

การป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและ
การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

พ.ต.อ. ดร. สีหนาท ประยูรรัตน์

รองเลขาธิการฯ

รักษาราชการแทนเลขาธิการ ปปง.

การฟอกเงิน

- การฟอกเงิน คือการนำทรัพย์สินที่ได้จากอาชญากรรมไปผ่านกระบวนการเพื่ออำพรางที่มาที่ผิดกฎหมาย
- มีจุดมุ่งหมายเพื่อช่วยให้อาชญากรสามารถใช้จ่ายกำไรจากอาชญากรรม และทำให้มีความเสี่ยงน้อยที่สุดที่จะถูกค้นพบและยึดทรัพย์สิน



การฟอกเงิน (ต่อ)

- การเคลื่อนย้ายเงิน
 - แหล่งที่มาที่แท้จริง
 - กรรมสิทธิ์
 - การใช้เงิน
- จุดประสงค์ของการปิดบัง
- แหล่งที่มาของเงิน



วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน

- เพื่อชำระค่าใช้จ่ายที่เชื่อมโยงกับกิจกรรมผิดกฎหมายของอาชญากร
- เพื่อนำทรัพย์สินที่ได้จากอาชญากรรมไปลงทุนเพื่อดำเนินกิจกรรมผิดกฎหมายต่อไป
- เพื่อเสปสุขจากผลกำไรของอาชญากรรม

3 ขั้นตอนของการฟอกเงิน

- การนำทรัพย์สินเข้าสู่ระบบ
- การจัดชั้นบังตา
- การปนทรัพย์สิน

การนำทรัพย์สินเข้าสู่ระบบ

- วัตถุประสงค์: นำเงินเข้าสู่ระบบการเงิน
- ขั้นตอนที่เสี่ยงที่สุด
- ชุรกรรมทำด้วยเงินตรา
- ตัวอย่าง:
 - นำเงินสดฝากเข้าบัญชีหนึ่งหรือหลายบัญชีในที่ต่างๆ
 - ซื้อของมีค่าด้วยเงินสด
(เช่น ผลงานศิลป์ โบราณวัตถุ รถยนต์ เป็นต้น)

การจัดชั้นบังตา

- วัตถุประสงค์: เพื่อให้ร่องรอยทางเอกสารของเงินลับสน
- เคลื่อนย้ายเงินหลังนำเข้าสู่ระบบ
- ธุรกรรมที่ซับซ้อนต่อเนื่องกัน
- สร้างธุรกรรมหลายชั้นซึ่งแยกเงินออกห่างจากแหล่งที่มาที่ผิดกฎหมายมากขึ้นเรื่อยๆ
- ตัวอย่าง:
 - ซื้อและขายหรือลงทุนในธุรกิจ
 - การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปสู่และจากหลายบัญชี (ส่วนบุคคล และของบริษัท) ในหลายประเทศ

การปนทรัพย์

- วัตถุประสงค์: เพื่อให้ดูเป็นทรัพย์ที่ถูกต้องกฎหมาย
- ให้มีคำอธิบายที่ฟังขึ้น
- ตัวอย่าง:
 - ซื้อทรัพย์สิน (เพื่อใช้ประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อลงทุน)
 - ซื้อธุรกิจที่ชอบด้วยกฎหมาย

ทำไมการฟอกเงินจึงเป็นปัญหา

- บ่อนทำลายโครงสร้างสังคม
- ปิดกั้นการแข่งขัน
- เพิ่มภาระภาษี
- เป็นแหล่งเงินทุนของการก่อการร้ายและ
กิจกรรมผิดกฎหมายอื่นๆ

ทำไมการฟอกเงินตรวจจับยาก

- ความพลิกแพลง
 - วิธีการฟอกเงินใหม่ๆ
 - การใช้เทคโนโลยี
- นำไปซ่อนในเงินที่ชอบด้วยกฎหมาย
- ฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องมีจำนวนมาก

สิ่งบอกเหตุการฟอกเงิน (ตัวอย่าง)

- กิจกรรมธนาคารที่น่าสงสัย
- ไม่มีอาชีพที่ชัดเจน
- ธุรกิจไม่สร้างรายได้
- เป็นเจ้าของหรือลงทุนในธุรกิจที่ได้เงินสด
- ใช้ตัวแทนซื้อทรัพย์สิน

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายคืออะไร

ตามที่นิยามโดยอนุสัญญาาระหว่างประเทศว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเกิดขึ้นเมื่อบุคคลผู้หนึ่งโดยวิธีใดก็ตาม โดยตรงหรือโดยอ้อม โดยมีชอบด้วยกฎหมาย และโดยรู้อยู่แก่ใจ จัดหา หรือรวบรวมเงินด้วยเจตจำนงว่าเงินเหล่านี้จะถูกใช้ ทั้งหมดหรือบางส่วน เพื่อดำเนินการก่อการร้าย ดังที่นิยามในอนุสัญญาที่กล่าวถึงข้างต้น

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอาจทำได้ทั้งจากแหล่งเงินที่ถูกกฎหมายและผิดกฎหมาย

ความแตกต่างระหว่างการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- การฟอกเงิน
 - แรงจูงใจคือผลกำไร
 - การฟอกเงินสกปรก
 - เงินมาจากอาชญากรรม
 - ธุรกิจขนาดใหญ่ ทำซ้ำๆ
 - บริษัทลวงตาและบริษัทต่างประเทศ
 - นักกฎหมายและผู้ดูแลทรัพย์สิน (Trustee)
- การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - แรงจูงใจคืออุดมการณ์
 - ฟอกเงินสะอาดก็ได้
 - เงินมาจากการบริจาค
 - ธนาคารและธุรกิจแลกเปลี่ยนตรา
 - ธุรกิจท่องเที่ยว ตัวแทนขายตัวเครื่องบิน
 - องค์การการกุศลและธุรกิจบั้งหน้า
 - รัฐอุดหนุน

วิธีการหลักในการโอนเงินโดยกลุ่มก่อการร้าย /กลุ่มอาชญากรรม

- การเคลื่อนย้ายเงินโดยไม่ใช้สถาบันการเงิน
(วิธีการนอกระบบ)
- การใช้สถาบันการเงินเชิงพาณิชย์
(วิธีการในระบบ)

วิธีการนอกระบบในการโอนย้ายเงินทางกายภาพ

- คนขนเงิน
- เครื่องบิน
- เรือ
- รถยนต์
- ไปรษณีย์
- การส่งไปกับสินค้า

การเคลื่อนย้ายเงินผ่านสถาบันการเงิน

- ธนาคาร
- บริษัทนายหน้า
- เครดิตยูเนียน
- เงินออมและเงินกู้
- สถานการณ์พนัน
- บริษัทประกัน
- ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตรา

ผลกระทบของการฟอกเงิน/

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- เงินจากอาชญากรรมอาจมีผลกระทบร้ายแรงต่อเศรษฐกิจของทั้งประเทศโดยบ่อนทำลายการแข่งขันของธุรกิจที่ชอบด้วยกฎหมาย
- การก่อการร้ายมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจท้องถิ่นด้วย
- มีผู้ตกเป็นเหยื่ออาชญากรรมทั้งหลายที่สร้างรายได้ที่จะต้องถูกฟอก

กรอบองค์การระหว่างประเทศ

- กรมสารสนธิประชาชาติ
- ข้อเสนอแนะ FATF
- คณะกรรมการบาเซิล
- Wolfsberg Group
- World Bank
- IAIS
- IOSCO
- Egmont Group

กรรมสารสหประชาชาติ

- อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติดและสารออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท (1988)
- อนุสัญญาระหว่างประเทศว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (1999)
- อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านองค์การอาชญากรรมข้ามชาติ (2000)
- อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริต (2003)
- ข้อมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ 1267 (1999) และข้อมติที่เกี่ยวข้อง
- ข้อมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ 1373 (2001)

คณะกรรมการบาเซิล

เพื่อการกำกับดูแลธนาคาร

“การป้องกันมิให้อาชญากรใช้ระบบธนาคารเพื่อการฟอกเงิน” 1988

- ระบุดัชนีความเสี่ยงและเข้าใจธุรกิจของลูกค้า
- ไม่รับทำธุรกรรมที่น่าสงสัย
- ร่วมมือกับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย

คณะกรรมการบาเซิล

เพื่อการกำกับดูแลธนาคาร (ต่อ)

- “การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงิน” 2001
- ความสำคัญของมาตรฐานการรู้จักลูกค้าสำหรับผู้กำกับดูแลและธนาคาร
- องค์ประกอบสำคัญของมาตรฐานการรู้จักลูกค้า
- บทบาทของผู้กำกับดูแล
- การดำเนินการตามมาตรฐานการรู้จักลูกค้าในลักษณะระหว่างประเทศ

Wolfsberg Group

- ในเดือนตุลาคม 2543 ธนาคารเอกชนระหว่างประเทศ (the Wolfsberg Group) เห็นพ้องในแนวทางป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินระดับโลกเพื่อกำกับธุรกิจธนาคารเอกชน แนวทางเหล่านี้ได้รับการปรับปรุงในเดือนพฤษภาคม 2545 และถือเป็นแนวทางระดับโลกที่สำคัญสำหรับการประกอบธุรกิจที่ดีในวงการธนาคารเอกชนระหว่างประเทศ

Egmont Group

Egmont Group มุ่งสร้างเครือข่ายระดับโลก โดยการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างประเทศระหว่างหน่วยข่าวกรองทางการเงิน (FIU) โดย

- การแลกเปลี่ยนข้อมูลกับ FIU ของต่างประเทศ
- ช่วยในการจัดหาข้อมูลฝ่ายปกครองอื่นๆ และข้อมูลจากบันทึกสาธารณะให้แก่ FIU ของต่างประเทศ ซึ่งอาจเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการสืบสวนสอบสวน
- มีสมาชิก 116 ประเทศ/เขตปกครอง

FINANCIAL ACTION TASK FORCE- FATF Recommendations

- จัดตั้งขึ้นในปี 2532 โดยกลุ่ม G7
- มีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันการฟอกเงิน และเริ่มดำเนินงานในปารีสในปี 2533
- เป็นผู้กำหนดมาตรฐานในด้านการป้องกันการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ภารกิจคือ “การประเมินผลลัพธ์ของความร่วมมือที่ได้ดำเนินการ เพื่อป้องกันการใช้ระบบธนาคารและสถาบันการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการฟอกเงิน และเพื่อพิจารณามาตรการอื่นๆ เพิ่มเติมในเรื่องนี้

ข้อเสนอแนะ FATF 40+9

- FATF เผยแพร่ข้อเสนอแนะด้านการฟอกเงินในปี 2546
- FATF เผยแพร่ข้อเสนอแนะพิเศษ 8 ข้อด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในปี 2543
- FATF เผยแพร่ข้อเสนอแนะพิเศษที่ 9 ซึ่งกำหนดมาตรการในเรื่องการขนเงินสด และธุรกรรมทางการเงินที่จ่ายให้กับผู้ถือผ่านแดน มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 24 ตุลาคม 2547
- ข้อเสนอแนะ FATF กลายเป็นรากฐานของการต่อต้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

FATF 40+9 มี 4 ด้าน

■ กรอบกฎหมาย

- ความผิดทางอาญา ความผิดมูลฐาน การยึด/อายัดทรัพย์สิน การช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางกฎหมาย การส่งผู้ร้ายข้ามแดน
- **มาตรการทางสถาบัน**
 - หน่วยข่าวกรองการเงิน (FIU) – การกำกับดูแล
- **มาตรการป้องกันสำหรับสถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน**
 - การแสดงตนของลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล การรายงานธุรกรรม
 - การเฝ้าติดตามบัญชี และธุรกรรม
- **ความร่วมมือระหว่างประเทศ**
 - การช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางกฎหมาย การส่งผู้ร้ายข้ามแดน ความร่วมมือระหว่างหน่วยบังคับใช้กฎหมาย (การดำเนินการ)

กรอบกฎหมาย

การกำหนดให้การฟอกเงินเป็นความผิดอาญา (R.1 & R.2)

- การฟอกเงินควรถูกกำหนดให้เป็นความผิดอาญา
- ต่อด้านการแปลงสภาพ หรือ โอนทรัพย์สิน โดยรู้ว่าทรัพย์สินนั้นได้มาจากการกระทำความผิด โดยมีวัตถุประสงค์ในการปกปิด หรืออำพรางการได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้นอย่างไม่สุจริต หรือในการช่วยเหลือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานให้ไม่ต้องรับผลจากการกระทำนั้น
- ต่อด้านการปกปิด หรืออำพรางลักษณะหรือที่มาของทรัพย์สิน โดยรู้ว่าทรัพย์สินนั้นได้มาจากการกระทำความผิด
- ใช้บังคับกับความผิดมูลฐานให้มากที่สุด และต่อนิติบุคคล

กรอบกฎหมาย

การริบ ยึด และอายัดทรัพย์สินที่ได้มาจาก การกระทำความผิด (R.3)

- หัวใจของการปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพ คือ ความสามารถในการยึดอายัด และริบทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดและที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือความผิดมูลฐานอื่นๆ เพื่อแยกอาชญากรออกจากเงินดังกล่าว
- เจ้าหน้าที่ควรมีอำนาจในการ
 - ดำเนินการสืบสวนและระบุทรัพย์สิน
 - ยึดและอายัดทรัพย์สิน
 - ริบทรัพย์สิน

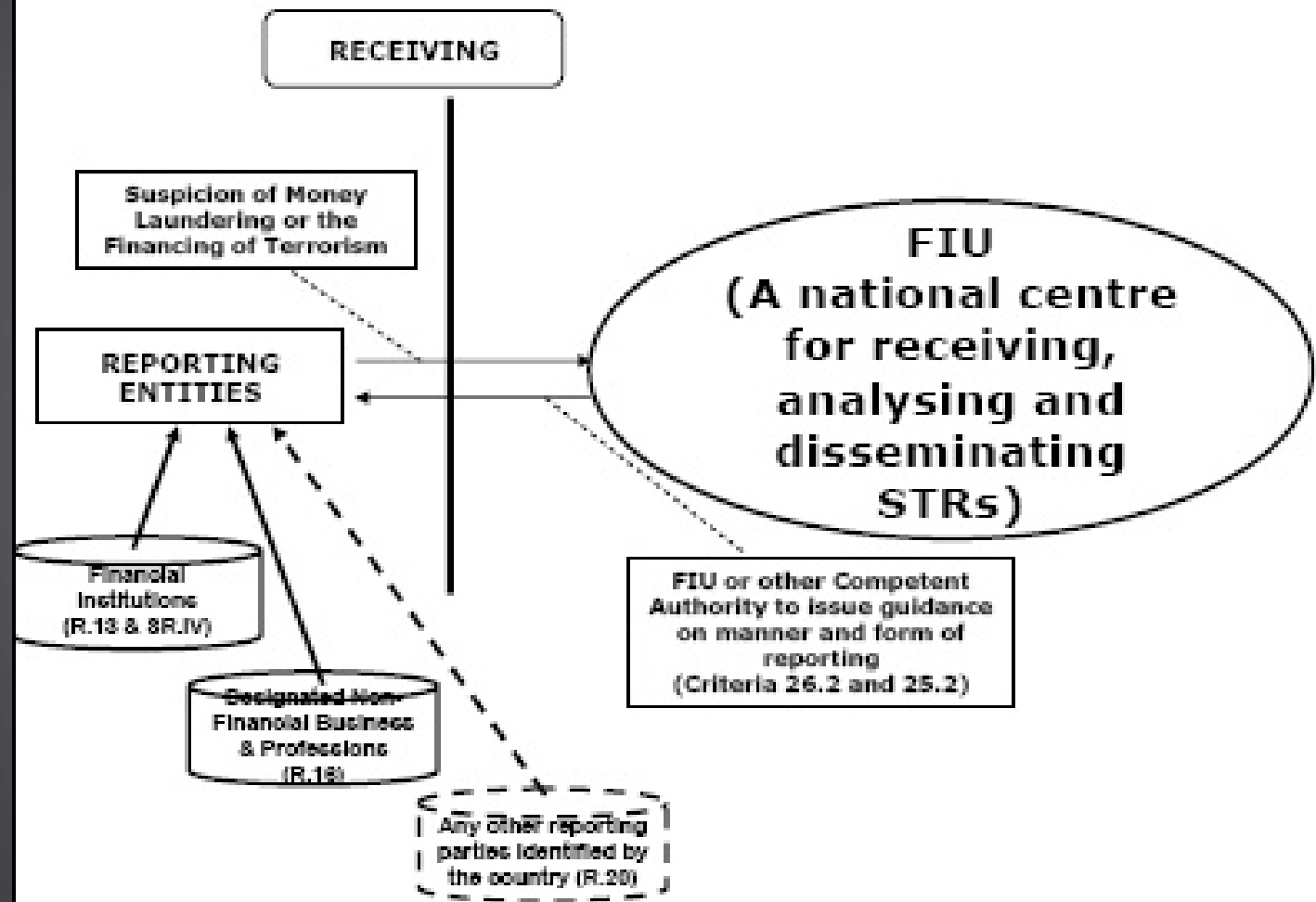
มาตรการทางสถาบัน

หน่วยข่าวกรองการเงิน-FIU (R.26)

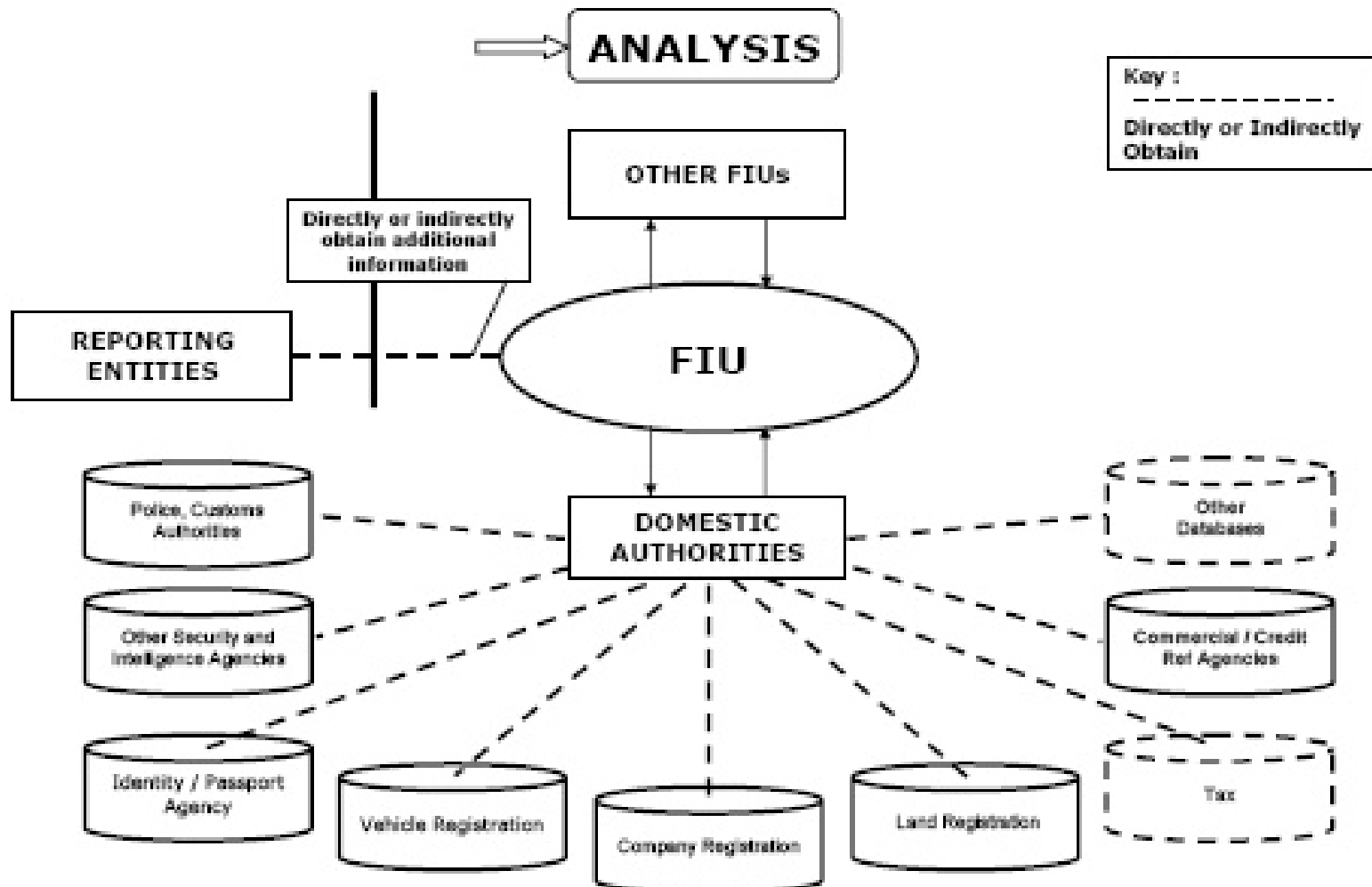
ภารกิจหลักของ FIU

- การรับรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือรายงานอื่นๆ และข้อมูลทางการเงินจากหน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน
- วิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน
- ส่งข้อมูลการวิเคราะห์ให้แก่หน่วยบังคับใช้กฎหมาย

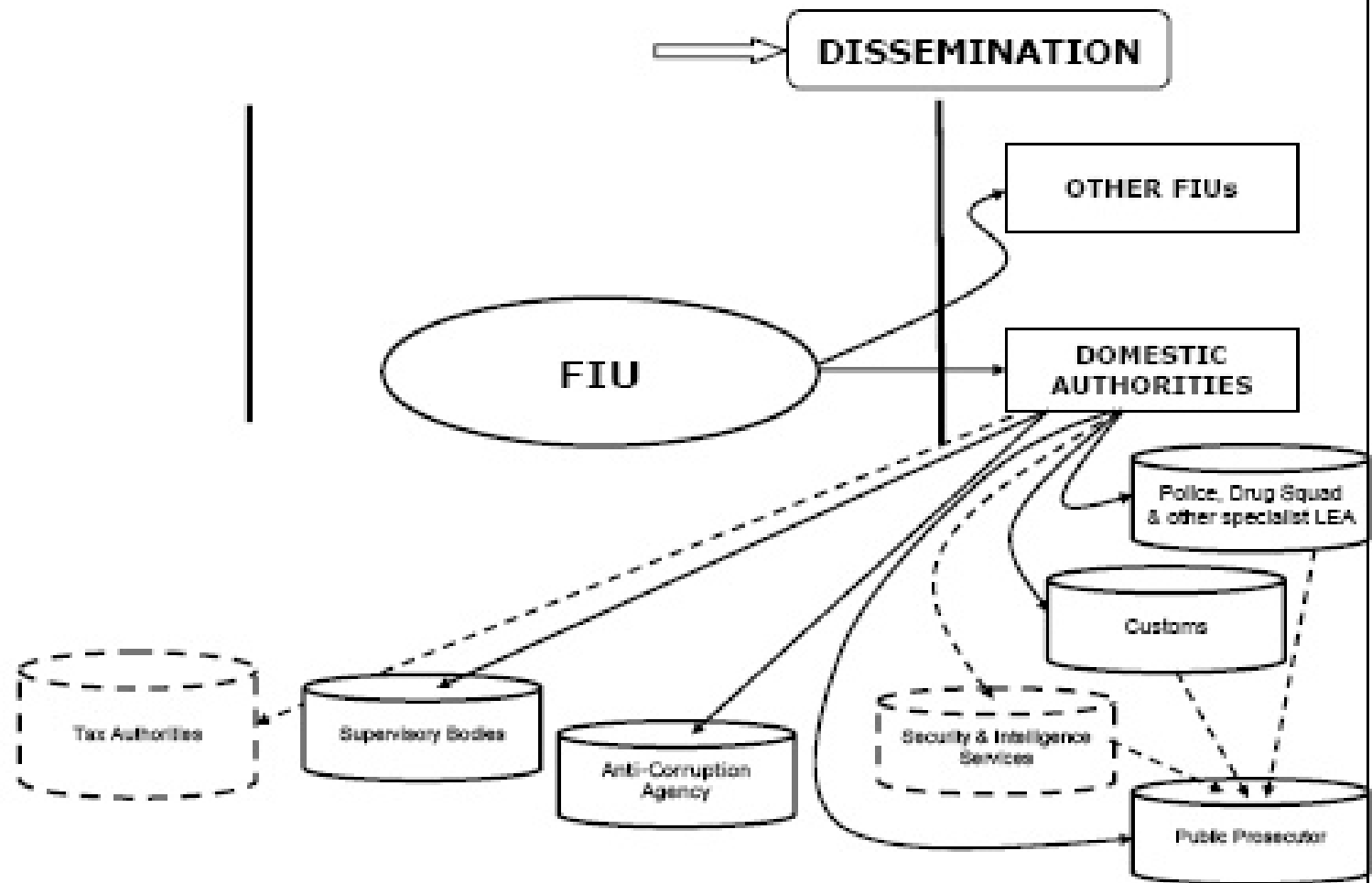
*FIU functions: Receiving STRs



*FIU functions: Analysing STRs



*FIU functions: Disseminating STRs



หน่วยข่าวกรองทางการเงิน-FIU (R.26)

ภารกิจอื่นๆ

- แนวทางการรายงาน (วิธี และแบบฟอร์ม)
- การเข้าถึงข้อมูลเพื่อสนับสนุนการวิเคราะห์ - ทั้งทางตรงและทางอ้อม
 - โดยเร็ว
 - ข้อมูลจากหน่วยบังคับใช้กฎหมาย สถาบันการเงิน หน่วยงานทางปกครอง เป็นต้น
- อำนาจในการเรียกข้อมูลจากหน่วยงานที่มีหน้าที่รายงานเพื่อสนับสนุนภารกิจหลัก
- การให้อำนาจในการส่งข้อมูลให้กับหน่วยงานภายในประเทศเพื่อการสืบสวนด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ความมีอิสระ และอำนาจอย่างเพียงพอ ปราศจากการชักจูง และขัดขวางโดยมิชอบ
- ความปลอดภัยของข้อมูล และการส่งข้อมูล
- การตอบกลับ (Feedback) — การเปิดเผยข้อมูลทางสถิติ วิธีการฟอกเงินแบบต่างๆ เป็นต้น
- ความร่วมมือกับหน่วยงานในต่างประเทศ
- พิจารณาเข้าเป็นสมาชิกกลุ่มความร่วมมือเช่น Egmont Group

มาตรการสำหรับสถาบัน หรือองค์กรเกี่ยวข้อง

- หน่วยบังคับใช้กฎหมาย อัยการ และพนักงานเจ้าหน้าที่
อื่นๆ - กรอบการทำงานในการสืบสวน และดำเนินคดีกับ
ความผิด และยึด หรือริบทรัพย์สิน (R.27, & 28)
- นิติบุคคล - การเข้าถึงข้อมูลของเจ้าของผู้รับผลประโยชน์
และมีอำนาจควบคุม (R.33)
- การจัดการทางกฎหมาย (Trust) – การเข้าถึงข้อมูลของ
เจ้าของผู้รับผลประโยชน์และมีอำนาจควบคุม (R.34)

มาตรการป้องกันสำหรับสถาบันการเงิน

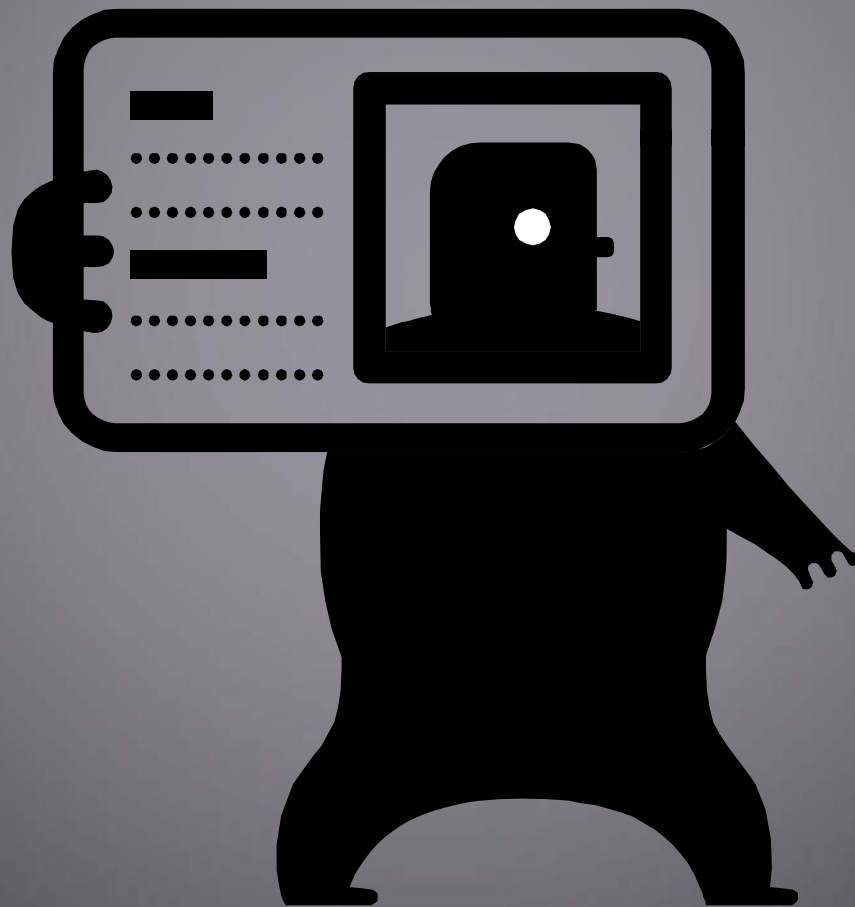
- การรักษาความลับของสถาบันการเงิน (R 4)
- การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการเพิ่ม หรือลดความเข้มข้นของมาตรการการพิสูจน์ฯ (R.5 ถึง 8)
- บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเมือง (R.6)
- การดำเนินการ โดยบุคคลที่สาม และธุรกิจที่ผ่านการแนะนำ (R.9)
- การเก็บรักษาข้อมูล (R.10)
- ชุกรกรรมที่ผิดปกติหรือมีเหตุอันควรสงสัย (R.11 ถึง R.21)
- การรายงานชุกรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และการรายงานอื่นๆ (R.13, 14, 19, 25)
- การควบคุมภายใน การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบ และสาขาในต่างประเทศ (R.15 & 22)
- Shell Banks (R.18)
- ระบบการกำกับดูแล – พนักงานเจ้าหน้าที่ และการกำกับดูแลเองในกลุ่ม บทบาท หน้าที่ การกิจ และอำนาจ (รวมถึงการลงโทษด้วย) (R. 17, 23, 25 & 29)

การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

(R.5)

- ลูกค้าใหม่ทุกราย – ลูกค้าเก่า ตามความเสี่ยง
- ระมัดระวังไม่ให้เป็นการแจ้งเตือน (tip-off)
- กรณีเฉพาะที่การตรวจสอบอาจต้องกระทำหลังการเริ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
 - เช่น ลูกค้าที่ไม่ได้มาติดต่อด้วยตนเอง (non face to face)
- การลดความเข้มข้นในการพิสูจน์ฯ สำหรับบัญชีที่มีความเสี่ยงต่ำ
 - เช่น หน่วยงานรัฐ

การแสดงผลของลูกค้า และการตรวจสอบความถูกต้อง และการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



การแสดงตนของลูกค้า และการตรวจสอบความ ถูกต้อง

- การเชื่อตามสมควรว่าเป็นตัวตนที่แท้จริง
- ข้อมูลลูกค้าที่ต้องการ
- ใช้หลักความเสี่ยง
- รวมไว้ในเรื่องการค้ากับการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน
- เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับความเห็นชอบจาก
คณะกรรมการ

การแสดงตนของลูกค้า และการตรวจสอบความ ถูกต้อง

บัญชีรวมถึง:

- บัญชีเงินฝาก
- บัญชีเครดิต
- ตั๋วรับ หรือการฝากทรัพย์ (ห้องมั่นคง)
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดำเนินต่อมา

การแสดงตนของลูกค้า และการตรวจสอบความ ถูกต้อง

ลูกค้ารวมถึง:

- บุคคลทุกคนที่เปิดบัญชี
- บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล
- บุคคลธรรมดาที่เปิดบัญชีเพื่อ:
 - บุคคลที่ไม่มีความสามารถตามกฎหมาย (ผู้เยาว์)
 - องค์กรที่ไม่ใช่นิติบุคคล (ชมรมในชุมชน - civic club)

การแสดงผลของลูกค้า และการตรวจสอบความ ถูกต้อง

ข้อมูลการแสดงผลที่ต้องการ

- ชื่อ
- เลขที่เอกสารที่ใช้แสดงผลเช่น บัตรประชาชน หนังสือเดินทาง
- ที่อยู่
 - บุคคลธรรมดา: ที่พักอาศัย
 - บริษัท ห้างหุ้นส่วน ทรัสต์ : ที่อยู่ตามทะเบียน
- วันเดือนปีเกิด – บุคคลธรรมดาเท่านั้น

การแสดงผลของลูกค้า และการตรวจสอบความถูกต้อง

ข้อมูลที่ต้องการสำหรับชาวต่างชาติที่ไม่ใช่ผู้ย้ายถิ่นฐาน

- หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี, ถ้ามี
- หมายเลขหนังสือเดินทาง และประเทศที่ออก
- หมายเลขประจำตัวคนต่างด้าว
- หมายเลขและประเทศที่ออกของเอกสารแสดงตนอื่นๆ ที่ออกโดยรัฐ ที่แสดงสัญชาติ หรือที่อยู่ และมีรูปถ่าย หรือเอกสารอื่นใดในทำนองเดียวกัน

การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

วิธีการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร

- บุคคลธรรมดา
 - บัตรแสดงตนที่ออกโดยรัฐ ที่ยังไม่หมดอายุ
 - ใบอนุญาตขับขี่
 - หนังสือเดินทาง
 - Matriculate consular
- บริษัท ห้างหุ้นส่วน ทรัสต์
 - เอกสารแสดงการมีอยู่ขององค์กรนั้น
 - เอกสารจัดตั้ง
 - ใบอนุญาตที่ออกโดยรัฐบาล

การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล

วิธีการตรวจสอบโดยไม่ใช้เอกสาร

- การติดต่อลูกค้า
- แหล่งข้อมูลอื่น
- ตรวจสอบจากแหล่งอ้างอิง
- เรียกข้อมูลทางการเงิน

การเก็บรักษาข้อมูลการแสดงผล

- บันทึกด้วยว่าเป็นเอกสารแสดงผลใด
 - ชนิดของเอกสาร
 - หมายเลขแสดงผล
- วิธีการ และผลของมาตรการเสริม
- การดำเนินการเมื่อข้อมูลขาด หรือไม่ตรงกัน
- เก็บไว้เป็นเวลา 5 ปี

การเปรียบเทียบกับรายชื่อของรัฐบาล

การเปรียบเทียบกับรายชื่อของรัฐบาล -ไม่มี

- องค์กรก่อการร้าย หรือผู้ก่อการร้ายที่รู้จัก หรือสงสัยว่าเป็น
- จากหน่วยงานของรัฐ
- ทำตามคำสั่งสำหรับรายชื่อนั้น
- **UN List, OFAC List, EU List, AU List**

การประกาศหลักเกณฑ์การแสดงตน

การประกาศให้ลูกค้าทราบ

- การประกาศอย่างเหมาะสม
- ชี้แจงข้อกำหนดเรื่องการแสดงตน
- มีตัวอย่างแสดงให้เห็น

การแสดงตนต่อบุคคลอื่น

การใช้ตัวแทน

- อาจใช้ตัวแทนในเรื่องการแสดงตนได้
- สถาบันการเงินยังต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับ

การใช้สถาบันการเงินอื่น

- มีความน่าเชื่อถือ
- ต้องเป็นไปตามโครงการต่อต้านการฟอกเงิน
- ต้องมีผู้กำกับดูแล
- ต้องมีสัญญาาระหว่างกัน หรือมีหนังสือรับรองเป็นรายปี

การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

วัตถุประสงค์

- สถาบันการเงินมีความเข้าใจ และคาดเดาได้ถึงกิจกรรมของลูกค้า หรือ บัญชี

คุณค่า

- สถาบันการเงินสามารถรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- สถาบันการเงินสามารถดำเนินการได้ตามข้อกำหนดเรื่องการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ผลลัพธ์

- มีวิธีการประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- มีการควบคุมความเสี่ยงในการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เป็นไปตามกฎหมาย

การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

- ช่วยป้องกันการเสียชื่อเสียงของสถาบันการเงิน
- ช่วยในด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ช่วยให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างถูกต้อง เรียบร้อย
- ช่วยป้องกันจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย
- ช่วยในการตรวจจับกิจกรรมที่ผิดปกติได้อย่างเหมาะสม

การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

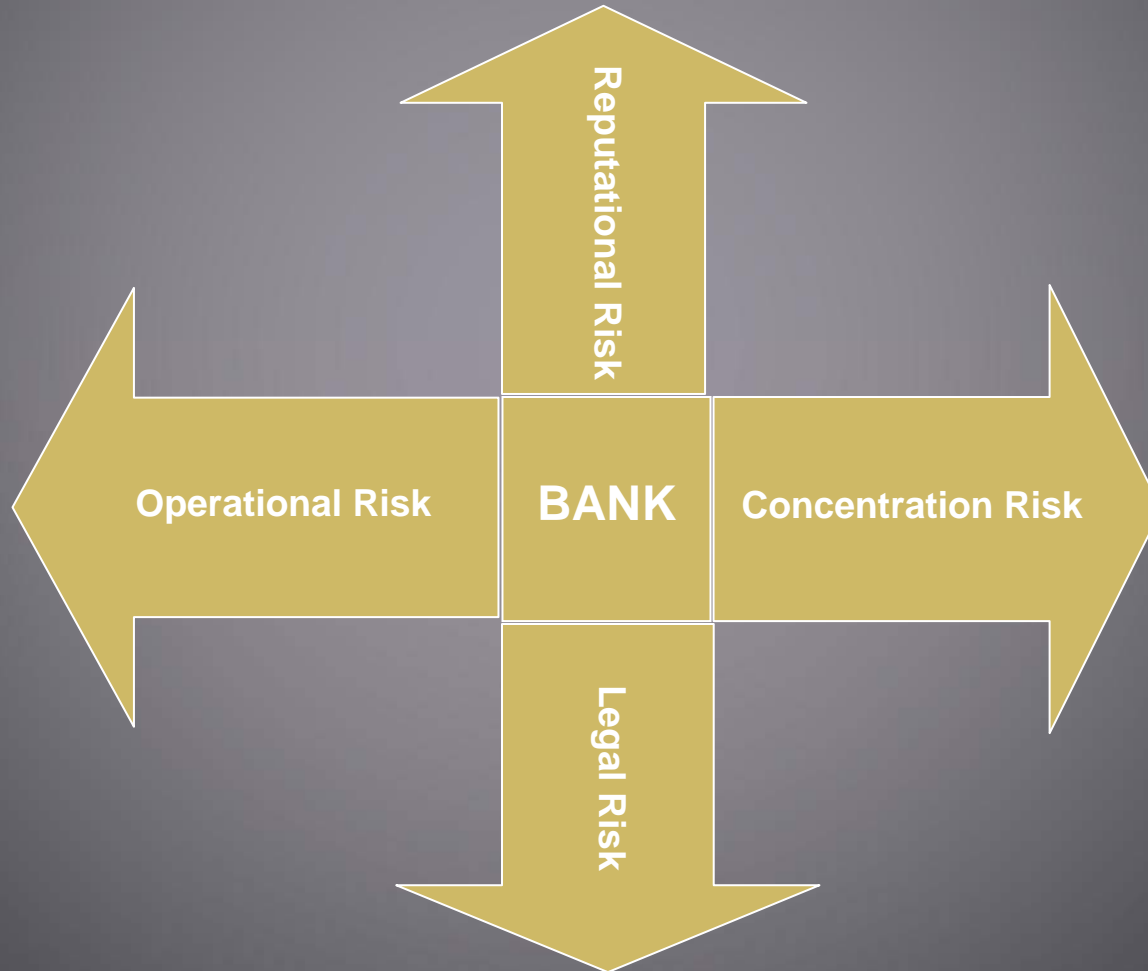
ประเภทของข้อมูลที่ต้องเรียกจากลูกค้า

- ลักษณะของธุรกิจ หรืออาชีพ
- ความคาดหวังถึงประเภทธุรกรรม
- วัตถุประสงค์ของบัญชี
- แหล่งที่มาของเงิน/รายได้
- เจ้าของผู้รับประโยชน์ของบัญชีนั้น
- รายงานทางการเงิน
- การอ้างอิงทางการของสถาบันการเงิน
- ระยะห่างระหว่างธนาคาร และที่อยู่อาศัย หรือที่ทำงาน
- รายละเอียดด้านธุรกิจหลัก และกลุ่มลูกค้าหลักของลูกค้า

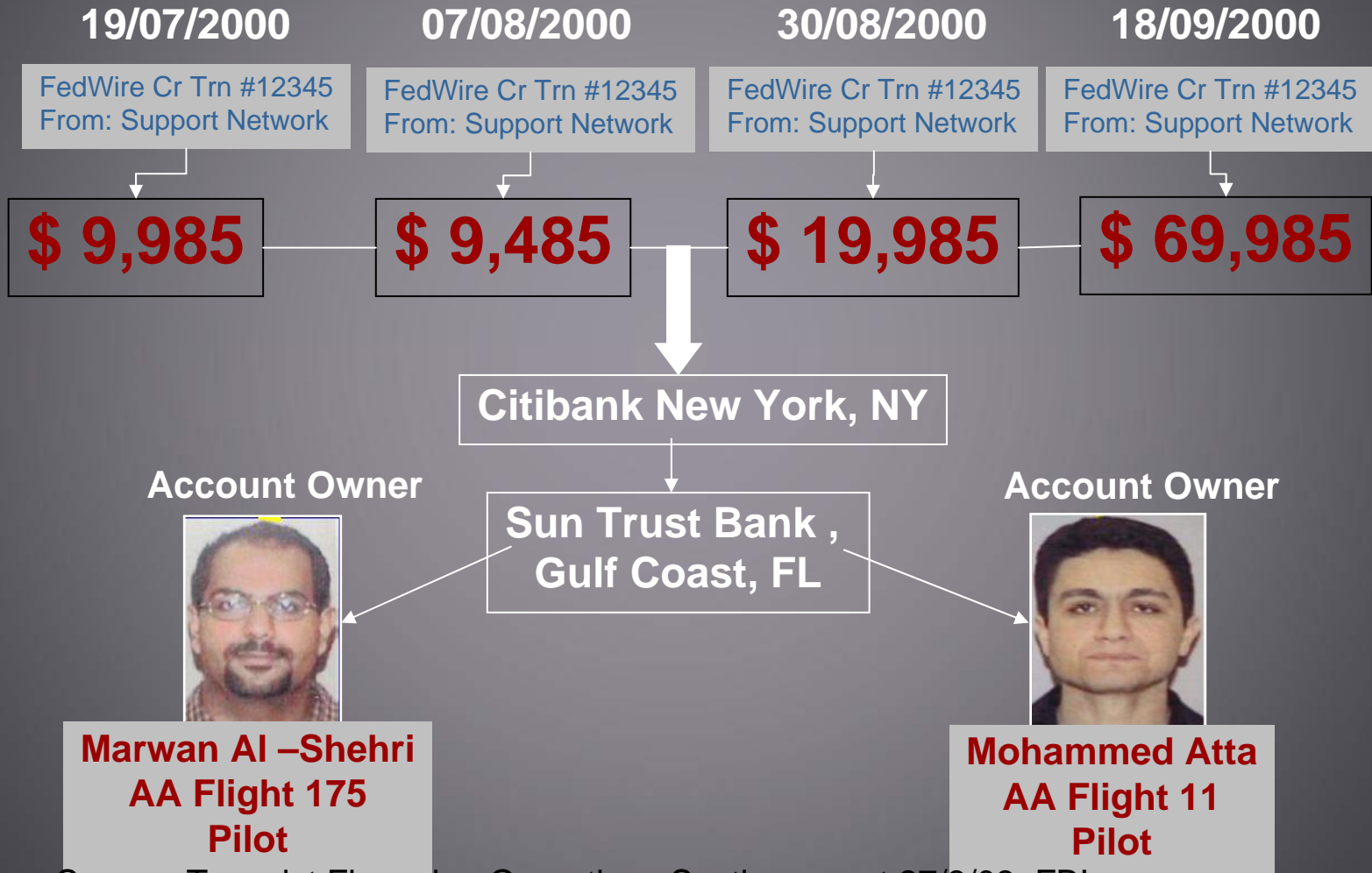
ทำไมต้องทำ KYC/CDD

- การทำ KYC/CDD ที่ถูกต้องจะช่วยป้องกันสถาบันการเงินจากการเสียชื่อเสียง และช่วยให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส
- KYC/CDD รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่ดี (เช่น การกำหนดวิธีการแสดงตน การจำกัด และควบคุมความเสี่ยงของทั้งสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงทรัพย์สินที่สถาบันการเงินดูแล

ความเสี่ยงของการไม่มี (KYC/CDD)



กรณีตัวอย่างของการไม่มี KYC/CDD



Source: Terrorist Financing Operations Section report 27/3/03, FBI

กรณีตัวอย่างของการไม่มี KYC/CDD

Marwan Al - Shehri



10/9/2001
\$5,400 wired from
Greyhound Station
Boston, MA

Citibank New York, NY

Waleed Al - Shehri



9/9/2001
\$5,215 wired from
Logan Airport
Boston, MA

Citibank New York, NY

Mohammed Atta



8/9/2001
\$2,860 & \$5,000
wired from two
grocery stores
Laurel, MD

Nawaf Al-Hazmi



10/9/2001
\$10,000 express
Mail, Baltimore
MD

Intercepted

**P.O Box ,
Sharjah, UAE**

Receiver : Terrorist Support Network , UAE

ความสำคัญของ KYC/CDD

- ผู้ใช้เครื่องบินทุกคน ไม่มีหมายเลขประกันสังคม หรือมีเลขปลอม
- ทั้งหมดใช้หนังสือเดินทางหรือวีซ่าที่ออกโดย ซาอุดีอาระเบีย สหรัฐอาหรับเอมิเรต เยอรมนี อียิปต์ และเลบานอน ในการเปิดบัญชีในสหรัฐอเมริกา
- ใช้เอกสารปลอมในการเปิดบัญชี
- การเปิดบัญชีใช้เงินสด หรือเทียบเท่าเงินสด เช่น เช็คเดินทาง ที่มีมูลค่าเฉลี่ย 3000 - 5000 USD
- บัญชีทั้งหมดมีการขอใช้บริการบัตรเงินสด
- ไปที่ธนาคารเพื่อเปิดบัญชีพร้อมกัน

ทั้งหมดนี้อาจหลีกเลี่ยงได้หากธนาคารมีมาตรการป้องกัน

การฟอกเงิน การรู้จักลูกค้า แนวทางปฏิบัติ เทคโนโลยีที่เหมาะสม

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (FATF R.11,13&SRIV)

ควรกำหนดให้สถาบันการเงิน:

- รายงานกิจกรรม หรือธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อ FIU หากมีเหตุอันควรสงสัยว่าเงินนั้นได้มาจากการกระทำ ความผิด หรือเกี่ยวข้องกับสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย
- ให้ความสนใจกับทุกธุรกรรมที่ซับซ้อน มูลค่ามาก ผิดปกติ และที่มีรูปแบบไม่ปกติ ที่ไม่มีความเป็นไปได้ ทางธุรกิจ หรือ ไม่สามารถเห็น ได้ชัดว่าถูกกฎหมาย

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ต่อ)

FATF R.12 & R.16

ข้อกำหนดให้รายงานกิจกรรม หรือธุรกรรมที่ซับซ้อน
มูลค่ามากผิดปกติ และที่มีรูปแบบไม่ปกติ ควรขยาย
ไปถึงธุรกิจบางประเภทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน
(DNFBPs) คือ

- สถานการณ์พนัน
- ตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
- ผู้ค้าโลหะมีค่าและอัญมณี
- ทนายความ ผู้รับรองลายมือชื่อ และนักบัญชี
- ทรัสต์ และผู้ให้บริการกับบริษัท

ความสำคัญของการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

- เป็นข้อกำหนดในกฎหมายของหลายประเทศ
- ช่วยป้องกันชื่อเสียงของสถาบันการเงิน
- ช่วยปกป้องจากการถูกกล่าวหาว่าสนับสนุนอาชญากรรม รวมถึงผู้ก่อการร้าย
- ช่วยเจ้าหน้าที่รัฐในการสืบสวนการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และอาชญากรรมทางเศรษฐกิจอื่นๆ

เป็นความผิด : ถ้า...

- ครอบครอง ใ้ หรือได้ประโยชน์จากทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำ ความผิด รวมทั้งช่วยเหลือบุคคลในการฟอกทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำ ความผิด
- ไม่รายงานธุรกรรมน่าสงสัยที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือ การ รายงานการทำธุรกรรมที่เกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด
- มีการบอกกล่าวผู้ที่ถูกรายงาน **“tipping off”** ว่ามีการ สืบสวนสอบสวนหรือมีการรายงานธุรกรรมไปยัง ปปง.

ตัวอย่างกิจกรรมที่น่าสงสัย (Red flag) : ธนาคาร

- ลูกค้ามีการฝากเงินจำนวนมาก (ทั้งเงินตราในประเทศและเงินตราต่างประเทศ) ซึ่งไม่สอดคล้องกับการฝากเงินในครั้งก่อนๆ หรือไม่สอดคล้องกับทรัพย์สินหรือรายได้ของลูกค้าดังกล่าว หรือเป็นการดำเนินการไม่ใช่เป็นไปในทางการค้าตามปกติของลูกค้าคนนั้น
- ลูกค้ามีการวางเงินสดจำนวนมากเป็นหลักประกันการกู้ยืมเงิน และมีการจ่ายเงินกู้ทั้งหมดก่อนครบกำหนด
- มีการฝากเงินในจำนวนที่ต่ำกว่าที่ต้องรายงาน โดยการทำหลายๆ ชุกรกรรมในวันเดียวกันหรือหลายๆ วันต่อกัน
- บัญชีที่ไม่มีความเคลื่อนไหว ได้กลับมาเคลื่อนไหวอีกครั้งโดยมีการทำธุรกรรมขนาดใหญ่ ซึ่งต่อมาบัญชีดังกล่าวก็กลับมาไม่เคลื่อนไหวอีก หรือมีการยกเลิกบัญชีไป
- มีการโอนเงินจากต่างประเทศเข้ามาบ่อยๆ หรือมีจำนวนมาก โดยปราศจากเหตุผลทางเศรษฐกิจที่ชัดเจน

ตัวอย่างกิจกรรมที่น่าสงสัย (Red flag) : การโอนเงิน

- มีการทำธุรกรรมที่ไม่ปกติบ่อยครั้งระหว่างบัญชีส่วนตัวและบัญชีธุรกิจของลูกค้า
- มีการโอนเงินจำนวนมากระหว่าง 2 บัญชี ซึ่งปราศจากเหตุผลทางเศรษฐกิจ หรือวัตถุประสงค์ในทางธุรกิจ หรือไม่สามารถอธิบายเหตุผลในการทำธุรกรรมได้
- ลูกค้ามีการโอนเงินไปประเทศซึ่งบริษัทของลูกค้าดังกล่าวไม่มีการดำเนินธุรกิจด้วย หรือมีการรับเงินจากนิติบุคคลซึ่งไม่ได้มีการดำเนินธุรกิจด้วย
- ลูกค้าทำธุรกรรมกับประเทศซึ่งเป็นที่รู้กันดีว่าเป็นแหล่งยาเสพติด หรือประเทศที่มีกฎหมายรักษาความลับของธนาคารและบรรษัทภิบาลสูง

เป็นความรับผิดชอบของใคร?

- ผู้บริหารระดับสูง
- พนักงานที่เกี่ยวข้อง
- ฝ่ายตรวจสอบภายใน
- ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
- ฝ่ายฝึกอบรม

การเก็บรักษาบันทึกข้อเท็จจริง (FATF R.10)

บันทึกข้อมูลหรือธุรกรรมทั้งหมดที่จำเป็น:

- รายละเอียดการแสดงตนของลูกค้า และข้อมูลเพิ่มเติม
- รายละเอียดการทำธุรกรรม
- สำเนารายงานธุรกรรมนำส่งส่วยที่มีการรายงาน
- ข้อมูลการแสดงตนหรือการทำธุรกรรมต่างๆ ควรมีไว้พร้อมเมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ

การฝึกอบรมและการสร้างความตระหนัก

FATF R.15

- พนักงานที่มีการพบปะลูกค้าหรือทำธุรกรรมหรือให้คำแนะนำลูกค้าในการทำธุรกรรมจะเป็นผู้ที่ป้องกันธนาคารได้จากการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินได้อย่างเข้มแข็งที่สุด หรือมีเช่นนั้นก็จะเป็จุดอ่อนที่สุด
- ดังนั้น ความสำเร็จของกลยุทธ์ในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ขึ้นกับ ประสิทธิภาพของการฝึกอบรมและมีการสื่อสารข้อกำหนดต่างๆ กับพนักงานดีเพียงใด
- สิ่งนี้เป็นรากฐานของชื่อเสียงสถาบันการเงินซึ่งจะรักษาไว้ได้หรือจะถูกทำลาย

พนักงานใดควรจะต้องรับการอบรมด้าน AML/CFT?

- พนักงานที่ทำหน้าที่เปิดบัญชี
- พนักงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
- พนักงานประกันภัย
- ผู้บริหารสายงาน
- ผู้บริหารระดับสูง
- พนักงานที่รายงานเกี่ยวกับการฟอกเงินและพนักงานสนับสนุน
- พนักงาน IT
- พนักงานฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายและพนักงานตรวจสอบ
- อื่นๆ

ทำไมต้องจัดให้มีการอบรม?

- พนักงานใหม่ควรได้รับการอบรมก่อนที่จะมีการติดต่อกับลูกค้าหรือทำธุรกรรมให้ลูกค้า
- พนักงานที่เกี่ยวข้องควรได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ

การฝึกอบรมควรครอบคลุม:

- กฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
- นโยบายและขั้นตอนเฉพาะของธนาคารในการช่วยป้องกันหรือ
ขัดขวางการฟอกเงิน
- ตัวอย่างของกิจกรรมที่น่าสงสัย หรือแนวโน้ม/รูปแบบวิธีการ
ฟอกเงิน

(red flags & typologies)

- ต้องรายงานอย่างไรและรายงานไปที่ไหน
- วิธีการรับมือกับลูกค้าภายหลังการรายงานธุรกรรมน่าสงสัย

มาตรการเชิงป้องกัน— หน่วยธุรกิจหรือผู้ประกอบการวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

- การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการเก็บรักษาบันทึกข้อเท็จจริง (R.12) (ประยุกต์ใช้ R.5, 6, และ 8 ถึง 11)
- การรายงานธุรกรรมน่าสงสัย (R.16)
- การควบคุมดูแล การกำกับดูแล และการติดตาม (R.24-25)
- หน่วยธุรกิจหรือผู้ประกอบการวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินอื่นๆ นอกจากที่กำหนดใน FATF และเทคนิคการทำธุรกรรมใหม่ๆ ที่ปลอดภัย (R.20)

ความร่วมมือภายในและระหว่างประเทศ

- ความร่วมมือและการประสานงานภายในประเทศ (R.31)
- การปฏิบัติตามอนุสัญญาขององค์การสหประชาชาติ (R.35)
- ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา (R.36-38)
- การส่งผู้ร้ายข้ามแดน (R.37, 39)
- รูปแบบอื่นๆ ของความร่วมมือระหว่างประเทศ (R.40)

ข้อเสนอแนะพิเศษ 9 ข้อ

- การปฏิบัติตามกรรมสารของ UN (SR. I)
- กำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นความผิดอาญา (SR. II)
- อาศัย ยึด ทรัพย์สินของผู้ก่อการร้าย (SR. III)
- รายงานธุรกรรมสงสัยที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (SR. IV)
- ความร่วมมือระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (SR. V)

ข้อเสนอแนะพิเศษ 9 ข้อ

- มีข้อกำหนดด้าน **AML/CFT** สำหรับผู้ให้บริการโอนเงินหรือโอนมูลค่า (SR VI)
- กฎในการโอนเงินผ่านสายสัญญาณ (SR VII)
- การกำกับดูแลองค์กรไม่แสวงหากำไร (SR VIII)
- การสำแดงเงินสดผ่านแดน (SR IX)

ความร่วมมือกับหน่วยภาครัฐ

- เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ
- เพื่อหลีกเลี่ยงการฝ่าฝืนข้อกำหนดของกฎหมาย
- เพื่อช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ในการสืบสวนสอบสวนโดยการให้ข้อมูลเพิ่มเติม
- เพื่อเสริมสร้างระบบ AML/CFT

ประโยชน์ต่อธุรกิจ

- การให้บริการลูกค้า
- ป้องกันความเสี่ยง:
 - ความเสี่ยงในชื่อเสียง
 - ความเสี่ยงในการดำเนินการ
 - ความเสี่ยงในด้านกฎหมาย

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



องค์กรหลักในการดำเนินการ

คณะกรรมการ ปปง.



คณะกรรมการ
ธุรกรรม

สำนักงาน ปปง.

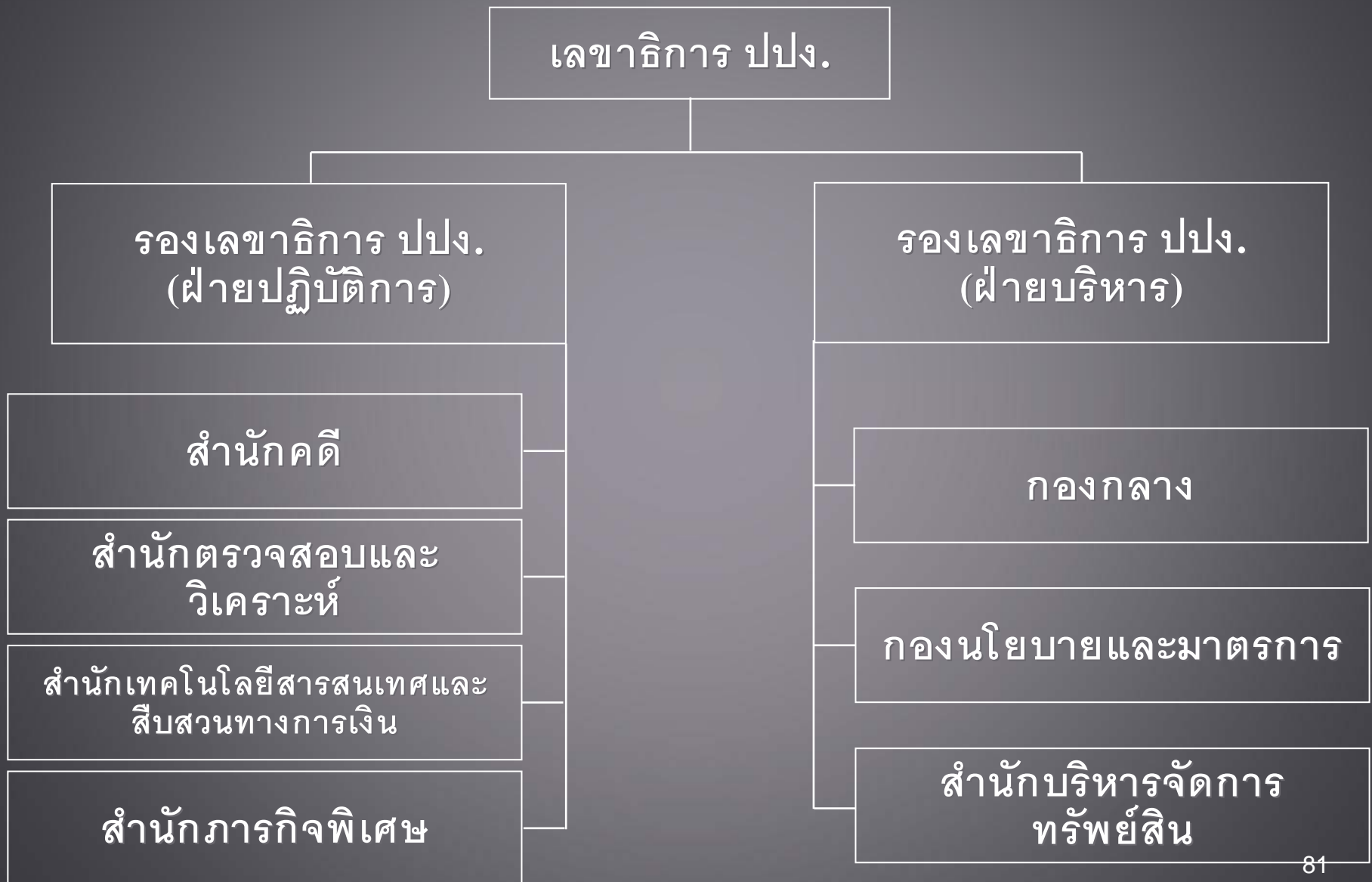
คณะกรรมการ ปปง.

- ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 26 คน:
 - นายกรัฐมนตรีเป็นประธาน
 - รัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรม และ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นรองประธาน
 - กรรมการ 13 คน ได้รับการแต่งตั้งโดยตำแหน่ง
 - ผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนเก้าคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งจากบุคคลซึ่งมีความเชี่ยวชาญในทางเศรษฐศาสตร์การเงิน การคลัง กฎหมายหรือสาขาใดสาขาหนึ่งที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัตินี้โดยความเห็นชอบของสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภาตามลำดับเป็นกรรมการ และ
 - เลขาธิการ ปปง. เป็นกรรมการและเลขานุการ

คณะกรรมการธุรกรรม

- ประกอบด้วยกรรมการธุรกรรมจำนวนห้าคนซึ่งคณะกรรมการแต่งตั้งจากบุคคลซึ่งได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการตุลาการศาลยุติธรรม คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน คณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ และคณะกรรมการอัยการคณะละหนึ่งคน ในกรณีที่คณะกรรมการผู้มีสิทธิเสนอชื่อคณะใดไม่สามารถเสนอชื่อบุคคลในส่วนของตนเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธุรกรรมได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากสำนักงานให้เสนอชื่อให้คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลอื่นที่เหมาะสมเป็นกรรมการธุรกรรมแทนการเสนอชื่อจากคณะกรรมการคณะนั้น และให้กรรมการธุรกรรมที่คณะกรรมการแต่งตั้งคัดเลือกกันเองเป็นประธานกรรมการธุรกรรมคนหนึ่ง โดยให้เลขาธิการเป็นกรรมการและเลขานุการ
- ตรวจสอบและตัดสินใจเกี่ยวกับการรวบรวมพยานหลักฐานเพื่อออกคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สิน
- ในกรณีเร่งด่วน เลขาธิการ ปปง. สามารถออกคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินก่อนคณะกรรมการธุรกรรมมีคำสั่ง

โครงสร้าง สำนักงาน ปปง.



บทบาทและความรับผิดชอบของสำนักงาน ปปง.

- ดำเนินการให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการ คณะกรรมการธุรกรรมและปฏิบัติงานธุรกรรมอื่น
- รับรายงานการทำธุรกรรมที่ส่งให้ตามหมวด ๒ และแจ้งตอบการรับรายงาน รวมทั้งการรับรายงานและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่ได้มาโดยทางอื่น
- รับหรือส่งรายงานหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือกฎหมายอื่น
- เก็บ รวบรวม ติดตาม ตรวจสอบ ศึกษา ประมวลผล และวิเคราะห์รายงานและข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรม
- เก็บรวบรวมพยานหลักฐานเพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- จัดให้มีโครงการที่เกี่ยวกับการเผยแพร่ความรู้ การให้การศึกษา และฝึกอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนทั้งภาครัฐและภาคเอกชนให้มีการจัดโครงการดังกล่าว
- ปฏิบัติการอื่นตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือตามกฎหมายอื่น

ภาพรวม พรบ. ปปง. พ.ศ. 2542 และ ฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2 และครั้งที่ 3

- หมวด 1: บททั่วไป (มาตรา 5-12)
- หมวด 2: การรายงานและการแสดงตน (มาตรา 13-23)
- หมวด 3: คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (มาตรา 24-31)
- หมวด 4: คณะกรรมการธุรกรรม (มาตรา 32-39)
- หมวด 5: สำนักงาน ปปง. (มาตรา 40-47)
- หมวด 6: การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน (มาตรา 48-59)
- หมวด 6/1: กองทุนการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
(มาตรา 59/1- 59/7)
- หมวด 7: บทกำหนดโทษ (มาตรา 60-68)



1. ค้ายาเสพติด



11. ค้ำมนุษย์



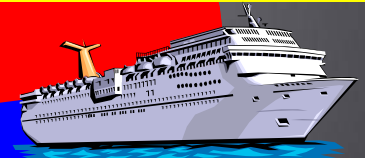
10. ข้อสิทธิ/ขาย
เสียงในการ
เลือกตั้ง



9. การพนัน



8. การก่อการร้าย



7. ลักลอบหนีศุลกากร



6. กรรโชก/รีดเอา
ทรัพย์

11 ความผิดมูลฐาน



5. ความผิดต่อตำแหน่ง
หน้าที่ราชการ

2. ค้าทางเพศ



3. น้อโกงประชาชน



4. ยักยอก/น้อโกงโดย
ผู้บริหารสถาบันการเงิน

กฏระเบียบภายในประเทศ

- การแสดงตน
- การรู้จักลูกค้า
- การติดตามบัญชี
- การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- การเก็บรักษาบันทึกข้อเท็จจริง
- การฝึกอบรม

ข้อกำหนดในการรายงาน



ธุรกรรมที่ใช้เงินสด

2,000,000 บาท



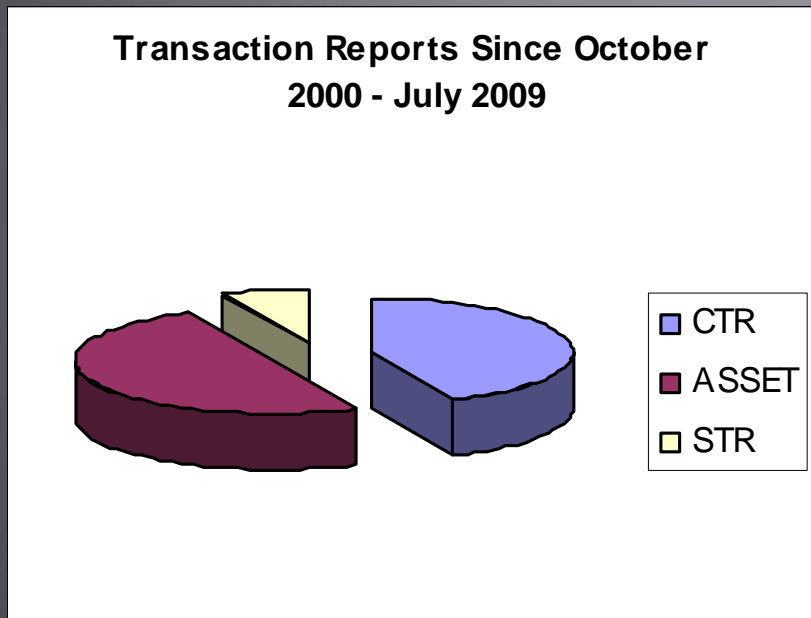
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

5,000,000 บาท



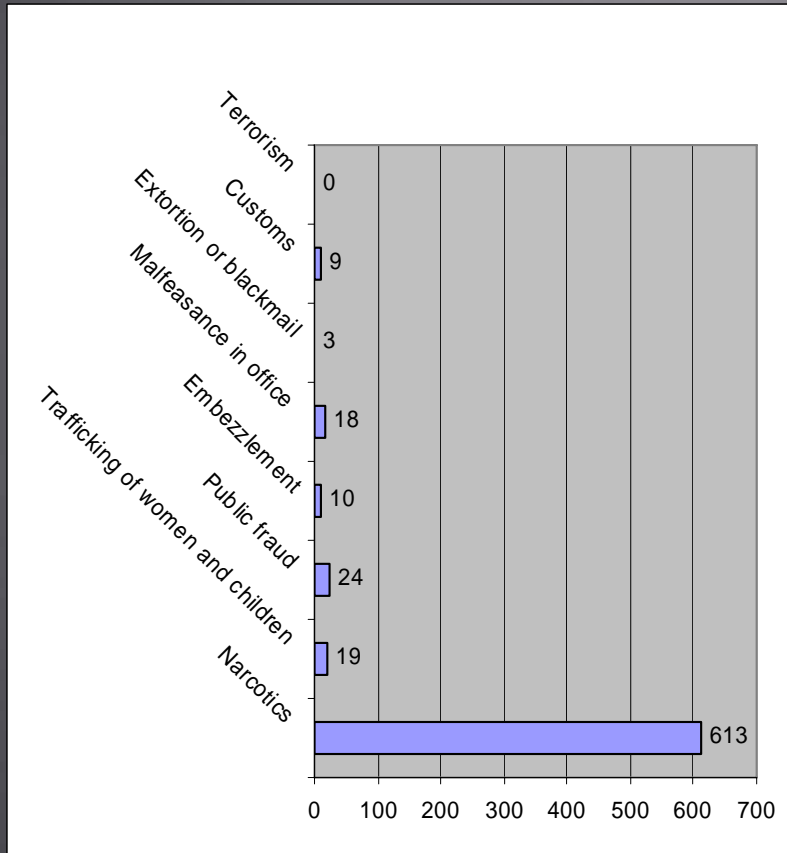
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

รายงานธุรกรรม



- รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด
2,955,640
- รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน
3,382,944
- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
488,447

ทรัพย์สินที่ยึด आयัด และศาลสั่งตกเป็นของแผ่นดิน ตั้งแต่ 27 ตุลาคม 2543



- ทรัพย์สินที่ยึด และ/หรือ आयัด ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2543 ถึง เดือน ก.ค. 2552 เป็นเงินกว่า 4,000 ล้านบาท
- ทรัพย์สินที่ศาลสั่งตกเป็นของแผ่นดินตั้งแต่เดือนตุลาคม 2543 เป็นเงินกว่า 1,800 ล้านบาท

เปรียบเทียบการดำเนินการทางอาญากับการริบทรัพย์ทางแพ่ง

ทรัพย์สิ้น

พยานหลักฐาน

เชื่อมโยงกับ

เกี่ยวกับ

ผู้จับกุม/ผู้สอบสวน

รับคดี

รับคดี หรือ วิเคราะห์รายงานธุรกรรม

สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

สำนักงาน ป.ป.ส.

สำนักงาน ปปง.

คณะกรรมการตรวจสอบทรัพย์สิ้น/
เลขานุการ

คณะกรรมการธุรกรรม/เลขานุการ

อัยการ

อัยการ

อัยการ

ศาลอาญา

ศาลอาญา

ศาลแพ่ง

ตกเป็นของแผ่นดิน/กองทุน

กองทุน

ตกเป็นของแผ่นดิน 89

ขั้นตอนการดำเนินการริบทรัพย์สินค้าตามกฎหมายฟอกเงิน



ฐานข้อมูลทั่วไปที่สำนักงาน ปปง. สามารถเข้าถึงได้

- ทะเบียนราษฎร
- ข้อมูลกรมการขนส่งทางบก
- ประวัติอาชญากร— ฐานข้อมูลของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ประวัติยาเสพติด— ฐานข้อมูลของสำนักงาน ป.ป.ส.
- แหล่งข้อมูลสาธารณะ— ระบบออนไลน์หนังสือพิมพ์
- ทะเบียนธุรกิจการค้า
- ข้อมูลโฉนดที่ดิน (ไม่สามารถเข้าถึงได้โดยตรงแต่ขอจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้)

ตัวอย่างระบบ IT ภายในสำนักงาน ปปง.

- ระบบการส่งรายการธุรกรรมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (AMLO Electronic Reporting System -AERS)
- ระบบสารสนเทศเพื่อการวิเคราะห์และจัดการข้อมูลคดี (AMLO Case Management System -AMCAM)
- ระบบสารสนเทศฐานข้อมูลสัมพันธ์ เพื่อตรวจสอบการกระทำความผิดมูลฐาน/ความผิดฟอกเงิน และระบบสารสนเทศเพื่อดำเนินการกับทรัพย์สิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 (AMLO Central Integration System -AMCIS)
- ระบบสารสนเทศเพื่อรวบรวมและติดตามทรัพย์สิน (AMLO Consolidated Access Tracking System -AMCATS)
- ระบบสารสนเทศเพื่อการรวบรวมข้อมูลการทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินและการจัดทำงบการเงินเพื่อวิเคราะห์ที่มาของธุรกรรม (AMLO Asset Information System -AIS)
- ระบบสารสนเทศแบบปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence system - AI, Visual Link)

ระบบ IT เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานด้าน AML/CFT

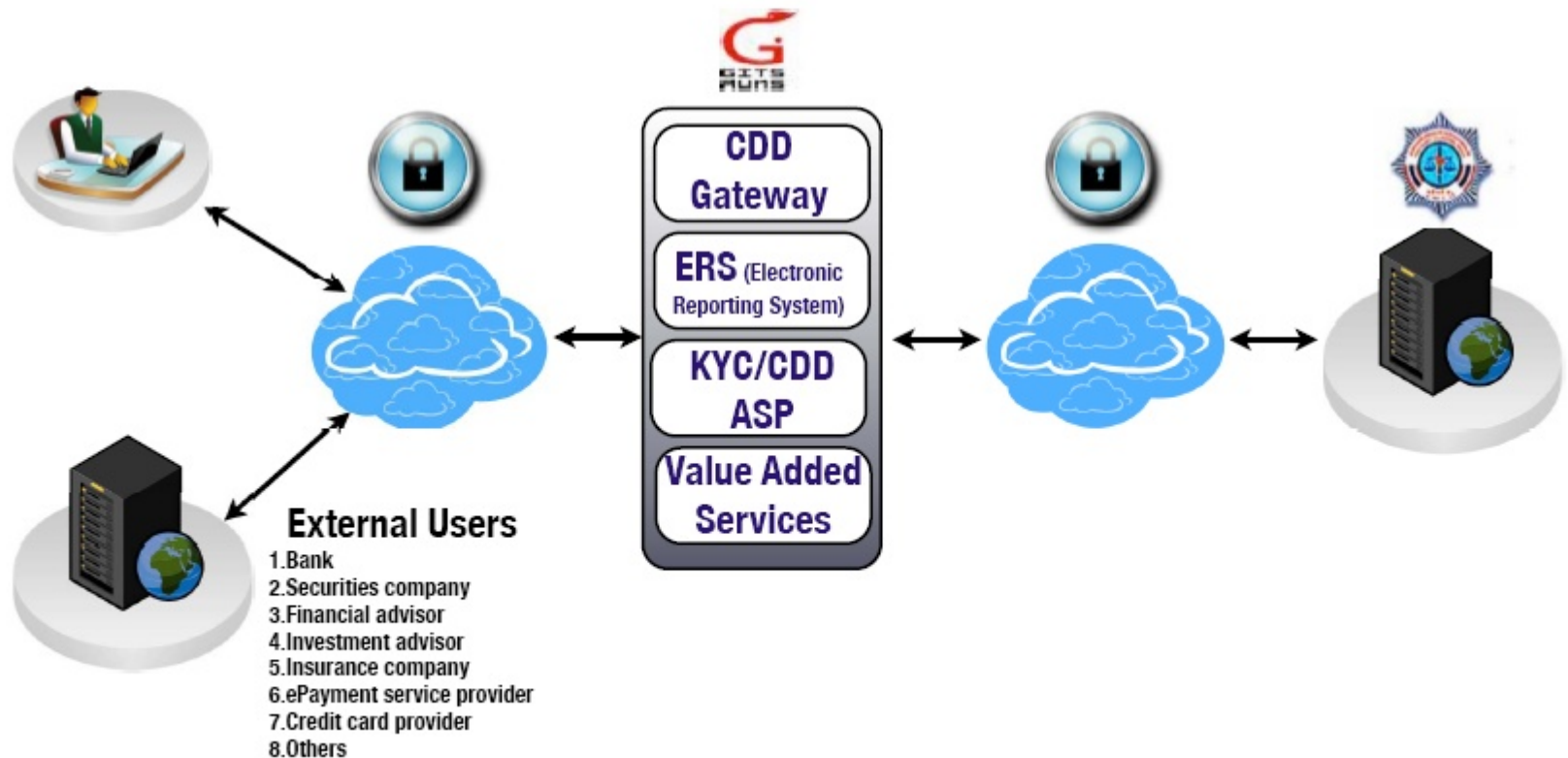
- ระบบรายงานธุรกรรมเงินสดข้ามแดน (The Electronic Cross Border Cash Transaction Report System – ECB)
- ระบบปัญญาประดิษฐ์สำหรับสถาบันการเงินภาคธนาคาร (AI for Banks),
 - ระบบตรวจสอบรายชื่อผู้มีความเสี่ยงสากล (International Sanction List)
 - ระบบตรวจสอบรายชื่อผู้มีความเสี่ยงไทย (Thai Sanction List)
 - ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน (AMLO List) [ระบบจะให้ข้อมูลเฉพาะสถาบันการเงินที่มีบุคคลที่ถูกดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินเป็นลูกค้าเท่านั้น]
 - ระบบการรับข้อมูลข่าวสารจากทาง สำนักงาน ปปง.

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน* (AMLO List)

1. บุคคลที่ถูกดำเนินการตามมาตรา 34 (1)
2. บุคคลที่ถูกยับยั้งการทำธุรกรรมตามมาตรา 34 (2)
3. บุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามมาตรา 34/48
4. บุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามคำสั่งศาลตามมาตรา 55
 5. บุคคลที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินแล้ว
6. บุคคลที่ถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตาม
 - มาตรา 13 (3)
 - มาตรา 15 (3)
 - มาตรา 16
7. บุคคลที่ถูกดำเนินคดีในความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน
8. บุคคลที่ต้องเฝ้าระวัง เช่น รายชื่อผู้ก่อการร้าย

* [ระบบจะให้ข้อมูลเฉพาะสถาบันการเงินที่มีบุคคลที่ถูกดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินเป็นลูกค้าเท่านั้น]

Electronic AMLO Services Model



ความร่วมมือระหว่างประเทศ

- Asia Pacific Group on Money Laundering (APG): สมาชิก 40 ประเทศ
- Egmont Group: สมาชิก 116 ประเทศ

ข้อกำหนดในการรายงานและการทำ KYC/CDD ตามกฎหมายฟอกเงิน

- มาตรา 13 : สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานปปง. เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น:
 - (1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง;
 - (2) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือ
 - (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็​น​ธุรกรรมตาม (1) หรือ (2) หรือไม่ก็ตาม

กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543)

ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 และมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 มาตรา 37 มาตรา 48 และมาตรา 50 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 แบบรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้ใช้ดังนี้

- (1) แบบรายงานตามมาตรา 13 (1) ให้ใช้แบบ ปปง. 1-01 ทำยกกฎกระทรวงนี้
- (2) แบบรายงานตามมาตรา 13 (2) ให้ใช้แบบ ปปง. 1-02 ทำยกกฎกระทรวงนี้
- (3) แบบรายงานตามมาตรา 13 (3) ให้ใช้แบบ ปปง. 1-03 ทำยกกฎกระทรวงนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ให้ใช้แบบรายงานการทำธุรกรรมตามแบบ ปปง. 1-04-1 แบบ ปปง. 1-04-2 และแบบ ปปง. 1-04-3 ทำยกกฎกระทรวงนี้แทนแบบรายงานการทำธุรกรรมตาม (1) (2) และ (4) ตามลำดับ

สถาบันการเงินอาจใช้แบบรายงานการทำธุรกรรมรูปแบบอื่นที่มีข้อมูลเดียวกันกับแบบรายงานข้างต้นโดยใช้แบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้

กฎกระทรวง

ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) (ต่อ)

ข้อ 2 การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 วรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินรายงานภายในระยะเวลาตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 (1) และ (2) ให้สถาบันการเงินรายงานโดยการส่งแบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 และที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

(2) การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 (3) ให้สถาบันการเงินรายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

การรายงานข้อเท็จจริงให้สำนักงานทราบตามมาตรา 13 วรรคสอง ให้สถาบันการเงินรายงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริงนั้น

ข้อ 3 แบบรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 14 ให้ใช้แบบรายงานตามข้อ 1 และให้สถาบันการเงินรายงานไปยังสำนักงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้วโดยมิได้มีการรายงานเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานตามมาตรา 13

ข้อ 4 แบบรายงานการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามมาตรา 15 (1) และ (3) ให้ใช้สำเนาคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมที่รับรองถูกต้องหรือแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีข้อมูลตามคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมดังกล่าว

กฎกระทรวง

ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) (ต่อ)

ข้อ 5 การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 15 (1) และ (2) ให้สำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร สำนักงานที่ดินจังหวัด สำนักงานที่ดินสาขา หรือสำนักงานที่ดินอำเภอ รายงานโดยการส่งสำเนาคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมที่รับรองถูกต้องที่ทำขึ้นในระหว่างวันที่ 1 ถึงวันสิ้นเดือน ไปยังสำนักงานภายในห้าวันนับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น

สำหรับกรณีการรายงานตามมาตรา 15 (3) ให้ส่งสำเนาคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมที่รับรองถูกต้อง พร้อมทั้งบันทึกเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงานภายในห้าวันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

ข้อ 6 แบบรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 16 ให้ใช้แบบ ปปง. 1-05 ท้ายกฎกระทรวงนี้ หรือแบบรายงานการทำธุรกรรมรูปแบบอื่นที่มีข้อมูลเดียวกันกับแบบรายงานดังกล่าวโดยใช้แบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 7 การรายงานการทำธุรกรรมตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการหรือให้คำแนะนำในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนรายงานโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุอันควรเชื่อได้ว่าการทำธุรกรรมนั้นเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดหรือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

การรายงานข้อเท็จจริงให้สำนักงานทราบตามมาตรา ๑๖ วรรคสอง ให้ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการหรือให้คำแนะนำในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนรายงานภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ ปรากฏข้อเท็จจริงนั้น

กฎกระทรวง
ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) (ต่อ)

ข้อ 8 การส่งแบบรายงานไปยังสำนักงานตามกฎกระทรวงนี้ อาจทำได้ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

- (1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน
- (2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- (3) ส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานเก็บรักษาแบบรายงานต้นฉบับไว้

ข้อ 9 กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดสามสิบวัน นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2543

แบบรายงานการสำรวจกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย

ผู้ตรวจการแผ่นดิน / ผู้บังคับการกองตรวจการแผ่นดิน

มาตรา ๑๑๓ มาตรา ๑๑๔ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๓

เลขที่

ส่วนราชการ อำเภอ ตำบล/แขวง รหัสไปรษณีย์

ส่วนที่ ๑. ผู้เสียหาย

๑.๑ ชื่อ

ผู้เสียหายคนเดียว ผู้เสียหายหลายคน (ผู้เสียหายหลายคนให้ระบุชื่อผู้เสียหายที่ ๑-๕)

ผู้เสียหายเป็นนิติบุคคล (ผู้เสียหายนิติบุคคลให้ระบุชื่อนิติบุคคลที่ ๑-๕)

๑.๒ สัญชาติ เพศ

๑.๓ อาศัยอยู่ โทรศัพท์

๑.๔ สถานะครอบครัว โทรศัพท์

๑.๕ เหตุเกิดที่ วันที่เกิดเหตุ

ผู้เสียหายไม่ประสงค์จะดำเนินคดี ผู้เสียหายประสงค์จะดำเนินคดี

สัญญา

เลขที่ อำเภอ จังหวัด

ส่วนที่ ๒. ผู้รับแจ้งเหตุ

๒.๑ ชื่อ

๒.๒ สัญชาติ

๒.๓ เพศ

๒.๔ อาศัยอยู่ โทรศัพท์

๒.๕ สถานะครอบครัว โทรศัพท์

๒.๖ เหตุเกิดที่ วันที่เกิดเหตุ

ผู้เสียหาย ผู้รับแจ้ง ผู้เสียหาย

ผู้เสียหายไม่ประสงค์จะดำเนินคดี ผู้เสียหายประสงค์จะดำเนินคดี

ผู้เสียหายไม่ประสงค์จะดำเนินคดี ผู้เสียหายประสงค์จะดำเนินคดี

สัญญา

เลขที่ อำเภอ จังหวัด

ส่วนที่ ๓. ผู้รับแจ้งเหตุ (กรณีผู้เสียหาย)

๓.๑ ชื่อ

๓.๒ สัญชาติ

๓.๓ เพศ

๓.๔ อาศัยอยู่ โทรศัพท์

๓.๕ สถานะครอบครัว โทรศัพท์

๓.๖ เหตุเกิดที่ วันที่เกิดเหตุ

ผู้เสียหาย ผู้รับแจ้ง ผู้เสียหาย

ผู้เสียหายไม่ประสงค์จะดำเนินคดี ผู้เสียหายประสงค์จะดำเนินคดี

สัญญา

เลขที่ อำเภอ จังหวัด

ส่วนที่ ๔. ผู้รับแจ้งเหตุ (กรณีผู้รับแจ้ง)

๔.๑ ชื่อ

๔.๒ สัญชาติ

๔.๓ เพศ

๔.๔ อาศัยอยู่ โทรศัพท์

๔.๕ สถานะครอบครัว โทรศัพท์

๔.๖ เหตุเกิดที่ วันที่เกิดเหตุ

ผู้เสียหาย ผู้รับแจ้ง ผู้เสียหาย

ผู้เสียหายไม่ประสงค์จะดำเนินคดี ผู้เสียหายประสงค์จะดำเนินคดี

สัญญา

เลขที่ อำเภอ จังหวัด

ส่วนที่ ๕

๕.๑ ชื่อ

๕.๒ สัญชาติ

๕.๓ เพศ

๕.๔ อาศัยอยู่ โทรศัพท์

๕.๕ สถานะครอบครัว โทรศัพท์

๕.๖ เหตุเกิดที่ วันที่เกิดเหตุ

ผู้เสียหาย ผู้รับแจ้ง ผู้เสียหาย

ผู้เสียหายไม่ประสงค์จะดำเนินคดี ผู้เสียหายประสงค์จะดำเนินคดี

สัญญา

เลขที่ อำเภอ จังหวัด

๑

แบบ ปจ. 1-03

แบบรายงานชุดตรวจที่ใช้ในวันผล (ชุดกักประวัติเชิงนิรโทษ)

Form 101-01-01

ข้อมูลพื้นฐาน ไม่ใช้ในวันผล ใช้ในวันผล

รายงานฉบับที่ รายงานฉบับที่... วันที่... วันที่... วันที่... วันที่...

ส่วนที่ ๑. รายละเอียดเกี่ยวกับชุดตรวจ

วันที่ส่งตรวจ	เวลาที่ตรวจ	ชื่อผู้ตรวจ/หน่วยงาน	รายละเอียดเกี่ยวกับชุดตรวจ	จำนวนผลตรวจที่ตรวจพบ (N/M)	วันที่ตรวจพบ (N/M)

ส่วนที่ ๒. วันที่ _____

ส่วนที่ ๓.

<input type="checkbox"/> ผลการตรวจพบผู้ติดเชื้อ HIV <input type="checkbox"/> ผู้ที่ตรวจพบ HIV	(วันที่ตรวจพบผู้ติดเชื้อ HIV) (วันที่ตรวจพบ HIV)	(วันที่ตรวจพบ HIV) (วันที่ตรวจพบ HIV)
--	---	--

คำชี้แจง

- ชุดตรวจที่ใช้ในวันผล จะต้องผ่านการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการอาหารและยา (อย.) หรือสำนักงานสาธารณสุขจังหวัด (สสจ.)
- วันผล จะต้องตรวจพบผลตรวจพบ HIV หรือ HIV-1
- ผู้ตรวจจะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1
- ผู้ตรวจจะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1

วิธีการตรวจ

- เมื่อมีการตรวจพบ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1) จะต้องมีการตรวจหาเชื้อ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1)
- ส่วนที่ ๓. รายงานผลการตรวจพบ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1) จะต้องมีการตรวจหาเชื้อ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1)
- ส่วนที่ ๓. รายงานผลการตรวจพบ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1) จะต้องมีการตรวจหาเชื้อ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1)
- ส่วนที่ ๓. รายงานผลการตรวจพบ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1) จะต้องมีการตรวจหาเชื้อ HIV-1 หรือ HIV-1 (ผู้ตรวจต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1)

หมายเหตุ

- ชุดตรวจที่ใช้ในวันผล จะต้องผ่านการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการอาหารและยา (อย.) หรือสำนักงานสาธารณสุขจังหวัด (สสจ.)
- วันผล จะต้องตรวจพบผลตรวจพบ HIV หรือ HIV-1
- ผู้ตรวจจะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1
- ผู้ตรวจจะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการตรวจหาเชื้อ HIV และ HIV-1

แบบ ปง. 1-04-1

รายงานจุดตรวจที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

(คำวินิจฉัยของคณะกรรมการตรวจประเมินทรัพย์สิน)

ดำเนินการโดย ฝ่ายนิติการ/ฝ่ายบริหาร/ฝ่ายอื่น (ระบุ)

รายงานประจำปี รายงานเฉพาะเรื่อง (ระบุวันที่) _____ วันที่ _____ รวมจำนวนครั้งทั้งสิ้น _____ ครั้ง



แบบที่ 1-04-2

ส่วนที่ ๑. รายละเอียดเกี่ยวกับจุดตรวจ

วันเดือนปี (ปีใดของ)	วันที่ การตรวจ	ชื่อผู้ดำเนินการ	ชื่อ ที่อยู่ ของ (ผู้ตรวจประเมิน)	รายละเอียดจุดตรวจ และระดับการปฏิบัติตาม	คำอธิบายของผลการ ตรวจ (บาท)

ส่วนที่ ๒.

<input type="checkbox"/> สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ <input type="checkbox"/> ขัดแย้งกับวัตถุประสงค์ หมายเหตุ (ถ้ามี)	(วันเดือนปี)	(วันเดือนปี)
---	--------------	--------------

คำวินิจฉัยของคณะกรรมการตรวจประเมินทรัพย์สินเกี่ยวกับทรัพย์สิน (คำวินิจฉัยของคณะกรรมการตรวจประเมินทรัพย์สิน)

1. (ถ้า) การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)
2. (ถ้า) การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)

วินิจฉัยของคณะกรรมการ

1. เมื่อพิจารณาจากผลการตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)
2. ส่วนที่ ๑. การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)
3. ส่วนที่ ๒. ส่วนที่ ๓. (ถ้า) การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)
4. ส่วนที่ ๔. (ถ้า) การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)

หมายเหตุ

1. การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)
2. การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)
3. การตรวจประเมินทรัพย์สิน... (รายละเอียด)

แบบ ปง. 1-04-2

แบบฟอร์มรายงานจุดตรวจที่มีเหตุฉุกเฉิน

วันที่รับ: ๑๐๖๖

ดำเนินการตาม / ๑. ๒. ๓. ๔. ๕. ๖. ๗. ๘. ๙. ๑๐. ๑๑. ๑๒.

ตรวจด้วยตนเอง ตรวจด้วยผู้อื่น (ชื่อผู้ตรวจ) _____ วันที่ _____ เวลา _____

ส่วนที่ ๑. กรณีจุดตรวจปกติ

๑.๑ รายละเอียดเกี่ยวกับจุดตรวจ

วันที่ตรวจ	เวลาที่ตรวจ	ชื่อผู้ตรวจ/ทีม	รายละเอียดจุดตรวจ	จำนวนรถที่ตรวจพบ (คัน)	มีเหตุฉุกเฉิน (คัน)

๑.๒ ชื่อฯ _____

ส่วนที่ ๒. กรณีจุดตรวจปกติที่มีเหตุฉุกเฉิน

วันที่ตรวจ (ปี/เดือน/วัน)	เวลาที่ตรวจ	ชื่อผู้ตรวจ/ทีม	ชื่อ/ที่อยู่/เลข (ผู้ตรวจ/ทีม/หน่วยงาน)	รายละเอียดจุดตรวจ/เหตุฉุกเฉิน	จำนวนรถที่ตรวจพบ (คัน)

ส่วนที่ ๓.

(กรณีพบเหตุฉุกเฉิน)

รายละเอียดเหตุการณ์:

กรณีมีเหตุฉุกเฉินที่ตรวจพบเหตุฉุกเฉิน
 เป็นเหตุฉุกเฉิน เช่น กรณีตรวจพบรถ
 ขับเร็วเกินกำหนด หรือกรณีอื่น ๆ
 ที่เกี่ยวข้องกับการจราจร หรือความปลอดภัย
 ของประชาชน (กรณีอื่น ๆ)

ดำเนินการตาม: ๑. ๒. ๓. ๔. ๕. ๖. ๗. ๘. ๙. ๑๐. ๑๑. ๑๒.

(ถ้า มี เหตุการณ์)

แบบ ปง. 1-04-3

ข้อกำหนดในการรายงานและการทำ **KYC/CDD** ตามกฎหมายฟอกเงิน

- มาตรา 14 : ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้ว โดยมีได้มีการรายงานตามมาตรา 13 เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา 14 ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า.
- มาตรา 15 : สำนักงานที่ดินมีหน้าที่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

ข้อกำหนดในการรายงานและการทำ KYC/CDD ตามกฎหมายฟอกเงิน

- **มาตรา 16** : ให้ผู้ประกอบอาชีพดังต่อไปนี้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อ สำนักงานในกรณีเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ผู้ประกอบอาชีพตาม (2) (3) (4) และ (5) ต้องเป็นนิติบุคคล เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มีพยานหลักฐานอันสมควรว่ามีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงินกับผู้ประกอบอาชีพตาม (2) (3) (4) และ (5) ที่มีได้เป็นนิติบุคคลให้สำนักงานมีอำนาจสั่งเป็นหนังสือให้ผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน:

- (1) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามมาตรา 13
- (2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ
- (3) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซีรอนด์
- (4) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
- (5) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า
- (6) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (7) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (8) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (9) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วย การควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์”

ในกรณีที่ปรากฏว่ามีข้อเท็จจริงใดที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเป็นประโยชน์ในการยืนยันหรือยกเลิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ได้รายงานไปตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้บุคคลดังกล่าวรายงานข้อเท็จจริงนั้นให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า

ข้อกำหนดในการรายงานและการทำ **KYC/CDD** ตามกฎหมายฟอกเงิน

มาตรา 20 : ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ซึ่งต้องกำหนดมาตรการเพื่อขจัดอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพด้วย เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว

การแสดงตนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามวิธีการที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

ข้อกำหนดเรื่อง KYC/CDD

- **มาตรา 20/1** สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก โดยต้องตรวจสอบเป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคหนึ่งจะมีขอบเขตเพียงใดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงเกี่ยวกับการแสดงตนและการพิสูจน์ทราบลูกค้า การตรวจทานบัญชีลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าที่ได้รับการแจ้งจากสำนักงาน

ข้อกำหนดในการเก็บรักษาเอกสาร

พรบ.ปปง. กำหนดให้ ผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมต้องเก็บเอกสารแสดงตนของลูกค้าและข้อมูลการทำธุรกรรมดังนี้:

มาตรา 22 เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นให้สถาบันการเงินเก็บรักษารายละเอียด ดังนี้:

(1) เกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา ๒๐ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

(2) เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 21 เป็นเวลาห้าปีนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

ให้นำความใน (1) มาใช้บังคับกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ด้วย

ข้อกำหนดในการเก็บรักษาเอกสาร

- **มาตรา 22/1** ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (1) และ (9) เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา 20/1 เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เว้นแต่มีเหตุจำเป็นและสมควรเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้ สำหรับลูกค้ารายใด ให้เลขานุการมีอำนาจแจ้งเป็นหนังสือเพื่อให้ขยายเวลาได้ แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ.

บทลงโทษ!

- **มาตรา 62** ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 มาตรา 20 มาตรา 20/1 มาตรา 21 มาตรา 22 มาตรา 22/1 มาตรา 35 หรือมาตรา 36 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง.

สรุปขั้นตอนการทำ KYC/CDD



- สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน **KYC/CDD** ตาม พรบ. ปปง. เช่น
 - จัดให้มีการแสดงตนและตรวจสอบลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์จากเอกสารที่เชื่อถือได้
 - ติดตามบัญชีลูกค้า
 - ต้องมีนโยบายในการรับลูกค้าและการบริหารความเสี่ยง
 - ดำเนินการทำ **CDD** และมีการทำ **CDD** อย่างต่อเนื่อง
 - มีการทำ **CDD** อย่างเข้มข้นสำหรับลูกค้าหรือบัญชีบางประเภท
 - มีการดำเนินการตามขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง
 - ไม่อนุญาตให้มีบัญชีที่ปกปิดชื่อเจ้าของบัญชี ใช้ชื่อแฝง หรือชื่อปลอม
 - ต้องทราบวัตถุประสงค์ของลูกค้าในการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน
 - เก็บรักษาข้อมูลแสดงตนและข้อมูลในการทำ **CDD** เป็นเวลา 5 ปี นับจากมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ขอขอบคุณ

ถาม-ตอบ

พ.ต.อ.ดร.สีหนาท ประยูรรัตน์

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

snat@amlo.go.th