



ผู้ประกอบการ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (MC)

“นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน”

เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน
ประเภทสถาบันการเงินตามกฎหมายฟอกเงิน
(ตามบทนิยามในมาตรา 3 และ มาตรา 16(10))





การปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

และ

กฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ปฏิบัติตามกฎหมาย

1. การกำหนดนโยบาย
2. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร
3. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
4. การระบุตัวตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
5. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
6. การรายงานธุรกรรม
7. การเก็บรักษาข้อมูล
8. มาตรการควบคุมภายใน
9. มาตรการการใช้ข้อมูลร่วมกันระหว่างสาขาหรือบริษัทในเครือ
10. กำหนดแผนในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย **เช่น ปรับปรุงทุก 1 ปี หรือเมื่อกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น**
11. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ผู้มีหน้าที่รายงาน

บริษัทฯ ห้างฯ

ร้านฯ ผู้ให้บริการฯ

แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ที่ได้รับใบอนุญาต จาก ธปท.



การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

1

ความเสี่ยงผลิตภัณฑ์



2

ความเสี่ยงลูกค้า



ลูกค้า:

ลักษณะของผู้ทำธุรกรรม MC
เป็นลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

3

ความเสี่ยงองค์กร
ด้าน AML/CTPF



เอกสารตัวอย่างการประเมิน <https://ses2.amlo.go.th/content/index/61>



การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์

- 1 ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด
- 2 สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด
- 3 ใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ



- ต่ำ ธุรกรรมตาม (1) (2) และ (3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือนอาจพิจารณาเป็นเสี่ยงต่ำ
- สูง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง

ตัวอย่างตารางสำหรับประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์

	ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงฯ			คะแนนรวม	ลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการ	สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ	สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีความเสี่ยงสูง
ผลิตภัณฑ์หรือบริการ	(1) สามารถให้ รับ หรือ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้	(2) สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือ ให้แก่บุคคลอื่นได้	(3) สามารถใช้หรือนำไปใช้ได้ ในต่างประเทศ				
	1 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท 2 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 50,000 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ใช้เงินสด แต่จำกัดวงเงินเกินกว่า 500,00 บาท ขึ้นไปแต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 = ใช้เงินสด เกินกว่า 2,000,000 บาท หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน	1 = ไม่ได้ 2 = ได้ แต่จำกัดเงินไม่เกิน 500,000 บาท 3 = ได้ แต่จำกัดวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท 4 =ได้ แต่วงเงินเกินกว่า 2,000,000 บาท หรือไม่มีการจำกัดวงเงิน	1 = ไม่ได้ 2 = ได้แต่มีเงื่อนไขยุ่งยาก 3 = ได้แต่จำกัดวงเงิน 4 = ได้				
ซื้อขาย เงินตรา ต่างประเทศ							



จัดให้ลูกค้าแสดงตน เมื่อถึงเกณฑ์

WHEN?

ธุรกรรมตั้งแต่ หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

และความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไปหนึ่งแสนบาทขึ้นไป

1. ขอข้อมูล KYC

เมื่อลูกค้ามาทำธุรกรรม
ชื่อ - ขยายแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศกับผู้มีหน้าที่รายงาน



2. ตรวจสอบข้อมูล KYC

ตรวจสอบความถูกต้องแท้จริง
ความเป็นปัจจุบันของข้อมูล
และหลักฐานประกอบการแสดงตน

ตามความเสี่ยงผลิตภัณฑ์



ข้อสำคัญ

กรณีที่ยังไม่ถึงเกณฑ์
วงเงินที่ต้องแสดงตน ยังคงต้อง
ตรวจสอบรายชื่อผู้มา
ทำธุรกรรมกับรายชื่อบุคคล
ที่ถูกกำหนด





ข้อมูลและหลักฐานแสดงตน ตามกฎหมาย

ลำดับ	ข้อมูลที่ต้องจัดให้แสดงตน	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงไม่ต่ำ (เสี่ยงกลาง หรือสูง)	ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ
1	ชื่อ – นามสกุล	✓	✓
2	วัน เดือน ปีเกิด	✓	✓
3	- เลขประจำตัวประชาชน - เลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	✓
4	- ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน - กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย - เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน	✓	✓
5	ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น	✓	✓
6	- <u>หลักฐาน</u> ของเลขประจำตัวประชาชน - <u>หลักฐาน</u> ของเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว)	✓	-
7	7.1 ข้อมูลอาชีพ 7.2 ชื่อของที่ทำงาน 7.3 สถานที่ตั้ง/ที่อยู่ของที่ทำงาน	✓	-
8	ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม	✓	-





ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง KYC

- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและ
ผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน
พ.ศ. 2562
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีเรื่องวิธีการแสดงตนของ
ลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16

ข้อสำคัญ

- ✓ ข้อมูลต้องครบตามประกาศ
สำนักนายกรัฐมนตรี
- ✓ ข้อมูลและหลักฐานต้องเป็นไป
ตามระดับความเสี่ยงของ
ผลิตภัณฑ์

<https://ses2.amlo.go.th/content/index/53>



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

WHEN?

ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่ถึงเกณฑ์ต้อง CDD
ธุรกรรมตั้งแต่ หนึ่งแสนบาท ขึ้นไป



- ❑ การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
- ❑ ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ❑ ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- ❑ ขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า
- ❑ การตรวจสอบข้อเท็จจริงเข้มข้นกรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (EDD)

ลูกค้าเข้าลักษณะเสี่ยงสูง เช่น ผู้ที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน
หรือก่อการร้าย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับคดีความผิดมูลฐานฟอกเงิน เป็นต้น

- 
- ✓ ลูกค้าที่มาประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
ตามแถลงการณ์ของ FATF
เช่น อิหร่าน และเกาหลีเหนือ
กำหนดให้มีมาตรการตอบโต้
หรือ พม่า ให้มีการทำ EDD
เทียบเท่าลูกค้าเสี่ยงสูง





วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนบุคคลธรรมดาคนไทย

ข้อมูลและหลักฐาน

ต่ำ

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล
(บัตรประชาชนฉบับจริง)



กลาง



laser หลังบัตร



DOPA online

กลาง

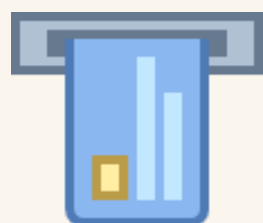


Dip chip



เปรียบเทียบข้อมูลบัตร

สูง



Dip chip



DOPA online

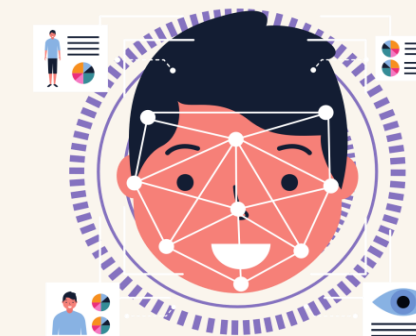
พิสูจน์ตัวตน



พิสูจน์ตัวตนด้วย
พนักงาน

หรือ

เทคโนโลยีชีวมิติ
(biometric)





การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าบุคคลธรรมดาต่างชาติ



ข้อมูลและหลักฐาน

ต่ำ

พนักงานตรวจสอบหลักฐานและรับรองข้อมูล (หนังสือเดินทางฉบับจริง)

กลาง



NFC



เทียบข้อมูล Passport

กลาง

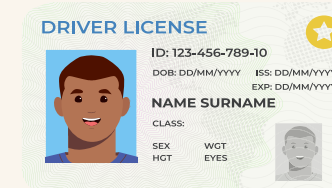
ถ้า NFC
ไม่ได้ให้



เทียบข้อมูล Passport



ตรวจสอบเอกสารที่ออก
โดยรัฐจำนวน 1 เอกสาร



สูง



NFC



เทียบข้อมูล Passport



ตรวจสอบเอกสารที่ออก
โดยรัฐจำนวน 2 เอกสาร

พิสูจน์ตัวตน



พิสูจน์ตัวตนด้วย

พนักงาน

หรือ

เทคโนโลยีชีวมิติ
(biometrics)



ถ้า NFC

ไม่ได้

ให้ใช้วิธีการอื่นใดที่น่าเชื่อถือ(แนบปฏิบัติหน้า40) <https://ses2.amlo.go.th/content/detail/413>

ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตน <https://ses2.amlo.go.th/content/index/75>



การประเมินความเสี่ยงลูกค้า



ข้อสำคัญ

- ✓ ผู้บริหารระดับสูง
อนุมัติรับทำธุรกรรม
กับลูกค้าเสี่ยงสูง

- ☐ ลูกค้าประกอบธุรกิจที่มีความเสี่ยง
- ☐ ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่หรือแหล่งที่มาของรายได้หรือทำธุรกรรมในพื้นที่หรือประเทศเสี่ยงตามแถลงการณ์ของ FATF หรือพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนใต้ตามประกาศ พ.ร.ก. ฉุกเฉิน
- ☐ ผลิตภัณฑ์ ตามปัจจัยที่กฎหมายกำหนด
- ☐ เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
(กรณีนักการเมืองต่างชาติเป็นเสี่ยงสูงโดยไม่ต้องพิจารณาปัจจัยอื่น)
- ☐ รายชื่อตรงกับข้อมูลที่สำนักงานแจ้งรายชื่อยึดหรืออายัดทรัพย์สิน



การกำหนดนโยบาย และ ประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ด้านการฟอกเงินและการก่อการร้าย

- ☐ ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า
- ☐ ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับพื้นที่หรือประเทศ
- ☐ ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ
- ☐ ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับช่องทางการให้บริการ
- ☐ การประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ NRA <https://ses2.amlo.go.th/content/index/70>



ข้อสำคัญ

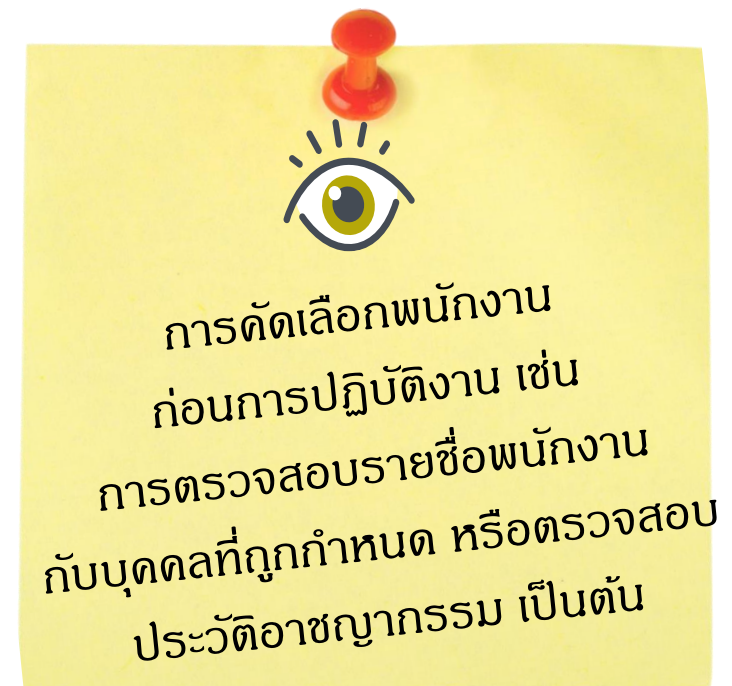
- ✓ มีการกำหนดนโยบาย ที่ระบุ
ปัจจัยด้าน AML/CTPF
ครบถ้วนเพื่อใช้ประเมิน
- ✓ มีผลการประเมิน เป็นเอกสาร
ที่ชัดเจน





มาตรการควบคุมภายใน

- ☐ กลไกการตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF ที่เป็นอิสระ
- ☐ การกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย AML/CTPF (Compliance)
- ☐ การจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรม ด้าน AML/CTPF อย่างต่อเนื่อง
- ☐ การกำหนดนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ (กรณีที่มี)



อย่างน้อยปีละ 1 - 2 ครั้ง
หรือตามแผนที่บริษัทกำหนด

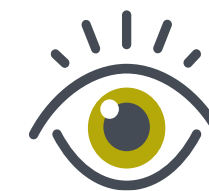


ตรวจสอบภายในควรกำหนดแผนการตรวจสอบ Audit plan
ให้ครอบคลุมหน้าที่การปฏิบัติตามกฎหมาย
และดำเนินการตรวจโดยจัดทำ Audit Report นำเสนอต่อผู้บริหาร



✓ หลักสำคัญเพื่อตรวจสอบ

- ✓ สอดคล้องกับหลักกฎหมาย
- ✓ ถูกต้อง และครบถ้วน
- ✓ เรื่องไหนบังคับต้องมี/ควรมี
- ✓ การมอบหมายหน้าที่/ผู้รับผิดชอบ/หลักฐาน

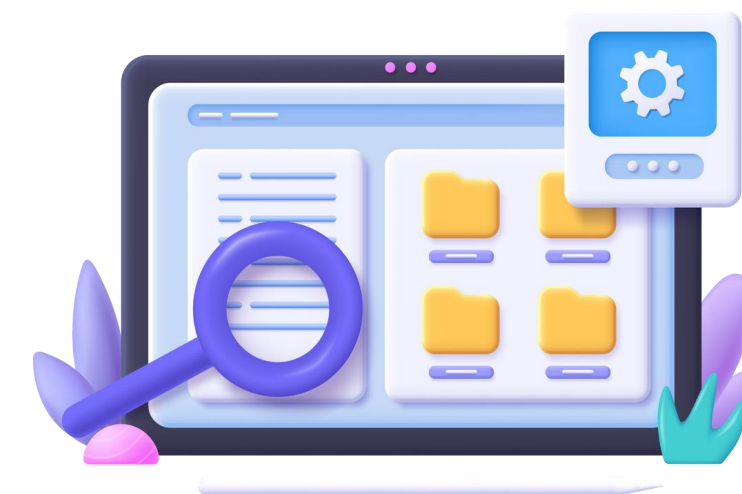


Download เอกสารตัวอย่าง และศึกษา

ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่

ในการปฏิบัติตามกฎหมายด้าน AML/CTPF

เพิ่มเติมได้ที่ <https://ses2.amlo.go.th>



02-2193600 ต่อ 5070 และ 5051

ธุรกรรมที่ต้องรายงาน สำหรับ MC

ธุรกรรมเงินสดที่ถึงเกณฑ์



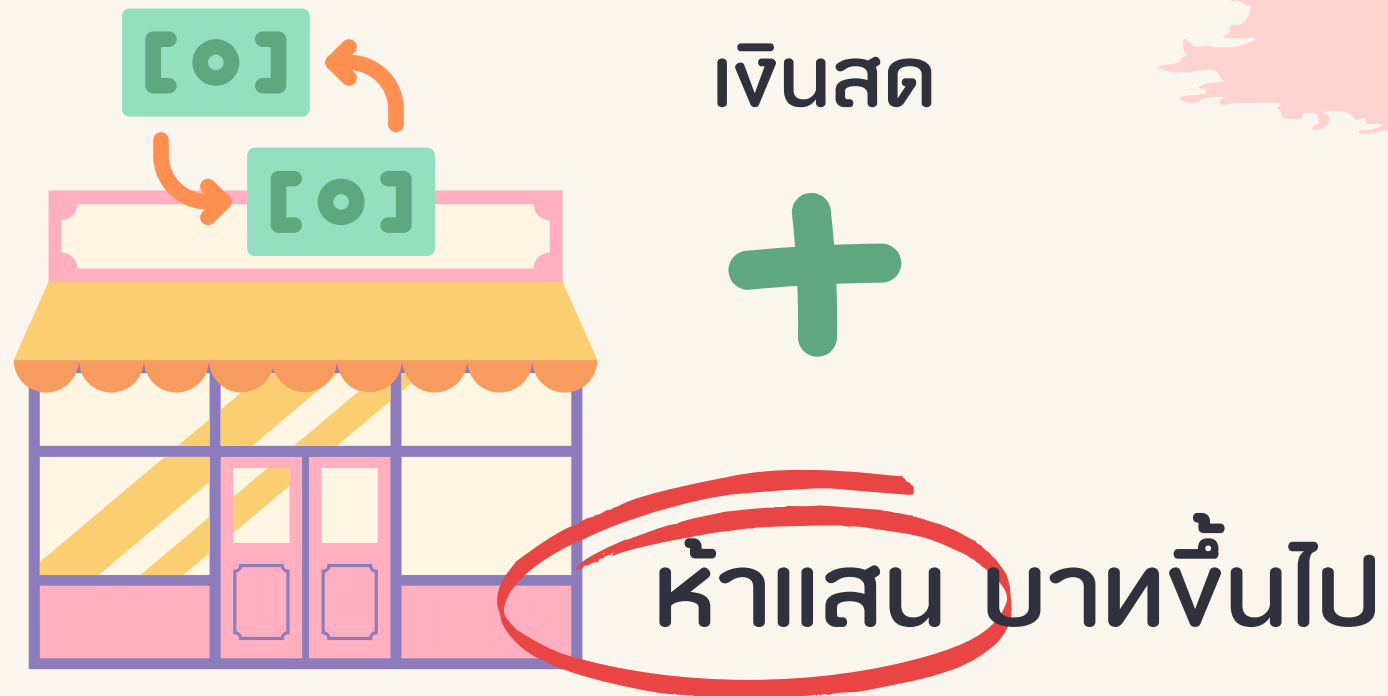
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



การรายงานธุรกรรมเงินสด

สำหรับ MC หิติบุคคล

เมื่อถึงเกณฑ์



แบบ ปบง.1-01

แบบรายงานธุรกรรมเงินสด



Download แบบได้ที่

<https://ses2.amlo.go.th/content/index/60>

สำหรับ MC บุคคลธรรมดา



ระยะเวลารายงาน

- ธุรกรรมที่เกิดระหว่างวันที่ 1 - 15 ของเดือน ให้รายงานภายในวันที่ 22 ของเดือนเดียวกัน
- ธุรกรรมที่เกิดระหว่างวันที่ 16- วันสิ้นเดือน ให้รายงานภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

WHEN?

การรายงานธุรกรรม ที่มีเหตุอันควรสงสัย



ผู้มาขอใช้บริการ/ลูกค้ามีพฤติกรรมเข้ากับเงื่อนไข
ที่ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ตั้งไว้



แบบ ปปง. 1- 03

แบบรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย



Download แบบได้ที่

<https://ses2.amlo.go.th/content/index/60>

ได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายของรัฐ
ว่าผู้ขอใช้บริการ/ลูกค้าเป็นผู้กระทำความผิดหรือมีส่วน
เกี่ยวข้องกับคดีความผิดมูลฐาน/ฟอกเงิน



ระยะเวลารายงานภายใน 7 วัน
นับแต่วันที่พบเหตุแห่งความสงสัย

ไม่จำกัดวงเงินการทำธุรกรรม
รวมถึงการพยายาม
ทำธุรกรรมด้วย

วันที่พบเหตุแห่งความสงสัย เริ่มนับเมื่อผู้บริหารระดับสูงสุดของ
ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมรายนั้น ได้ทราบเหตุ
ได้พิจารณาเหตุแห่งความสงสัย และตัดสินใจว่าเป็นธุรกรรม ที่มีเหตุ
อันควรสงสัย พร้อมอนุมัติให้ส่งรายงานมาที่สำนักงาน ปปง.



ข้อสังเกตเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กรณีเหตุอันควรสงสัยผู้มีหน้าที่รายงานฯ เป็นผู้กำหนดเหตุอันควรสงสัยและเป็นผู้ใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจว่าควรต้องส่งรายงานมาสำนักงาน ปปง. หรือไม่

กรณีได้รับหนังสือแจ้งจากหน่วยงานรัฐให้พิจารณาว่าได้รับจาก..

- สำนักงาน ปปง. ผู้มีหน้าที่รายงานใช้ดุลยพินิจได้ว่าจะส่งรายงานฯ มาที่สำนักงาน ปปง. หรือไม่ก็ได้
- หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายอื่น และเจ้าเหตุมูลฐานฟอกเงิน ผู้มีหน้าที่รายงาน ฯ ต้องรายงานเหตุมายังสำนักงาน ปปง. เท่านั้น จะใช้ดุลยพินิจไม่ส่ง ไม่ได้

ในการรายงาน

ให้อธิบายให้ทราบว่า

ใคร

ทำอะไร

ที่ไหน

อย่างไร

เมื่อใด

และที่สงสัยเพราะเหตุใด

ให้ชัดเจน



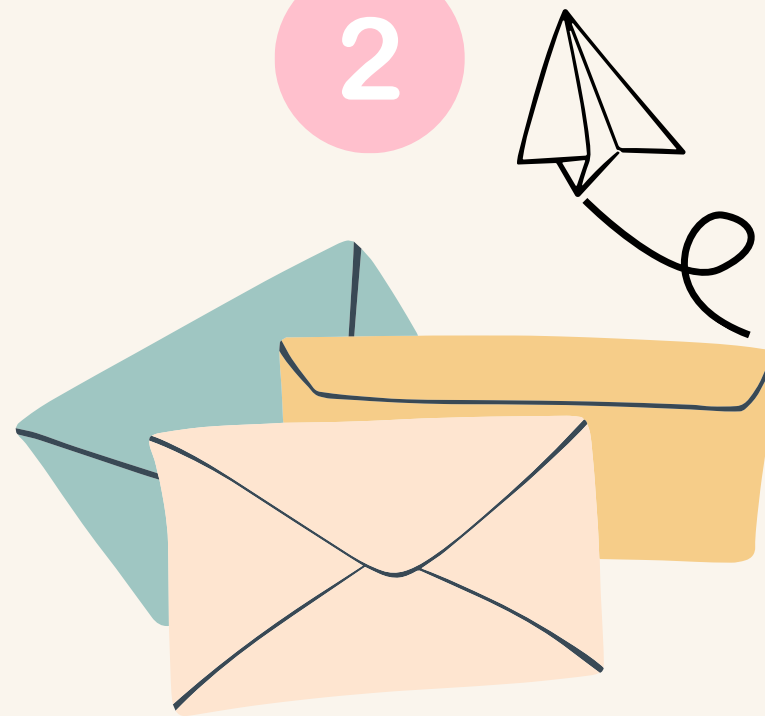
ช่องทางการส่งรายงาน

1



ส่งที่สำนักงาน ปปง.

2



ส่งทางไปรษณีย์ที่
ตรวจสอบผู้รับ
ปลายทางได้

3



ผ่านระบบ AERS

ช่องทางการสมัครระบบ AERS

<https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-51-30/aers2015>

การเก็บรักษาเอกสาร 3 ประเภท

ข้อมูลการแสดงผล



5 ปี

นับแต่วันที่ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



10 ปี

นับแต่วันที่ปิดบัญชีหรือ
ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ข้อมูลการทำธุรกรรมหรือ
บันทึกข้อเท็จจริง



5 ปี

นับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม
หรือบันทึกข้อเท็จจริง

สรุปหลักในการเก็บรักษาเอกสาร



เก็บรักษาไว้อย่าง
ถูกต้องครบถ้วน



มีความปลอดภัย



มีความน่าเชื่อถือ

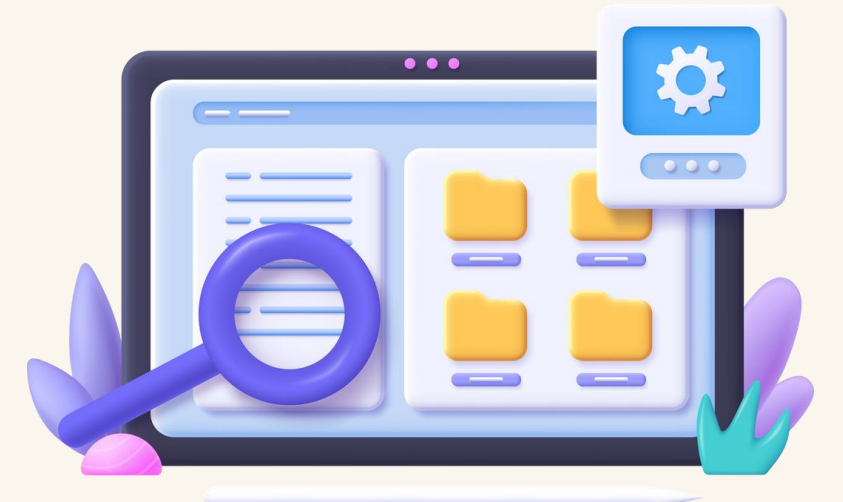


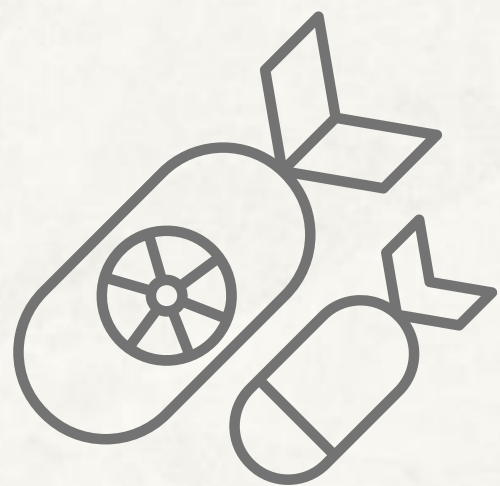
สามารถเรียกดูหรือ
ส่งมอบรายละเอียดได้
เมื่อสำนักงานกำหนด

ระยะเวลา + วิธีการที่ถูกต้อง

รูปแบบ

กระดาษ หรือ ไฟล์อิเล็กทรอนิกส์





ภาพรวมการปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ.

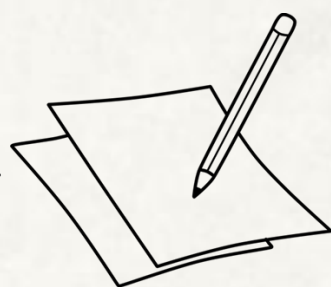


" พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสืบทอดทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง"



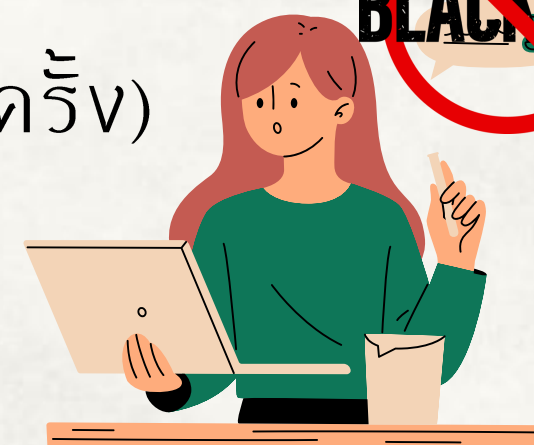
กำหนดนโยบายๆ

และปฏิบัติตาม
นโยบายอย่าง
เคร่งครัด



ตรวจรายชื่อลูกค้า (ทุกครึ่ง)

ตรวจรายชื่อลูกค้าก่อน
ทำธุรกรรม ว่าตรงกับ
รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
หรือไม่



รายงานยังสำนักงาน
ปปง.



แจ้งข้อมูล และแจ้งการระงับการ
ดำเนินการกับทรัพย์สิน (ถ้ามี) ตาม
แบบฟอร์ม ระยะเวลา และช่องทางที่
กำหนด



ปฏิเสธการทำธุรกรรม
(หากพบ)

ไม่ทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูก
กำหนดและถ้ามีทรัพย์สินให้ระงับ
การดำเนินการภายใน 24
ชั่วโมง

กำหนดนโยบายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

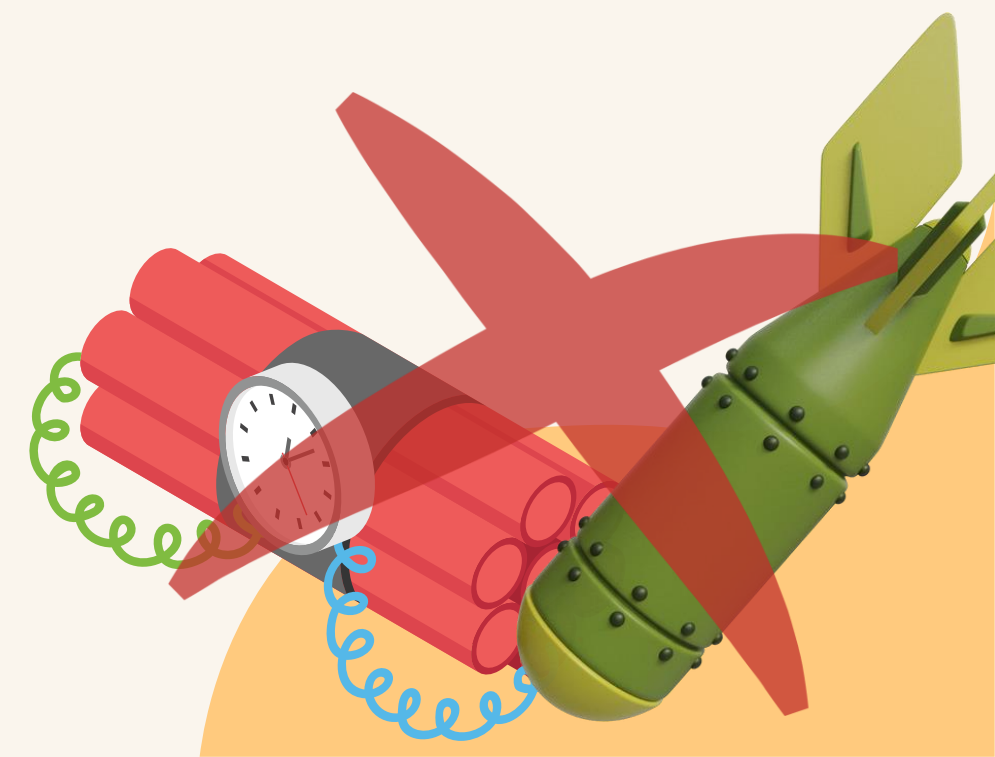


- ต้องมีความสำคัญในระดับสูงสุด
- ได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
- อนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงสุด
- ได้รับการทบทวนเป็นระยะ และปรับปรุงเมื่อกฎหมายแก้ไขเปลี่ยนแปลง



Download ตัวอย่างนโยบายที่

<https://ses2.amlo.go.th/content/index/61>



How to ตรวจสอบรายชื่อ



thailand list



UN list

ถ้าพบรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนดต้องปฏิเสธการทำธุรกรรม

- หน้าเว็บไซต์ สำนักงาน ปปง. (ไม่ต้องลงทะเบียน)

<https://www.amlo.go.th/dpl/>



BLACKLIST

- ใช้งานผ่าน web browser ต้องลงทะเบียนสมัครใช้บริการ

<https://aps.amlo.go.th/aps/public/>

รับแจ้งเตือนการ Update รายชื่อ
ในระบบ APS ที่ [APS Official](#)

- ขออนุมัติเชื่อมต่อAPS

<https://sed.amlo.go.th/content/detail/192>



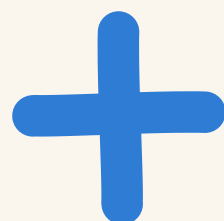
- แบบ บพข. 1- 03

แบบรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย



ภายใน 7 วัน

นับแต่วันพบ
บุคคลที่ถูกกำหนด



แบบการรายงาน/ ระยะเวลา

- แบบ ปกร. 03

แบบแจ้งการดำเนินการกับทรัพย์สิน/แจ้ง
การปฏิเสธการทำธุรกรรม



ภายใน 10 วัน

นับแต่วันพบบุคคล
ที่ถูกกำหนด/ระงับการ
ดำเนินการกับทรัพย์สิน



Download แบบได้ที่

<https://ses2.amlo.go.th/content/index/60>

- แบบ ปกร. 04
แบบแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็น
บุคคลที่ถูกกำหนด



ภายใน 10 วัน

นับแต่วันพบบุคคลที่
ถูกกำหนด

กรณีพบลูกค้าที่สร้าง
ความสับสนรูปแบบเป็น
ลูกค้า (ประจำ) ติดรายชื่อ



ช่องทางการรายงาน



1

- แบบ ปกร. 03
- แบบ ปกร. 04
- แบบ ปปง. 1- 03

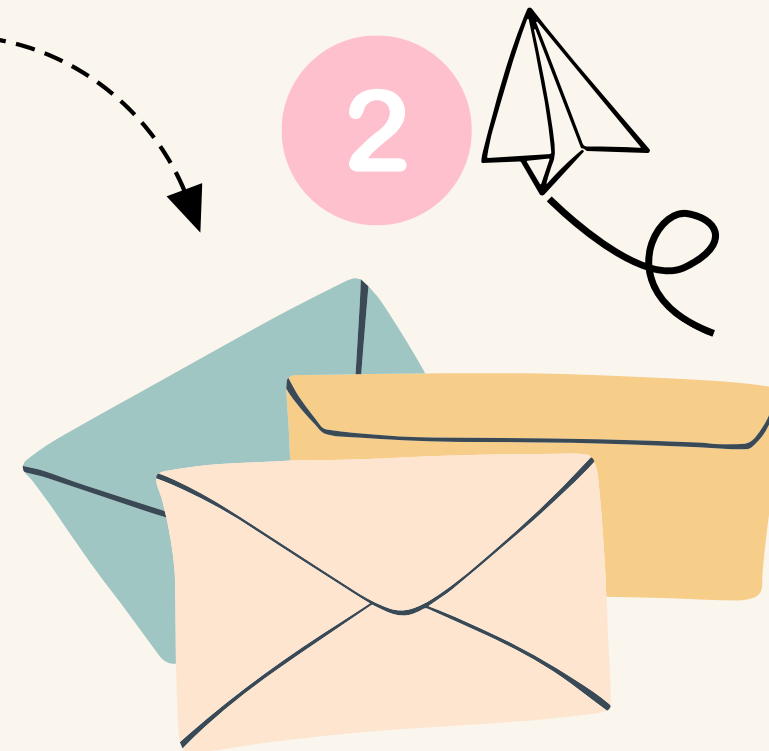
ส่งที่สำนักงาน ปปง.

ช่องทางการสมัครระบบ AERS

<https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-51-30/aers2015>

ช่องทางการสมัครระบบ AMFICS

<https://www.amlo.go.th/index.php/th/2016-05-04-04-51-30/amfics>



2

ส่งทางไปรษณีย์ที่
ตรวจสอบผู้รับ
ปลายทางได้

ผ่านระบบคอมพิวเตอร์

3



ระบบ AERS

- แบบ ปปง. 1- 03

ระบบ AMFICS

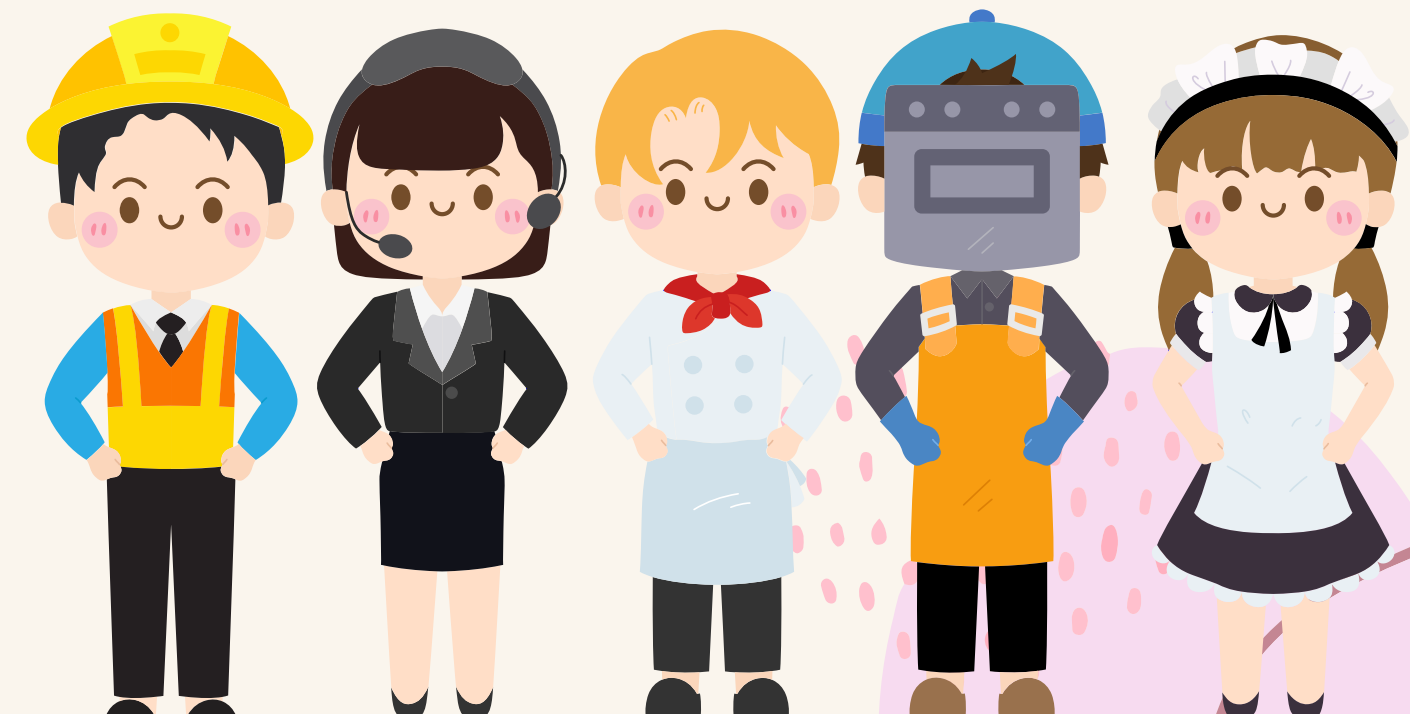
- แบบ ปกร. 03
- แบบ ปกร. 04

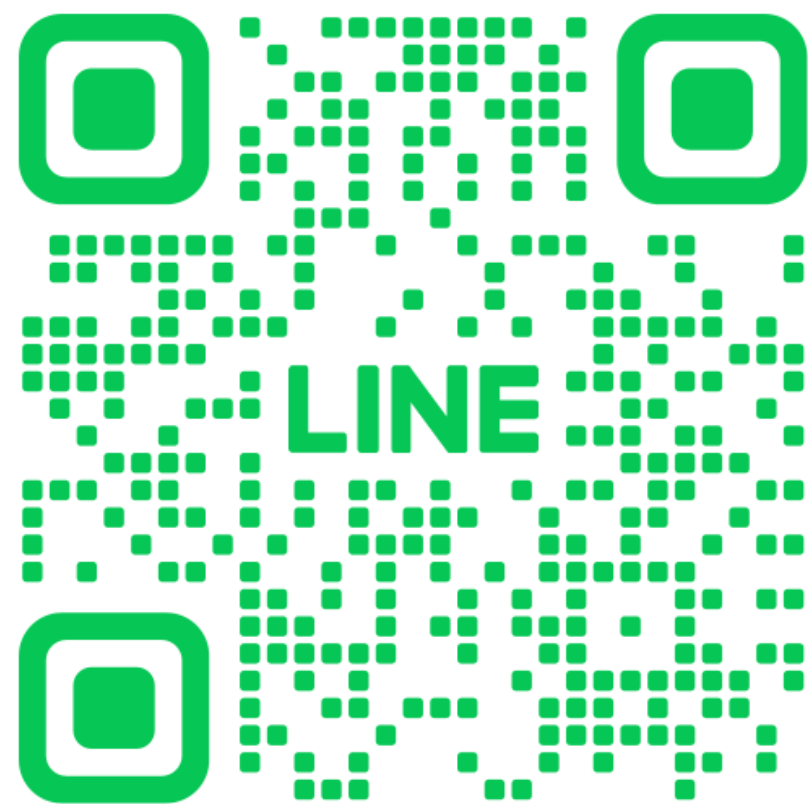


ตรวจรายชื่อพนักงานก่อนรับเข้าทำงาน

ไม่ควรรับบุคคลที่ถูกกำหนดเข้าทำงาน

การรับบุคคลที่ถูกกำหนดเข้าทำงานอาจมีความผิดฐานเป็น
ผู้สนับสนุนตาม ม.25 แห่งพ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย
อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง





ไลน์OA ตอบคำถาม MC
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2
[Ses2.amlo.go.th](https://ses2.amlo.go.th)