

กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองคำรู้

โดย สมาคมค้าทองคำ

1

ผู้ประกอบการร้านค้าทองคำ ที่เป็นนิติบุคคล (ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาแก้ไขกฎหมายให้ครอบคลุมผู้ประกอบการธุรกิจประเภทบุคคลธรรมดาด้วย) ตาม พรบ. ปปง. ถือเป็นผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 (2) ดังนั้น ผู้ประกอบอาชีพร้านค้าทองคำ จึงควรทำความเข้าใจ ในกฎหมาย ปปง. ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ธุรกรรมที่ต้องรายงาน

- ธุรกรรมเงินสด เมื่อลูกค้าซื้อ-ขายทองคำ ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ร้านทองต้องรายงานธุรกรรมนั้นต่อ ปปง. ในแต่ละเดือน (กล่าวคือ แบบรายงานที่ทำขึ้นระหว่าง วันที่ 1- 15 ให้รายงานภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 ของเดือน ส่วนแบบรายงานที่ทำขึ้นระหว่างวันที่ 16 – สิ้นเดือน ให้รายงานภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ 15 ของเดือน) (แบบรายงาน ปปง.1-05-2) (สำหรับธุรกรรมที่กระทำผ่านสถาบันการเงิน เช่น เช็ค เงินโอน หรืออื่น ๆ ไม่ต้องจัดทำรายงาน)

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



กฎหมาย ปง. ที่ร้านทองควรรู้

2

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer – KYC)

เมื่อมีลูกค้า ซื้อ-ขายทองคำ กับร้านทองเป็นครั้งคราว ซึ่งไม่ได้มีการทำสัญญา หรือข้อตกลง หรือลักษณะซื้อขายอย่างต่อเนื่องจากลูกค้า มูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป (ตามกฎหมายกระทรวง ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ณ วันที่ 21 พฤศจิกายน 2559 : www.goldtraders.or.th/downloads/amlo/announced_ministry16_KYC.pdf) หรือ มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

ลูกค้าบุคคลธรรมดา : 1) ชื่อ-นามสกุล 2) วัน เดือน ปี เกิด 3) เลขที่บัตรประจำตัว 4) ที่อยู่ 5) อาชีพ สถานที่ทำงาน 6) ข้อมูลติดต่อ 7) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ลูกค้านิติบุคคล : 1) ชื่อ-นิติบุคคล 2) เลขผู้เสียภาษี 3) หลักฐานสำคัญแสดงตน เช่น หนังสือรับรองฯ 4) สถานที่ตั้ง, เบอร์โทร 5) ชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติฯ 6) ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามที่รับมอบหมายทำธุรกรรม 7) ประเภทกิจการ 8) ตราประทับ(ถ้ามี) 9) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจลงนาม

(ไม่ต้องรายงานต่อ ปง. แต่ต้องเก็บข้อมูลไว้ในกรณีบังเอิญธุรกรรมนั้น เป็นการฟอกเงินของลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้ร้านทองแสดงความบริสุทธิ์ หากไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง)



กฎหมาย ปง. ที่ร้านทองควรรู้

3

3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence – CDD)

กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้า และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้า ว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติ หรือมีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ เพื่อไม่ให้ผู้ประกอบการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- ตรวจสอบว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วนหรือไม่ เช่น ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัว ที่อยู่ เป็นต้น
- ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดห้ามทำธุรกรรม ตามประกาศของสำนักงาน ปง. www.amlo.go.th/dpl หรือ บุคคลที่สำนักงาน ปง. แจ้งว่าเป็นรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ผู้ที่มีสถานภาพทางการเมือง (Politically Exposed Persons : PEPs) โดยผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ประกอบด้วย นักการเมือง นักการเมืองส่วนท้องถิ่น (องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น อบต., อบจ.) และราชการในส่วนกลาง
- พิจารณาปัจจัยที่มีความเสี่ยง เช่น สถานภาพทางการเมือง อาชีพที่มีความเสี่ยง พื้นที่ และประเทศที่มีความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม และพฤติกรรมของลูกค้า เป็นต้น

กรณีพบว่าลูกค้าให้ข้อมูลไม่ถูกต้อง หรือจงใจปกปิดข้อมูล ให้พิจารณาว่าลูกค้ามีความเสี่ยง โดยตรวจสอบและยุติความสัมพันธ์การทำธุรกรรมกับลูกค้า (ห้ามเปิดเผย หรือกระทำการใดให้ลูกค้าทราบ เกี่ยวกับการตรวจสอบข้อเท็จจริงลูกค้า)

กฎหมาย ปง. ที่ร้านทองควรรู้

4

4. ผู้ประกอบการร้านทอง ต้องจัดทำเอกสารนโยบายป้องกันการฟอกเงินเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ประจำร้าน โดยประธานกรรมการ หรือ ผู้มีอำนาจสูงสุดของบริษัท ต้องลงนามในเอกสาร และประกาศเป็นนโยบายให้ เจ้าหน้าที่ และทุกคนในร้านรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

(ที่มา:ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าฯ

www.goldtraders.or.th/downloads/amlo/announced_ministry16.pdf)

ดาวน์โหลดตัวอย่างการจัดทำนโยบายได้ที่ : www.goldtraders.or.th/downloads/amlo/example_policy.zip

5. ผู้ประกอบการร้านทอง ต้องจัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมาย ปง. อย่างน้อย 10 ชั่วโมง (ตามกฎกระทรวง ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าฯ มาตรา 21/3

www.goldtraders.or.th/downloads/amlo/announced_ministry16.pdf

และระเบียบคณะกรรมการ ปง. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดให้มีการฝึกอบรมฯ

www.goldtraders.or.th/downloads/amlo/AMLO_order_21-3.pdf) พร้อมทั้งวัดผล ติดตามประเมินผลผู้ผ่านการอบรม และจัดให้ผู้ได้รับการฝึกอบรมดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงาน หรือควบคุมการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ถูกต้องตาม พรบ. และต้องจัดให้ผู้ผ่านการอบรมตามระเบียบนี้ เข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนทุก 2 ปี



กฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

5

6. กำหนดโทษ

6.1 ผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงิน บุคคลธรรมดา – โทษจำคุก 1-10 ปี ปรับ 20,000 – 200,000 หรือทั้งจำทั้งปรับ นิติบุคคล – ปรับ 200,000 – 1,000,000 บาท

6.2 ผู้มีหน้าที่รายงาน ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. ประกอบด้วย การรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และ การจัดทำนโยบาย ปปง. ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000,000 บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืน จนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

6.3 ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. ว่าด้วยการฝึกอบรม ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 500,000 บาท

6.4 ผู้ใดรายงาน โดยแจ้งแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงต่อเจ้าหน้าที่ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับตั้งแต่ 50,000 บาท – 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



สรุปกฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

| หัวข้อ | วงเงิน | สิ่งที่ต้องปฏิบัติ | รายละเอียด |
|---|--|---|---|
| 1. ซื้อ - ขายทองให้ลูกค้า ด้วยเงินสด | 2 ล้านบาทขึ้นไป | รายงาน ปปง. ใช้แบบรายงาน ปปง. 1-05-2 | รายงานธุรกรรมต่อ ปปง. ในแต่ละเดือน (กล่าวคือ แบบรายงานที่สร้างขึ้นระหว่าง วันที่ 1-15 ให้รายงานภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ถัดจาก วันที่ 15 ของเดือน ส่วนแบบรายงานที่สร้างขึ้นระหว่างวันที่ 16 - สิ้นเดือน ให้รายงานภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นเดือน) |
| 2. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (เงินสด โอน เช็ค หรือ อื่นๆ) | ไม่กำหนดวงเงิน | รายงาน ปปง. ใช้แบบรายงาน ปปง. 1-05-10 | ธุรกรรมแต่ละธุรกรรม ให้ส่งภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ตรวจสอบและพิจารณาว่า ธุรกรรมนั้น เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย |
| 3. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer – KYC) | ลูกค้าจร ผู้ทำธุรกรรม ครั้งคราว แสดงตนเมื่อมี ธุรกรรมตั้งแต่ 1 แสน บาทขึ้นไป หรือมี ร่องรอยของความ ต่อเนื่อง | เก็บข้อมูลการแสดงตน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน เป็นเอกสาร หรือไฟล์ข้อมูล (ไม่ต้องรายงาน) | เก็บข้อมูลของลูกค้า เป็นเวลา 5 ปี หรือตาม คำแนะนำของสำนักงาน ปปง. ให้เก็บข้อมูลไว้ 10 ปี นับตั้งแต่วันที่มีการซื้อ-ขายทองคำ (ปปง. มี โอกาสตรวจสอบ โดยจะพิจารณาตามความเสี่ยง) |

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



สรุปกฎหมาย ปปง. ที่ร้านทองควรรู้

| หัวข้อ | วงเงิน | สิ่งที่ต้องปฏิบัติ | รายละเอียด |
|---|--|---|---|
| 4. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence – CDD) | วงเงิน 1 แสนบาทขึ้นไป เช่นเดียวกับ KYC | เก็บข้อมูลการแสดงตน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน เป็นเอกสาร หรือไฟล์ข้อมูล (ไม่ต้องรายงาน) | เก็บข้อมูลของลูกค้า เป็นเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่มีการซื้อ-ขายทองคำ (ปปง. มีโอกาสตรวจสอบ โดยจะพิจารณาตามความเสี่ยง) |
| 5 จัดทำเอกสารนโยบายป้องกันการฟอกเงินเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ประจำร้าน | - | จัดให้มีนโยบายขององค์กร และประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติลูกค้า โดยเก็บข้อมูลทราบข้อเท็จจริง (ไม่ต้องรายงาน) | โดยมีประธานกรรมการ หรือ ผู้มีอำนาจสูงสุดของบริษัท ลงนามในเอกสาร และประกาศเป็นนโยบายให้เจ้าหน้าที่ และทุกคนในร้าน รับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว |
| 6 การฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมาย ปปง. | - | ได้รับการฝึกอบรมอย่างน้อย 10 ชั่วโมง และเข้ารับการฝึกอบรมเพื่อทบทวนทุกๆ 2 ปี | ผู้ได้รับการฝึกอบรมดังกล่าว ต้องปฏิบัติหน้าที่ในการจัดทำรายงาน หรือควบคุมการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ถูกต้องตามพรบ. |

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



ช่องทางการส่งรายงานธุรกรรม ปปง.

(1) ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ สำนักงาน ปปง.

(2) ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปยังสำนักงาน ปปง.

(3) ส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

*** การรายงานโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ ***



|www.goldtraders.or.th|

ข้อมูลเพิ่มเติม



<https://goo.gl/YhhDGL>



สามารถติดตามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

www.amlo.go.th

www.goldtraders.or.th

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โทร 0-2219-3600

สมาคมค้าทองคำ โทร 0-2020-9000