

สรุปกฎเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติที่ออกโดยสำนักงาน ปปง.

ความคาดหวังในการกำกับดูแล และกรณีศึกษา

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

วันที่ 3 กันยายน 2567

โดย นางสาวประวีณา ฤกษ์จรัส

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 3 กองกำกับและตรวจสอบ  
สำนักงาน ปปง.

# หัวข้อ

## 1. กฎหมายฟอกเงิน

- ▶ การปรับปรุงกฎหมายใหม่

## 2. การเข้าตรวจสอบและประเมินผล

- ▶ เรื่องที่เข้มงวดและให้ความสำคัญ

- ▶ บทกำหนดโทษตามกฎหมาย

- ▶ กรณีศึกษาที่สำนักงาน ปปง. เคยลงโทษบริษัทฯ จริง

## การปรับปรุงกฎหมายใหม่

1. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
2. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ....

# กฎหมายฟอกเงิน

## ประเด็นที่แก้ไข

### 1. ตามมาตรา 3

- 1) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “ความผิดมูลฐาน”
- 2) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”
- 3) เพิ่มบทนิยามคำว่า “เครือข่ายอาชญากรรม”



**ตามบทนิยาม “ความผิดมูลฐาน” มาตรา 3 แห่ง**  
**พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**  
**พ.ศ. 2542 ปัจจุบันมี 28 มูลฐาน**



1. ยาเสพติด

2. ค้ามนุษย์  
/ค้าหญิงและเด็ก

3. น้่อโกงประชาชน

4. ยักยอก/น้่อโกง/  
ประทุษร้ายต่อทรัพย์

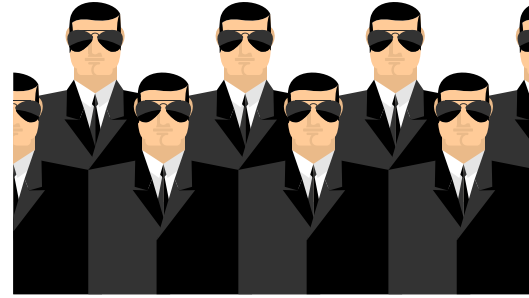


5. ความผิดต่อตำแหน่ง  
หน้าที่ราชการ

6. การกรรโชก/  
รีดเอาทรัพย์

7. ลักลอบหนีศุลกากร

ที่มา : ส่วนนิติการ กองกฎหมาย



8. ก่อการร้าย

9. การพนัน

10. คุ้มกัน/มีส่วนร่วม  
ในองค์กรอาชญากรรม

11. รับของโจร



12. ปลอม/การแปลงเงินตรา  
ดวงตรา แสตมป์ และตัว

13. ปลอม/การละเมิด  
ทรัพย์สินทางปัญญา

14. ปลอมเอกสารสิทธิ บัตรอิเล็กทรอนิกส์  
หรือหนังสือเดินทาง

ที่มา : ส่วนนิติการ กองกฎหมาย



15. ความผิดเกี่ยวกับ  
ทรัพยากรธรรมชาติ  
หรือสิ่งแวดล้อม



16. การประทุษร้าย  
ต่อชีวิตหรือร่างกาย



17. หน่วงเหนี่ยว/  
กักขังผู้อื่น



18. ลักทรัพย์ กรรโชก  
ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์  
ปล้นทรัพย์ น้อโกง หรือยักยอก



19. การกระทำ  
อันเป็นโจรสลัด



20. การกระทำอันไม่เป็นธรรม  
เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์



21. การค้าอาวุธปืน  
เครื่องกระสุนปืน  
และวัตถุระเบิด

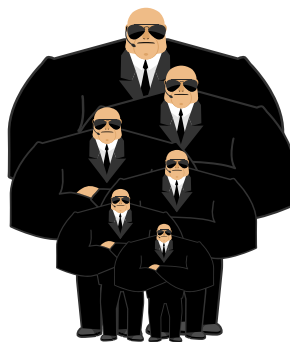


22. การจงใจให้ผู้มีสิทธิเลือกตั้ง  
ลงคะแนนให้แก่ตนเอง  
หรือผู้สมัครอื่น





23. การจูงใจให้ผู้สมัคร  
เข้ารับเลือกเป็นสมาชิกวุฒิสภา  
หรือถอนการสมัคร



24. การมีส่วนร่วมในองค์กร  
อาชญากรรมข้ามชาติ



25. การสนับสนุนทาง  
การเงินแก่การก่อการร้าย



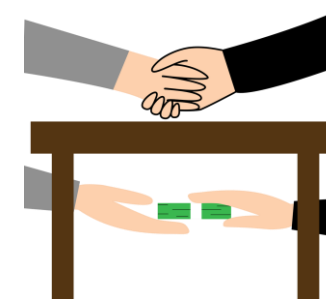
26. การสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การแพร่ขยายอาวุธ  
ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง



\* 27. การหลีกเลี่ยง/  
นื้อรงภาษี



28. การบังคับใช้แรงงาน  
หรือบริการ



29. การจูงใจให้ผู้มีสิทธิเลือกตั้ง  
ลงคะแนนให้แก่ตนเอง หรือ  
ผู้สมัครอื่น เป็นสมาชิกสภาท้องถิ่น

\* ความผิดเกี่ยวกับการหลีกเลี่ยงภาษีและนื้อรงภาษีตามประมวลรัษฎากร (ศาลรัฐธรรมนูญวินิจฉัยว่าขัดหรือแย้งต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ ตามคำวินิจฉัยที่ 8/2564)

## (1) เพิ่ม “ความผิดมูลฐาน” ได้แก่

- ความผิดเกี่ยวกับการค้าสื่อลามกอนาจารเด็กตามประมวลกฎหมายอาญา
- ความผิดเกี่ยวกับการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

- ความผิดเกี่ยวกับหลีกเลียงหรือนื้อ โกงภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร
- ความผิดเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราตามกฎหมายว่าด้วยการห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา
- ความผิดเกี่ยวกับการร่วมกันหรือสมยอมในการเสนอราคาต่อหน่วยงานของรัฐ

## (2) เพิ่มบทนิยามคำว่า “เครือข่ายอาชญากรรม”

เพื่อกำหนดความหมายของเครือข่ายอาชญากรรมที่เป็นองค์ประกอบความผิดมูลฐาน ได้แก่ ความผิดเกี่ยวกับหลักเลียงหรือข้อโก่งภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ความผิดฐานเป็นอั้งยี่ ความผิดฐานปลอมเอกสาร ความผิดฐานบังคับใช้แรงงานหรือบริการ ความผิดเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา

### (3) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”

มาตรา ๑๒ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

(๒) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

(๔) สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมเกินห้าสิบล้านบาทขึ้นไป

(๕) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕

(๖) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเครดิตตามประกาศกระทรวงการคลังที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕

(๗) ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินบรรดาที่มีได้เป็นสถาบันการเงินประเภทอื่นอยู่แล้ว ทั้งนี้ เฉพาะที่คณะกรรมการกำหนด

(๘) ผู้ประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ทั้งนี้ เฉพาะที่คณะกรรมการกำหนด

(๙) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(๑๐) ผู้ประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินหรือเทคโนโลยีทางการเงินตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา”

มาตรา ๑๓ ให้ยกเลิกความในวรรคสองของมาตรา ๑๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ในกรณีที่ความปรากฏต่อสถาบันการเงินว่าข้อเท็จจริงที่ได้รายงานไปแล้ว มีการเปลี่ยนแปลงหรือผิดพลาดในสาระสำคัญ ให้สถาบันการเงินรายงานข้อเท็จจริงนั้นให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า”

## 2. แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ

- กำหนดมาตรการควบคุมเงินสดผ่านแดนให้ครอบคลุมถึงตราสารเปลี่ยนมือด้วย (แก้ไขมาตรา 15/1)
- กำหนดให้ทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน และผู้ประกอบธุรกิจลีสซิ่งรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ เป็นผู้ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม (แก้ไขมาตรา 16)
- เพิ่มมาตรการกำกับดูแลมูลนิธิ สมาคม หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรในกรณีที่มีการรับเงินหรือทรัพย์สินจากแหล่งเงินทุนต่างประเทศ (แก้ไขมาตรา 16/1)
- ปรับปรุงกระบวนการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้เป็นเอกภาพ (แก้ไขมาตรา 20 และมาตรา 20/1)



## การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย ปปง. (ต่อ)

มาตรา ๑๖ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๖ ผู้ประกอบอาชีพดังต่อไปนี้เป็นปกติธุระและเป็นนิติบุคคลมีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและธุรกรรมอื่นตามที่กำหนดไว้ต่อสำนักงาน

(๑) ให้คำแนะนำหรือเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา ๑๓

(๒) ทริสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทริสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(๓) คำอภัยฉ้อฉล เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ ให้รายงานการทำธุรกรรมเงินสดที่มีจำนวนตามที่กำหนดในกฎกระทรวงด้วย

(๔) นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ให้รายงานการทำธุรกรรมเงินสดที่มีจำนวนตามที่กำหนดในกฎกระทรวงด้วย

(๕) ค้ารถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ หรือให้เช่าซื้อหรือธุรกิจลีสซิงรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ ให้รายงานการทำธุรกรรมเงินสดที่มีจำนวนตามที่กำหนดในกฎกระทรวงด้วย

(๖) ขายเป็นทอดตลาดและค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า หรือค้าโบราณวัตถุหรือศิลปวัตถุตามกฎหมายว่าด้วยโบราณสถานโบราณวัตถุ ศิลปวัตถุ และพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ให้รายงานการทำธุรกรรมเงินสดที่มีจำนวนตามที่กำหนดในกฎกระทรวงด้วย

(๗) อาชีพอื่นที่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ให้รายงานการทำธุรกรรมอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวงด้วย

การรายงานการทำธุรกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้นำความในมาตรา ๑๓ วรรคสอง และมาตรา ๑๔ มาใช้บังคับด้วยโดยอนุโลม

ผู้ประกอบอาชีพตามวรรคหนึ่งหมายความว่าเฉพาะผู้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด โดยการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังกล่าว คณะกรรมการต้องกำหนดให้จำกัดแต่เฉพาะผู้ดำเนินการที่มีลักษณะเสี่ยงต่อการฟอกเงิน”

## การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย ปปง. (ต่อ)

มาตรา ๑๙ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๙ การรายงานหรือการดำเนินการเพื่อประโยชน์ในการทำรายงานตามหมวดนี้ซึ่งกระทำโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายนั้น”

มาตรา ๒๐ ให้ยกเลิกวรรคสองของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

มาตรา ๒๑ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๘ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐/๑ เพื่อประโยชน์ในการที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะสามารถรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย จะออกกฎกระทรวงกำหนดแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงก็ได้ ทั้งนี้ เท่าที่จำเป็นและไม่เป็นภาระแก่ผู้ปฏิบัติจนเกินสมควรแก่เหตุ และเมื่อมีกฎกระทรวงกำหนดแนวทางดังกล่าวแล้ว สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวต้องรวบรวมข้อมูลให้สอดคล้องกับแนวทางนั้น

ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามวรรคหนึ่งไม่ปฏิบัติตามวรรคหนึ่ง ให้เลขาธิการแจ้งให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวปฏิบัติให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด”





เพื่อประโยชน์ในการที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16  
จะสามารถรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย  
จะออกกฎกระทรวงกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้า  
และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงก็ได้  
ทั้งนี้ เท่าที่จำเป็นและไม่เป็นภาระแก่ผู้ปฏิบัติจนเกินสมควรแก่เหตุ

- กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องข้อห้ามผู้มีหน้าที่รายงานกระทำการใดๆ ให้ทราบว่าจะมีหรือได้มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือตามคำสั่งศาล หรือการส่งข้อมูลภายในผู้มีหน้าที่รายงานให้มีความชัดเจนมากขึ้น *(แก้ไขมาตรา 21/1)*

- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเก็บรักษารายละเอียดของข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงเป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือนับแต่ทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น ในกรณีมีความจำเป็นและมีเหตุอันสมควรสามารถขยายระยะเวลาการเก็บรักษาได้มากกว่าห้าปี แต่ไม่เกินสิบปี *(แก้ไขมาตรา 22 และยกเลิกมาตรา 22/1)*

- กำหนดให้รายงานหรือข้อมูลที่จัดส่งหรือที่สำนักงาน ปปง. ได้มาตามพระราชบัญญัตินี้ ถือเป็นความลับในราชการ และกำหนดอำนาจในการส่งรายงานหรือข้อมูลให้หน่วยงานของรัฐเพื่อใช้ประโยชน์ในการดำเนินการเกี่ยวกับความผิดฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินก็ได้ *(เพิ่มมาตรา 23/1)*

### 3. แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

- กำหนดอำนาจในการร้องขอให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องต่อศาล เพื่อให้เพิกถอนสิทธิจำนองหรือภาระอื่นใดทำนองเดียวกัน หรือการขายฝากไม่สุจริตได้ (แก้ไขมาตรา 49)

- กำหนดให้เลขาธิการ ปปง. ร้องขอให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอขยายระยะเวลาการยึดหรืออายัดทรัพย์สินออกไปอีกได้ ไม่เกิน 90 วัน (แก้ไขมาตรา 49)



- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การปิดประกาศคำร้องของพนักงานอัยการที่ขอให้  
ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน โดยวิธีการลงโฆษณาทางสื่อเทคโนโลยีสารสนเทศ  
ของศาลและของสำนักงาน ปปง. แทนการปิดประกาศในหนังสือพิมพ์ และ  
เพิ่มเติมวิธีการแจ้งให้ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สิน เจ้าของทรัพย์สิน หรือผู้มีส่วนได้  
เสียในทรัพย์สินที่ยึดหรืออายัดทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์หรือสื่อดิจิทัลอื่นใด  
หรือวิธีการอื่นที่คณะกรรมการ ปปง. กำหนดด้วยก็ได้ (แก้ไขมาตรา 49)

- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเก็บรักษาและการจัดการทรัพย์สิน โดยเพิ่มเติม  
ช่องทางให้สามารถขายโดยวิธีอื่นหรือจัดการโดยวิธีอื่นได้ นอกเหนือจากการ  
ขายทอดตลาด รวมทั้งสามารถจัดการวิธีการอื่นที่เหมาะสมกับสภาพของ  
ทรัพย์สินนั้น (แก้ไขมาตรา 57)

## ผลกระทบของกฎหมาย AML/CTPF

### ผลกระทบเชิงบวก:

หน่วยงานของไทยมีเครื่องมือในการป้องกันและปราบปราม  
ด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### ผลกระทบเชิงลบ:

ต้นทุนที่เพิ่มขึ้นของภาคธุรกิจและคนสุจริตต้องใช้ในการทำ  
ธุรกรรม



## 2. การเข้าตรวจสอบและประเมินผล

- ➡ เรื่องที่เข้มงวดและให้ความสำคัญ
  - ➡ บทกำหนดโทษตามกฎหมาย
  - ➡ กรณีศึกษาที่สำนักงาน ปปง. เคยลงโทษบริษัทฯ จริง
- 

## วิธีการกำกับดูแล (1)

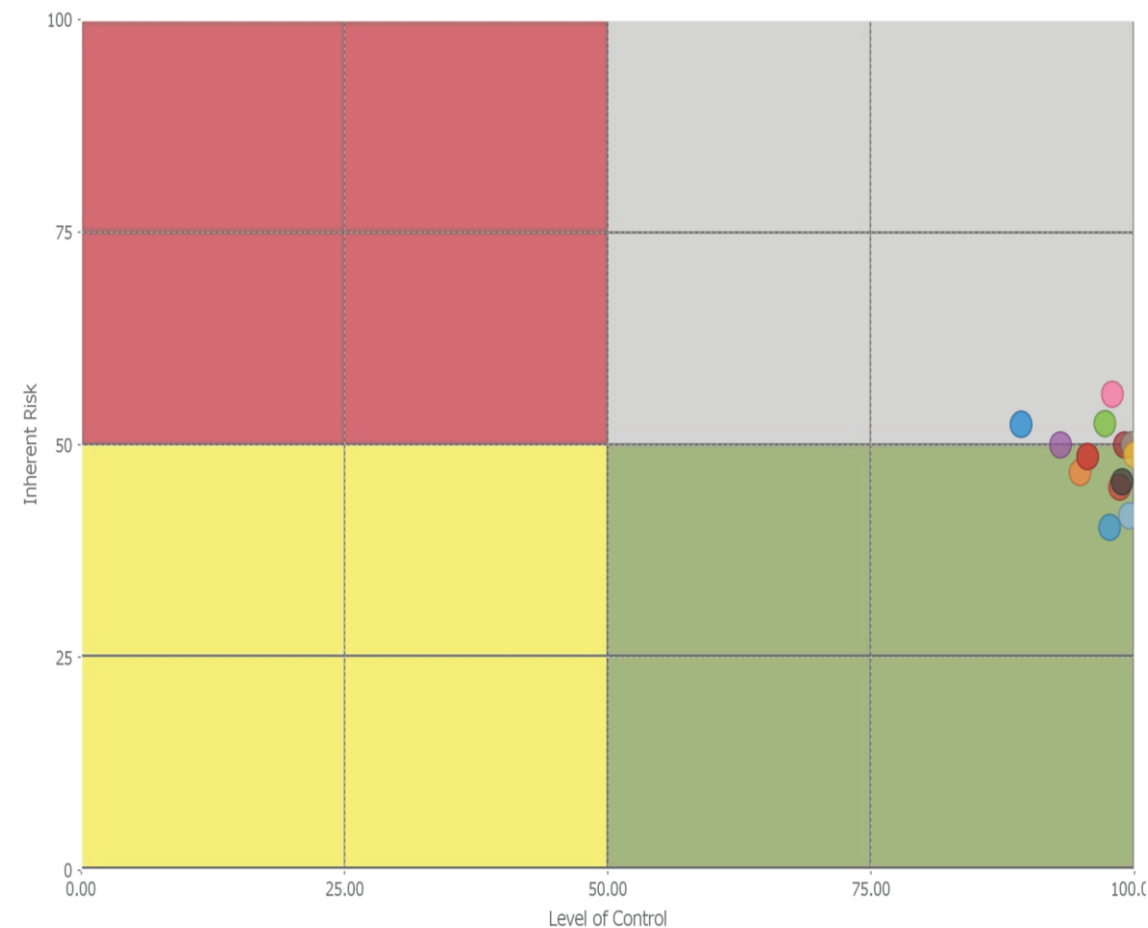
1. การแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย  
ณ สถานประกอบการ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยง
2. การประเมินความเสี่ยงรายการกิจการ
  - ▶ ปปง. ใช้ระบบ AMRAC ในการเก็บข้อมูลวิเคราะห์  
ความเสี่ยงของแต่ละกิจการ
  - ▶ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจ และระดับของ  
มาตรการในการควบคุม



# การกำกับดูแล: การประเมินความเสี่ยงรายการกิจการ

| ปี   | ผู้มีหน้าที่รายงาน         | Inherent Risk | Level Of Control |
|------|----------------------------|---------------|------------------|
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 41.67         | 99.53            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 50.00         | 99.07            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 48.81         | 100.00           |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 48.61         | 95.56            |
| 2564 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 48.61         | 95.56            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 52.38         | 89.25            |
| 2564 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 52.38         | 89.25            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 40.28         | 97.66            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 45.65         | 98.83            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 50.00         | 99.77            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 55.95         | 97.90            |
| 2564 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 45.00         | 98.60            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 46.74         | 94.86            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 50.00         | 92.99            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 50.00         | 99.77            |
| 2563 | ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท | 52.50         | 97.20            |

รายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยง



Legend: 
 

- Blue circle: High Inherent Risk, Low Level of Control
- Red circle: High Inherent Risk, High Level of Control
- Yellow circle: Low Inherent Risk, Low Level of Control
- Green circle: Low Inherent Risk, High Level of Control

## การกำกับดูแล (2):

### 3. Off-site risk assessment

#### ปัจจัยเสี่ยง

- ข้อมูลจาก AMRAC
- ส่วนแบ่งตลาด สินทรัพย์
- ปริมาณการซื้อขาย
- ลูกค้ายกกลุ่มเป้าหมาย
- สถิติการเข้าตรวจ/ผลตรวจ

- ข่าวสารเชิงลบ
- ข่าวกรอง



Off-site Supervision

On-site Supervision

## การกำกับดูแล (3)

### 4. Off-site Supervision

- ☐ การติดตามจากข้อมูลและเอกสาร
- ☐ แบบสอบถาม
- ☐ ขอให้ส่งรายงาน
- ☐ การสอบถาม
- ☐ การเลือกหัวข้อในการตรวจสอบ ณ สถานประกอบการ
- ☐ ข้อมูลข่าวกรอง



On-site Supervision

## การกำกับดูแล (4)

### 5. On-site Supervision

#### ประเด็นที่ตรวจสอบ

1. นโยบาย AML/CFT /CPF
2. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร (Self Risk Assessment)
3. KYC/CDD
4. การบริหารความเสี่ยงลูกค้า
5. การรายงานธุรกรรม
6. การจัดเก็บเอกสาร
7. การควบคุมภายใน
8. การปฏิบัติตามกฎหมาย CTPF

# เรื่องที่เข้มงวดและต้องให้ความสำคัญ

## 1. นโยบาย AML/CFT/CPF

- หัวข้อครบถ้วน มีแนวทางปฏิบัติแยกชัดเจน
- การทบทวนให้เป็นปัจจุบัน
- ผู้บริหารระดับสูง/คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้อนุมัติ

# เรื่องที่เข้มงวดและต้องให้ความสำคัญ (2)

## 2. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

- ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยง

(ลูกค้า ผลิตภัณฑ์บริการ ช่องทางการให้บริการ พื้นที่และประเทศ (ที่เป็นที่ตั้งของกิจการ))

- รายงานผลการประเมินความเสี่ยง
- การทบทวนให้เป็นปัจจุบัน
- ผู้บริหารรับทราบผลการประเมิน
- กระบวนการประเมินความเสี่ยงต่างๆ เมื่อออกผลิตภัณฑ์ใหม่

## เรื่องที่เข้มงวดและต้องให้ความสำคัญ (3)

### 3. การทำความรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)

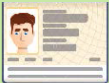
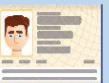
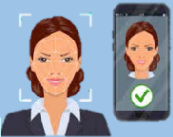
- 1) การแสดงตนและระบุตัวตน
- 2) การระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- 3) การตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและ UBO กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- 4) สอบถามวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม
- 5) การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

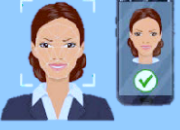
# KYC/CDD

อาชีพอิสระ แม่บ้าน เกษียณอายุ นักลงทุน

- การทำ face comparison
  - NDID
  - ThaiID
  - NFC - Passport



| Product risk | Face To Face                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                          | NON Face to Face                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              | Verify Info & evidence                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Verify customer                                                                                                                                                                                          | Verify Info & evidence                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Verify customer                                                                                                                   |
| Low          |  <b>NFC</b> + <br>Electronics data + Physical passport                                                                                                                      | <br>Staff verify                                                                                                      |  <b>NFC</b> + <br>Electronics data + Physical passport                                                                                                                        | <br>Selfie + Face compare (Staff/ System)      |
|              |  <b>Manually verify by staff</b>                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                          |  <b>Manually verify by staff</b>                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                   |
| Medium       |  <b>NFC</b> + <br>Electronics data + Physical passport                                                                                                                      |  Staff verify<br>or<br> System    |  <b>NFC</b> + <br>Electronics data + Physical passport                                                                                                                        |  <b>Live Selfie</b><br>(Staff/ System)         |
|              | <b>Incase no NFC</b><br> + <br>Physical passport + 2 <sup>nd</sup> evidence                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                          | <b>Incase no NFC</b><br> + <br>Physical passport + 2 <sup>nd</sup> evidence                                                                                                   |                                                                                                                                   |
| High         |  <b>NFC</b> +  + <br>Electronics data + Physical passport + 2 <sup>nd</sup> evidence |  Staff verify<br>or<br> System |  <b>NFC</b> +  + <br>Electronics data + Physical passport + 2 <sup>nd</sup> evidence |  <b>Live Selfie + Face comparison system</b> |

| Product risk | Face To Face                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                          | NON Face to Face                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                               |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              | Verify Info & evidence                                                                                                                                                                             | Verify customer                                                                                                                                                                                          | Verify Info & evidence                                                                                                                                                                                 | Verify customer                                                                                                               |
| Low          |  Dip Chip +  Online DOPA         | <br>Staff verify                                                                                                      |  Dip Chip +  Online DOPA         | <br>Selfie + Face compare (Staff/ System)  |
|              |  Dip Chip +  Manually comparison |                                                                                                                                                                                                          |  Dip Chip +  Manually comparison |                                                                                                                               |
|              |  Verify with Government Data                                                                                      |                                                                                                                                                                                                          |  Verify with Government Data                                                                                        |                                                                                                                               |
|              |  Manually verify by staff                                                                                         |                                                                                                                                                                                                          |  Manually verify by staff                                                                                           |                                                                                                                               |
| Medium       |  Dip Chip +  Online DOPA         | <br>Staff verify                                                                                                      |  Dip Chip +  Manually comparison | <br>Live Selfie (Staff/ System)            |
|              |  Dip Chip +  Manually comparison |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                               |
|              |  Laser code +  Online DOPA       |                                                                                                                                                                                                          |  Laser code +  Online DOPA      |                                                                                                                               |
|              |  Verify with Government Data                                                                                     |                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                               |
| High         |  Dip Chip +  Online DOPA     |  Staff verify<br>or<br> System |  Dip Chip +  Online DOPA     | <br>Live Selfie + Face comparison system |

# กระบวนการ KYC/CDD

## 4. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

### การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

1. ผลิตภัณฑ์บริการ
2. ช่องทางการให้บริการ
3. พื้นที่ประเทศ
4. ลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงผลิตภัณฑ์/เทคโนโลยีใหม่

### การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

- สถานภาพทางการเงิน
- พื้นที่และประเทศเสี่ยง
- รายชื่อเฝ้าระวัง/ยึดอายัด
- อาชีพเสี่ยง
- โครงสร้างซับซ้อน วัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม
- พฤติกรรมของลูกค้า



การอนุมัติ  
ความสัมพันธ์

การบริหารความเสี่ยง

ยุติความสัมพันธ์  
ทางธุรกิจ

# เรื่องที่เข้มงวดและต้องให้ความสำคัญ (4)

## 4. การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า

- ตัวลูกค้า; อาชีพเสี่ยง สถานภาพทางการเมือง รายชื่อเผ่าตระกูล รายชื่อที่ถูกยึด/อายัดทรัพย์สิน โครงสร้างการถือหุ้นซับซ้อน เป็นต้น
- พื้นที่/ประเทศเสี่ยง ; ที่อยู่ สัญชาติ แหล่งที่มาของเงินได้และความมั่งคั่ง
- ช่องทางการให้บริการ
- ผลิตภัณฑ์บริการที่ใช้

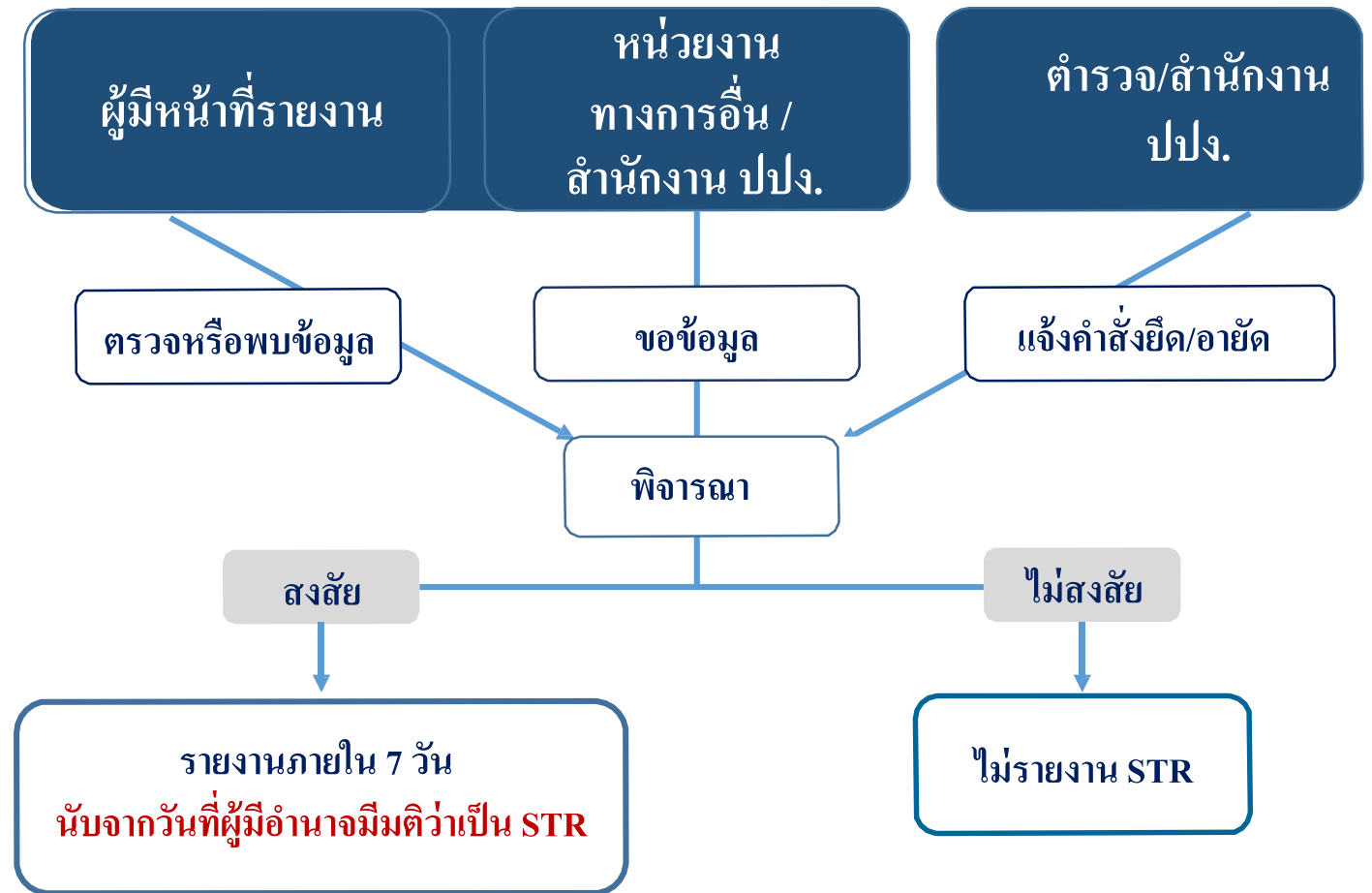
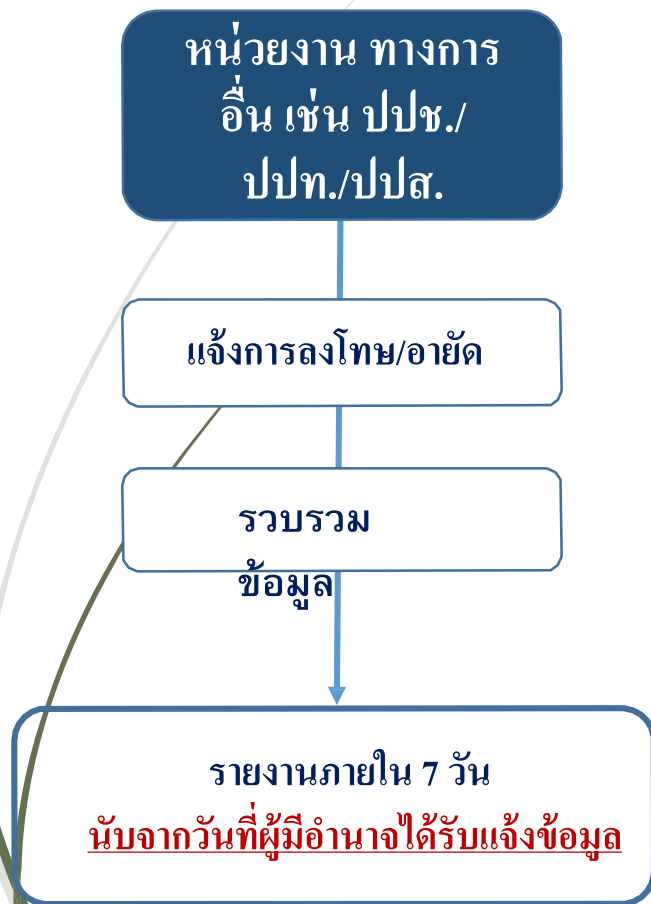
## 4. การบริหารความเสี่ยงของลูกค้า (ต่อ)

- การประเมินความเสี่ยงลูกค้าทุกราย
- การ Enhanced CDD สำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง  
และต้องให้ผู้บริหารระดับสูงอนุมัติ
- การทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันและระดับความเสี่ยง

## เรื่องที่เข้มงวดและต้องให้ความสำคัญ (5)

5. การรายงานธุรกรรม; เงินสด ทรัพย์สิน และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
6. การเก็บรักษาเอกสาร
7. การควบคุมภายใน
  - การทดสอบอิสระ/การตรวจสอบภายใน
  - การจัดรับพนักงาน/เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน
  - การอบรมก่อนการปฏิบัติงาน
8. การตรวจสอบรายชื่อลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่เป็นปัจจุบัน

## แนวทางปฏิบัติในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)



## กฎหมาย กฎเกณฑ์หรือประกาศที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และหลักการในการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ต่อ)

### หลักในการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมดังกล่าวด้วย



# มูลเหตุปัจจัยและพฤติกรรมแวดล้อมทั้งหมดของธุรกรรม



1. ลักษณะพฤติกรรมหรือ **สภาพแวดล้อมที่ไม่ปกติ** ของการทำธุรกรรม



2. **พฤติกรรมของบุคคล** หรือกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม หรือผู้ทำธุรกรรม



3. **ภูมิหลังทางธุรกิจ** ของผู้ทำธุรกรรม



4. **การกรอกเอกสาร** เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลที่ปรากฏ **ความอันเป็นเท็จ**



5. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดปกติ ทั้งนี้ผู้มีหน้าที่รายงานอาจนำพฤติกรรมหรือตัวอย่างธุรกรรมที่ อาจผิดปกติ ตามแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. มาใช้ในการพิจารณาด้วย

## การกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมของลูกค้า

- (1) ตรวจสอบมูลค่าการทำธุรกรรมของลูกค้า
- (2) ตรวจสอบรูปแบบการทำธุรกรรมของลูกค้า
- (3) วิเคราะห์ความสอดคล้องระหว่างความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- (4) การตรวจสอบข้อมูลด้านอื่น ๆ เพื่อหาข้อเท็จจริงมาสนับสนุนผลการวิเคราะห์ที่ได้จากทั้ง 3 ขั้นตอน
- (5) การสรุปผลการประเมิน
  - (1) มีความเปลี่ยนแปลงหรือไม่ หากเปลี่ยนจัดอยู่ในระดับใด
  - (2) ส่งผลต่อการปรับปรุงความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
  - (3) การอนุมัติของผู้บริหารที่มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานนี้หรือไม่
  - (4) ห็นควรดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าวต่อไปหรือไม่

## การเก็บรักษาข้อมูล



### การเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า

| ผู้มีหน้าที่รายงาน                                                 | ประเภทข้อมูล                                                     | ระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูล                                       |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| สถาบันการเงิน (ตามมาตรา 13) และ<br>ผู้ประกอบการอาชีพ (ตามมาตรา 16) | เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน                                         | 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี<br>หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า  |
|                                                                    | เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรม                                      | 5 ปี นับแต่วันที่ทำธุรกรรม                                       |
|                                                                    | เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบ<br>ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า | 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี<br>หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า |

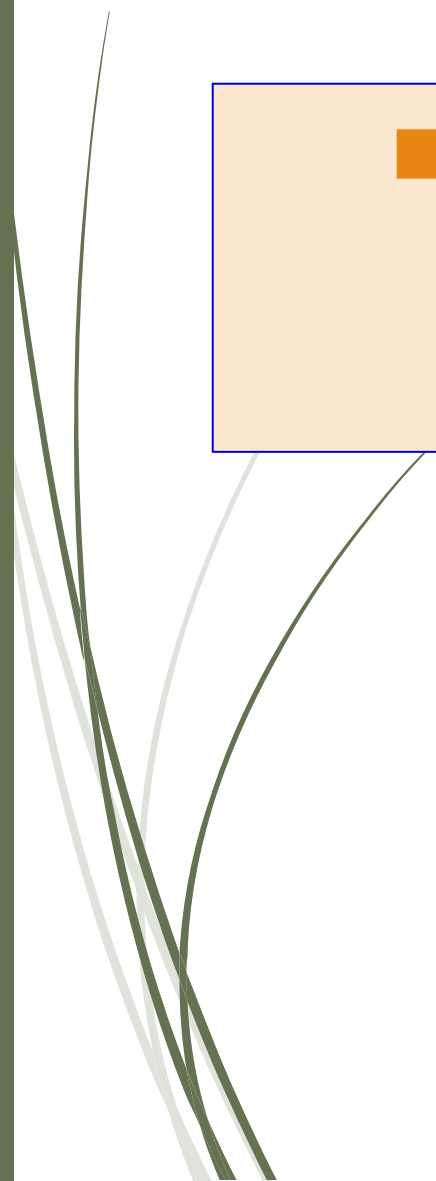


มาตรการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้ายและ  
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- นโยบาย
  - ความถี่ในการตรวจสอบ
  - ฐานข้อมูล
  - APS
- 



 ทัศนศึกษาที่สำนักงาน ปปง. เคยลงโทษบริษัทฯ จริง  
บทกำหนดโทษ





KT กรุงเทพธุรกิจ

Binance พร้อม ซีอีโอ โดน กลต.สหรัฐ ยื่นฟ้อง...



M ผู้จัดการ

ก.ล.ด. ฟ้อง Binance และ จ้าวฉางเฟิง ข้อหา ...





TOP News

ก.ล.ต. ลงโทษ สั่งปรับ ผู้บริหาร Bitkub ฟ้องห้าม...



CryptoSiam

บิทแนนซ์' ยื่นฟ้อง ก.ล.ต. พร้อมอดีตเลขาฯ ฐานป...



Kaohoon



MORE • ข่าวนวัตกรรมออนไลน์

เข้าชม

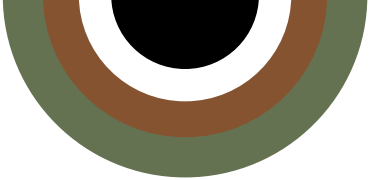
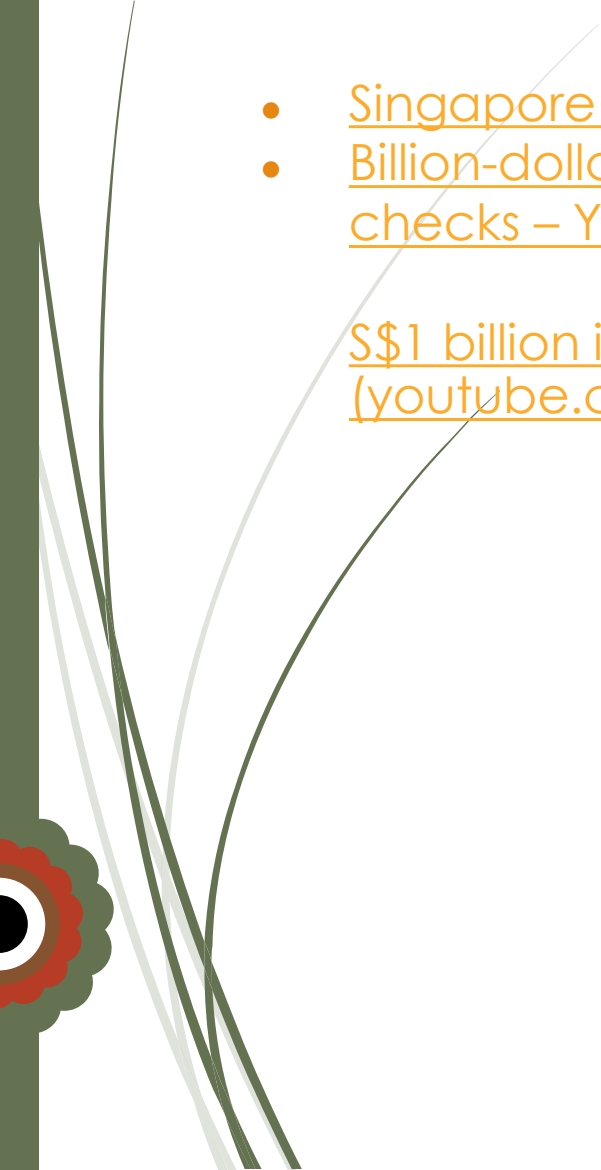


Cultured Vultures



สภาองค์กรของผู้บริโภค  
ดบเท้าเข้าพบ ก.ล.ด. กลุ่มผู้เสียหายหุ้น 'STARK' ...



- 
- 
- [Singapore's billion-dollar money laundering case | CNA Explains \(youtube.com\)](#)
  - [Billion-dollar money laundering case casts spotlight on Singapore's system of checks – YouTube](#)

[S\\$1 billion in assets seized in one of Singapore's largest money laundering probes \(youtube.com\)](#)

## การกระทำความผิดฐานฟอกเงิน

- ▶ **มาตรา 60** ผู้ใดกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองหมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



## มาตรา 62

- ▶ ไม่รายงานการทำธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด (มาตรา 13, 14 และ 16)
- ▶ ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตน และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (มาตรา 20, มาตรา 20/1)
- ▶ ไม่ได้จัดเก็บเอกสารการแสดงผลและข้อมูล (มาตรา 22)
- ▶ ไม่ยับยั้งการทำธุรกรรมตามที่คณะกรรมการธุรกรรม/เลขาธิการ ปปง. ได้มีคำสั่งไว้ก่อนได้ภายในเวลากำหนด (มาตรา 35 และ 36)
- ▶ ไม่ได้จัดเก็บเอกสารการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไว้ 10 ปี ( มาตรา 22/1)
- ▶ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

## มาตรา 62 (ต่อ)

- ➡ ไม่ได้จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมก่อนการปฏิบัติงาน
- ➡ ปรับไม่เกิน 500,000 บาท

## มาตรา 63

- ➡ ผู้ใดรายงานหรือแจ้งตามมาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 หรือมาตรา 21 โดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



▶ **พรบ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่  
การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง**

# มาตรา 23

- ❑ ไม่ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม
- ❑ ไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินให้สำนักงานทราบ
- ➡ ถ้าเป็นบุคคลธรรมดา
  - ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
- ➡ ถ้าเป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม
  - ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

## มาตรา 24

- ❑ ไม่แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดหรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



# มาตรา 25 (ต่อ)

- ❑ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย / การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (TF/PF)
  - ผู้ใดจัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการอื่น ๆ เพื่อการก่อการร้ายหรือโดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย/การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
  - ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่ 40,000 บาทถึง 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ.
  - ➡ และเป็นมูลฐานความผิดตามกฎหมายฟอกเงิน



# Thank you