

ตารางเปรียบเทียบหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(7) 16(8) และ 16(9)
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1. การรายงานการทำธุรกรรม

หัวข้อ	ประเภทรายงาน	สถาบันการเงิน	16 (7)	16 (8)	16 (9)
1.1 หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม	- ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป <u>เว้นแต่</u> - ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วยเงินสด ตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป - ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการรับชำระเงินแทน ให้รายงานเมื่อมีมูลค่า ตั้งแต่ 700,000 บาท ขึ้นไป	ตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	ตั้งแต่ 2,000,000 บาท ขึ้นไป	ตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป <u>เว้นแต่</u> - ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการรับชำระเงินแทน ให้รายงานเมื่อมีมูลค่า ตั้งแต่ 700,000 บาท ขึ้นไป
	- ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน	มีมูลค่าทรัพย์สิน ตั้งแต่ 5,000,000 บาท ขึ้นไป <u>เว้นแต่</u> - ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้รายงานเมื่อมีมูลค่า ตั้งแต่ 700,000 บาท ขึ้นไป - ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการรับชำระเงินแทน ให้รายงานเมื่อมีมูลค่า ตั้งแต่ 700,000 บาท ขึ้นไป	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน

หัวข้อ	ประเภทรายงาน	สถาบันการเงิน	16 (7)	16 (8)	16 (9)
	- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	- ตาม พ.ร.บ. พอกเงินฯ มาตรา ๓ - ตาม พ.ร.บ. ปกอ. - กฎกระทรวง CDD กรณีทำ CDD ลูกค้า/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่ได้	- ตาม พ.ร.บ. พอกเงินฯ มาตรา ๓ - ตาม พ.ร.บ. ปกอ. - กฎกระทรวง CDD กรณีทำ CDD ลูกค้า/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่ได้	- ตาม พ.ร.บ. พอกเงินฯ มาตรา ๓ - ตาม พ.ร.บ. ปกอ. - กฎกระทรวง CDD กรณีทำ CDD ลูกค้า/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่ได้	- ตาม พ.ร.บ. พอกเงินฯ มาตรา ๓ - ตาม พ.ร.บ. ปกอ. - กฎกระทรวง CDD กรณีทำ CDD ลูกค้า/ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่ได้
1.2 ระยะเวลาในการรายงานธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.	- ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือน	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรมนั้น
	- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือน	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน
	- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย
1.3 แบบรายงาน	- ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	แบบ ปปง. 1-01 <u>เว้นแต่</u> ธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้รายงานโดยใช้ แบบ ปปง. 1-05-9	แบบ ปปง. 1-05-7	แบบ ปปง. 1-05-8	แบบ ปปง. 1-05-9

หัวข้อ	ประเภทรายงาน	สถาบันการเงิน	16 (7)	16 (8)	16 (9)
	- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ทรัพย์สิน	แบบ ปปง. 1-02 <u>เว้นแต่</u> ธุรกรรมทรัพย์สิน ที่เป็นการโอนเงินหรือ ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้รายงานโดยใช้ แบบ ปปง. 1-05-9	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน	ไม่กำหนดให้ต้องรายงาน
	- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัย	แบบ ปปง. 1-03	แบบ ปปง. 1-05-10	แบบ ปปง. 1-05-10	แบบ ปปง. 1-05-10

*หมายเหตุ: ดูกฎกระทรวงฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน) ประกอบ

2. การแสดงตน (ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 20)

หัวข้อ	สถาบันการเงิน	16 (7)	16 (8)	16 (9)	หมายเหตุ
2.1 ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม	ทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม	ทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม	ทุกครั้งก่อนทำธุรกรรม	เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตน ไว้ก่อนแล้ว (ตาม พ.ร.บ. ฟอกเงินฯ มาตรา 20)
2.2 ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ดังนี้ (1) บริการเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป (2) การโอนหรือชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป	ไม่มีผู้ที่ทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ดังนี้ (1) บริการเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป (2) การโอนหรือชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป	

3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 20/1)

สถาบันการเงิน และ 16 (9)	16 (7) และ 16 (8)
กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หมวด 1 บททั่วไป หมวด 2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย <u>ส่วนที่ 1</u> บททั่วไป <u>ส่วนที่ 2</u> การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง <u>ส่วนที่ 3</u> การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ หมวด 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า <u>ส่วนที่ 1</u> การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทั่วไป <u>ส่วนที่ 2</u> ผู้รับประโยชน์จากกรรมธรรม์ประกันภัย <u>ส่วนที่ 3</u> การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว <u>ส่วนที่ 4</u> การส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หมวด 4 การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า การกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ <u>ส่วนที่ 1</u> การตรวจสอบสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ <u>ส่วนที่ 2</u> การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า <u>ส่วนที่ 3</u> มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ หมวด 5 การกำกับและตรวจสอบ	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) และ (10) พ.ศ. 2559 หมวด 1 บททั่วไป หมวด 2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย <u>ส่วนที่ 1</u> บททั่วไป <u>ส่วนที่ 2</u> การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงสูง <u>ส่วนที่ 3</u> การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำ หมวด 3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า <u>ส่วนที่ 1</u> การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทั่วไป <u>ส่วนที่ 2</u> การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว หมวด 4 การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้าและการกำหนดนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ <u>ส่วนที่ 1</u> การพึ่งพาบุคคลที่สามในการตรวจสอบลูกค้า <u>ส่วนที่ 2</u> มาตรการควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสำนักงาน สาขา หรือบริษัทในเครือ หมวด 5 การกำกับและตรวจสอบ

4. การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร (ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 20/1)

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

4.1 กำหนดนโยบายในเรื่อง การประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรที่ผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจระดับสูงสุด

4.2 กำหนดระเบียบวิธีการหรือคู่มือในการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร

4.3 ดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ ภายในองค์กรตามระเบียบวิธีการหรือคู่มือ

4.4 จัดทำผลการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ และกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการที่มีประสิทธิภาพเพื่อส่งข้อมูลการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ ให้แก่ สำนักงาน ปปง.

5. การห้ามเปิดเผยข้อมูล (ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 21/1)

ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 เปิดเผยข้อมูลหรือกระทำการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยัง สำนักงาน ปปง. เว้นแต่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือคำสั่งศาลหรือการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ

6. เรื่องรายงานสำนักงาน ปปง. กรณีไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ (ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 21/2)

ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 รายงาน สำนักงาน ปปง. ทราบโดยทันที หาก สำนักงาน ปปง. เห็นว่ามีหลักฐานอันควรเชื่อว่า ได้มีการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน ให้มีอำนาจสั่งผู้มีหน้าที่รายงานระงับธุรกรรมไว้ก่อนได้ไม่เกิน 10 วันทำการ

7. การฝึกอบรม (ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 21/3)

สถาบันการเงิน	16 (7)	16 (8)	16 (9)
รับการฝึกอบรม ไม่น้อยกว่า 18 ชั่วโมง	รับการฝึกอบรม ไม่น้อยกว่า 10 ชั่วโมง	รับการฝึกอบรม ไม่น้อยกว่า 10 ชั่วโมง	รับการฝึกอบรม ไม่น้อยกว่า 18 ชั่วโมง
สำนักงาน ปปง. ต้องจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย โดยผู้เข้าการอบรมต้องเข้าร่วมไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของระยะเวลาอบรมตลอดหลักสูตร			

8. การเก็บรักษารายละเอียด (ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 22 และ 22/1)

หัวข้อ	สถาบันการเงิน	16 (7)	16 (8)	16 (9)
8.1 รายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน	5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า			
8.2 รายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริง	- 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น	ไม่กำหนดระยะเวลา		
8.3 รายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า	10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า แต่ก่อนพ้นกำหนดเวลา 10 ปีดังกล่าว หากมีเหตุจำเป็นและสมควรเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามกฎหมาย ให้ ปลง. แจ้งเป็นหนังสือ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานดังกล่าวเก็บรักษารายละเอียดของลูกค้ารายนั้นต่อไปอีกไม่เกิน 5 ปี นับแต่พ้นเวลา 10 ปีก็ได้			