

กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

โดย คุณพิชญา พิสุทธิกุล

อุปนายกสมาคมค้าทองคำ

1

ผู้ประกอบการร้านค้าทองคำ ที่เป็นนิติบุคคล (และ ปปง. กำลังแก้ไขกฎหมายให้ครอบคลุมผู้ประกอบการประเภทบุคคลธรรมดาในเร็วๆ นี้) ตาม พรบ. ปปง. ถือเป็นผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (2) ผู้ค้าทองคำ และมาตรา 16 (5) ผู้ค้าของเก่า ดังนั้น ผู้ประกอบการอาชีพร้านค้าทองคำ จึงควรทำความเข้าใจ ในกฎหมาย ปปง. ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ธุรกรรมที่ต้องรายงาน

- **ธุรกรรมเงินสด** เมื่อลูกค้าซื้อ-ขายทองคำ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ร้านทองต้องรายงานธุรกรรมนั้นต่อ ปปง. ในแต่ละเดือน โดยสามารถรายงานได้ทันทีนับแต่มีการทำธุรกรรมเกิดขึ้น (แบบรายงาน ปปง. 1-05-2, ปปง. 1-05-5)

- **ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย** เมื่อลูกค้าซื้อ-ขายทองคำ ด้วยเงินสด เช็ค เงินโอน หรืออื่นๆ ซึ่งมีพฤติกรรมหรือลักษณะอันน่าสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงิน (ไม่ต้องพิจารณาวงเงิน) ให้ร้านทองส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่มีการตรวจสอบและพบความน่าสงสัย (แบบรายงาน ปปง. 1-05-10)



กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

2

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer – KYC)

เมื่อมีลูกค้า ซื้อ-ขายทองคำ กับร้านทองเป็นครั้งคราว ซึ่งไม่ได้มีการทำสัญญา หรือข้อตกลง หรือลักษณะ ซื้อ-ขายอย่างต่อเนื่องจากลูกค้า มูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป (ตามกฎหมายกระทรวง ประกาศในราชกิจจานุเบกษา **ณ วันที่ 21 พฤศจิกายน 2559**) ร้านทองต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน และเก็บข้อมูลลูกค้าไว้ 10 ปี

(ไม่ต้องรายงานต่อ ปปง. แต่ต้องเก็บไว้ ในกรณีบังเอิญธุรกรรมนั้น เป็นการฟอกเงินของลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้ร้านทอง แสดงความบริสุทธิ์ หากไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง)

3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence – CDD)

- ตรวจสอบว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วนหรือไม่ เช่น ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัว ที่อยู่ เป็นต้น
- ตรวจสอบข้อมูลของหลักฐาน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือหลักฐานที่ออกโดยราชการ หรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ

กรณีพบว่าลูกค้าให้ข้อมูลไม่ถูกต้อง หรือจงใจปกปิดข้อมูล ให้พิจารณาว่าลูกค้ามีความเสี่ยง โดยตรวจสอบ และยุติความสัมพันธ์การทำธุรกรรมกับลูกค้า (ห้ามเปิดเผย หรือกระทำการใดให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการ ตรวจสอบข้อเท็จจริงลูกค้า)



กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

3

4. การทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ประกอบด้วย นักการเมือง นักการเมืองส่วนท้องถิ่น (องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น อบต., อบจ.) และราชการในส่วนกลาง
5. ผู้ประกอบการร้านทอง ต้องจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมาย ปปง. (มาตรา 21/3) อย่างน้อย 10 ชั่วโมง พร้อมทั้งวัดผล ติดตามประเมินผลผู้ผ่านการอบรม และจัดให้ผู้ได้รับการฝึกอบรมดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงาน หรือควบคุมการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ถูกต้องตาม พรบ. และต้องจัดให้ผู้ผ่านการอบรมตามระเบียบนี้ เข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนทุก 2 ปี



สรุปกฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

ประเภทธุรกรรม	วงเงิน	สิ่งที่ต้องปฏิบัติ / แบบฟอร์ม	กำหนดเวลาส่งรายงาน
1. ขายทองให้ลูกค้า ด้วยเงินสด	2 ล้านบาทขึ้นไป	รายงาน ปปง. ใช้แบบรายงาน ปปง. 1-05-2	ธุรกรรมในแต่ละเดือน ควรส่งในเดือนถัดไป (การรายงานสามารถรายงานได้ทันทีนับตั้งแต่มีการทำธุรกรรมเกิดขึ้น)
2. การรับซื้อทองเก่าจากลูกค้า ด้วยเงินสด	2 ล้านบาทขึ้นไป	รายงาน ปปง. ใช้แบบรายงาน ปปง. 1-05-5	ธุรกรรมในแต่ละเดือน ควรส่งในเดือนถัดไป (การรายงานสามารถรายงานได้ทันทีนับตั้งแต่มีการทำธุรกรรมเกิดขึ้น)
3. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (เงินสด โอน เช็ค หรือ อื่นๆ)	ไม่ต้องพิจารณาเงิน	รายงาน ปปง. ใช้แบบรายงาน ปปง. 1-05-10	ธุรกรรมแต่ละธุรกรรม ให้ส่งภายใน 7 วัน นับตั้งแต่ได้ตรวจสอบและพิจารณาว่า ธุรกรรม นั้น เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
4. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer – KYC)	1 แสนบาทขึ้นไป	เก็บข้อมูลการแสดงตน (ไม่ต้องรายงาน)	ผู้ประกอบการเก็บข้อมูลลูกค้า เป็นระยะเวลา อย่างน้อย 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ลูกค้าทำธุรกรรม (ปปง. มีโอกาสเรียกตรวจสอบ หากพบความ ผิดปกติ)
5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence – CDD)	1 แสนบาทขึ้นไป / โอนเงินหรือชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่ 5 หมื่นบาทขึ้นไป	เก็บข้อมูลทราบข้อเท็จจริง (ไม่ต้องรายงาน)	ผู้ประกอบการเก็บข้อมูลลูกค้า เป็นระยะเวลา อย่างน้อย 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ลูกค้าทำธุรกรรม (ปปง. มีโอกาสเรียกตรวจสอบ หากพบความ ผิดปกติ)

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



หมายเหตุ : แบบฟอร์มนี้เป็นเพียงตัวอย่างสำหรับ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ซึ่ง
ผู้ประกอบการร้านทองสามารถใช้แบบฟอร์มนี้เป็นตัวอย่าง เพื่อใช้ขอข้อมูลลูกค้าตามความเหมาะสม

ใบสมัครสมาชิก ห้างร้าน/บริษัท หมายเลขสมาชิก.....

1. รายละเอียดลูกค้า

คำนำหน้าชื่อ ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว อื่นๆ.....
ชื่อ-นามสกุล (ภาษาไทย)
ชื่อ-นามสกุล (ภาษาอังกฤษ).....
วัน-เดือน-ปีเกิด..... เพศ ☐ ชาย ☐ หญิง สัญชาติ..... ศาสนา
เลขบัตรประจำตัวประชาชน..... หรือ เลขหนังสือเดินทาง
ออกให้โดย..... วันที่ออกบัตร..... วันที่หมดอายุ.....
ระดับการศึกษา ☐ ต่ำกว่าปริญญาตรี ☐ ปริญญาตรี ☐ ปริญญาโท ☐ ปริญญาเอก
สถานภาพ ☐ โสด ☐ สมรส ☐ อื่นๆ โปรดระบุ.....

2. ที่อยู่ี่สะดวกในการติดต่อ (ที่อยู่ปัจจุบัน)

เลขที่..... อาคาร..... ชั้น..... ห้อง..... หมู่ที่.....
ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....
อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
โทรศัพท์บ้าน..... ต่อ โทรศัพท์มือถือ..... อีเมล.....
☐ อาศัยกับครอบครัว ☐ บ้านตัวเอง ☐ บ้านเช่า ☐ หอพัก ☐ อื่นๆ.....

3. การประกอบอาชีพ -รายได้

อาชีพปัจจุบัน

☐ พนักงานบริษัทเอกชน ☐ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น ☐ ข้าราชการส่วนกลาง ☐ นักการเมือง
☐ ทหาร/ตำรวจ ☐ แพทย์ ☐ ครู/อาจารย์ ☐ ศิลปิน/นักแสดง ☐ ผู้ประกอบการ
☐ อาชีพอิสระ ☐ เกษตรกร ☐ รับจ้างลูกจ้าง/พนักงานรายวัน/ชั่วคราว ☐ ข้าราชการบำนาญ/เกษียณอายุ
☐ พ่อบ้าน/แม่บ้าน ☐ อาชีพอื่นๆ (โปรดระบุ)

รายได้ประจำเดือน

☐ น้อยกว่า 20,000 บาท ☐ 20,001 - 40,000 บาท ☐ 40,001 - 60,000 บาท ☐ 60,001 - 80,000 บาท
☐ 80,001 - 100,000 บาท ☐ มากกว่า 100,000 บาท

4. งานอดิเรก (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

☐ ศิลปะดนตรี ☐ กีฬา ☐ ทำอาหาร ☐ อ่านหนังสือ ☐ ถ่ายรูป ☐ เดินทางท่องเที่ยว ☐ งานสะสม
☐ งานฝีมือ/งานประดิษฐ์ ☐ สร้างเว็บไซต์/กิจกรรมออนไลน์ ☐ การกุศล/ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส
☐ อื่นๆ โปรดระบุ

5. ข้อมูลอื่นๆ วัตถุประสงค์ในการซื้อสินค้า (โปรดระบุเพียง 1 ข้อ)

☐ เพื่อเก็บสะสม ☐ เพื่อใช้สำหรับเป็นของขวัญ ☐ เพื่อมอบให้แก่คู่สมรส
☐ เพื่อเป็นทรัพย์สินส่วนตัว ☐ อื่นๆ โปรดระบุ

ข้าพเจ้ารับรองว่า ข้อความที่ระบุในใบสมัครสมาชิกนี้ ถูกต้องเป็นจริงทุกประการ

ลายมือชื่อลูกค้า

(.....)

วันที่



ช่องทางการส่งรายงานธุรกรรม ปปง.

- (1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.
- (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปยังสำนักงาน ปปง.
- (3) ส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์



|www.goldtraders.or.th|



สามารถติดตามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

www.amlo.go.th

www.goldtraders.or.th

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โทร 0-2219-3600