



## คู่มือ

สำหรับผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ  
และเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ



# การฟอกเงิน คือ อะไร?



## การฟอกเงิน คือ อะไร?

กระบวนการทำ “เงินสกปรก” หรือ “การเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย”  
เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด” หรือ “ทรัพย์สินสะอาด”

โดยดำเนินการผ่าน



สถาบันการเงิน

หรือ



ผู้ประกอบการ

เพื่อให้มีที่มาของ “เงิน” หรือ “ทรัพย์สิน” “ให้ดูเสมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย”



มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน  
รวมทั้งการดำเนินการตรวจสอบเกี่ยวกับธุรกรรม  
หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้อง/อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฟอกเงิน

เพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

จึงกำหนดให้

สถาบันการเงินและผู้ประกอบการ  
เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมาย ปปง.

# สำหรับผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ และเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ

ท่านเป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมาย ปปง.

เมื่อ



1

ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชร พลอย ทองคำและเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชร พลอย ทองคำ

2

จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล



สิ่งที่ต้องรู้ ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงาน

ประเด็น

01

หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน

ประเด็น

02

การรายงานการทำธุรกรรม

ประเด็น

03

ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง



# หน้าที่ที่ต้องทำเมื่อเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน



**แล้ว**

## การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติด้าน AML/CTPF (นโยบายหลัก) ต้องทำอย่างไรบ้าง



## หัวข้อและรายละเอียดที่ต้องมี

การรับลูกค้า	การบริหาร ความเสี่ยง	การรายงาน	การจ้าง/อบรม พนักงาน	การตรวจสอบ ภายใน	การเก็บรักษา ข้อมูล	การพัฒนา นโยบาย
1	2	3	4	5	6	7
❖ รับลูกค้า ❖ ประเมิน และบริหาร ความเสี่ยง ลูกค้า	การบริหาร ความเสี่ยงด้าน การฟอกเงินและ การสนับสนุนทาง การเงินแก่ การก่อการร้าย	กระบวนการ และขั้นตอนการ ดำเนินงานที่ เกี่ยวข้องกับการ รายงาน	การจัดจ้างและ การฝึกอบรม พนักงาน	การตรวจสอบ ภายในที่ เกี่ยวข้องกับการ ปฏิบัติงาน	การเก็บรักษา เอกสาร ตามที่กฎหมาย กำหนด	การปรับปรุง พัฒนานโยบาย

# ก่อนมีการซื้อ-ขายเกิดขึ้นระหว่างท่านกับลูกค้าสิ่งที่ต้องทำ



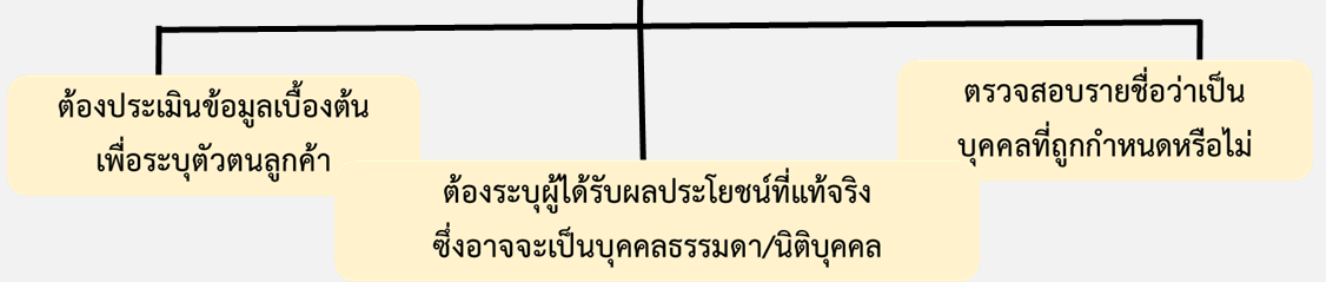
## STEP 1

ต้องให้ลูกค้้าแสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม  
เมื่อทำธุรกรรมมูลค่า ตั้งแต่ 100,000 ขึ้นไป โดยจะต้องมีข้อมูลที่ครบถ้วนดังนี้

- 1 ชื่อเต็ม
- 2 วัน เดือน ปีเกิด
- 3 ข้อมูลการแสดงผล (ชื่อ, นามสกุล, สัญชาติ, เลขบัตรประชาชน, เลขบัตรประชาชน, เลขบัตรประชาชน, เลขบัตรประชาชน)
- 4 สถานที่อยู่
- 5 ข้อมูลการติดต่อ
- 6 หลักฐานข้อมูลการแสดงผล เช่น ภาพถ่ายหรือข้อมูล ICChip/NFC
- 7 ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน
- 8 ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

## STEP 2

ต้องตรวจสอบเพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้้า



## STEP 3

ต้องบริหารความเสี่ยงลูกค้้า



อนุมัติการซื้อ/ขาย (การสร้างความสัมพันธ์)





กรณีที่พบว่าผู้มาทำธุรกรรมหรือลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

## สิ่งที่มีหน้าที่รายงานต้องทำ

ผู้มาทำธุรกรรมครั้งแรก



ปฏิเสธการทำธุรกรรม



รายงานธุรกรรม  
ที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ลูกค้า/เคยเป็นลูกค้า



ปฏิเสธการทำธุรกรรม  
และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

รายงานธุรกรรม

ที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ถ้ามีทรัพย์สินจะต้องแจ้งข้อมูล

ทรัพย์สินที่ถูกระงับให้ทราบ

ภายใน 10 วันนับแต่วันที่ได้ระงับ

แจ้งข้อมูลผู้ที่เป็น/เคยเป็นลูกค้า

ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้ทราบ

ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบ

แล้วผู้มีหน้าที่รายงานต้องประเมินความเสี่ยงตัวเองอย่างไรบ้าง

### การประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์บริการ

1. ปัจจัยการใช้เงินสด พิจารณาถึงระยะเวลาการเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ เป็น เงินสด
2. ปัจจัยการการโอนเปลี่ยนมือ พิจารณาถึงความยาก/ง่ายการโอนเปลี่ยนมือ ให้แก่บุคคลภายนอก
3. ปัจจัยเรื่องการข้ามแดน พิจารณาถึงความสามารถการนำไปใช้ในต่างประเทศ

### การประเมินความเสี่ยงช่องทางบริการ

- การทำธุรกรรมแบบพบหน้า (Face to Face)
- การทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้า (Non-Face to Face)

### การประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร

1. ผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ระดับชาติ (NRA)
2. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
3. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
4. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ
5. ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ



# เรื่องที่มีหน้าที่รายงาน ต้องทราบ ถ้าต้องรายงานการทำธุรกรรม

## เมื่อมี



ธุรกรรมเงินสด  
2 ล้านบาท

## หรือ



ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย  
(ไม่จำกัดวงเงิน)



### แบบรายงานที่ใช้



แบบ ปปง. 1-05-2



แบบ ปปง. 1-05-10

### รอบการส่งรายงาน



### ช่องทางการส่งรายงาน



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่  
ณ สำนักงาน ปปง.




ส่งทางไปรษณีย์  
ลงทะเบียนตอบรับ



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์  
ผ่านระบบ ERS





# การเก็บรักษาเอกสารที่มีหน้าที่รายงานต้องรู้

## เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 5 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (KYC)

5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง

5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

## เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 10 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

กรณีให้ปฏิบัตินอกจากที่กำหนดจะต้องได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่



# ระบบสารสนเทศของสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงาน



## ระบบการรายงานธุรกรรม

ระบบ Electronic Reporting System (ERS)

คือ ระบบรายงานการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบอาชีพ ได้แก่ การรายงานตามแบบ 1-05-2 , 1-05-5 และ 1-05-10



SCAN ME

## ระบบประเมินความเสี่ยง

ระบบ Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System (AMRAC)

คือ ระบบในการประเมินความเสี่ยงของผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อนำข้อมูลมาใช้สำหรับการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น



SCAN ME

## ระบบตรวจสอบรายชื่อ

ระบบ AMLO Person Screening System (APS)

คือ ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด



SCAN ME

## ระบบการส่งข้อมูล

ระบบ AMLO Financial Information Cooperation System (AMFICS)

คือ ระบบการติดต่อประสานงานระหว่างสำนักงาน ปปง. กับผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อขอข้อมูลหรือให้ข้อมูลการทำธุรกรรม



SCAN ME

# บทกำหนดโทษ



## ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามหน้าที่

ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 1 ล้านบาท  
และปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่  
หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือ  
ปรับตั้งแต่ 50,000 – 500,000 บาท  
หรือทั้งจำทั้งปรับ



## ไม่ให้ความร่วมมือ/ขัดขวาง

ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือ  
ปรับไม่เกิน 20,000 บาท  
หรือทั้งจำทั้งปรับ

## เปิดเผยข้อมูลลูกค้า

ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือ  
ปรับไม่เกิน 100,000 บาท  
หรือทั้งจำทั้งปรับ





รายละเอียดเพิ่มเติม

ผู้จัดทำ

กองกำกับและตรวจสอบ  
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 7

ข้อมูลอื่นเพิ่มเติม สกส.7 : <https://ses7.amlo.go.th>