



# การรายงานการทำธุรกรรมของผู้มีหน้าที่รายงาน ต่อสำนักงาน ปปง.

สุวัฒน์ เบญจเทวีญ  
ผู้อำนวยการส่วนตรวจสอบรายงานฯ  
กองกำกับและตรวจสอบ  
สำนักงาน ปปง.



## ขอบเขตการนำเสนอ

- ความผิดมูลฐาน/ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด
- ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม
- การรายงานการทำธุรกรรม
- คำแนะนำการเขียนรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ป.ป.ง.
- บทกำหนดโทษ

# ความผิดมูลฐาน / ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด



1 ค้ายาเสพติด



13 บังคับใช้แรงงาน/บริการ



9 การพนัน



8 การก่อการร้าย



7 หลบหนีศุลกากร



6 กรรโชก รีดเอาทรัพย์สินโดยอั้งอึ้ง/ช่องโหว่



5 ความผิดต่อหน้าที่ราชการ



4 ยักยอกฉ้อโกงโดย  
กรรมการ / ผู้จัดการ



3 ฉ้อโกงประชาชน

2 ค้ำมนุษย์/รัฐจัดหาเพื่อการอนาจาร การค้าประเวณีฯ

ความผิดมูลฐาน

10 การเลือกตั้ง สส.  
11 การได้มาซึ่งวุฒิสภา  
12 การเลือกตั้งสภา  
ท้องถิ่น/ผู้บริหารท้องถิ่น

28 มีส่วนรวมในองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ



14 สมาชิกอั้งยี่ / มีส่วนรวมในองค์กร  
อาชญากรรมที่กฎหมายกำหนด

15 รับของโจร ลักษณะเป็นการค้า



16 ปลอมแปลงเงินตรา  
ตัวๆ ลักษณะเป็นการค้า



17 ความผิดเกี่ยวกับการค้าและทรัพย์สิน  
ทางปัญญา



18 ปลอมเอกสารสิทธิ บัตร  
อิเล็กทรอนิกส์ Passport  
เป็นปกติธุระ / เพื่อการค้า



19 ทรัพยากรธรรมชาติ  
มีลักษณะเป็นการค้า



ความผิดมูลฐาน  
(เพิ่มเติม)



29 หลีกเลียง ข้อโกงภาษี

26 สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
27 สนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง



25 ความผิดเกี่ยวกับอาวุธ ยุทธภัณฑ์  
นำไปใช้ก่อการร้าย การรบ การสงคราม



24 ซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อ  
ขายล่วงหน้า (Futures)/สินค้า  
เกษตรล่วงหน้า ไม่เป็นธรรม



23 โจรสลัด



22 หลักทรัพย์ ยักยอก ข้อโกง ซึ่ง  
ปล้นๆ เป็นปกติธุระ



21 หน่วงเหนี่ยวกักขัง ตาม  
ป.อ. เพื่อเรียกรับผลประโยชน์



20 ประทุษร้ายชีวิต /  
ร่างกาย สาหัส ตาม ป.อ.  
เพื่อประโยชน์ ซึ่งทรัพย์สิน





# ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด

(1) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือจากการสนับสนุนหรือช่วยเหลือการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน และให้รวมถึง เงินหรือทรัพย์สินที่ได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐานตาม (8) ของบทนิยามคำว่า “ความผิดมูลฐาน” หรือการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

(2) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอนด้วยประการใดๆ ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ

(3) ดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2)



## ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด (ต่อ)

- ไม่ว่าทรัพย์สินตาม (1) (2) หรือ (3) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนสภาพไปกี่ครั้ง
- ไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลใด





# ตัวอย่างทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด



1 พ.ย.นี้ ปปง. เปิดขายทอดทรัพย์สิน  
คดีท้าวสุรนัยเหรียญ ครั้งที่ 2  
ที่ห้องประชุม ทน.ภูเก็ต





# ตัวอย่างทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด











# ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม



# ประเภทองค์กรของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

1. สถาบันการเงิน ตามนิยามของ พ.ร.บ. ปปง. และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
2. สำนักงานที่ดิน สังกัดกรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย
3. ผู้ประกอบอาชีพ 10 ประเภท ตามมาตรา 16 ที่เป็นนิติบุคคล หรือบุคคลธรรมดา ขึ้นอยู่กับประเภทอาชีพ



# ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

- สถาบันการเงิน

- ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารตามที่กฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ
- บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์  
ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่า  
ด้วยหลักทรัพย์ฯ
- บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย



# สถาบันการเงิน (ต่อ)

- สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการ ซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงินให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ
- ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน ได้แก่
  1. นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
  2. นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
  3. บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน





# สถาบันการเงิน (ต่อ)

- นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน (ต่อ)

4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ (ยุบเลิกแล้ว ตาม พรบ ยุบเลิกฯ ปี 49)

5. นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

6. นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า

7. ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

8. ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน แต่ไม่หมายความรวมถึงผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (8)



# ผู้ประกอบการชีพตามมาตรา 16

- (1) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา 13
- (2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ
- (3) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์
- (4) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์



# ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

(5) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาด และค้าของเก่า

(6) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(7) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (ย้ายไปเป็นสถาบันการเงินแล้ว เนื่องจากเมื่อพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจตามข้อเท็จจริงในปัจจุบัน จึงไม่จัดเป็นผู้ประกอบอาชีพ แม้กฎหมายยังคงบัญญัติไว้อยู่)



# ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

- (8) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (9) ~~ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์~~ (ย้ายไปเป็นสถาบันการเงินแล้ว เนื่องจากเมื่อพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจตามข้อเท็จจริงในปัจจุบัน จึงไม่จัดเป็นผู้ประกอบอาชีพ แม้กฎหมายยังคงบัญญัติไว้อยู่)
- (10) ผู้ประกอบอาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ที่มีใช้เป็นสถาบันการเงิน

# การรายงานการทำธุรกรรม





# “ รุกรรรม ”

รุกรรรม หมายความว่า “กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการ  
ทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใดๆ กับผู้อื่น  
ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับ  
ทรัพย์สิน”



# ประเภทธุรกรรมที่รายงาน

1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
3. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



# “ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

## หมายความว่า

- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้
- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
- ให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำธุรกรรมด้วย



# แบบและหลักเกณฑ์การรายงานการทำธุรกรรม

## สถาบันการเงิน

| ประเภทธุรกรรม                                                                     | วงเงินที่กำหนดให้รายงาน                                                | แบบรายงาน                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด                                                            | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป                                                | ปพง. 1-01<br>(ปพง.1-04-1 สำหรับธุรกิจ<br>ประกันชีวิต)                |
| - ถ้าใช้เงินสดในการทำธุรกรรมโอนเงิน/ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์                     | ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป<br>(ถ้ารับชำระเงินแทน : ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป) | ปพง. 1-05-9                                                          |
| - ถ้าใช้เงินสดในการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                         | ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป                                                 | ปพง. 1-01                                                            |
| 2. ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน                                                      | ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป                                                | ปพง. 1-02                                                            |
| - ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ | ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป                                                 | ปพง. 1-05-9                                                          |
| - ค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัย                                           | คาดว่าจะต้องจ่ายตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป                               | ปพง. 1-04-2                                                          |
| 3. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย                                                    | ไม่จำกัดวงเงิน                                                         | ปพง. 1-03<br>(ปพง.1-04-3 สำหรับธุรกิจ<br>ประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย) |



# แบบและหลักเกณฑ์การรายงานการทำธุรกรรม

## ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16

| ประเภทธุรกรรม                                                  | วงเงินที่กำหนดให้รายงาน                                                           | แบบรายงาน                                     |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1. ธุรกรรมที่ใช้เงินสด                                         |                                                                                   |                                               |
| ม.16(1) ที่ปรึกษาการลงทุน                                      | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป                                                           | ปปง.1-05-1                                    |
| ม.16(2) คำอภัยโทษ เพชรพลอย ทองคำ                               | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป                                                           | ปปง.1-05-2                                    |
| ม.16(3) ค่าเช่าซื้อรถยนต์                                      | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป                                                           | ปปง.1-05-3                                    |
| ม.16(4) นายหน้า/ตัวแทนซื้อขายอสังหาฯ                           | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป                                                           | ปปง.1-05-4                                    |
| ม.16(5) ค่าของเก่า                                             | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป                                                           | ปปง.1-05-5                                    |
| ม.16(6) สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงิน                 | ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป                                                            | ปปง.1-05-6                                    |
| <del>ม.16(7) บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน</del> | <del>ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป</del>                                                 | <del>ปปง.1-05-7</del>                         |
| ม.16(8) บัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน                        | ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป                                                           | ปปง.1-05-8                                    |
| <del>ม.16(9) ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</del>                   | <del>ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป<br/>(ถ้ารับชำระเงินสด : ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป)</del> | <del>ปปง.1-05-9</del>                         |
| ม.16(10) แลกเปลี่ยนเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน                   | ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป                                                            | ปปง.1-01                                      |
| 2. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย                                 | ไม่จำกัดวงเงิน                                                                    | ปปง.1-05-10<br>(ผู้ประกอบอาชีพ ม.16(1) – (9)) |
|                                                                |                                                                                   | ปปง.1-03<br>(ผู้ประกอบอาชีพ ม.16(10))         |

## แบบรายงานสำหรับสถาบันการเงิน

[illegible]

แบบ ปปง 1-01

(เงินสด)

แบบรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน

เลขที่

สถาบันการเงิน

สาขา

ปี พ.ศ.

เลขลำดับรายงาน

(โปรดกาเครื่องหมาย ☒ หน้าหรือเครื่องหมาย ☐ ความผิดที่กำหนดไว้ทุกข้อ)

☐ รายงานฉบับหลัก

☐ รายงานฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ \_\_\_\_\_ ลงวันที่ \_\_\_\_\_

รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น

ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_

☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากเป็นผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)

☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้อนุญาต หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)

๑.๒ ที่อยู่ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_

๑.๔ สถานที่ติดต่อ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ โปรดระบุตัวประกอบเอกสารราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ไม่สามารถระบุตัวประกอบตัว

☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกโดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_

ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม

☐ ผู้มอบหมาย

☐ ผู้มอบอำนาจ

๒.๑ ชื่อ \_\_\_\_\_

๒.๒ ที่อยู่ปัจจุบัน \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_

โปรดระบุที่เป็นนิติบุคคล ให้ระบุประเภทการประกอบการ \_\_\_\_\_

๒.๔ สถานที่ติดต่อ \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

โทรสาร \_\_\_\_\_

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ โปรดระบุตัวประกอบเอกสารราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ไม่สามารถระบุตัวประกอบตัว

☐ หนังสือประกอบความในทะเบียนบ้านทะเบียนเลขที่ \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ ปี \_\_\_\_\_ (โปรดระบุ)

เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกโดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_

ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม

วันที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_

๓.๑ ประเภทธุรกรรม ☐ จำนอง ☐ ราชสัก ☐ โฉนดเงิน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

๓.๒ ประเภททรัพย์สินที่ใช้ทำธุรกรรม ☐ ที่ดิน ☐ ที่สิ่งและสิ่งปลูกสร้าง ☐ สิ่งปลูกสร้าง ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_

โปรดระบุรายละเอียดของทรัพย์สิน \_\_\_\_\_

๓.๓ มูลค่าทรัพย์สินที่ทำธุรกรรมรวมทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ บาท

(หากมูลค่าทรัพย์สินเป็นเงินค่าจำนอง โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน \_\_\_\_\_)

๓.๔ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_

ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_ ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_

๓.๕ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) \_\_\_\_\_

ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_ ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_

ที่เกี่ยวข้องโดย \_\_\_\_\_

๓.๖ ชื่อผู้ประกอบอาชีพในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) \_\_\_\_\_

๓.๗ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม \_\_\_\_\_

ส่วนที่ ๔.

☐ สถานประกอบการเป็นนิติบุคคลหรือจะจัด (วันเดือนปี ที่เปิดกิจการ/จัด)

☐ สถานประกอบการเป็นนิติบุคคลหรือไม่ (วันเดือนปี ที่เปิดกิจการ/จัด)

(วันเดือนปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรมหรือผู้มอบอำนาจ

ลายมือชื่อผู้รายงาน

แบบ ปปง -1-02

(ทรัพย์สิน)



# แบบรายงานสำหรับสถาบันการเงิน

แบบ ปปง. ๑-๑๓

**แบบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**  
(โปรดกรอกชื่อหน่วยงาน) / ☒ หน้าที่ชื่อและระบุชื่อความตามที่กำหนด(ให้ทุกข้อ)  
☐ รายงานฉบับหลัก ☐ รายงานแก้ไข (เพิ่มเติม ครบถ้วน) ลงวันที่ \_\_\_\_\_

เลขที่

สถาบันการเงิน

สาขา

ปี พ.ศ. (ให้ ๒ หลักสุดท้าย)

เลขลำดับรายงาน

รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น

**ส่วนที่ ๑. ผู้ทำธุรกรรม**

๑.๑ ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_  
☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากเป็นผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒ ด้วย)  
☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย)  
 ๑.๒ ที่อยู่ \_\_\_\_\_  
 โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_  
 ๑.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
 ๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_  
 ๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชนชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_  
 เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ หมออายุ \_\_\_\_\_

**ส่วนที่ ๒. ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ**

๒.๑ ชื่อ \_\_\_\_\_  
 ๒.๒ ที่อยู่สถานที่ตั้ง \_\_\_\_\_  
 โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_  
 ๒.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
 กรณีเป็นผู้มีคุณสมบัติและลักษณะการประกอบกร \_\_\_\_\_  
 ๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_  
 ๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชนชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน ☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ หนังสือรับรองหรือความในทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน ๑ เดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) \_\_\_\_\_  
 เลขที่ \_\_\_\_\_ ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ หมออายุ \_\_\_\_\_

**ส่วนที่ ๓. ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม**

วันที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_ เดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_  
 ๓.๑ บุคคลของธุรกรรม \_\_\_\_\_ นาย \_\_\_\_\_  
 (หากเป็นเงินตราต่างประเทศ โปรดระบุจำนวนและสกุลเงิน \_\_\_\_\_) (จำนวนเงินที่เป็นตัวอักษร)  
 ๓.๒ ประเภทธุรกรรม ☐ ธุรกรรมที่ใช้เงินสด (โปรดระบุประเภทธุรกรรม) \_\_\_\_\_  
☐ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (โปรดระบุประเภททรัพย์สิน) \_\_\_\_\_  
 ๓.๓ เลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_  
 ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_ ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_  
 ๓.๔ บัญชีที่เกี่ยวข้อง (หากมี) \_\_\_\_\_  
 ชื่อบัญชี \_\_\_\_\_ ชื่อเจ้าของบัญชี \_\_\_\_\_  
 เกี่ยวข้องโดย \_\_\_\_\_  
 ๓.๕ ชื่อผู้รับประกันในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) \_\_\_\_\_  
 ๓.๖ บัตรประชาชนในการทำธุรกรรม \_\_\_\_\_

**ส่วนที่ ๔**

(กรณีสืบค้น ที่บันทึกข้อเท็จจริง)  
 ลายมือชื่อผู้บันทึกข้อเท็จจริง \_\_\_\_\_  
 (หากได้รายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลัก และให้กรอกชื่อยาฉบับนี้ เฉพาะส่วนที่ ๔ เหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น โดยไม่ต้องกรอกรายละเอียดในหน้าแรกนี้)

ประมวลรายงานเลขที่

สถาบันการเงิน

สาขา

ปี พ.ศ. (ให้ ๒ หลักสุดท้าย)

เลขลำดับรายงาน

-๒-

**ส่วนที่ ๕. เหตุอันควรสงสัย**

**ส่วนที่ ๖.**

(วัน เดือน ปี ที่รายงาน)

ลายมือชื่อผู้รายงาน

**คำอธิบาย**

๑. ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายถึงว่า ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงผิดปกติไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยได้แก่กรณีที่ เช่น เพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานอื่น ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงคนเดียวหรือหลายครั้ง

๒. ผู้ทำธุรกรรม หมายถึงว่า ผู้ที่ทำธุรกรรมหรือดำเนินการใน

๓. ผู้มอบหมาย หมายถึงว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง ไม่ว่าจะมีหนังสือมอบอำนาจหรือไม่ก็ตาม

๔. ผู้มอบอำนาจ หมายถึงว่า บุคคลที่มอบหมายให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมแทนตนเอง โดยมีหนังสือมอบอำนาจซึ่งมีลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจกำกับ ในกรณีที่ไม่มีลายมือชื่อมอบอำนาจ ต้องมีลายมือชื่อผู้รับอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลและมีประทับตราของนิติบุคคลนั้น

๕. ผู้รายงาน หมายถึงว่า เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินหรือนักที่รับทำธุรกรรม

๖. หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน ต้องระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจในส่วนที่ ๒ ด้วย

๗. ในส่วนที่ ๑ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม (โปรดระบุวันที่ทำธุรกรรมที่ได้ทราบไว้ในช่องที่กำหนดไว้)

ข้อ ๑.๑ ให้ระบุเลขที่บัญชีของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยระบุจำนวนเงินเป็นตัวอักษรไว้ในช่องด้านขวา

ข้อ ๑.๒ ให้ระบุประเภทธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และให้ระบุรายละเอียดว่าเป็นการทำธุรกรรมประเภทใด

ข้อ ๑.๓ ให้ระบุเลขที่บัญชีที่ทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (หากไม่เคยมีบัญชีกับสถาบันการเงิน ไม่ต้องกรอก)

ข้อ ๑.๔ ให้ระบุเลขที่บัญชีที่เกี่ยวข้อง และให้ระบุจำนวนเงินเป็นตัวอักษรไว้ในช่องที่กำหนดไว้

ข้อ ๑.๕ ให้ระบุชื่อผู้รับประกันในการทำธุรกรรม (ถ้ามี) กล่าวคือ เป็นการทำธุรกรรมเงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินไม่ได้เป็นไปโดยปกติหรือไม่ใช่เป็นต้น

ข้อ ๑.๖ ให้ระบุวัตถุประสงค์หรือการทำการธุรกรรม เช่น เป็นการนำเงินไปฝากคืนค่าสิน การนำเงินไปฝากเข้าบัญชี เป็นต้น

๘. ในส่วนที่ ๔ ให้ระบุวันที่ผู้รับแจ้งเรื่องโดยมีชื่อ และลายมือชื่อ นายสกุลด้วยลายมือตรงกำกับไว้ด้วย และระบุวัน เดือน ปีที่บันทึกข้อเท็จจริงไว้ด้านบนของช่อง

๙. ในกรณีที่ธุรกรรมนี้ไดรายงานเมื่อเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด หรือธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดแล้ว ให้ระบุเลขที่รายงานฉบับหลักไว้ในช่องที่กำหนด และให้รายงานฉบับนี้ประกอบด้วย โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลในหน้าแรก (ส่วนที่ ๑- ส่วนที่ ๔) แต่ให้ระบุเพียงเหตุที่มีเหตุอันควรสงสัยในหน้า ๒ เท่านั้น

๑๐. ในส่วนที่ ๕ ให้ระบุเหตุอันควรสงสัยอย่างละเอียด

๑๑. ในส่วนที่ ๖ ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับทำธุรกรรมที่มีหน้าที่รับทราบรายงานฉบับนี้ด้วยลายมือชื่อ และลายมือชื่อ-นามสกุลด้วยลายมือตรงลงในช่อง และระบุวัน เดือน ปีที่รายงานไว้ด้านบนของช่อง

๑๒. หากมีสิ่งยังไม่เพียงพอในการตรวจสอบ หรือมีรายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนใด ให้รายงานในกระดาษแนบ A ๔ แลแนบมาพร้อมแบบรายงานฉบับนี้ โดยต้องระบุจำนวนเอกสารประกอบการรายงานนี้เพิ่มเติมในช่อง "รวมเอกสารจำนวนทั้งสิ้น \_\_\_\_\_ แผ่น"

**หมายเหตุ**

๑. การกำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริงในแบบรายงานนี้ เป็นไปตามมาตรา ๑๑ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๒๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

๒. การรายงานการทำธุรกรรมโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

๓. ผู้รายงานโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงต้องแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าพันบาทถึงห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

แบบ ปปง 1-03

(มีเหตุอันควรสงสัย)



## การบันทึกข้อเท็จจริง (การกรอกข้อมูลลงในแบบรายงาน)

กฎหมายก่อนปี 58 (มาตรา 21) :

การทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงิน  
จัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆเกี่ยวกับธุรกรรม

กฎหมายปี 58 (มาตรา 21) :

เมื่อมีการทำธุรกรรมตามมาตรา 13 ให้สถาบันการเงิน  
บันทึกข้อเท็จจริงต่างๆเกี่ยวกับธุรกรรม



# ระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรม

## 1. กรณีรายงานตามปกติ

(ธุรกรรมพึงเกิดขึ้น จะรายงานตามเวลาที่กำหนด และไม่เคยรายงาน)

### 1.1 สถาบันการเงิน

- วันที่ทำธุรกรรม 1-15 ส่งแบบภายใน 7 วัน (วันที่ 16-22)
- วันที่ทำธุรกรรม 16 – สิ้นเดือน ส่งแบบภายใน 7 วัน (วันที่ 1-7 ของเดือนถัดไป)
- ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

### 2. สำนักงานที่ดิน

- วันที่จดทะเบียนสิทธิ 1 – สิ้นเดือน ส่งภายใน 5 วัน (วันที่ 1- 5 ของเดือนถัดไป)
- ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งภายใน 5 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

### 3. ผู้ประกอบอาชีพ

- ส่งแบบภายในสิ้นเดือนของเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม
- ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย



# ระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรม

2. กรณีรายงานข้อเท็จจริงเพื่อยืนยัน/ยกเลิกธุรกรรมที่เคยรายงาน  
(เคยส่งรายงานแล้ว แต่ต้องการยืนยันรายละเอียด/แก้ไขรายละเอียด/ยกเลิก  
รายงาน)

2.1 สถาบันการเงิน

ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง

2.2 ผู้ประกอบการอาชีพ

ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง



# ระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรม

3. กรณีรายงานธุรกรรมที่ยังไม่เคยรายงานซึ่งภายหลังมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าต้องรายงาน (ไม่ได้รายงานตามกำหนดเวลา และรู้ภายหลังว่าต้องรายงาน : รายงานย้อนหลัง)

## 3.1 สถาบันการเงิน

- ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย : ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มิเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้ว แต่มิได้มีการรายงาน
- ส่วนธุรกรรมประเภทอื่น : กฎหมายไม่อนุญาตไว้

## 3.2 ผู้ประกอบการอาชีพ

- ถ้าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย : ส่งแบบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มิเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมที่ได้กระทำไปแล้ว แต่มิได้มีการรายงาน
- ส่วนธุรกรรมประเภทอื่น : กฎหมายไม่อนุญาตไว้



# การรายงานธุรกรรมย้อนหลัง

กฎหมายก่อนปี 58 (มาตรา 14) : การรายงานธุรกรรมตาม  
มาตรา 13 (1) (2) (3)



ย้อนหลังได้

กฎหมายปี 58 (มาตรา 14) : การรายงานธุรกรรม  
ตามมาตรา 13 (3)



ย้อนหลังได้  
(ธุรกรรมที่มีเหตุ  
อันควรสงสัย)





## วิธีการส่งรายงานการทำธุรกรรม

1. ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ที่ ณ สำนักงาน ปปง.
2. ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
3. ส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

## ประเภทข้อมูลเอกสารที่เก็บรักษารายละเอียด

รายละเอียดเกี่ยวกับ 1) การทำธุรกรรม และ 2) บันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ  
เกี่ยวกับธุรกรรม



การบันทึกข้อเท็จจริงลงในแบบรายงาน ปปง. (กรอกแบบรายงาน)

ผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้บันทึกข้อเท็จจริง (ห้ามให้ลูกค้ำเป็นคน  
บันทึกข้อเท็จจริง)

ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลเอกสารรายงานการทำธุรกรรม  
5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น



# ธุรกรรมที่ยกเว้นไม่ต้องรายงาน มีดังนี้

- 1) คู่กรณีเป็นพระมหากษัตริย์ พระบรมราชินี พระรัชทายาท พระบรมวงศ์ตั้งแต่ชั้นพระองค์เจ้าขึ้นไปจนถึงชั้นเจ้าฟ้า
- 2) คู่กรณีเป็นรัฐบาล ราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ องค์การมหาชน หน่วยงานอื่นของรัฐ เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 3) คู่กรณีเป็นมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพฯ มูลนิธิสายใจไทย เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 4) สั่งห้ามทรัพย์สินที่ทำกับสถาบันการเงิน เว้นแต่ (4.1) การโอนเงิน/ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (4.2) เรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟ เรือยนต์ระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป แพ (4.3) ยานพาหนะ เครื่องมือ เครื่องจักรกล (4.4) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 5) สัญญาประกันวินาศภัย เว้นแต่การชดให้สินไหมทดแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 6) จดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภท ~~โอนเป็นทีสารธารณะประโยชน์~~/การได้มาโดยการครอบครองปรปักษ์หรือการจะจำยอม เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย



## ธุรกรรมที่ยกเว้นไม่ต้องรายงานมีดังนี้ (ต่อ)

- 7) การบริการชำระเงินแทนมูลค่าน้อยกว่า 7 แสนบาทลงไป/เครือข่ายบัตรเครดิต/เครือข่าย EDC/สวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน/หักบัญชี/ชำระดุล/หักบัญชีเช็ค ดราฟต์ ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน ตราสารทางการเงินอื่น เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 8) ธุรกรรมผ่านเครื่องATM/CDM เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 9) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน ภายในประเทศ ดังต่อไปนี้ (ก) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงินหรือระหว่าง สถาบันการเงิน ทั้งนี้ เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อสถาบันการเงินเท่านั้น (ข) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อลูกค้ารายเดียวกันเท่านั้น เว้นแต่กรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 10) ถ้าสถาบันการเงินได้รายงานธุรกรรมโอนเงิน/ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตาม ม. 13 วรรคหนึ่ง (1) หรือ (2) แล้ว ไม่ต้องรายงานตาม ม.16(9) อีก



## การคุ้มครองความรับผิด

การรายงานการทำธุรกรรมของผู้มีหน้าที่รายงาน หากผู้รายงาน  
กระทำโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด  
ผู้นั้นไม่ต้องรับผิด



# การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า (มาตรา 21/1)

ห้ามผู้มีหน้าที่รายงานหรือบุคคลใดเปิดเผยข้อมูล หรือ  
กระทำด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอก  
ทราบเกี่ยวกับ

- การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- การรายงานหรือการส่งข้อมูลอื่นใดที่ส่งมายัง  
สำนักงาน ปปง.

เว้นแต่ 1) ปฏิบัติตามกฎหมาย 2) ตามคำสั่งศาล หรือ 3) ระหว่าง  
สำนักงานใหญ่กับสาขา



# คำแนะนำการบันทึกรายงานการทำธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย



## ข้อแนะนำการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

1. "ข้อมูล" ที่ได้จาก "ข้อความที่กรอก" นั้น เมื่อพิจารณาจากข้อความในทุกส่วนของแบบรายงานแล้วควรบ่งบอกได้อย่างละเอียดครบ 5W1H ว่าบุคคลใด(Who) กระทำการใด(What) เมื่อใด(When) ณ ที่ใด(Where) ทำไม(Why) และอย่างไร(How) ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้
2. ควรมีการทำการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ทั้งลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อนำข้อมูลที่ได้จากการทำ KYC/CDD มาพิจารณาว่าควรรายงานเป็น STR หรือไม่ หากสงสัยจะได้นำข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้จากการทำ KYC/CDD มาเขียนให้รายละเอียดใน แบบรายงานแก่สำนักงาน ปปง.



# ข้อแนะนำการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

## 3. ในการให้เหตุอันควรสงสัยนั้น ควรมีข้อมูลเกี่ยวกับ

3.1 ควรให้ “ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยบ่งชี้” ที่ทำให้เกิดความสงสัย เช่น ความผิดปกติ หมายจับ คำสั่งหรือคำพิพากษา ของศาล หนังสือของหน่วยราชการ ข้อมูลจากแหล่งเปิดทั่วไปทั้ง หนังสือพิมพ์ อินเทอร์เน็ต รูปแบบการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นต้น

3.2 ควรให้ “ข้อมูลทั่วไป” ของลูกค้า (บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล) ที่มีเหตุอันควรสงสัย เช่น

- a. กรณีเป็นบุคคลธรรมดา เช่น อายุ อาชีพ อัตราเงินเดือน รายได้ สถานที่ทำงาน เป็นต้น
- b. กรณีเป็นนิติบุคคล เช่น วันเริ่มต้นธุรกิจ ประเภทธุรกิจ ที่ตั้ง รายได้ ลักษณะการประกอบธุรกิจ ธรรมชาติของธุรกิจ บริษัทในเครือ เป็นต้น

3.3 ควรให้ “ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรม” เช่น ช่วงเวลาที่ทำ การทบทวนการทำธุรกรรม หมายเลขบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรม หมายเลขบัญชีที่เกี่ยวข้อง รูปแบบการทำธุรกรรมในอดีต จำนวนเงินที่ใช้ในการทำธุรกรรม รูปแบบของการทำธุรกรรมที่น่าสงสัย เป็นต้น

3.4 ควรมีเนื้อหาของ “ส่วนสรุป” โดยนำรายละเอียดข้อมูลตามข้อ 1 – 4 มาเขียนอีกครั้งหนึ่งแบบสรุป และควรมีเนื้อหาของ “สิ่งที่ต้องทำต่อเนื่อง” เช่น การปรับระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายนี้ การเฝ้าระวังการทำธุรกรรมของลูกค้ารายนี้ เป็นต้น



## ข้อเสนอแนะการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

4. ลักษณะ**การทำธุรกรรมสอดคล้องกับอาชีพหรือไม่** อย่างไร และควรใส่ข้อมูลของลูกค้าที่ได้จากการทำ CDD เพิ่มเติมในรายงาน เนื่องจากข้อความไม่ได้บรรยายว่าพฤติกรรมที่ลูกค้ามาทำธุรกรรมกับผู้ที่มีหน้าที่รายงาน โดยทำธุรกรรมหลายครั้ง แต่ครั้งจํานวนเงินไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องรายงาน แต่ถ้ารวมจํานวนเงินทั้งหมดจะถึงเกณฑ์ที่ต้องรายงานนั้น ลูกค้ามีเจตนา ในการหลีกเลี่ยงหรือพยายามหลีกเลี่ยง มิให้ตกอยู่ในกฎหมาย ป.ป.ง. หรือไม่ อย่างไร

5.. ควรใส่ข้อมูลลูกค้าที่ได้จากการทำ CDD เพิ่มเติมในรายงาน ซึ่งในรายงานที่ส่งมานั้นเป็นข้อความที่ไม่ได้บรรยายว่าพฤติกรรมที่ลูกค้ามาทำธุรกรรมกับผู้ที่มีหน้าที่รายงาน มีการทำธุรกรรมจํานวนใกล้เคียงกับเกณฑ์ที่ต้องรายงานนั้น **ลูกค้ามีเจตนา ในการหลีกเลี่ยง หรือพยายามหลีกเลี่ยง มิให้ตกอยู่ในกฎหมาย ป.ป.ง. หรือไม่** อย่างไร

6. ควรใส่ข้อมูลลูกค้าที่ได้จากการทำ CDD เพิ่มเติมในรายงาน และไม่ควรใส่ข้อความที่**สื่อถึงความไม่สมเหตุสมผลของการรายงาน และควรมีการแสดงถึงว่าได้ใช้ "ดุลพินิจ" ในการ "กลั่นกรอง" ก่อนจะรายงานธุรกรรมมายังสำนักงาน ป.ป.ง.**



## ข้อเสนอแนะการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) (ต่อ)

7. ช่องระบุอาชีพผู้มีหน้าที่รายงานควรระบุเฉพาะเจาะจงอาชีพของลูกค้า เพราะการที่ผู้มีหน้าที่รายงานระบุข้อมูลอาชีพของลูกค้าโดยใช้คำว่าอาชีพอิสระ, รับจ้าง, เจ้าของกิจการ, อื่นๆ จะทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถจัดระดับความเสี่ยงเพื่อประกอบการทำ CDD ได้ และไม่สามารถนำข้อมูลมาประกอบการวิเคราะห์ได้
8. รายงานการทำธุรกรรมส่วนใหญ่จะใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการตรวจจับข้อมูลที่ 2 ล้านบาท หรือใกล้เคียง 2 ล้านบาท โดยเจ้าหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานไม่ได้มีการกลั่นกรอง หรือใช้ดุลพินิจก่อนส่งรายงาน
9. รายงานที่ทางสำนักงาน ปปง. ส่งกลับไปเพื่อให้พิจารณาทบทวนนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานได้ส่งกลับมายกเลิกและส่งรายงานทดแทน โดยมีการกรอกข้อมูล ในส่วนที่กรอกไว้ไม่ครบถ้วนแล้ว แต่ในช่องอาชีพของลูกค้า ที่ผู้มีหน้าที่รายงานใส่ข้อมูลว่า อาชีพอิสระ, รับจ้าง, เจ้าของกิจการ, อื่นๆ “ยังไม่มีการปรับปรุงแก้ไข” ซึ่งอาจเท่ากับว่าผู้มีหน้าที่รายงานไม่ได้จัดให้ลูกค้าแสดงตน ตามประกาศสำนักซึ่งจะส่งผลให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าได้



# ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์

ตัวอย่างที่ 1 น.ส. A เลขทะเบียนสมาชิก 12345 เป็นข้าราชการครู สังกัด ร.ร.UUU มีเงินเดือน 20,740 บาท ได้เปิดบัญชีเงินฝากและฝากเงินกับสหกรณ์ จำนวน 2 บัญชี คือ

|                                        |             |       |               |          |
|----------------------------------------|-------------|-------|---------------|----------|
| บัญชี เลขที่ **-02*** เปิดบัญชี เงินสด | (1 พ.ย.55)  | จำนวน | 300,000 บาท   | (ฝากเอง) |
| -ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 2              | (8 ก.พ.56)  | จำนวน | 1,000,000 บาท | (บิดา)   |
| -ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 3              | (1 มี.ค.56) | จำนวน | 1,000,000 บาท | (บิดา)   |
| -ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 4              | (1 เม.ย.56) | จำนวน | 1,000,000 บาท | (บิดา)   |
| -ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 5              | (2 ธ.ค.56)  | จำนวน | 1,000,000 บาท | (บิดา)   |
| -ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 6              | (30 พ.ค.57) | จำนวน | 1,000,000 บาท | (บิดา)   |

ยอดรวมพร้อมดอกเบี้ย จำนวน 5,483,160.32 บาท ณ วันที่ 31 ก.ค. 57

|                                        |              |       |               |          |
|----------------------------------------|--------------|-------|---------------|----------|
| บัญชี เลขที่ **-03*** เปิดบัญชี เงินสด | (18 ก.ค.56)  | จำนวน | 10,000 บาท    | (ฝากเอง) |
| -ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 2              | (29 พ.ค.57)  | จำนวน | 570,000 บาท   | (ฝากเอง) |
| -ฝากด้วยเงินสด ครั้งที่ 3              | (30 ก.ค. 57) | จำนวน | 1,000,000 บาท | (บิดา)   |
| -ฝากรายเดือน เดือน ละ 3,000 บาท        |              |       |               |          |

ยอดรวมพร้อมดอกเบี้ย จำนวน 1,619,962.69 บาท ณ วันที่ 31 ก.ค. 57

จึงเป็นเหตุอันควรสงสัย คือ น.ส. A เป็นข้าราชการครู เงินเดือน 20,740 บาท แต่มีเงินฝากแต่ละครั้งเป็นจำนวนมาก และในการฝากแต่ละครั้งนั้นส่วนมาก น.ส.A ไม่ได้มาฝากเงินด้วยตัวเอง แต่จะมี นาย B ซึ่งเป็นบิดา มาดำเนินการฝากเงินแทน ในการนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ฯ นั้น จะถือเงินสดมาฝากเองดังรายละเอียดที่กล่าวมาข้างต้น



## ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์ (ต่อ)

**ตัวอย่างที่ 2** สมาชิกของสหกรณ์รายนาย C สมาชิกเลขที่ 14\*\*\* ได้ทำการฝากเงินทางธนาคารกรุงไทย จำกัด เข้าบัญชีสหกรณ์เลขที่ \*\*\*-6-00\*\*\*-\* เพื่อให้เจ้าหน้าที่นำฝากเข้าบัญชีของสมาชิกเลขที่ 0\*\*01\*\*\*\*\* โดยมีรายละเอียดดังนี้

วันที่ 5 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 10 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 11 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,820,000 บาท

วันที่ 17 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 17 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 23 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

วันที่ 26 ก.พ. 58 เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท

ผู้มีหน้าที่รายงานพิจารณาแล้วเห็นความผิดปกติจากสมาชิกท่านอื่นๆ การฝากเงินเหมือน  
การหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมเงินสด ทำให้มีเหตุอันควรสงสัย





## ตัวอย่างการรายงาน STR ที่ให้เหตุอันควรสงสัยครบถ้วนสมบูรณ์ (ต่อ)

### ตัวอย่างที่ 3

ฝากเงินประเภทออมทรัพย์พิเศษ จำนวน 6,000,000 บาท โดย

3.1 ฝากเป็นเงินสด จำนวน 1,900,000 บาท บัญชีเลขที่ 02000720

3.2 ฝากเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา XYZ เลขที่บัญชี \*\*\*1047\*\*\*

ชื่อบัญชี สหกรณ์ออมทรัพย์ R จำกัด จำนวน 3 รายการ

- จำนวนเงิน 1,200,000 บาท บัญชีเลขที่ \*\*\*1047\*\*\*
- จำนวนเงิน 1,900,000 บาท บัญชีเลขที่ \*\*\*1047\*\*\*
- จำนวนเงิน 1,000,000 บาท บัญชีเลขที่ \*\*\*1047\*\*\*

ผู้มีหน้าที่รายงานพิจารณาแล้วเห็นความผิดปกติในการฝากเงินเหมือนการหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรม  
เงินสด ทำให้มีเหตุอันสงสัย

คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรม  
มายังสำนักงาน ปปง.



# คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.

## 1. ต้องใช้แบบรายงานตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

แบบการรายงานธุรกรรมอย่างย่อ

ประเภทธุรกรรมที่รายงาน ☐ ธุรกรรมเงินสด ☒ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (เงินโอน/กู้ยืมงาน ป.ป.ง.)

ส่วนที่ ๑ ผู้ทำธุรกรรม

☐ ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (หากมีผู้ร่วมทำธุรกรรม ให้ระบุรายละเอียดของผู้ร่วมทำธุรกรรมในส่วนที่ ๒)  
☐ ทำธุรกรรมแทนผู้อื่น (โปรดระบุรายละเอียดของผู้มอบหมายหรือมอบอำนาจในส่วนที่ ๒)

๑.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว \_\_\_\_\_ นามสกุล \_\_\_\_\_ สัญชาติ \_\_\_\_\_  
๑.๒ ที่อยู่ ตำบล \_\_\_\_\_ อำเภอ \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_  
รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_ ประเทศ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_  
๑.๓ อาชีพ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ ตำบล \_\_\_\_\_ อำเภอ \_\_\_\_\_  
จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_ ประเทศ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
โทรสาร \_\_\_\_\_ ☐ ตามข้อ ๑.๒

๑.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ ตำบล \_\_\_\_\_ อำเภอ \_\_\_\_\_  
จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_ ประเทศ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
โทรสาร \_\_\_\_\_ ☐ ตามข้อ ๑.๒ ☐ ตามข้อ ๑.๓ ☐ ตามข้อ ๑.๒ และ ๑.๓

๑.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☒ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี  
☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ  
☐ อื่น ๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_ เลขที่ \_\_\_\_\_

ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ วันหมดอายุ \_\_\_\_\_

ส่วนที่ ๒ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ผู้มอบหมาย หรือผู้มอบอำนาจ

☐ ผู้ร่วมทำธุรกรรม ☐ ผู้มอบหมาย ☐ ผู้มอบอำนาจ

๒.๑ ชื่อ นาย/นาง/นางสาว \_\_\_\_\_ นามสกุล \_\_\_\_\_ สัญชาติ \_\_\_\_\_  
หรือชื่อนิติบุคคล \_\_\_\_\_ เลขทะเบียนนิติบุคคล \_\_\_\_\_  
๒.๒ ที่อยู่/สถานที่ตั้ง ตำบล \_\_\_\_\_ อำเภอ \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_  
รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_ ประเทศ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_  
๒.๓ อาชีพ/ประเภทธุรกิจ \_\_\_\_\_ สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_ ตำบล \_\_\_\_\_  
อำเภอ \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_ ประเทศ \_\_\_\_\_  
โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_ ☐ ตามข้อ ๒.๒

๒.๔ สถานที่สะดวกในการติดต่อ ตำบล \_\_\_\_\_ อำเภอ \_\_\_\_\_  
จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_ ประเทศ \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
โทรสาร \_\_\_\_\_ ☐ ตามข้อ ๒.๒ ☐ ตามข้อ ๒.๓ ☐ ตามข้อ ๒.๒ และ ๒.๓

๒.๕ หลักฐานที่ใช้ในการทำธุรกรรม ☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี  
☐ หนังสือเดินทาง ☐ ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว ☐ บัตรที่ออกโดยองค์กรรัฐ  
☐ อื่น ๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_ เลขที่ \_\_\_\_\_

ออกให้โดย \_\_\_\_\_ เมื่อ \_\_\_\_\_ วันหมดอายุ \_\_\_\_\_

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม (ระบุเฉพาะกรณีเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)

๓.๑ ชื่อ-สกุลของผู้รับโอน \_\_\_\_\_  
๓.๒ ที่อยู่ของผู้รับโอน \_\_\_\_\_

ส่วนที่ ๔ \_\_\_\_\_

ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม \_\_\_\_\_ ลายมือผู้รับมอบอำนาจ \_\_\_\_\_  
วัน/เดือน/ปี \_\_\_\_\_ วัน/เดือน/ปี \_\_\_\_\_

หมายเหตุ \_\_\_\_\_

แบบรายงานธุรกรรมอย่างย่อ  
(ปิด)



## คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.

2. ใช้แบบรายงานให้ถูกต้องตรงตามประเภทการทำธุรกรรม (เงินสด/ทรัพย์สิน/สงสัย/โอนเงินชำระเงินฯ)

3. กรอกรายละเอียดในแบบรายงานให้ครบถ้วน ซึ่งช่องที่ไม่กรอกมาส่วนใหญ่ คือ

- “รหัสสถาบันการเงิน/รหัสผู้ประกอบอาชีพ”
- “วันที่ทำธุรกรรม”
- “ข้อมูลของผู้โอน” และ “ข้อมูลของผู้รับโอน” ในแบบ ปปง.1-05-9

ฯลฯ



# คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.

4. หากส่งด้วยวิธีการยื่นต่อเจ้าหน้าที่ที่ ณ สำนักงาน ปปง. หรือส่งทางไปรษณีย์ฯ จะมีใบ  
“แบบคุมเอกสารส่งรายงานการทำธุรกรรม” ปะหน้ารายงานการทำธุรกรรมที่นำส่ง  
หรือไม่ก็ได้

แบบคุมเอกสารส่งรายงานการทำธุรกรรม

ชื่อหน่วยงาน \_\_\_\_\_ ที่อยู่ \_\_\_\_\_  
แขวง \_\_\_\_\_ เขต \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ ชื่อ-สกุล ผู้ส่งรายงาน \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_  
วัน-เดือน-ปี ที่ส่งรายงานงวดประจำเดือน \_\_\_\_\_ พ.ศ. \_\_\_\_\_  
ช่วงวันที่ ☒ ๑-๑๕ ของเดือน ☐ ๑๖-วันสิ้นเดือน

☐ แบบ ปปง. ๑-๐๑ จำนวน.....แผ่น ☐ แบบ ปปง. ๑-๐๒ จำนวน.....แผ่น  
☐ แบบ ปปง. ๑-๐๓ จำนวน.....แผ่น ☐ แบบ ปปง. ๑-๐๔-๑ จำนวน.....แผ่น  
☐ แบบ ปปง. ๑-๐๔-๒ จำนวน.....แผ่น ☐ แบบ ปปง. ๑-๐๔-๓ จำนวน.....แผ่น  
☐ แบบ ปปง. ๑-๐๕ จำนวน.....แผ่น รวมทั้งสิ้น.....แผ่น

การส่งแบบ ปปง.  
☒ ตามกำหนด ☐ เกินกำหนด ระบุ.....

วิธีการนำส่ง  
☐ นำส่ง ณ สำนักงาน ปปง.  
☒ นำส่งทางไปรษณีย์

ผู้รายงาน : \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง : \_\_\_\_\_  
วันที่ : \_\_\_\_\_

เฉพาะเจ้าหน้าที่  
ผู้ตรวจนับเอกสาร..... ผู้รับเอกสาร.....  
(.....) (.....)  
ตำแหน่ง..... ตำแหน่ง.....  
วันที่..... วันที่.....



## คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.

5. หากไม่มีรายงานการทำธุรกรรมฯ เกิดขึ้นในรอบการรายงานนั้นๆ ไม่ต้องแจ้งสำนักงาน ปปง. ว่าไม่มีรายงานการทำธุรกรรมแต่อย่างใด (ไม่ว่าทุกรอบครึ่งเดือน/1 เดือน/6 เดือน/1 ปี) (มีรายงานแล้วจึงส่งมายังสำนักงาน ปปง. ถ้าไม่มีไม่ต้องแจ้ง และไม่ต้องทำสรุปผลจำนวนแจ้งสำนักงาน ปปง.)
6. ไม่ต้องสรุปผลจำนวนการส่งรายงานการทำธุรกรรมว่าในรอบระยะเวลาหนึ่งๆ (ครึ่งเดือน/1 เดือน/6 เดือน/1 ปี) มีการส่ง-ไม่มีรายงานมายังสำนักงาน ปปง. แต่อย่างใด



# คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.

## 7. “แบบสรุปผลการรายงานการทำธุรกรรม” ยกเลิกการใช้งานแล้ว

แบบสรุปผลการรายงานการทำธุรกรรม

สถาบันการเงิน ( )

ขอสรุปผลการรายงานการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ปี พ.ศ. )

| มกราคม      |                     |             |                     | กุมภาพันธ์  |                     |             |                     | มีนาคม      |                     |             |                     |
|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน |
| มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               |
|             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |

| เมษายน      |                     |             |                     | พฤษภาคม     |                     |             |                     | มิถุนายน    |                     |             |                     |
|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน |
| มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               |
|             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |

| กรกฎาคม     |                     |             |                     | สิงหาคม     |                     |             |                     | กันยายน     |                     |             |                     |
|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน |
| มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               |
|             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |

| ตุลาคม      |                     |             |                     | พฤศจิกายน   |                     |             |                     | ธันวาคม     |                     |             |                     |
|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน | วันที่ 1-15 | วันที่ 16-สิ้นเดือน |
| มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               | มี          | ไม่มี               |
|             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |             |                     |

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ลงชื่อ ( ) ผู้รายงาน  
ตำแหน่ง  
วันที่

หมายเหตุ ในกรณีซึ่งระยะเวลาใดมีการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดไว้ให้ทำเครื่องหมายในช่อง “มี” หากซึ่งระยะเวลาใดไม่มีการทำธุรกรรมให้ทำเครื่องหมายในช่อง “ไม่มี”





## คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ป.ป.ง.

8. การ scan แบบรายงานการทำธุรกรรมแล้วส่ง e-mail มายังสำนักงาน ป.ป.ง. ไม่ถือว่าเป็นการส่งด้วยวิธีส่งเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์แต่อย่างใด
9. หากส่งด้วยวิธีการยื่นต่อเจ้าหน้าที่ที่ ณ สำนักงาน ป.ป.ง. หรือวิธีการส่งทางไปรษณีย์ ต้อง
  - ลงทะเบียนตอบรับ (ยกเว้นวิธีการยื่นต่อเจ้าหน้าที่ที่ ณ สำนักงาน ป.ป.ง.)
  - หน้าซองเอกสาร/จดหมายต้องมีชื่อ - ที่อยู่ติดต่อได้ของผู้มีหน้าที่รายงาน(ผู้ส่ง)
  - ก่อนมายื่นที่สำนักงาน ป.ป.ง./ส่งไปรษณีย์ ควรถ่ายเอกสารแบบรายงานการทำธุรกรรม (แบบ ปปง.) และเอกสารแนบต่างๆ เก็บไว้อ้างอิง
  - แบบรายงานการทำธุรกรรม (แบบ ปปง.) ให้ส่ง**ตัวจริง** ส่วนเอกสารแนบ (ถ้ามี) ให้ส่ง**ตัวถ่ายเอกสาร** มายังสำนักงาน ป.ป.ง.
  - จะแนบเอกสารอื่นๆ เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาสิทธิการฝาก ถอนเงิน เป็นต้น แนบมาพร้อมกับแบบรายงานการทำธุรกรรม (แบบ ปปง.) ด้วยก็ได้



# คำแนะนำการส่งรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.

10. ผู้มีหน้าที่รายงาน “ควร” กำหนดเรื่องการรายงานการทำธุรกรรมไปยังสำนักงาน ปปง. เป็นหนึ่งใน “วาระเรื่องเพื่อทราบ” ใน “การประชุมคณะกรรมการดำเนินการ” ทุกครั้ง
- ไม่ว่าในการประชุมครั้งนั้นๆ จะมีรายงานการทำธุรกรรมหรือไม่มีก็ตาม ถ้ามีให้ระบุเพียงว่า “จำนวน..... รายการ” ไม่ต้องระบुरายละเอียดข้อเท็จจริงของรายงานการทำธุรกรรมแต่ละรายการ
  - รายงานการประชุมไม่ต้องแจ้งมายังสำนักงาน ปปง.

ระเบียบวาระที่ ๔ เรื่องฝ่ายจัดการแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

๔.๖ รับทราบการรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ของรอบการรายงานที่ผ่านมา  
แบบ ปปง. ๑-๐๑ การทำธุรกรรมเงินฝาก – ถอน เงิน ๒ ล้านบาท ดังนี้

จำนวน ๕ รายการ

แบบ ปปง. ๑ - ๐๒ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินราคาประเมินเกิน ๕ ล้านบาท ดังนี้  
ไม่มี

แบบ ปปง.๑ - ๐๓ รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

จำนวน ๑ รายการ

มติที่ประชุม รับทราบ

# บทกำหนดโทษ



# มาตรา 62

- ไม่รายงานการทำธุรกรรม (มาตรา 13, 14 และมาตรา 16)
  - สถาบันการเงินไม่บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมไม่เป็นไปตามแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนด (มาตรา 21)
  - ไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับ 1) การแสดงตน 2) การทำธุรกรรม และบันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับธุรกรรม (มาตรา 22)
  - .....
- ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน**หนึ่งล้าน**บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ**หนึ่งหมื่น**บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง



# มาตรา 63

- รายงาน/แจ้งรายงานการทำธุรกรรมโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้ง (มาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 16 และมาตรา 21)
- ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน**สองปี** หรือปรับตั้งแต่**ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาท** หรือทั้งจำทั้งปรับ



ส่วนตรวจสอบรายงานการทำธุรกรรม (สตร.)  
กองกำกับและตรวจสอบ  
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.)

[www.amlo.go.th](http://www.amlo.go.th)