

ที่ ปง ๐๐๐๓.๒/ว ๕๖๓๖



สำเนา เอกสาร
เผยแพร่ประชาสัมพันธ์
สมาชิกสมาคมค้าทองคำ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๕๙

เรื่อง แจ้งเวียนกฎกระทรวงที่ออกตามความในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรียน นายกสมาคมค้าทองคำ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. รายชื่อกฎกระทรวงที่ออกตามความในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
จำนวน ๘ ฉบับ

๒. ตารางสรุปกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงาน

ด้วยกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม
ฉบับที่ ๕ พ.ศ. ๒๕๕๘ มีผลทำให้ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข/เพิ่มเติมอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง
จำนวน ๘ ฉบับ รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑ นั้น

บัดนี้ กฎกระทรวงดังกล่าวได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลใช้บังคับเป็นกฎหมาย
ตั้งแต่วันที่ ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๕๙ เป็นต้นไป สำนักงาน ปง. จึงได้จัดทำตารางสรุปกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง
กับผู้มีหน้าที่รายงานส่งมาให้เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเข้าใจได้ง่าย
ดังมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒ พร้อมทั้งได้เผยแพร่กฎกระทรวงทั้ง ๘ ฉบับดังกล่าวบนเว็บไซต์ (Website)
ของสำนักงาน ปง. ในแถบคำสั่งข้อมูลสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานควรรู้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและแจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจเอก

(ชัยยะ ศิริอำพันธ์กุล)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ

โทร. ๐-๒๒๑๙-๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๗๒ (กานติมา)

โทรสาร ๐-๒๒๑๙-๓๖๔๓

รายชื่อกฎกระทรวงและระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีออกตามความในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๑. กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙
๒. กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินในการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙
๓. กฎกระทรวงกำหนดผู้ประกอบการอาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่มีใช้สถาบันการเงินที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙
๔. กฎกระทรวงฉบับที่ ๑๔ (พ.ศ. ๒๕๕๙) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๕. กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙
๖. กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙
๗. กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๑๐) พ.ศ. ๒๕๕๙
๘. กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการ บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ. ๒๕๕๙

การรายงานการทำธุรกรรมของตามกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงิน
และมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๕๙

ประเภทธุรกรรม	วงเงินที่กำหนดให้รายงานตามกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๔	วงเงินที่กำหนดให้รายงานตามกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป	ตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นเงินสด	ตั้งแต่ ๑ แสนบาทขึ้นไป	ตั้งแต่ ๑ แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน	ตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป	ตั้งแต่ ๕ ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ตั้งแต่ ๗ แสนบาทขึ้นไป	ตั้งแต่ ๗ แสนบาทขึ้นไป
<u>***ธุรกรรมการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ***</u>	<u>ตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป</u>	<u>ตั้งแต่ ๕ แสนบาทขึ้นไป</u>

การรายงานการทำธุรกรรมของผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตามกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงิน
ในการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งผู้ประกอบอาชีพต้องรายงานต่อสำนักป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๙

ประเภทธุรกรรมที่ใช้เงินสด	วงเงินที่กำหนดให้รายงาน
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) (๒) (๓) (๔) (๕) และ (๘)	ตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๖)	ตั้งแต่ ๕ แสนบาทขึ้นไป
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๗) และ (๙)	ตั้งแต่ ๑ แสนบาทขึ้นไป
ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑๐)	ตั้งแต่ ๑ แสนบาทขึ้นไป

การจัดให้ลูกค้าแสดงตนของสถาบันการเงินตามกฎหมายกำหนดธุรกรรม
ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.๒๕๕๙

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม	ประเภทลูกค้า	วงเงินการแสดงผล
สถาบันการเงิน	ลูกค้า	แสดงผลทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม
	ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว	การทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป

การจัดให้ลูกค้าแสดงตนของผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายกระทรวงกำหนดธุรกรรม

ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.๒๕๕๙

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม	ประเภทลูกค้า	วงเงินการแสดงตน
ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา ๑๖ (๑) - (๕) และ (๑๐)	ลูกค้า	แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม
	ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว	เมื่อการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ <u>๑๐๐,๐๐๐</u> บาทขึ้นไป
ผู้ประกอบอาชีพมาตรา (๖) , (๘)	ลูกค้า	แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม
ผู้ประกอบอาชีพมาตรา (๗) , (๙)	ลูกค้า	แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม
	ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราว	(๑) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๕ หมื่นบาทขึ้นไป (๒) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๕ หมื่นบาทขึ้นไป เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

ตารางเปรียบเทียบ
 กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖
 กับ
 กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๙	เหตุผลในการปรับปรุง
-ไม่ได้กำหนดนิยามของผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราว-	<u>“ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) หรือ (๙) โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน”</u>	เพิ่มนิยามของคำว่า “ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว”
ข้อ ๑๘ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อ (๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า (๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ก) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอย	ข้อ ๑๘ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อ (๑) เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า (๒) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว <u>(ก) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ</u>	แก้ไขหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

จัดทำโดย : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๙	เหตุผลในการปรับปรุง
<p>ความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป หรือ</p> <p>(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p> <p>(ค) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๙ (๑) และ (๒)</p>	<p>(ข) ที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p> <p>(๓) มีข้อสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>(๔) มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าหรือระบุตัวผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามข้อ ๑๙ (๑) และ (๒)</p>	
<p>ข้อ ๓๒ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวตามข้อ ๑๘ (๒) กับบุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายโดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคล นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกัน</p>	<p>ข้อ ๓๒ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) มีการทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้</p> <p><u>(๑) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำ</u></p>	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๙	เหตุผลในการปรับปรุง
<p>ทางกฎหมายดังกล่าวมาก่อน ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ตรวจสอบข้อมูลของบุคคล นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๑๙(๑) (๒) และ (๓)</p> <p>(๒) ตรวจสอบการทำธุรกรรมในขณะที่ทำธุรกรรม หรือเมื่อมีการทำธุรกรรมเสร็จสิ้นแล้ว หากสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้รายงาน การทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</p>	<p><u>ข้อ ๑๙ (๑) (๒) และ (๓) มาใช้บังคับโดยอนุโลม</u></p> <p><u>(๒) ตรวจสอบกรณีที่มีการมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมในนามของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว โดยนำข้อ ๒๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม</u></p> <p><u>(๓) ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่เป็นนิติบุคคล หรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมาย โดยนำข้อ ๒๑ และ ข้อ ๒๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม</u></p> <p><u>(๔) ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวตาม (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ได้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวและพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน</u></p>	
<p>-ไม่ได้มีการกำหนดไว้-</p>	<p><u>ข้อ ๓๒/๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน</u></p>	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๙	เหตุผลในการปรับปรุง
	<p><u>ทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง โดยต้องดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวดังกล่าวในระดับที่เข้มข้นที่สุด</u></p>	
-ไม่ได้มีการกำหนดไว้-	<p><u>ข้อ ๓๒/๒ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับที่เข้มข้นที่สุดสำหรับผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ ๓๒/๑ อย่างน้อยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้</u></p> <p><u>(๑) กำหนดขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นหรือการขอหรือหาข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวเกี่ยวกับข้อมูลหรือหลักฐานในการประกอบกิจการของผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ข้อมูลแหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และอาจพิจารณากำหนดขั้นตอนให้มีการอ้างอิงถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</u></p> <p><u>(๒) ในกรณีผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวมีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่</u></p>	

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. ๒๕๕๖	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๙	เหตุผลในการปรับปรุง
	<p><u>การก่อการร้าย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ต้องไม่ทำธุรกรรมกับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังกล่าวและรายงาน เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</u></p> <p><u>(๓) กำหนดกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้น โดยอาจพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม มูลค่าในการทำธุรกรรมและความจำเป็นทางธุรกิจของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวอย่างเข้มข้น</u></p>	
-ไม่ได้มีการกำหนดไว้-	<p><u>ข้อ ๓๒/๓ ให้นำความในข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๑๘ ข้อ ๒๓ และข้อ ๒๕ มาบังคับใช้กับ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวด้วยโดยอนุโลม</u></p>	

ตารางเปรียบเทียบ

กฎกระทรวง ฉบับที่ ๗ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

กับ

กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการ บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ.๒๕๕๙

กฎกระทรวง ฉบับที่ ๗ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒	กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการ บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ. ๒๕๕๙	เหตุผลในการปรับปรุง
- การบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินจะต้องรายงานต่อสำนักงานให้ใช้แบบรายงานการทำธุรกรรมสำหรับธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ (๑) (๒) หรือ (๓) แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา ๑๗	- การบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินจะต้องรายงานต่อสำนักงานให้ใช้แบบรายงานการทำธุรกรรมสำหรับธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ (๑) (๒) หรือ (๓) แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา ๑๗	คงความตามกฎกระทรวงฉบับเดิม
- การบันทึกข้อเท็จจริงให้ลูกค้ายกลงลายมือชื่อไว้	<u>-การบันทึกข้อเท็จจริงให้สถาบันการเงินผู้บันทึก</u>	กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการบันทึกข้อเท็จจริง

จัดทำโดย : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๗ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p>	<p>กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และ วิธีการ บันทึกรายการเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ. ๒๕๕๙</p>	<p>เหตุผลในการปรับปรุง</p>
<p>เป็นสำคัญ</p> <p>ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริง หรือปฏิเสธที่จะลงลายมือชื่อในบันทึกดังกล่าวให้สถาบัน การเงินจัดทำบันทึกข้อเท็จจริงโดยระบุข้อเท็จจริงเท่าที่ ปรากฏในขณะที่ทำธุรกรรมแล้วแจ้งให้สำนักงานทราบ ทันที</p>	<p><u>ข้อเท็จจริงลงลายมือชื่อ และเขียนชื่อ-นามสกุลด้วย ลายมือบรรจงกำกับไว้ และระบุ วัน เดือน ปี ที่บันทึก ข้อเท็จจริงไว้ด้วย</u></p> <p><u>ในกรณีที่ผู้ทำธุรกรรมมาทำธุรกรรมด้วยตนเอง ให้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ทำธุรกรรมและผู้ร่วมทำ ธุรกรรม (หากมี) ให้ครบถ้วน</u></p> <p><u>ในกรณีที่ได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ทำ ธุรกรรมแทนผู้อื่นให้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ที่มา ทำธุรกรรมแทนผู้อื่นนั้นและผู้มอบหมายหรือผู้มอบ อำนาจให้ครบถ้วนด้วย</u></p>	<p>เกี่ยวกับธุรกรรมของสถาบันการเงิน ให้สอดคล้องกับ ความตามมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ.๒๕๕๙ ซึ่งกำหนดให้สถาบันการมีหน้าที่ในการบันทึกข้อเท็จจริง</p>

ตารางเปรียบเทียบ
 กฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
 กับ
 กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๔ (พ.ศ.๒๕๕๙) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

กฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒	กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๔ (พ.ศ.๒๕๕๙) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒	เหตุผลในการปรับปรุง
<p>ข้อ ๓ แบบรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา ๑๔ ให้ใช้แบบรายงานตามข้อ ๑ และให้สถาบันการเงิน รายงานไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการ รายงานเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานตามมาตรา ๑๓</p>	<p>ข้อ ๓ การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา ๑๔ <u>(๑) สถาบันการเงิน ให้ใช้แบบรายงานตามข้อ ๑ สำหรับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้สถาบันการเงินรายงานไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ต้อง รายงานตามมาตรา ๑๓ (๓)</u> <u>(๒) ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) - (๕) ให้ใช้แบบรายงานตามข้อ ๖ ข (๑) ส่วนผู้ประกอบอาชีพ มาตรา ๑๖ (๑๐) ให้ใช้แบบรายงานตามข้อ ๖ ข (๒) และให้ผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวรายงานไปยังสำนักงาน ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการรายงานเป็นธุรกรรมที่มี</u></p>	<p>กำหนดแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์และวิธีการ ในการรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา ๑๔ ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ</p>

ข้อคิดเห็น[a1]: ให้ใช้แบบรายงาน ปง ๑-๐๕-๑๐

ข้อคิดเห็น[a2]: ให้ใช้แบบรายงาน ปง ๑-๐๓

จัดทำโดย : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p>	<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๔ (พ.ศ.๒๕๕๙) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p>	<p>เหตุผลในการปรับปรุง</p>
	<p><u>เหตุอันควรสงสัยที่ต้องรายงานตามมาตรา ๑๖ วรรค หนึ่ง</u></p>	
<p>ข้อ ๖ การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา ๑๖ ก. ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนด ให้ ใช้แบบ ดังต่อไปนี้ (๑) ตามมาตรา ๑๖ (๑) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๑ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๒) ตามมาตรา ๑๖ (๒) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๒ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๓) ตามมาตรา ๑๖ (๓) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๓ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๔) ตามมาตรา ๑๖ (๔) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๔ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๕) ตามมาตรา ๑๖ (๕) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๕ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๖) ตามมาตรา ๑๖ (๖) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๖ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๗) ตามมาตรา ๑๖ (๗) ให้รายงานโดยใช้แบบ</p>	<p>ข้อ ๖ การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา ๑๖ ก. ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนด ให้ใช้แบบ ดังต่อไปนี้ (๑) ตามมาตรา ๑๖ (๑) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๑ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๒) ตามมาตรา ๑๖ (๒) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๒ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๓) ตามมาตรา ๑๖ (๓) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๓ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๔) ตามมาตรา ๑๖ (๔) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๔ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๕) ตามมาตรา ๑๖ (๕) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๕ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p>	<p><u>กำหนดแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์และวิธีการ ในการ รายงานการทำธุรกรรมของผู้ประกอบอาชีพตาม มาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑๐)</u></p>

จัดทำโดย : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p>	<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๔ (พ.ศ.๒๕๕๙) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p>	<p>เหตุผลในการปรับปรุง</p>
<p>ปง. ๑ - ๐๕ - ๗ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๘) ตามมาตรา ๑๖ (๘) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๘ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๙) ตามมาตรา ๑๖ (๙) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๙ ท้ายกฎกระทรวงนี้ ข. รุกระกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานโดยใช้ แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๑๐ ท้ายกฎกระทรวงนี้ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) ถึง (๙) อาจใช้การรายงานการทำธุรกรรมโดยใช้สื่อ อิเล็กทรอนิกส์แทน โดยจะต้องปรากฏข้อมูลตามตาราง ท้ายกฎกระทรวง ดังต่อไปนี้ (๑) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๑) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๑ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๒) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๒) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๒ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๓) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๓) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๓ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๔) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๔) ต้องมีข้อมูลตาม</p>	<p>(๖) ตามมาตรา ๑๖ (๖) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๖ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๗) ตามมาตรา ๑๖ (๗) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๗ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๘) ตามมาตรา ๑๖ (๘) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๘ ท้ายกฎกระทรวงนี้ (๙) ตามมาตรา ๑๖ (๙) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๙ ท้ายกฎกระทรวงนี้ <u>(๑๐) ตามมาตรา ๑๖ (๑๐) ให้รายงานโดยใช้ แบบ ปง. ๑ - ๐๑ ท้ายกฎกระทรวงนี้</u> ข. รุกระกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ใช้แบบ ดังต่อไปนี้ (๑) ตามมาตรา ๑๖ (๑) - (๙) ให้รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๑๐ ท้ายกฎกระทรวงนี้ <u>(๒) ตามมาตรา ๑๖ (๑๐) ให้รายงานโดยใช้ แบบ ปง. ๑ - ๐๓ ท้ายกฎกระทรวงนี้</u></p>	

จัดทำโดย : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p>	<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๔ (พ.ศ.๒๕๕๙) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p>	<p>เหตุผลในการปรับปรุง</p>
<p>ตาราง ๔ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๕) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๕) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๕ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๖) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๖) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๖ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๗) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๗) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๗ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๘) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๘) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๘ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๙) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๙) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๙ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๑๐) การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต้องมีข้อมูลตามตาราง ๑๐ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>หากผู้ประกอบการตามมาตรา ๑๖ (๗) เป็นผู้ได้รับ อนุญาตให้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ด้วย ให้ รายงานโดยใช้แบบ ปง. ๑ - ๐๕ - ๙ หรือรายงานโดย ใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีข้อมูลตามตาราง ๙ ท้าย กฎกระทรวงนี้</p>	<p>ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) ถึง (๙) อาจใช้การรายงานการทำธุรกรรมโดยใช้สื่อ อิเล็กทรอนิกส์แทน โดยจะต้องปรากฏข้อมูลตามตาราง ท้ายกฎกระทรวง ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๑) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๑ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๒) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๒) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๒ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๓) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๓) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๓ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๔) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๔) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๔ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๕) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๕) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๕ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๖) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๖) ต้องมีข้อมูลตาม</p>	

จัดทำโดย : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p>	<p>กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๔ (พ.ศ.๒๕๕๙) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p>	<p>เหตุผลในการปรับปรุง</p>
	<p>ตาราง ๖ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๗) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๗) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๗ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๘) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๘) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๘ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๙) การรายงานตามมาตรา ๑๖ (๙) ต้องมีข้อมูลตาม ตาราง ๙ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p>(๑๐) การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ต้องมีข้อมูลตามตาราง ๑๐ ท้ายกฎกระทรวงนี้</p> <p><u>ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑๐)</u> <u>อาจใช้แบบรายงานการทำธุรกรรมรูปแบบอื่นที่มี</u> <u>ข้อมูลเดียวกันกับแบบ ปพง. ๑ - ๐๑ หรือ แบบ ปพง.</u> <u>๑ - ๐๓ โดยใช้แบบสี่เหลี่ยมทรงแทงก็ได้</u></p>	

จัดทำโดย : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน