

ฐานความผิดและบทกำหนดโทษ กรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

ฐานความผิด	พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม	อนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง	บทกำหนดโทษ	
<ul style="list-style-type: none"> <li>-ไม่รายงานการทำธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด</li> <li>-รายงานการทำธุรกรรมไม่ถูกต้องตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด</li> </ul>	<p>มาตรา 13 ประกอบมาตรา 17</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินในการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554</li> <li>- กฎกระทรวงฉบับที่ 4 (พ.ศ.2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม</li> </ul>	<p><b>มาตรา 62</b> วรรคหนึ่ง ระวังโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>	<p>เปรียบเทียบปรับได้ตามมาตรา 64/1</p>
<p>มาตรา 16 ประกอบมาตรา 17</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559</li> <li>- กฎกระทรวงฉบับที่ 4 (พ.ศ.2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตน</li> <li>- จัดให้ลูกค้าแสดงตนไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด</li> </ul>	<p>มาตรา 20</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2563 ข้อ 6</li> <li>- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่กำหนดนโยบายหรือแนวปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด</li> <li>- กำหนดนโยบายหรือแนวปฏิบัติไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด</li> <li>- ไม่ประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร</li> </ul>	<p>มาตรา 20/1</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2563 ข้อ 8,9</li> <li>- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กรของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16</li> </ul>		
<p>ไม่บริหารความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด</p>	<p>มาตรา 20</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2563 ข้อ 10-15</li> <li>- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ</li> <li>- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</li> </ul>		
<p>ไม่ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด</p>	<p>มาตรา 20</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2563 ข้อ 16-47</li> <li>- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนของลูกค้าและการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า</li> </ul>		

ฐานความผิด	พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม	อนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง	บทกำหนดโทษ	
ไม่ควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด	-	กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.2563 ข้อ 49 - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 - ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และสาขาหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน	มาตรา 62 วรรคหนึ่ง ระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่ง ล้านบาทและปรับอีกไม่เกิน วันละหมื่นบาทตลอดเวลา ที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่า จะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง	
ไม่บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนด	มาตรา 21	กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ. 2559		
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดการแสดงผล - เก็บรักษารายละเอียดการแสดงผลไม่เป็นไปตามระยะเวลากฎหมายกำหนด	มาตรา 22	-		
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริง - เก็บรักษารายละเอียดการทำธุรกรรมและการบันทึกข้อเท็จจริงไม่เป็นไปตามระยะเวลากฎหมายกำหนด	มาตรา 22	-		
- ไม่เก็บรักษารายละเอียดการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ - เก็บรักษารายละเอียดการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ ไม่เป็นไปตามระยะเวลากฎหมายกำหนด	มาตรา 22/1	ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ. 2559		
ไม่ระงับการทำธุรกรรมตามคำสั่งสำนักงาน ปปง. กรณีตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำไม่ได้	มาตรา 21/2 วรรคสอง	-		
ไม่จัดให้เจ้าหน้าที่ได้รับการฝึกอบรมตามที่กฎหมายกำหนด	มาตรา 21/3 วรรคสอง	ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการจัดให้มีการ ฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563	มาตรา 62 วรรคสอง ระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท	
- รายงานการทำธุรกรรมหรือแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง. โดยแสดง ข้อมูลอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริง	มาตรา 13, 14, 16 , 21	-	มาตรา 63 ระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึง ห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ	
- ไม่มาให้ถ้อยคำ - ไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ - ไม่ส่งเอกสารหรือหลักฐาน - ชัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวก	มาตรา 38 (1) มาตรา 38 (2) มาตรา 38 (3)	-	มาตรา 64 ระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ	
- เปิดเผยแพร่ข้อมูลหรือกระทำการให้ลูกค้ำหรือบุคคลภายนอกทราบถึงการ ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ หรือการรายงานการทำ ธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลให้สำนักงาน ปปง.	มาตรา 21/1	กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริง เกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ. 2559	มาตรา 66 ระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ	เปรียบเทียบปรับ ไม่ได้