



คู่มือ

สำหรับผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่า

ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า



ส่วนกำกับและตรวจสอบ 8 กองกำกับและตรวจสอบ



รายละเอียดเพิ่มเติม

ผู้จัดทำ

กองกำกับและตรวจสอบ  
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 8



# การฟอกเงิน คือ อะไร?

กระบวนการทำ “เงินสกปรก” หรือ “การเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย”

- เป็น “เงินสะอาด” หรือ “ทรัพย์สินสะอาด”
- เพื่อ “ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย”

## ดำเนินการผ่าน



สถาบันการเงิน

และ



ผู้ประกอบอาชีพ

## เพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

จึงกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ เป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

### เมื่อท่าน

ประกอบอาชีพค้าของเก่า ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม การขายทอดตลาดและค้าของเก่า

เป็นนิติบุคคล หรือ ปง. สั่งเป็นหนังสือ



**ท่านเป็น**  
ผู้มีหน้าที่รายงาน  
ตามกฎหมาย ปง.



## สิ่งที่ต้องรู้ ในฐานะผู้มีหน้าที่รายงาน

- ประเด็น 01 **หน้าที่**ของผู้มีหน้าที่รายงาน
- ประเด็น 02 **การรายงาน**การทำธุรกรรม
- ประเด็น 03 **ระบบสารสนเทศ**ที่เกี่ยวข้อง

## และมี บทกำหนดโทษ

### ผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามหน้าที่

ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 1 ล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



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





# 5 หน้าที่ที่ต้องทำ



1

การจัดทำนโยบายและคู่มือปฏิบัติด้านAML/CTPF (นโยบายหลัก)



ต้องมีหัวข้อและรายละเอียด



2

การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงด้าน ML/CTPF

ก่อนมีการซื้อ-ขายเกิดขึ้นระหว่างท่านกับลูกค้าสิ่งที่จะต้องทำ

STEP 1

ต้องให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม เมื่อทำธุรกรรมมูลค่า ตั้งแต่ 100,000 ขึ้นไป โดยจะต้องมีข้อมูลที่ครบถ้วนดังนี้

- 1 ชื่อเต็ม
- 2 วัน เดือน ปีเกิด
- 3 ข้อมูลการแสดงตน
- 4 สถานที่อยู่
- 5 ข้อมูลการติดต่อ
- 6 หลักฐานข้อมูลการแสดงตน เช่น ภาพถ่ายหรือข้อมูล ICChip/NFC
- 7 ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของทำงาน
- 8 ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

STEP 1 STEP 2 STEP 3

อนุมัติการซื้อ/ขาย

(การสร้างความสัมพันธ์)

STEP 2

ต้องตรวจสอบเพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ต้องประเมินข้อมูลเบื้องต้น เพื่อระบุตัวตนลูกค้า

ต้องระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งอาจจะเป็นบุคคลธรรมดา/นิติบุคคล

ตรวจสอบรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด

กรณีพบว่าผู้มาทำธุรกรรมหรือลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

STEP 3

ต้องบริหารความเสี่ยงลูกค้า

บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

อาชีพที่มีความเสี่ยง

พื้นที่และประเทศที่มีความเสี่ยง

โครงสร้างการถือหุ้น

การถูกรายงาน STR

บุคคลที่ ปง. แจ้งว่าต้อง กำหนดเป็นลูกค้าเสี่ยงสูง

ต้องบริหารความเสี่ยงตนเองด้วย

การประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์บริการ

- 1. ปัจจัยการใช้เงินสด พิจารณาดังระยะเวลาการเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ เป็น เงินสด
- 2. ปัจจัยการโอนเงินอัตโนมัติ พิจารณาดังความยาก/ง่ายการโอนเงินอัตโนมัติให้แก่บุคคลภายนอก
- 3. ปัจจัยเรื่องการข้ามแดน พิจารณาดังความสามารถการนำไปใช้ในต่างประเทศ

การประเมินความเสี่ยงช่องทางบริการ

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

การประเมินและการบริหารความเสี่ยง ภายในองค์กร

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



ผู้มาทำธุรกรรมเป็นครั้งแรก

ปฏิเสธการทำธุรกรรม และยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)



ลูกค้า/เคยเป็นลูกค้า

ปฏิเสธการทำธุรกรรม

- รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
- ถ้ามีทรัพย์สินจะต้องแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกระงับ ให้ทราบภายใน 10 วันนับแต่วันที่ได้ระงับ
- แจ้งข้อมูลผู้ที่เป็น/เคยเป็นลูกค้า ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้ทราบ ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่พบ



การรายงานการทำธุรกรรม



การเก็บรักษาข้อมูล

เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 5 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน (KYC)  
5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง  
5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น

เอกสารที่ต้องจัดเก็บ 10 ปี

เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)  
10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

กรณี ให้ปฏิบัติงานออกจากที่กำหนดจะต้องได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่

การจัดทำนโยบาย ปกอ.



ระบบการรายงานธุรกรรม

ระบบ Electronic Reporting System (ERS)

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

ระบบประเมินความเสี่ยง

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

คือ ระบบในการประเมินความเสี่ยงของผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น

ระบบตรวจสอบรายชื่อ

ระบบ AMLO Person Screening System (APS)

คือ ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

ระบบการส่งข้อมูล

ระบบ AMLO Financial Information Cooperation System (AMFICS)

คือ ระบบการติดต่อประสานงานระหว่างสำนักงาน ปปง. กับผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อขอข้อมูลหรือให้ข้อมูลการทำธุรกรรม

