



AMLO

คู่มือแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายการฟอกเงินฯ ในเบื้องต้น

REAL ESTATE



สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(4)
กลุ่มธุรกิจหน้าหรือตัวแทนอสังหาริมทรัพย์

(ข้อมูล: กรกฎาคม 2564)

จัดทำโดย
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4 กองกำกับและตรวจสอบ
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สารบัญ

| หัวข้อ | หน้า |
|--|---------|
| <u>หน้าที่ของ</u> สำนักงาน ป.ป.ง. และผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม | 1 |
| <u>ความรู้เบื้องต้น</u> เกี่ยวกับการฟอกเงิน | 2 - 5 |
| <u>การประเมิน บริการ และบรรเทาความเสี่ยง</u> ภายในองค์กร | 6 |
| <u>นโยบายหลัก</u> ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน | 7 |
| <u>การประเมินความเสี่ยง</u> ด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของบริษัท | 8 |
| <u>ขั้นตอนการรับลูกค้า</u> และการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท | 9 |
| <u>ระบบตรวจสอบ</u> รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง ด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด | 10 |
| <u>การจัดให้ลูกค้า</u> แสดงตน | 11 |
| <u>ปัจจัยประเมินความเสี่ยง</u> ด้าน ML/TPF ของลูกค้า | 12 |
| <u>การรายงานการทำธุรกรรม</u> | 13 |
| <u>การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย</u> | 14 |
| <u>การตรวจสอบภายใน</u> | 14 |
| <u>การจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงาน</u> | 15 |
| <u>การเก็บรักษาเอกสาร</u> | 16 |
| <u>สรุปหน้าที่ของ</u> บริษัทที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินฯ | 16 |
| <u>แนวปฏิบัติ</u> ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ | 17 |
| <u>บทกำหนดโทษ</u> | 18 - 19 |



หน้าที่ของ สำนักงาน ปปง. และผู้มีหน้าที่รายงานการกำรธุรกรรม





- **อำนาจหน้าที่ของสำนักงาน ปปง. ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงาน**
 - กำกับ ตรวจสอบ และประเมินผล การปฏิบัติตามกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงาน การทำธุรกรรม
 - ให้คำแนะนำหรือชี้แจงแนวทางปฏิบัติแก่ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

- **หน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม**
 - ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มาตรา 16 (4) กำหนดให้ นิติบุคคลซึ่งประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ต่อ สำนักงาน ปปง.
 - ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง มาตรา 4 กำหนดว่า ผู้มีหน้าที่รายงาน หมายถึง ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



ใครคือผู้มีหน้าที่รายงานการกำรธุรกรรม ??

- **สถาบันการเงิน (บทนิยามในมาตรา 3)** 
ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัท ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (MT) ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (MC) ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน บริษัทหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต ประกันวินาศ บริษัทบริหารสินทรัพย์

- **ผู้ประกอบการอาชีพ (บทนิยามในมาตรา 16)** 
ที่ปรึกษาการลงทุน คำอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ ค้ารถ/ให้เช่าซื้อรถ นายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ค้าของเก่า สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต แลกเปลี่ยนเงินบุคคลธรรมดา



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

การฟอกเงิน คือ อะไร?

การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนแปลงสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สิน ที่ได้มาอย่างถูกต้อง หรือเรียกได้ว่า กระบวนการทำ **“เงินสกปรก”** ให้เปลี่ยนแปลงสภาพ เป็น **“เงินสะอาด”** หรือ การเปลี่ยนแปลงสภาพเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มา โดยผิดกฎหมาย ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย



ขั้นตอนการฟอกเงิน



การนำทรัพย์สิน
เข้าสู่ระบบ
เช่น เอาไปฝาก
ธนาคาร



การแปรสภาพทรัพย์สิน
โดยการสร้างธุรกรรมหลายๆ ชั้น
เช่น เอาไปซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สิน
ทองคำแท่ง หรือซื้อในนามบุคคลอื่น
เพื่อให้ติดตามที่มาของทรัพย์สินยากขึ้น



การปนทรัพย์สินหรือ
ผสมผสานเอาทรัพย์สิน
ที่ผิดกฎหมายไปผสมกับ
ทรัพย์สินที่ชอบด้วย
กฎหมาย

ที่มา: คณะทำงานเพื่อจัดทำคู่มือฯ (2563). คู่มือการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

วัตถุประสงค์ของการฟอกเงิน



วิธีการฟอกเงินที่นิยมในปัจจุบัน

1

ผ่านธนาคาร
หรือสถาบันการเงิน



- การแบ่งกันนำเงินสดไปฝากในจำนวนเงินที่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารต้องรายงาน
- การสมคบกับธนาคาร หรือพนักงานของธนาคาร
- การลักลอบขนเงินไปฝากในประเทศที่มีมาตรการด้าน AML/CTPF ไม่เข้มแข็ง
- การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปกปิดร่องรอย

2

ผ่านธุรกิจ
ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน



- การใช้บริษัททำธุรกิจบังหน้าเพื่อตอบสนองขั้นตอนการฟอกเงิน
- การฟอกเงินในสถานพำนัก ซึ่งหลายประเทศถูกกฎหมาย
- **การซื้อ-ขายอสังหาริมทรัพย์**
- การลงทุนทางตรงในต่างประเทศ หรืออาจกู้เงินจากธนาคารในต่างประเทศแล้วชำระคืน
- การนำเงินไปแลกเปลี่ยนอีกสกุลผ่านร้านค้า/บริษัทแลกเปลี่ยนเงินตรา
- การซื้อกรรมธรรม์แบบจ่ายเบี่ยประกันครั้งเดียว
- การใช้บริการธนาคารนอกระบบ เช่น ประเทศไทยใช้วิธี “โพยก๊วน” โดยไม่ทิ้งร่องรอยทำให้ตรวจสอบได้ยาก



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด



1

เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือจากการสนับสนุนหรือช่วยเหลือการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน และให้รวมถึง เงินหรือทรัพย์สินที่ได้ใช้ หรือมีไว้เพื่อใช้ หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐานตาม (8) ของบทนิยามคำว่า **“ความผิดมูลฐาน”** หรือการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

2

เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอนด้วยประการใดๆ ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ

3

ดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2)

หมายเหตุ

- ❖ ไม่ว่าจะทรัพย์สินตาม (1) (2) หรือ (3) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนแปลงไปกี่ครั้ง
- ❖ ไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลใด

ที่มา: คณะทำงานเพื่อจัดทำคู่มือฯ (2563). คู่มือการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

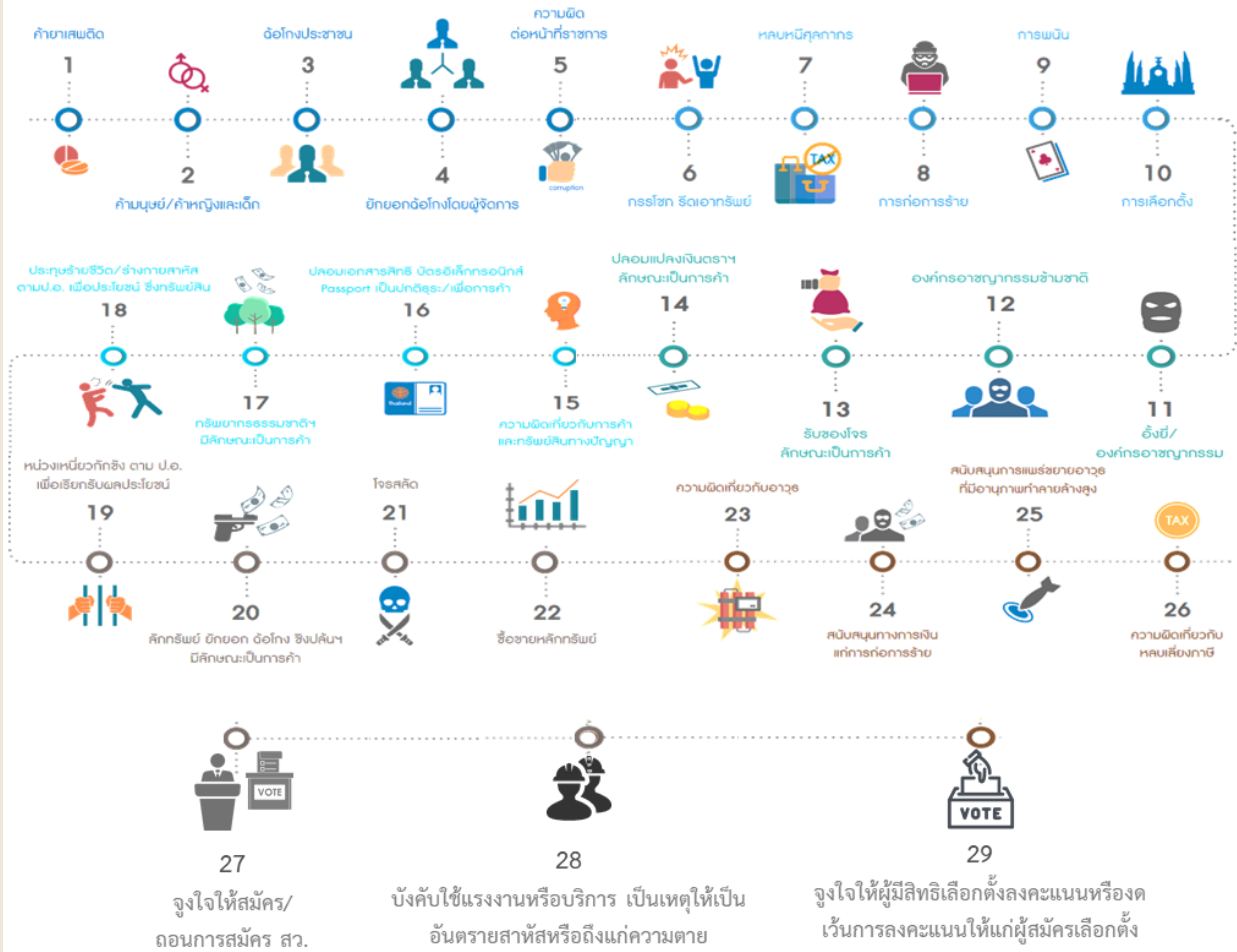
ความผิดมูลฐาน



ความผิดอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา หรือเป็นฐานก่อให้เกิด หรือให้ได้มาซึ่งเงินหรือทรัพย์สินจากการกระทำ หรือเป็นความผิดหลักที่นำเอากฎหมาย ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไปใช้บังคับกับเงินหรือทรัพย์สิน ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึง

การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักร ซึ่งหากการกระทำความผิดนั้นได้กระทำลงในราชอาณาจักรจะเป็นความผิดมูลฐานด้วย

ความผิดมูลฐาน 29 มูลฐาน



ที่มา: คณะทำงานเพื่อจัดทำคู่มือฯ (2563). คู่มือการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



การประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยง ภายในองค์กร

1

ความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า



พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทั้งหมดภายในองค์กรตามปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศ สำนักงาน ปปง.

2

ความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ



พิจารณาสถานที่ตั้ง สาขา พื้นที่ให้บริการ หรือแหล่งที่มาของรายได้องค์กร

3

ความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ



พิจารณาจากลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างน้อย ดังนี้

- การเปลี่ยนเป็นเงินสด: ความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินสดที่ผลิตภัณฑ์/บริการสามารถรองรับได้
- ความสามารถในการโอนเปลี่ยนมือ: ความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว หรือความสะดวกในการโอน/เปลี่ยนมือ
- การนำไปใช้ได้ในประเทศ: หากสามารถใช้ข้ามประเทศได้ ความเสี่ยงจะเพิ่มขึ้น

4

ความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางในการให้บริการ

พิจารณาจากช่องทางการให้บริการ ได้แก่

- แบบพบหน้า
- แบบไม่พบหน้า



5

การประเมินความเสี่ยงระดับชาติ



นำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติที่สำนักงาน ปปง. จัดทำมาพิจารณาประกอบ โดยผลการประเมินพบว่า “กลุ่มธุรกิจจอสั่งหาริมทรัพย์ เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงเป็นช่องทางในการฟอกเงินระดับปานกลางค่อนข้างสูง”



นโยบายหลัก

ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

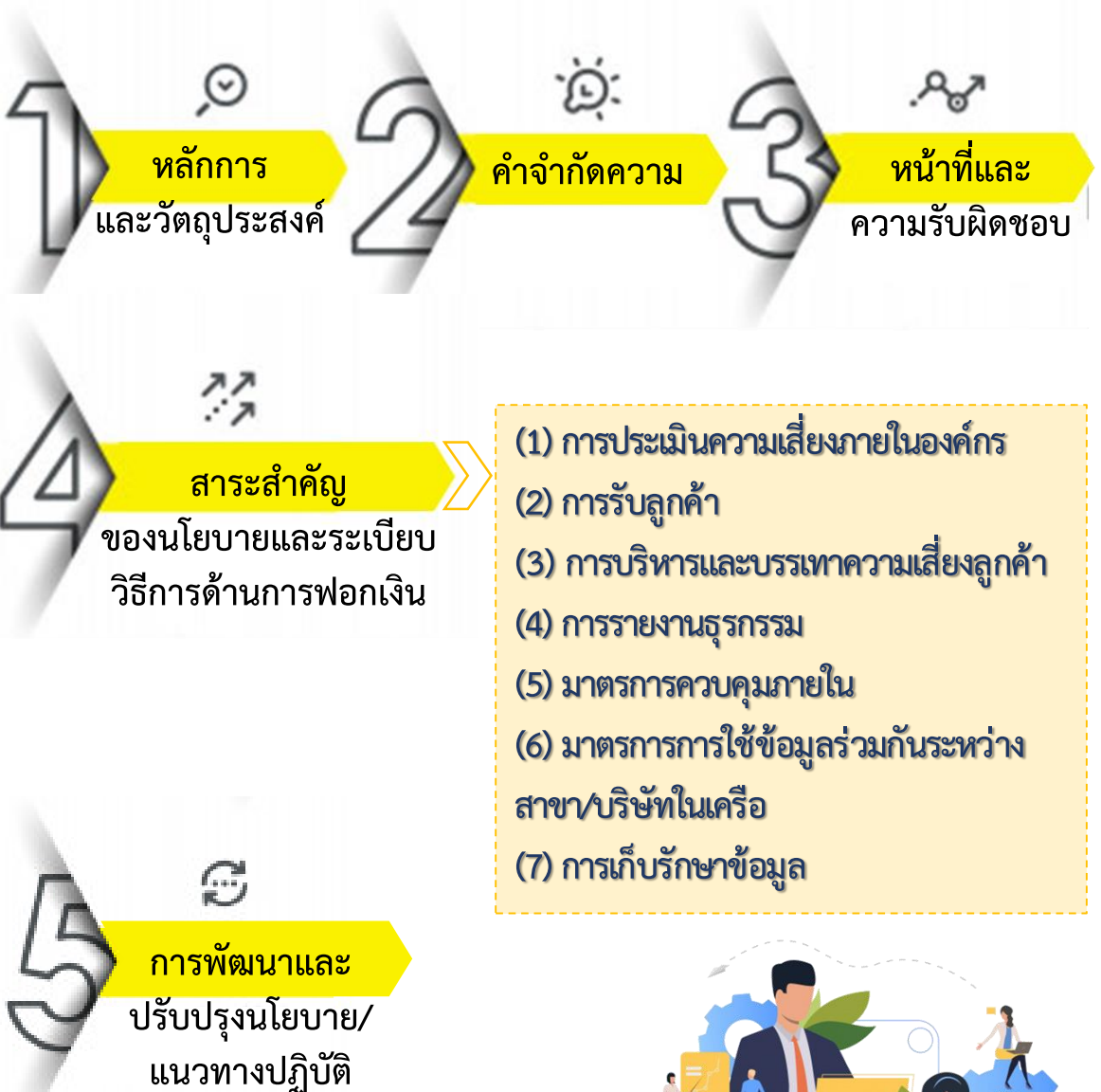


ต้องผ่านการเห็นชอบและอนุมัติ

จากผู้บริหารระดับสูงหรือกรรมการบริษัท

** ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

องค์ประกอบของนโยบายหลัก



- (1) การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
- (2) การรับลูกค้า
- (3) การบริหารและบรรเทาความเสี่ยงลูกค้า
- (4) การรายงานธุรกรรม
- (5) มาตรการควบคุมภายใน
- (6) มาตรการการใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างสาขา/บริษัทในเครือ
- (7) การเก็บรักษาข้อมูล



การประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF



สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ของบริษัท



ผลิตภัณฑ์/บริการ

1. อสังหาริมทรัพย์

- เพื่อที่อยู่อาศัย
- เพื่อการพาณิชย์
- ที่ดินเปล่า
- เพื่อการลงทุน
- ทรัพย์สินที่มีการเปลี่ยนมือสูง
- ทรัพย์สินที่มีการใช้หลายวัตถุประสงค์
- อื่นๆ ระบุ.....

ช่องทางบริการ

1. แบบพบหน้า (ณ สถานประกอบการ หรือ ตัวแทนของบริษัท)

- การจดทะเบียนโอนอสังหาริมทรัพย์
- การทำธุรกรรมทางการเงิน
- การดำเนินการอื่นๆ...(การทำสัญญา)

2. แบบไม่พบหน้า

- ระบุวิธีการดำเนินการ.....

ประเมินความเสี่ยง

โดยพิจารณาปัจจัยตามที่

กฎหมายกำหนด ได้แก่

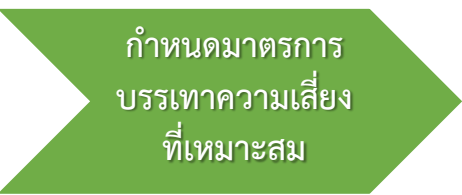
- การให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด
(ปัจจัยพิจารณา: จำนวนเงินสดที่รับได้)
- การโอนเปลี่ยนมือได้
(ปัจจัยพิจารณา: มูลค่า ความถี่ ความรวดเร็ว ความสะดวก)
- การทำธุรกรรมข้ามประเทศ
(ปัจจัยพิจารณา: ใช้ข้ามประเทศได้)

สรุปผลการประเมินความเสี่ยง

โดยพิจารณาปัจจัยตามที่

กฎหมายกำหนด ได้แก่

- ระดับความเสี่ยงสูง
- ระดับความเสี่ยงปานกลาง
- ระดับความเสี่ยงต่ำ



กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม เช่น

- กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบการทำธุรกรรม (Monitor)
- กำหนดเงื่อนไขรูปแบบการชำระเงิน เช่น ไม่รับชำระเป็นเงินสด กรณีวงเงินสูง



★ ดำเนินการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางบริการอย่างสม่ำเสมอทุก 1 ปี

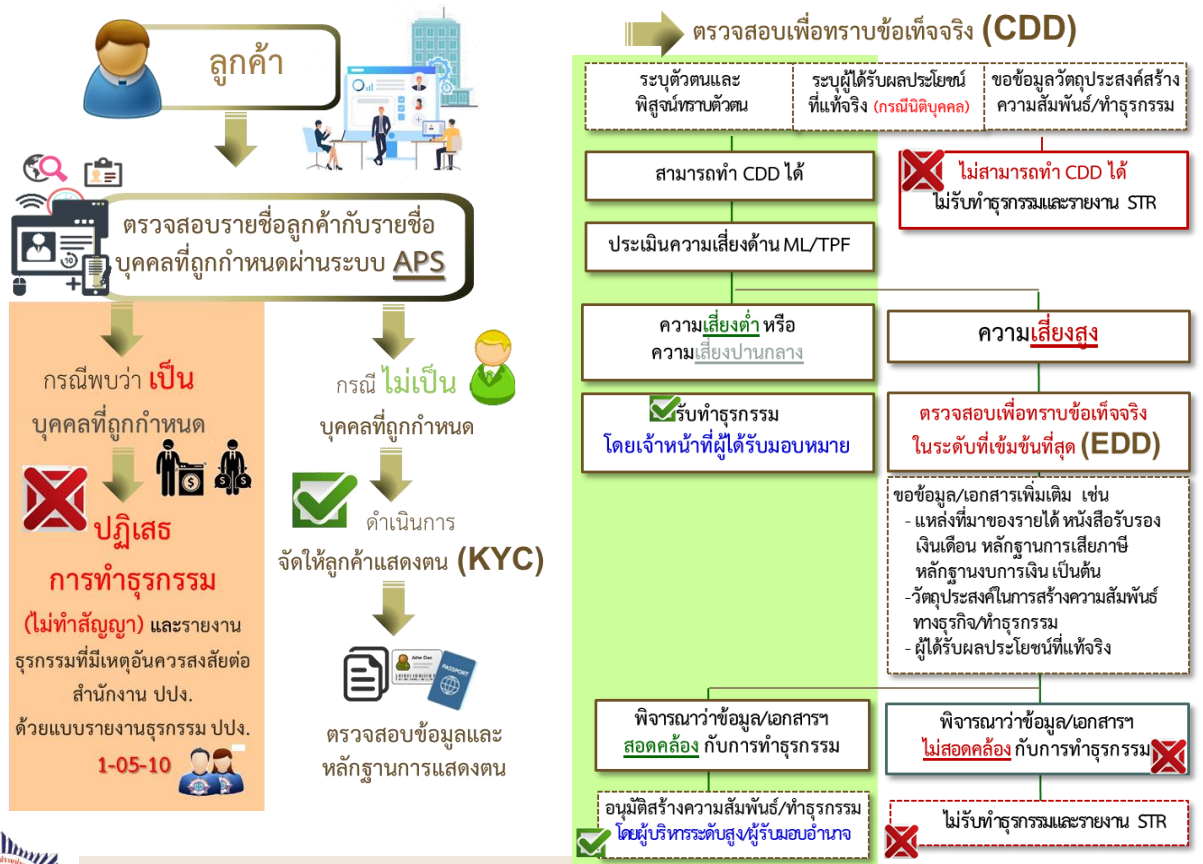
★ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF สำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการใหม่ ก่อนที่จะนำออกให้บริการ



ขั้นตอนการรับลูกค้า



ขั้นตอนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท



ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4 กองกำกับและตรวจสอบ
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคล ที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS)



ระบบ APS

ระบบ APS เป็นระบบสารสนเทศที่ช่วยในการอำนวยความสะดวก
สำหรับเจ้าหน้าที่รายงานและเจ้าหน้าที่ เพื่อใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด โดยสามารถ
ค้นหาจากมาตรา กลุ่ม สถานะ ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง

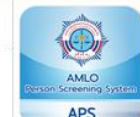
แนะนำการเข้าสู่ระบบ APS

1 เข้าเว็บไซต์: <https://aps.amlo.go.th>

aps.amlo.go.th/aps/public/



2 Application



การใช้งานระบบ APS

ขั้นตอนที่ 1 ลงทะเบียนเข้าใช้ระบบ APS



เข้าสู่ระบบ

อีเมล

รหัสผ่าน

เข้าสู่ระบบ

ลงทะเบียน | สืบรหัสผ่าน

ขั้นตอนที่ 2 เข้าสู่ระบบ APS โดยกรอกอีเมลและรหัสผ่านเพื่อเข้าสู่ระบบ โดยสามารถค้นหามาตรา กลุ่ม สถานะ
ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน และเลขหนังสือเดินทาง หากตรวจพบข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
ผู้ใช้งานสามารถ Export รายละเอียดข้อมูล ในรูปแบบไฟล์ PDF ได้

ป.ป.ช. AMLO Person Screening System: APS
ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

มาตรา: ทั้งหมด กลุ่ม: ทั้งหมด สถานะ: ทั้งหมด

ค้นหาทั้งหมด คำที่ค้นหา เลขบัตรประจำตัวประชาชน: หนังสือเดินทาง: ค้นหา

ลำดับ ชื่อ/บริษัท (ไทย) ชื่อ/บริษัท (ภาษาอังกฤษ) เลขบัตรประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง มาตรา กลุ่ม สถานะ




สอบถามเพิ่มเติม: กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ☎ 02-219-3600 ต่อ 5050

ที่มา: คณะทำงานเพื่อจัดทำคู่มือฯ (2563). คู่มือการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม










การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

บุคคลธรรมดา

-  ชื่อเต็ม  วัน เดือน ปีเกิด
-  ข้อมูลการแสดงผลคน  **กรณีคนไทย** เลขประจำตัวประชาชน  **กรณีคนต่างตัว** เลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้
-  สถานที่อยู่ **กรณีคนไทย** ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน **กรณีคนต่างชาติ** ให้แสดงประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบัน **เว้นแต่** กรณีคนต่างชาติที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน ทั้งนี้ หากที่อยู่ปัจจุบันต่างจากที่อยู่ตามบัตรประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ต้องระบุทั้ง 2 แห่ง แต่หากเป็นที่เดียวกันควรมีการบันทึกไว้ด้วยว่าเป็นที่อยู่เดียวกัน
-  ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ กรณีที่ลูกค้าแจ้งว่า ไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ ให้ใช้ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ปัจจุบันเป็นข้อมูลการติดต่อได้โดยอนุโลม
-  หลักฐานข้อมูล การแสดงผลคน การเก็บหลักฐานการแสดงผลคน อาจเก็บเป็นสำเนาเอกสารหรือ เก็บโดยวิธีอื่นทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น กรณีคนไทย: บัตร ปชช.-ใบขับขี่ หรือเอกสารอื่นที่รัฐออกให้ หรือทะเบียนบ้าน กรณีคนต่างชาติ: Passport + Visa หรือเอกสารอื่นที่รัฐออกให้
-  ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อ และสถานที่ตั้งของที่ทำงาน **อาชีพ** ให้ระบุประเภทการประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีรายละเอียดหรือตำแหน่งที่ชัดเจน **ชื่อและสถานที่ตั้ง** ให้ระบุชื่อสถานประกอบการงานของลูกค้า รวมถึงที่ตั้งของสถานที่ทำงาน โดยอย่างน้อยควรระบุอำเภอและจังหวัด
-  ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม หมายความว่ารวมถึง รูปถ่ายของลายมือชื่อ ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ข้อมูล Biometric ของลูกค้า

นิติบุคคล

-  ชื่อบริษัทฯ หน่วยงาน องค์กร  ประเภทกิจการ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
-  สถานที่ตั้ง และหมายเลขโทรศัพท์  เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
-  ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท (ทุกคน)
-  ข้อมูลของบุคคล ที่ได้รับมอบอำนาจ ทอดสุดท้ายให้สร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือทำธุรกรรม

| | |
|-----|--|
| 6.1 | ชื่อเต็ม |
| 6.2 | วัน เดือน ปีเกิด |
| 6.3 | เลขประจำตัวประชาชน |
| 6.4 | ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน |
| 6.5 | ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย |
-  หลักฐานหนังสือรับรองการจดทะเบียนของบริษัท (ออกให้ไม่เกิน 6 เดือน)

ทั้งนี้ ต้องกำหนดและดำเนินการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบ **ความถูกต้อง** และ **ความแท้จริง** ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว ข้อมูลการแสดงผลคนของลูกค้าไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า



ปัจจัยประเมินความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้า

ปัจจัยที่กำหนดให้เป็นระดับความเสี่ยงสูง



| ปัจจัย | รายละเอียด | |
|--------|-------------|--|
| 1 | นักการเมือง | เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างประเทศ |

ปัจจัยที่อาจพิจารณาให้เป็นระดับความเสี่ยงสูง

| ปัจจัย | รายละเอียด | |
|--------|-------------------------|--|
| 1 | รายชื่อเสี่ยง | มีรายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่ต้องกำหนดให้เป็นสมาชิกที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด (บุคคลที่ถูกสำนักงาน ป.ง. ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เป็นต้น) ตรวจสอบจากระบบ APS |
| 2 | นักการเมือง | เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองไทย |
| 3 | อาชีพเสี่ยง | ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน/ก่อการร้าย/แพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น 1) คำอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ 2) คำของเก่า 3) รับแลกเปลี่ยนเงิน 4) รับโอนเงินออกนอกประเทศ 5) คำอาวุธ 6) ธุรกิจสถานบริการ 7) ธุรกิจคาสิโน/บ่อนการพนัน 8) ตัวแทนหรือนายหน้าจัดหางาน 9) ธุรกิจทัวร์ |
| 4 | พื้นที่เสี่ยง | มีถิ่นที่อยู่ชั่วคราวหรือถาวร ประกอบอาชีพ มีแหล่งที่มาของรายได้ ทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน/ก่อการร้าย/การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้ 1) ประเทศเกาหลีเหนือและอิหร่าน 2) พื้นที่ตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉิน 3 จังหวัดชายแดนใต้ ได้แก่ ปัตตานี ยะลา นราธิวาส เป็นต้น |
| 5 | ถูกรายงาน STR | กรณีตรวจสอบพบว่า <u>ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าดำเนินไปอย่างผิดปกติ</u> เช่น ลูกค้าเคยถูกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (แบบ ป.ง. 1-05-10) ต่อสำนักงาน ป.ง. |
| 6 | มีข่าวกระทำความผิด | ปรากฏในสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน เช่น ค้ายาเสพติด ทูจริต ฉ้อโกงประชาชน ก่อการร้าย เป็นต้น |
| 7 | โครงสร้างถือหุ้นผิดปกติ | มีโครงสร้างการถือหุ้นที่มีความผิดปกติหรือมีความซับซ้อนเกินกว่าการดำเนินธุรกิจตามปกติ เช่น ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทุนจดทะเบียนไม่สูง แต่มีโครงสร้างการถือหุ้นที่ซับซ้อน เป็นต้น (กรณีนิติบุคคล) |



การรายงานการทำธุรกรรม



การรายงานการทำธุรกรรมของบริษัทฯ

| ประเภทการรายงาน การทำธุรกรรม | วงเงิน ที่กำหนดให้รายงาน | แบบรายงาน |
|---------------------------------|-----------------------------|---|
| ธุรกรรมที่ใช้เงินสด | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป | แบบรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดให้ใช้แบบ ปง. 1-05-4 |
| ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | ไม่กำหนดวงเงิน | แบบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ใช้แบบ ปง. 1-05-10 |

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรม ของผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16



| | |
|--------------------------------------|--|
| การรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด | ให้รายงานภายในเดือนถัดไปนับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม |
| การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย | ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มเหตุอันควรสงสัย |

ข้อแนะนำการจัดทำรายงาน “การทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

ต้องมีกระบวนการในการกลั่นกรองธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยก่อนรายงานมายังสำนักงาน ป.ง.

ระบุเหตุอันควรสงสัย

บุคคลใด กระทำการใด เมื่อใด ณ ที่ใด และอย่างไร ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้



รายงานต่อสำนักงาน ป.ง. ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พบเหตุอันควรสงสัย

(วันที่พบเหตุอันควรสงสัย คือ วันที่ผู้บริหารระดับสูงได้ตรวจสอบวินิจัยและอนุมัติการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ป.ง.)



ข้อควรระวังและข้อห้าม ในการรายงานการทำธุรกรรม

- 1) เจ้าหน้าที่ของบริษัทผู้รับผิดชอบ ต้องเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรมด้วยตนเอง ห้าม ให้สมาชิก/บริษัทอื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว เป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมในแบบรายงานการทำธุรกรรม
- 2) ห้าม เจ้าหน้าที่ของบริษัทเปิดเผยข้อเท็จจริงหรือกระทำการใด ๆ อันอาจมีผลทำให้ สมาชิก/บริษัทอื่น/ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ทราบว่า ตนเองถูกรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ง.

วิธีการส่งรายงานธุรกรรม



1

ปง.

ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
ณ สำนักงาน ป.ง.

2



ส่งทางไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ

3



ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน
ระบบ ERS

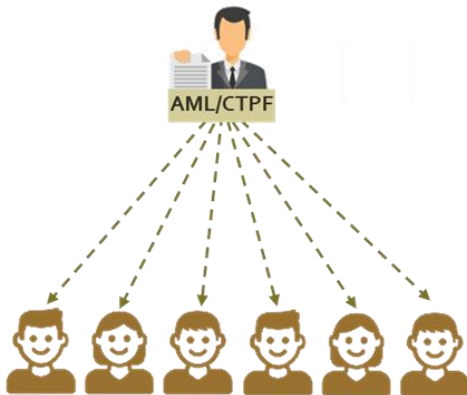


การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1 กำหนดเจ้าหน้าที่ระดับบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เช่น ผู้จัดการ กรรมการ เป็นต้น

กำหนดเป็นสายลักษณะอักษร



รับลูกค้า (KYC/CDD) / รายงานการทำธุรกรรม / ปกอ.

2 เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปง.

เช่น ประสานแจ้งข้อมูล สอบถาม/หารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นต้น



กำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานสอดคล้องกับนโยบายแนวทางปฏิบัติ และกฎหมายด้าน AML/CTPF

การตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF



กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ที่เป็นอิสระ

กำหนดให้ กรรมการบริหารบริษัททำหน้าที่ควบคุมการตรวจสอบภายใน

กำหนดแผนการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF

กำหนดแผนและหัวข้อในการตรวจสอบภายในระบบการดำเนินงานและการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

โดยดำเนินการตรวจสอบภายในดังกล่าว อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF



จัดทำรายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CTPF สรุประเด็นที่ตรวจพบข้อบกพร่องจากการปฏิบัติตามงานกฎหมาย

รายงานผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ต่อคณะกรรมการดำเนินการบริษัท

AML/CTPF
Audit Report



รายงานผลการตรวจสอบด้าน AML/CTPF ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและสั่งการให้บริษัทดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องให้ถูกต้องต่อไป

ติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องตามผลการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF



ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องของบริษัทเป็นระยะ จนกว่าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว



การจัดจ้างและฝึกอบรมพนักงาน



ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563

- ประกาศราชกิจจานุเบกษา วันที่ 13 ก.พ. 2563
- ระเบียบฯ มีผลบังคับใช้ วันที่ 13 เม.ย. 2563

การจัดฝึกอบรม



สำนักงาน ปปง. เป็นผู้ดำเนินการ

- การอบรมโดยสำนักงาน ปปง.
- E-learning ของ สำนักงาน ปปง.

นิติบุคคลอื่น เป็นผู้ดำเนินการ

- หลักสูตรการฝึกอบรมที่จัดโดยสำนักงานหรือนิติบุคคลอื่นจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ปปง.

เจ้าหน้าที่ที่ต้องเข้ารับการฝึกอบรม

ผู้ที่ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรที่ ปปง. จัดขึ้น ตามระเบียบฯ เดิม ให้ถือเป็นผู้ผ่านการอบรมตามระเบียบฯ นี้



เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน

- 1 จัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายการธุรกรรม
- 2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

หลักสูตรการฝึกอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง



หลักสูตรฝึกอบรม ต้องประกอบด้วย เนื้อหารายวิชาและแบบทดสอบความรู้ ความเข้าใจในรายวิชา ดังต่อไปนี้

- 1) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมาย AML/CTPF
- 2) การประเมิน การบริหาร และการบรรเทาความเสี่ยงด้าน ML/TPF
- 3) การจัดทำรายการธุรกรรม
- 4) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- 5) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- 6) การเก็บรักษาข้อมูล
- 7) การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และการรายงานสำนักงาน ปปง. และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับวิชาข้างต้น



ทั้งนี้ หากมีการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการฟอกเงิน ควรให้มีการฝึกอบรมเพิ่มเติม เพื่อประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานตามกฎหมายของบริษัท



การเก็บรักษาเอกสาร









รูปแบบการเก็บรักษาเอกสาร

- 1 เอกสารกระดาษ
 - 2 ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
- ต้องเก็บรักษาข้อมูลให้อยู่ในสภาพที่พร้อมตรวจสอบ
 สามารถนำส่งข้อมูลเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องของใดในทันที เมื่อได้รับการแจ้งจากสำนักงาน ปง.

สรุปหน้าที่ของบริษัทที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินฯ



แนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

| หัวข้อ | รายละเอียด |
|---|--|
| 1 ประเมินความเสี่ยงและ (ภายในองค์กร)  | ประเมินและจัดระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF ขององค์กร โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงตามกฎหมาย ได้แก่ ความเสี่ยงด้านลูกค้า / ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/บริการ/ ความเสี่ยงด้านช่องทางบริการ/ ความเสี่ยงด้านพื้นที่ตั้ง/ การประเมินความเสี่ยงระดับชาติ |
| 2 การรับลูกค้า  | <ul style="list-style-type: none"> - การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด - การจัดให้ลูกค้าแสดงตน - การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน / ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง - การอนุมัติ/ปฏิเสธ การสร้างความสัมพันธ์/การทำธุรกรรม |
| 3 การบริหารความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์ บริการ และ ช่องทางบริการ | <ul style="list-style-type: none"> - ประเมินและจัดระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของผลิตภัณฑ์ บริการ ช่องทางบริการ(สูง/กลาง/ต่ำ) - กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยง  |
| 4 การบริหารความเสี่ยง ลูกค้า  | <ul style="list-style-type: none"> - ประเมินและจัดระดับความเสี่ยงด้าน ML/TPF ของลูกค้า (สูง/กลาง/ต่ำ) - ทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ - ทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้า |
| 5 การรายงานการทำ ธุรกรรม | <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ≥ 2 ลบ. แบบ ปปง. 1-05-04 - ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แบบ ปปง. 1-05-10  |
| 6 การกำกับดูแล  | <ul style="list-style-type: none"> - กำหนดพนักงานระดับบริหารทำหน้าที่กำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงเป็นตัวแทนในการติดต่อประสานงานกับ ปปง. - กำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานสอดคล้องกับนโยบาย แนวทางปฏิบัติและกฎหมาย |
| 7 การตรวจสอบภายใน  | <ul style="list-style-type: none"> - กำหนดผู้ตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF - กำหนดแผนและหัวข้อในการตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF - ตรวจสอบภายใน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง - รายงานผลการตรวจสอบฯ ต่อคณะกรรมการ เพื่อรับทราบและสั่งการให้แก้ไข |
| 8 การจัดจ้างและฝึกอบรม พนักงาน  | <ul style="list-style-type: none"> - ตรวจสอบรายชื่อผู้ที่สมัครเป็นพนักงานกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด - อบรมให้ความรู้พนักงานใหม่ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน - จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง และได้รับการฝึกอบรม ทบทวนความรู้ ทุก ๆ 2 ปี - เก็บหลักฐานการฝึกอบรม |
| 9 การเก็บรักษาเอกสาร  | <ul style="list-style-type: none"> - การแสดงตน 5 ปี - การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 10 ปี - การทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือ บันทึกข้อเท็จจริงนั้น |





มาตรา 62

- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
- ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม (มาตรา 20)
- ไม่มีการกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 20/1)
- การบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรมตามมาตรา 13 ไม่เป็นไปตามแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง (มาตรา 21)
- ไม่ได้รายงานให้สำนักงาน ป.ง. ทราบ กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ เมื่อมีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน (มาตรา 21/2)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง (มาตรา 22)
- ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการทำธุรกรรม (มาตรา 35 และมาตรา 36)
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับข้อเท็จจริงของลูกค้าให้ครบเวลา 10 ปี (มาตรา 22/1)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **หนึ่งล้าน** บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ **หนึ่งหมื่น** บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
- ผู้มีหน้าที่รายงานไม่จัดให้บุคคลที่ผ่านการอบรมด้าน AML/CFT จากสำนักงาน ป.ง. ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 21/3)
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน **ห้าแสนบาท**

มาตรา 63



- รายงานการทำธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 หรือมาตรา 21
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ**

มาตรา 64

- ไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐาน แก่กรรมการธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่กรรมการธุรกรรม เลขานุการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ในการเข้าไปใน เคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะเพื่อตรวจค้นหรือหาพยานหลักฐาน [มาตรา 38 (1) - (3)]
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

มาตรา 66



- (1) ผ่าฝืนมาตรา 21/1 (การห้ามเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า) หรือ
- (2) หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย
- ต้องระวางโทษ **จำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**



บทกำหนดโทษ



- ❑ ความผิดฐานฝ่าฝืนไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

กรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้กระทำความผิด

- ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง



- ❑ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

- ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

ข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม

Website: www.amlo.go.th

ปปง. “กล้าหาญ ซื่อสัตย์ ยุติธรรม”
กฎหมาย/ระเบียบ > สำนักคดี ไฟร์เรียมรัฐ
องค์กรที่เป็นมาตรฐานได้รับการยอมรับในระดับสากล

www.amlo.go.th สายด่วน 1710

หน้าแรก / กฎหมาย/ระเบียบ / พระราชบัญญัติ
/ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙





AMLO

คู่มือแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติ
ตามกฎหมายการฟอกเงินฯ ในเบื้องต้น



REAL ESTATE

สำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(4)
กลุ่มธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนอสังหาริมทรัพย์

(ฉบับ: กรกฎาคม 2564)

จัดทำโดย
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4 กองกำกับและตรวจสอบ
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



หากมีข้อสงสัย สามารถติดต่อได้ที่



0 2219 3600



ต่อ 5055, 5056

ต่อ 5069, 5072

ต่อ 5065, 5066

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4

การปฏิบัติตามกฎหมาย

การรายงานธุรกรรม



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

Website: <https://ses4.amlo.go.th/>



Facebook Page : กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

จัดทำโดย

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 4 กองกำกับและตรวจสอบ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน