



กฎหมายฟอกเงินฯ
เกี่ยวกับผู้ประกอบการรถยนต์
ที่ต้องปฏิบัติตาม





ท่าน..คือผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง.

มาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ และผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าประเภทรถยนต์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรม (บางอย่าง) ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.)



หน้าที่..ของผู้ประกอบธุรกิจซื้อ - ขายรถยนต์

- 1 จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านกฎหมายฟอกเงินฯ
- 2 ประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการให้บริการ
- 3 จัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer: KYC)
- 4 ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)
- 5 บริหารความเสี่ยงของลูกค้า
- 6 กำหนดและดำเนินการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน
- 7 เก็บรักษาข้อมูล
- 8 รายงานการทำธุรกรรม
- 9 ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- 10 นำส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินฯ ผ่านระบบสารสนเทศ (AMRAC)

หมายเหตุ: ข้อ 1 – 7 ต้องรายงานเฉพาะกรณีที่สำนักงาน ปปง. ร้องขอ

ข้อ 8 – 9 ต้องรายงานกรณีที่มี/พบ

ข้อ 10 ต้องดำเนินการกรณีที่สำนักงาน ปปง. มีหนังสือแจ้ง



หน้าที่..ของผู้ประกอบธุรกิจชื่อ - ขายรถยนต์

1

จัดทำนโยบายและคู่มือด้านกฎหมายฟอกเงินฯ

- ต้องเป็นลายลักษณ์อักษร
- ต้องได้รับอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร / เจ้าของ
- ต้องมี 4 หัวข้อหลัก ดังนี้
 1. การรับลูกค้า
 2. การบริหารความเสี่ยงลูกค้า
 3. การปรับปรุงนโยบายให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
 4. นโยบายและระเบียบวิธีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงฯ ภายในองค์กร และต้อง
 - ✓ จัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงฯ โดยใช้ปัจจัย ดังนี้
 - (1) ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินระดับชาติ*
 - (2) ผลการประเมินความเสี่ยงลูกค้า
 - (3) ผลการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการให้บริการ
 - (4) ผลการประเมินความเสี่ยงของพื้นที่ตั้งขององค์กร
 - ✓ กำหนดมาตรการและวิธีการลดหรือบรรเทาความเสี่ยง
 - ✓ ปรับปรุงข้อมูลที่ใช้ในการประเมินให้เป็นปัจจุบัน
- **คู่มือ** ต้องมีดังนี้
 - 1) การรับลูกค้า/การแสดงตนของลูกค้า/ระบุตัวตน/ตรวจสอบข้อมูลลูกค้า/พิสูจน์ทราบลูกค้า/การหาผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง/การอนุมัติหรือปฏิเสธลูกค้า
 - 2) การบริหารความเสี่ยงลูกค้า
 - 3) การรายงานการทำธุรกรรม
 - 4) การเก็บรักษาเอกสาร
 - 5) การควบคุมภายใน
 - 6) การจ้างและฝึกอบรมพนักงาน



หมายเหตุ: * ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ สามารถดูได้จาก www.amlo.go.th -> ความร่วมมือระหว่างประเทศ
ด้าน AML/CFT -> การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้าย
-> ผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ



หน้าที่..ของผู้ประกอบธุรกิจซื้อ - ขายรถยนต์

2

ประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ และช่องทางการให้บริการ

- ประเมินความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยใช้ปัจจัย 1) การเปลี่ยนรถยนต์เป็นเงินสด 2) การโอนเปลี่ยนมือ และ 3) การนำรถยนต์ไปใช้ได้ต่างประเทศ
- ประเมินความเสี่ยงด้านช่องทางการให้บริการ โดยพิจารณาจากการขายแบบพบหน้า / ไม่พบหน้าลูกค้า



3

จัดให้ลูกค้าแสดงตน (KYC)

KNOW YOUR CUSTOMER

- ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการซื้อ - ขาย
- ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ต้องได้จากลูกค้าบุคคลธรรมดา ดังนี้

- 1) ชื่อ - นามสกุล
- 2) วัน เดือน ปีเกิด
- 3) เลขบัตรประจำตัวประชาชน (คนไทย) / เลขหนังสือเดินทาง (คนต่างด้าว)
- 4) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนและที่อยู่ปัจจุบัน / ที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทยสำหรับคนต่างด้าว
- 5) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ อีเมลล์
- 6) อาชีพ
- 7) ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน
- 8) ลายมือชื่อ



- ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่ต้องได้จากลูกค้านิติบุคคล ดังนี้

- 1) ชื่อนิติบุคคล
- 2) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
- 3) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
- 4) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
- 5) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนาม
- 6) ข้อมูลของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจตามข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา ข้อ 1) 2) 3) 4) (ข้างต้น) และลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ
- 7) หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน





หน้าที่..ของผู้ประกอบธุรกิจซื้อ - ขายรถยนต์

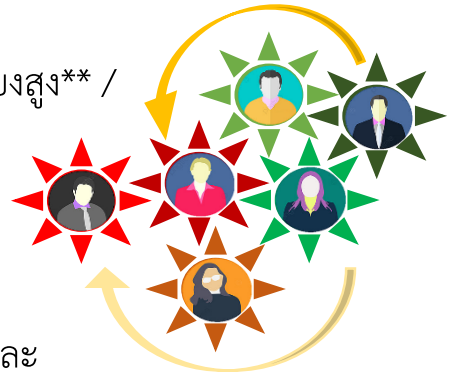
4

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

CDD

ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง ดังนี้

- 1) ระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า / ผู้รับมอบอำนาจ / ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกรณีลูกค้านิติบุคคล
- 2) ตรวจสอบรายชื่อตามข้อ 1) และรายชื่อผู้ถือหุ้น (กรณีลูกค้านิติบุคคล) กับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด* / รายชื่อที่สำนักงานแจ้งว่าเป็นรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูง** / รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
- 3) ขอวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม
- 4) อาชีพของลูกค้ามีความเสี่ยงหรือไม่
- 5) ตรวจสอบโครงสร้างการถือหุ้นกรณีนิติบุคคล ลักษณะธุรกิจ และสถานที่ตั้งตามที่จดทะเบียนและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่เช่น บอจ. 5 เป็นต้น



5

บริหารความเสี่ยงของลูกค้า

- จัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าทุกราย โดยพิจารณาได้จากประกาศสำนักงาน ปง. เรื่อง แนวทางการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ (ประกาศ ณ วันที่ 28 ม.ค. 64)
- ทบทวนข้อมูลลูกค้าอยู่เสมอ เช่น ทุก 6 เดือน หรือ ทุก 1 ปี เป็นต้น
- หาข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

6

กำหนดและดำเนินการเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

- มีบุคลากรที่รับผิดชอบเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงินฯ
- มีการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
- จัดทำรายงานการตรวจสอบภายในที่มีหัวข้อดังนี้ 1) การแสดงตน 2) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 3) การรายงานการทำธุรกรรม 4) การเก็บรักษาเอกสาร
- จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงินฯ อย่างต่อเนื่อง



หมายเหตุ: * การตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ผ่านเว็บไซต์ www.amlo.go.th -> บุคคลที่ถูกกำหนด -> รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด หรือ *, ** ตรวจสอบผ่านระบบ APS (AMLO Person Screening System) ผ่านเว็บไซต์ <https://aps.amlo.go.th/aps/public/> หรือ ผ่าน QR Code





หน้าที่..ของผู้ประกอบธุรกิจซื้อ - ขายรถยนต์

7

เก็บรักษาข้อมูล



เอกสารเกี่ยวกับการแสดงตน 10 ปี นับแต่วันที่มีการส่งมอบรถ



เอกสารเกี่ยวกับการทำธุรกรรม 10 ปี นับแต่ได้มีการทำสัญญาซื้อ - ขาย



เอกสารเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 10 ปี นับแต่วันที่มีการส่งมอบรถ

8

รายงานการทำธุรกรรม (ต้องรายงานกรณีที่มี และเป็นความลับ)

รายงาน	วงเงินที่ต้อง รายงาน	แบบรายงาน*	รายงานภายใน
ธุรกรรมเงินสด	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	1-05-3 (รถใหม่) 1-05-5 (รถเก่า)	เดือนถัดไปนับแต่เดือนที่มีการทำธุรกรรม
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่กำหนดวงเงิน	1-05-10	7 วัน นับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

วิธีการส่งรายงานธุรกรรม มี 3 วิธี



ยื่นต่อเจ้าหน้าที่
สำนักงาน ป.ป.ง.



ส่งไปรษณีย์
ลงทะเบียนตอบรับ



ส่งข้อมูลผ่าน
ระบบ ERS**

หมายเหตุ: * Download แบบฟอร์มได้ที่ www.amlo.go.th -> ผู้มีหน้าที่รายงานควรรู้ -> แบบฟอร์มการรายงานธุรกรรม

** ระบบ ERS สมัครใช้งานฟรีผ่าน www.amlo.go.th -> ระบบสารสนเทศสำนักงาน ป.ป.ง. -> ระบบ ERS หรือหากมีข้อสงสัยเรื่องการรายงานการทำธุรกรรมสามารถติดต่อ 02 219 3600 ต่อ 5065, 5066



หน้าที่..ของผู้ประกอบธุรกิจซื้อ - ขายรถยนต์

9

ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- กำหนดนโยบายหรือแนวปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร
- ปรับปรุงนโยบายให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- ได้รับอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร / เจ้าของ
- นโยบายฯ หรือแนวปฏิบัติ ต้องมีหัวข้อ ดังนี้
 - การอนุมัติการรับ - ไม่รับลูกค้า
 - การปรับปรุงรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นปัจจุบันเสมอ
 - การตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดจนกว่าจะจบการซื้อ - ขายหรือส่งมอบรถ
 - การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR: Suspicious Transaction Report)
 - การประเมินความเสี่ยงด้านพื้นที่ ผลิตภัณฑ์ เทคโนโลยี
- การปฏิบัติตามกฎหมายฯ ดังนี้
 - ตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดย้อนหลัง 2 ปี
 - ยกเลิกการซื้อ - ขายหากพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด และแจ้งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง. ทราบ ตามแบบปกร. 03 และ ปกร. 04 ภายใน 10 วัน*
 - รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)



10

นำส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินฯ
ผ่านระบบสารสนเทศ (AMRAC) (ต้องดำเนินการ)

1. ลงทะเบียนเข้าใช้ระบบ AMRAC**

ที่ <https://amrac.amlo.go.th/AMRAC/>
หรือ QR Code



คู่มือ AMRAC <https://goo.gl/ey7kYZ>

หรือ QR Code



2. Login เข้าสู่ระบบเพื่อตอบแบบประเมิน

หมายเหตุ: * Download แบบฟอร์มได้ที่ www.amlo.go.th -> บุคคลที่ถูกกำหนด-> แบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด

** หากรหัสผ่านเดิมไม่สามารถใช้เข้าระบบ AMRAC ได้ให้ลงทะเบียนใหม่ และหากพบปัญหา เช่น ลืมรหัสผ่าน

ไม่พบรายชื่อกิจการ ติดต่อสอบถาม 02 219 3600 ต่อ 5059 หรือ rab@amlo.go.th

หากมีข้อสงสัยประการใด สามารถติดต่อได้ที่
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 5 กองกำกับและตรวจสอบ
โทร (02) 219 3600 ต่อ 5045, 5073
Website: <https://ses5.amlo.go.th/>



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทร (02) 219 3600 สายด่วน 1710



Website: www.amlo.go.th
ปรับปรุงเดือนมีนาคม 2564