



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office

การปฏิบัติตามกฎหมาย
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ของสถาบันการเงิน
และผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

ตามที่ประเทศไทยมีพันธกรณีที่จะปรับปรุงระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อป้องกันประเทศ ประชาชน สถาบันต่างๆ ระบบเศรษฐกิจและประชาคมโลกจากการก่อการร้าย การทุจริต รวมทั้งอาชญากรรมต่างๆ นั้น จึงมีความจำเป็นต้องมีระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่เข้มแข็ง ทั้งในกลุ่มของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายต่างๆ สถาบันการเงินและหน่วยธุรกิจหรือผู้ประกอบการอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ปัจจุบัน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) มีอำนาจหน้าที่ในการรับรายงานการทำธุรกรรมจากสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม เพื่อดำเนินการวิเคราะห์ตรวจสอบมิให้มีการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในประเทศไทย

ก. สถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ประกอบด้วย

(๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรวมหมายถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธนาคารที่ได้มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME Bank) และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

(๒) บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓) บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อมตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม^๑

(๔) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

^๑ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (IFCT) ปิดกิจการลง เนื่องจากควบรวมกับธนาคารทหารไทยเมื่อ ๑ กันยายน ๒๕๔๗

^๒ ปัจจุบันบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม เปลี่ยนเป็น ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว. หรือ SME Bank) เมื่อวันที่ ๒๐ ธันวาคม ๒๕๕๕ ตามพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๕๕





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

(๕) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใหญ่ ให้สินเชื่อบริการหรือรับจําหน่ายทรัพย์สินหรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่างๆ โดยวิธีใด ๆ

“สหกรณ์” ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันและได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียนตามกฎหมายกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ. ๒๕๔๘ ได้กำหนดไว้มี ๗ ประเภท ดังนี้ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์บริการ สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

(๖) นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน ดังต่อไปนี้

(๖.๑) นิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

(๖.๒) นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. ๒๕๔๕

(๖.๓) บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๐^๓

(๖.๔) บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๕๑

(๖.๕) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๖.๖) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า

(๗) สำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร สำนักงานที่ดินจังหวัด สำนักงานที่ดินสาขา และสำนักงานที่ดินอำเภอ

(๘) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๙) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ

(๑๐) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์

(๑๑) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

^๓ ปัจจุบันบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินถูกยกเลิก โดยพระราชบัญญัติยกเลิกบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน พ.ศ. 2549 มาตรา ๓





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

- (๑๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า
- (๑๓) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๑๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๑๕) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๑๖) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข. การรายงานการทำธุรกรรม

“ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายความว่า ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่มักกันอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า กระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียง ครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

ข.๑ สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ง. เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

- (๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาท ขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป
- (๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้รายงานเมื่อมีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป
- (๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสดหรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือไม่ก็ตาม





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

แบบรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยให้ใช้แบบ ดังต่อไปนี้

- (๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ให้รายงานโดยใช้แบบ ป.ง. ๑-๐๑
- (๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ให้รายงานโดยใช้แบบ ป.ง. ๑-๐๒
- (๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานโดยใช้แบบ ป.ง. ๑-๐๓

สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตหรือ บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ให้รายงานโดยใช้แบบ ป.ง. ๑-๐๔-๑ แบบ ป.ง. ๑-๐๔-๒ และแบบ ป.ง. ๑-๐๔-๓ ในกรณีที่การทำธุรกรรมใดไม่สามารถรายงานโดยใช้แบบดังกล่าวได้ ให้รายงานโดยใช้แบบ ป.ง. ๑-๐๑ แบบ ป.ง. ๑-๐๒ และแบบ ป.ง. ๑-๐๓ ได้โดยอนุโลม

สถาบันการเงินอาจใช้แบบรายงานการทำธุรกรรมรูปแบบอื่นที่มีข้อมูลเดียวกันกับแบบรายงานข้างต้นโดยใช้แบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนดแทนก็ได้

กรณีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่มีการทำธุรกรรมเพื่อการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์รวมอยู่ด้วย ให้รายงานโดยใช้แบบ ป.ง. ๑-๐๕-๙ หรือใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด

ระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน

การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ให้สถาบันการเงินรายงานโดยการส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ ๑ ถึงวันที่ ๑๕ และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ ๑๖ ถึงวันสิ้นเดือนไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้สถาบันการเงินรายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย





การจัดให้ลูกค้ายืนยันข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดหรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินกับสถาบันการเงิน และเข้าหลักเกณฑ์ที่จะต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้ายืนยันข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรมตามแบบรายงานการทำธุรกรรม โดยให้ลูกค้ายืนยันชื่อไว้เป็นสำคัญ ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะทำบันทึกข้อเท็จจริงหรือปฏิเสธที่จะลงลายมือชื่อในบันทึกดังกล่าว ให้สถาบันการเงินจัดทำบันทึกข้อเท็จจริงโดยระบุข้อเท็จจริงเท่าที่ปรากฏในขณะที่ทำธุรกรรม แล้วแจ้งให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบทันที

ข.๒ สำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร สำนักงานที่ดินจังหวัด สำนักงานที่ดินสาขา และสำนักงานที่ดินอำเภอ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. เมื่อปรากฏว่ามีการขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่สถาบันการเงินมิได้เป็นคู่กรณีและที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (๑) เมื่อมีการชำระด้วยเงินสดเป็นจำนวนตั้งแต่สองล้านบาทหรือกว่านั้นขึ้นไป
- (๒) เมื่ออสังหาริมทรัพย์มีมูลค่าตามราคาประเมินเพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตั้งแต่ห้าล้านบาทหรือกว่านั้นขึ้นไป เว้นแต่เป็นการโอนในทางมรดกให้แก่ทายาทโดยธรรม หรือ
- (๓) เมื่อเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

แบบรายงานการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์

เมื่อปรากฏว่ามีการขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด สำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร สำนักงานที่ดินจังหวัด สำนักงานที่ดินสาขา และสำนักงานที่ดินอำเภอ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. โดยใช้สำเนาคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมที่รับรองถูกต้องหรือแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีข้อมูลตามคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

ระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรมของสำนักงานที่ดิน

เมื่อมีการชำระด้วยเงินสดเป็นจำนวนตั้งแต่สองล้านบาทหรือกว่านั้นขึ้นไป หรือ เมื่ออสังหาริมทรัพย์มีมูลค่าตามราคาประเมินเพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตั้งแต่ห้าล้านบาทหรือกว่านั้นขึ้นไป เว้นแต่เป็นการโอนในทางมรดกให้แก่ทายาทโดยธรรม ให้สำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร สำนักงานที่ดินจังหวัด สำนักงานที่ดินสาขา และสำนักงานที่ดินอำเภอ รายงานโดยการส่งสำเนาคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมที่รับรองถูกต้องที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ ๑ ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในห้าวันนับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น สำหรับการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ส่งสำเนาคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมที่รับรองถูกต้อง พร้อมทั้งบันทึกเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ภายในห้าวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

ข.๓ ผู้ประกอบอาชีพดังต่อไปนี้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรม ต่อสำนักงาน ป.ป.ง.

- ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษา ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ
- ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์
- ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
- ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า และ
- ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้รายงานเมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป
- ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้รายงานเมื่อมีการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป
- ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และ
- ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วย การควบคุมดูแลธุรกิจบริการ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์





แบบรายงานการกำรธุรกรรมของผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการกำรธุรกรรม - ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนด ให้ใช้แบบ ดังต่อไปนี้

- (๑) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรม ที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๑
- (๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๒
- (๓) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๓
- (๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๔
- (๕) ผู้ประกอบอาชีพค่างาตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค่างาให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๕
- (๖) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๖
- (๗) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๗
- (๘) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๘
- (๙) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วย การควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๙





- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้รายงานโดยใช้แบบ ปปง. ๑-๐๕-๑๐

ผู้ประกอบการที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมอาจใช้แบบรายงานการทำธุรกรรมรูปแบบอื่นที่มีข้อมูลเดียวกันกับแบบรายงานข้างต้นโดยใช้แบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนดแทนก็ได้

ระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรมของผู้ประกอบการ ที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ให้ผู้ประกอบการที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม รายงานโดยการส่งแบบรายงานหรือส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ประกอบการที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม รายงานโดยการส่งแบบรายงานหรือส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

ค. การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการ ที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

การส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

- (๑) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.
- (๒) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (๓) ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

สถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม อาจรายงานการทำธุรกรรมเป็นภาษาอังกฤษได้ แต่เมื่อได้รับแจ้งจากสำนักงาน ปปง. ให้แปลรายงานหรือข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นภาษาไทย สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม จะต้องจัดทำคำแปลพร้อมมีหนังสือรับรองความถูกต้อง และจัดส่งไปยังสำนักงาน ปปง. ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง





ง. ธุรกิจที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. มีดังนี้

- (๑) ธุรกิจที่พระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระรัชทายาท หรือพระบรมวงศ์ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไปจนถึงชั้นเจ้าฟ้าเป็นคู่กรณี
- (๒) ธุรกิจที่รัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หรือหน่วยงานอื่นของรัฐเป็นคู่กรณี
- (๓) ธุรกิจที่มูลนิธิดังต่อไปนี้เป็นคู่กรณี
 - (ก) มูลนิธิชัยพัฒนา
 - (ข) มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
 - (ค) มูลนิธิสายใจไทย
- (๔) ธุรกิจที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ที่ทำกับสถาบันการเงิน เว้นแต่
 - (ก) ธุรกิจที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
 - (ข) ธุรกิจที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นเรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป รวมทั้งแพด้วย
 - (ค) ธุรกิจที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะ เครื่องมือ หรือเครื่องจักรกลอื่นใด
- (๕) การทำสัญญาประกันวินาศภัย เว้นแต่การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายตั้งแต่สิบลานบาทขึ้นไป
- (๖) การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทโอนเป็นที่สาธารณะประโยชน์หรือการได้มาโดยการครอบครองหรือโดยอายุความตามมาตรา ๑๓๘๒ หรือมาตรา ๑๔๐๑ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- (๗) ธุรกิจที่เกี่ยวกับการบริการ ดังต่อไปนี้
 - (ก) การบริการรับชำระเงินแทนเฉพาะที่มีมูลค่าน้อยกว่าเจ็ดแสนบาท
 - (ข) การบริการเครือข่ายบัตรเครดิต
 - (ค) การบริการเครือข่ายอีดีซี
 - (ง) การบริการสวิตซ์ซิ่งในการชำระเงิน
 - (จ) การบริการหักบัญชี
 - (ฉ) การบริการชำระดุล
 - (ช) การบริการหักบัญชีเช็ค ตราฟต์ ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน และตราสารทางการเงินอื่นๆ
- (๘) ธุรกิจที่ทำผ่านเครื่องถอนเงินอัตโนมัติหรือผ่านเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

(๙) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังต่อไปนี้ เว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(ก) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงิน หรือภายในผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือระหว่างสถาบันการเงิน หรือระหว่างผู้ประกอบการอาชีพฯ หรือระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบการอาชีพฯ ทั้งนี้ เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพฯ เท่านั้น

(ข) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงินหรือภายในผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือระหว่างสถาบันการเงิน เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อลูกค้ารายเดียวกันเท่านั้น

ในกรณีที่ปรากฏว่ามีข้อเท็จจริงใดที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเป็นประโยชน์ในการยืนยันหรือยกเลิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่ใดรายงานไปแล้ว ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามกฎหมายกำหนดรายงานข้อเท็จจริงนั้นให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบภายใน ๗ วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริงนั้น

ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการรายงานเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานให้รายงานธุรกรรมดังกล่าวให้สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบโดยไม่ชักช้า

การรายงานการทำธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งผู้รายงานกระทำโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใดผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ

จ. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

โดยมีการนิยามความหมายของลูกค้าไว้ดังนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือ ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

“ลูกค้าจร” หมายความว่า ลูกค้าที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง และประสงค์ จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและไม่ต่อเนื่องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

- การจัดให้ลูกค้าแสดงตนของสถาบันการเงิน

ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าจรรยาให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

- (๑) การทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป
- (๒) ธุรกรรมที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

- การจัดให้ลูกค้าแสดงตนของผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

(๑) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป

(๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป

(๓) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป

(๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป

(๕) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป

(๖) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม

(๗) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

(๘) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม

(๙) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วย การควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

- การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป
- การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน

- วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

๑. การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้

- (๑) ชื่อและนามสกุล
- (๒) วันเดือนปีเกิด
- (๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ
- (๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว
- (๕) เพศ
- (๖) สัญชาติ
- (๗) สถานภาพการสมรส
- (๘) หลักฐานสำคัญประจำตัวบุคคลที่มีรูปถ่ายซึ่งทางราชการออกให้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวสำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ใบอนุญาตขับขี่ รวมทั้งใบแทน หรือบัตรชั่วคราวที่ใช้ระหว่างรอการออกเอกสารดังกล่าวด้วย
- (๙) หนังสือเดินทาง หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว
- (๑๐) อาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์
- (๑๑) สถานที่สะดวกลงในการติดต่อและหมายเลขโทรศัพท์
- (๑๒) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม





๒. การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

- (๑) ชื่อนิติบุคคล
- (๒) ชื่อและนามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- (๓) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- (๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
- (๕) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ หรือ

(ค) สำหรับลูกค้ำที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

- (๖) ประเภทการประกอบการ
- (๗) ตราประทับของนิติบุคคล ในกรณีที่มี
- (๘) บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- (๙) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องจัดให้ผู้รับมอบอำนาจทำธุรกรรมแทนนิติบุคคลแสดงตนตามการแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา





๓. การแสดงตนของลูกค้ำจ อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้

๓.๑ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา

- (๑) ชื่อและนามสกุล
- (๒) วันเดือนปีเกิด
- (๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ
- (๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว
- (๕) เพศ
- (๖) สัญชาติ และ
- (๗) หลักฐานสำคัญประจำตัวบุคคลที่มีรูปถ่ายซึ่งทางราชการออกให้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวสำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ใบอนุญาตขับขี่ รวมทั้งใบแทน หรือบัตรชั่วคราวที่ใช้ระหว่างรอการออกเอกสารดังกล่าวด้วย หรือ
- (๘) หนังสือเดินทาง หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว





๓.๒ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นนิติบุคคล

- (๑) ชื่อนิติบุคคล
- (๒) ชื่อและนามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- (๓) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- (๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ และ
- (๕) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่มิใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ หรือ

(ค) สำหรับลูกค้ำที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องจัดให้ผู้รับมอบอำนาจทำธุรกรรมแทนนิติบุคคลแสดงตนตามการแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา

๔. การแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้แล้วแต่กรณี

๔.๑ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา

- (๑) ชื่อและนามสกุล
- (๒) วันเดือนปีเกิด
- (๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ และ
- (๔) อาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์





๓.๒ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นนิติบุคคล

- (๑) ชื่อนิติบุคคล
- (๒) ชื่อและนามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- (๓) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- (๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์ และ
- (๕) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ หรือ

(ค) สำหรับลูกค้ำที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องจัดให้ผู้รับมอบอำนาจทำธุรกรรมแทนนิติบุคคลแสดงตนตามการแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา

๔. การแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้แล้วแต่กรณี

๔.๑ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา

- (๑) ชื่อและนามสกุล
- (๒) วันเดือนปีเกิด
- (๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ และ
- (๔) อาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์





๔.๒ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นนิติบุคคล

- (๑) ชื่อนิติบุคคล
- (๒) ชื่อและนามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- (๓) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี และ
- (๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้ำ ส่งสำเนาหลักฐานสำคัญประจำตัวบุคคลที่มีรูปถ่ายซึ่งทางราชการออกให้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวสำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ใบอนุญาตขับขี่ รวมทั้งใบแทน หรือบัตรชั่วคราวที่ใช้ระหว่างรอการออกเอกสารดังกล่าวด้วย หรือ หนังสือเดินทาง หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว หรือหลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ แล้วแต่กรณี ในโอกาสแรกที่สามารถทำได้

(ก) สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ หรือ

(ค) สำหรับลูกค้ำที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษา ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จะดำเนินการตามกรณีการแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้าได้ต่อเมื่อได้มีการกำหนดนโยบายการรับลูกค้ำ และมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้ำอันอาจเกิดจากการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าแล้ว





๕. การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามวิธีที่พึงปฏิบัติโดยสุจริตและปราศจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง นอกจากนี้ยังห้ามมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม อนุญาตให้ลูกค้าปกปิดชื่อจริง ใช้ชื่อแฝง หรือชื่อปลอมในการทำธุรกรรมด้วย

๖. การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการแสดงตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการแสดงตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม อาจจัดให้ลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแสดงตนเฉพาะชื่อนามสกุล และเลขประจำตัวประชาชน หรือในกรณีที่เป็นคนต่างดาว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างดาว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ หรือจัดให้ลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลแสดงตนเฉพาะชื่อนิติบุคคล และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรหรือเลขทะเบียนนิติบุคคลหรือเลขอ้างอิงแสดงความเป็นนิติบุคคลก็ได้

การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการแสดงตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามวรรคหนึ่งต้องอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ป.ป.ง. ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

๗. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า^๔

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก โดยต้องตรวจสอบเป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

^๔ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาร่างกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า





ข. การเก็บรักษารายละเอียดของลูกค้า

(๑) ให้สถาบันการเงินเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

(๒) ให้สถาบันการเงินเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรม เป็นเวลาห้าปีนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วย

(๓) ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เว้นแต่มีเหตุจำเป็นและสมควรเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับลูกค้ารายใด ให้เลขาธิการ ป.ป.ง. มีอำนาจแจ้งเป็นหนังสือเพื่อให้ขยายเวลาได้ แล้วรายงานให้คณะกรรมการ ป.ป.ง. ทราบ

ข. บทกำหนดโทษสำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานธุรกรรมฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามในเรื่องเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และการเก็บรักษารายละเอียดของลูกค้า ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง นอกจากนี้ หากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามในเรื่องเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม และการจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

