



E-Payment

ปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินอย่างไร ให้ถูกต้องและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

โครงการสัมมนาเพื่อยกระดับการกำกับและตรวจสอบ
สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมาย ธุรกิจบริการชำระเงิน

วันที่ 10 มีนาคม 2569

ณ โรงแรมแมนดาริน เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

Legal and Regulatory Measurecs

**ANTI-MONEY LAUNDERING ACT
B.E. 2542 (1999)**

**COUNTER-TERRORISM AND
PROLIFERATION OF WEAPON OF MASS
DESTRUCTION FIANANCING ACT B.E.
2559 (2016)**



การปฏิบัติตามกฎหมายหมายให้ถูกต้องครบถ้วน

“2 เรื่องแรกที่มีหน้าที่รายงานต้องทราบ”

1. มิติด้านกฎหมาย



AML/CTPF

โดย เจนณรงค์

2. มิติด้านการกำกับ



ผู้มีหน้าที่รายงาน
E-PAYMENT

โดย สุนิสา



ท่านต้องปฏิบัติตามกฎหมายเมื่อใด ?



	BOT
	
	A juristic person authorized
	to undertake regulated
	payment services under the
	Payment System Act B.E.
	2560 (2017)

	AMLO
	
	The Company is classified as
	a Reporting Entity in the
	category of Financial Institution
	pursuant to Section 3
	of the Anti-Money Laundering
	Act B.E. 2542 (1999)



การปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน สำหรับธุรกิจ e-Payment



มาตรฐานสากล
FATF
Anti-Money Laundering
International Standard

Risk-Based Approach

1. กรอบกฎหมาย AML/CFT

- Risk-Based Approach
- KYC / CDD
- รายงานธุรกรรม STR, CTR



2. ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย

- Risk Assessment
- Monitoring & Reporting
- Sanction Screening

ความเสี่ยงการฟอกเงินผ่าน e-Payment

บัญชีม้า

Scam Networks

Merchant ปาอบ

Layering ธุรกรรม



มาตรการเชิงป้องกัน VS มาตรการเชิงปราบปราม



Complying with Law and Regulations in Thailand



1. National Risk Assessment: NRA

การประเมินความเสี่ยงระดับชาติ



2. Sectorial Risk Assessment: SRA

ประเมินความเสี่ยงรายภาคธุรกิจ



3. Entity Risk Assessment: ERA การ

ประเมินความเสี่ยงรายกิจการ



4. Compliance Oversight

การตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย



5. Follow-up การติดตามผล



6. AMLO has used a risk-based supervision approach



The Anti-Money Laundering Act. and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing Act.



1. Policy determination



2. Risk Assessment



**3. Customer due diligence
Customer identification
and verification**



**4. Transaction reporting
(Suspicious or Cash)**



5. Record Keeping



6. Internal controls



**7. Data sharing measures between branches or
subsidiaries**



8. CTPF Regulations

นโยบาย AML/CTPF

1. เอกสารนโยบาย และคู่มือฯ ที่มีหัวข้อครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด
2. ตรวจสอบให้เรียบร้อยว่าผ่านการเห็นชอบหรืออนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงสุด
มีการลงนามโดยผู้บริหาร กรณีที่บริษัทไม่ใช้วิธีการลงนามให้เทียบเคียง
กับนโยบายทางธุรกิจ เช่น การนำเข้าที่ประชุม ต้องแนบเอกสารการประชุม
3. มีวันที่บังคับใช้





Risk assessment



☐	☐ Customer-related risk factors
☐	☐ Risk specific to a nation or region
☐	☐ Risk related to products or services
☐	☐ Risk related to service channels
☐	☐ NRA national risk assessment report
☐	
☐	

☐	ข้อสำคัญ
☐	1. ปัจจัยครบถ้วนตามที่กฎหมาย
☐	กำหนด (5 ปัจจัย)
☐	2. มาตรการบรรเทาความเสี่ยง
☐	3. การเห็นชอบ อนุมัติ โดยผู้บริหาร
☐	ระดับสูงเทียบเท่านโยบายหลัก
☐	

การแสดงตน KYC

ข้อมูล KYC

(1) ชื่อเต็ม

(2) วัน เดือน ปีเกิด

(3) เลขประจำตัวประชาชน กรณีเป็นคนต่างด้าวให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง

หรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้

หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญ ประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้

(4) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบัน กรณีเป็น คนต่างด้าวให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่คนต่างด้าวไม่มี ที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

(5) ข้อมูลการติดต่ออื่น เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

หากไม่ใช่ผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้ขอข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้ในการแสดงตนเพิ่มเติม

(6) ข้อมูลอาชีพ รวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน

(7) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

สำเนาบัตร+

ใบสมัครที่

มีข้อมูล

5-7

Upload



การแสดงตน KYC

ต้องมีมาตรการพิสูจน์ความถูกต้องและ

แท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน

- ☐ หลักฐานการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริง
 - การดูด้วยพนักงาน เช่น ลายเซ็นพนักงานคนที่รับลูกค้า เป็นต้น
 - การตรวจด้วยวิธีการ Dip chip เช่น ภาพถ่าย Print Screen เป็นต้น
 - Dip Chip และ On line Dopa เชื่อมต่อฐานข้อมูลกรมการปกครอง
- ☐ ความเป็นปัจจุบัน ดูวันหมดอายุ /สถานะบุคคล
- ☐ ตามระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์



การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า CDD

ข้อมูล CDD

- ❑ หลักฐานการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า
 - ภาพถ่าย Print Screen หน้าจอแสดงข้อมูลการ Dip Chip หรือการเชื่อมต่อ Dopa On line เชื่อมต่อฐานข้อมูลกรมการปกครอง
- ❑ หลักฐานการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
 - หากท่านมีลูกค้านิติบุคคล เช่น เอกสารการหา BO บอจ.5 เป็นต้น
- ❑ หลักฐานการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
 - หลักฐานการเชื่อมต่อ APS หรือ Print Screen การตรวจสอบรายชื่อฯ
- ❑ ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า
- ❑ การตรวจสอบข้อเท็จจริง**เข้มข้น**กรณีลูกค้าที่มีความ**เสี่ยงสูง** (EDD)
 - เอกสารที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ (หากมี)



การประเมินความเสี่ยงลูกค้า



	
	☐ เอกสารเกณฑ์การประเมิน เช่น ปัจจัย ค่าคะแนน คำอธิบาย ฯลฯ
	☐ ข้อมูลของลูกค้าทุกราย ที่ถึงเกณฑ์ KYC/CDD (ลูกค้าแต่ละประเภท)
	☐ ผลการประเมินความเสี่ยงลูกค้าแต่ละราย ที่ถึงเกณฑ์ฯ
	☐ หลักฐานการอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูง หรือที่ได้รับมอบหมาย
	กรณีผลการประเมินเป็นลูกค้าเสี่ยงสูง
	*เอกสารตัวอย่างของลูกค้าจริงแต่ละประเภทให้ครบถ้วน อย่างน้อยประเภทละ 1 ชุด
	





การรายงานธุรกรรมตามกฎหมาย

แบบ ปปง.1-01

แบบรายงานธุรกรรม
เงินสด พร้อมข้อมูล
ผู้ถูกรายงาน



แบบ ปปง. 1- 03

แบบรายงานธุรกรรม
ที่มีเหตุอันควรสงสัย
พร้อมข้อมูล
ผู้ถูกรายงาน



แบบ ปปง. 1- 05-?





การเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย

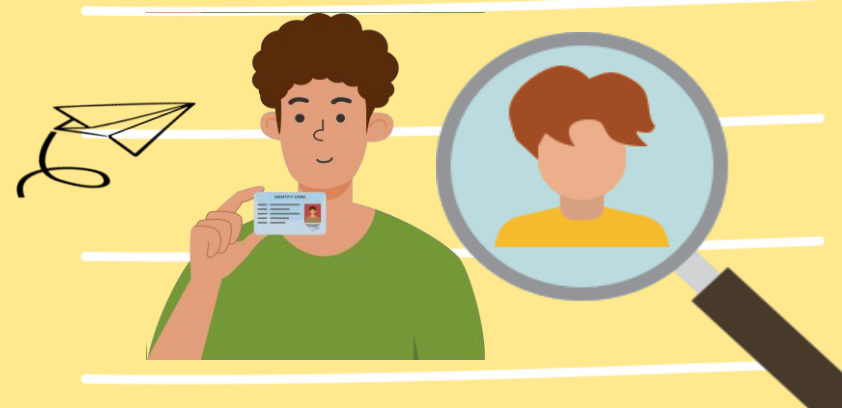
5 ปี

ข้อมูลและหลักฐานแสดงตน



10 ปี

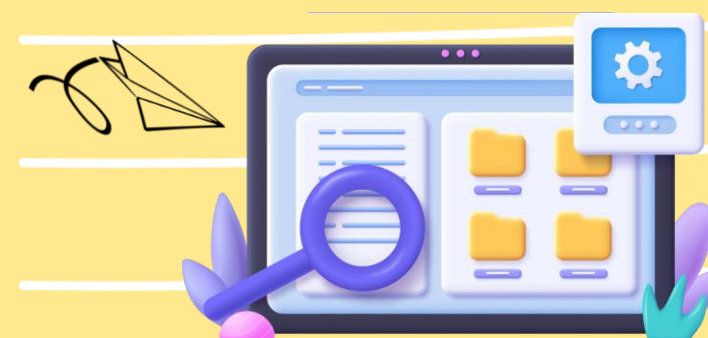
ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



KYC/CDD

5 ปี

ข้อมูลการทำธุรกรรม
หรือบันทึกข้อเท็จจริง



ปง. 1-01/ปง. 1-03 หรือแบบอื่นๆ

มาตรการควบคุมภายใน

- ▶ กลไกการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ
- ▶ การกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

AML/ CTPF (Compliance)

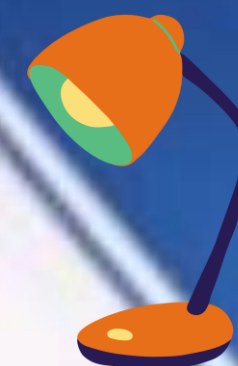
- ▶ การจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรม
ด้าน AML/CFT ครบถ้วน และต่อเนื่อง
- ▶ การกำหนดนโยบายสำหรับสาขา

หรือบริษัทในเครือ



*** ทบทวนและปรับปรุง นโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในด้าน AML/CTPF**

การตรวจสอบภายในด้าน AML/CTPF



Audit plan

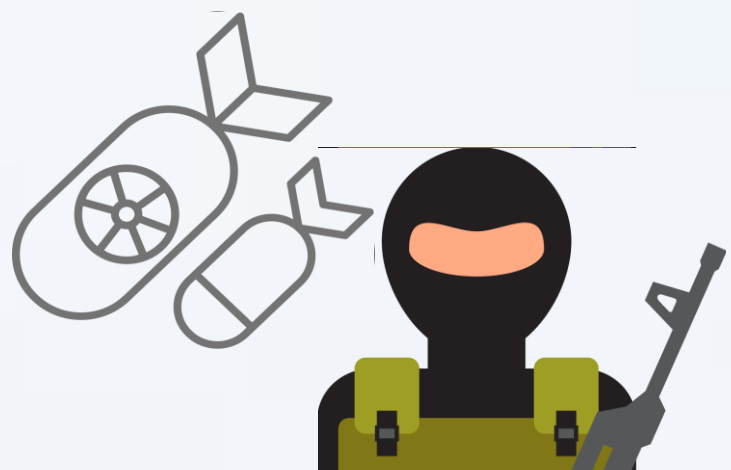
ตรวจสอบภายในกำหนดแผนการตรวจสอบ
ให้ครอบคลุมหน้าที่การปฏิบัติตามกฎหมาย



Audit Report

ดำเนินการตรวจ และ นำเสนอต่อผู้บริหาร





การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ. CTPF

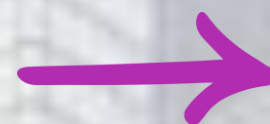
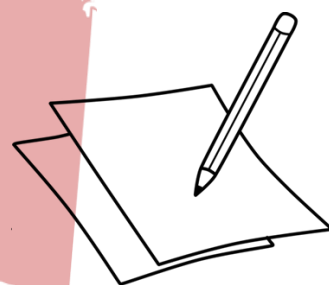


UN Sanction List

Thailand List

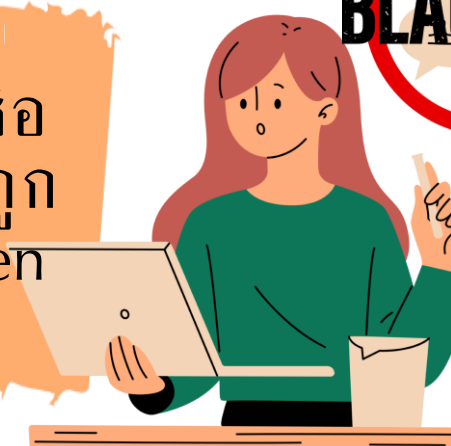


เอกสารนโยบาย
และคู่มือฯ



หลักฐานการตรวจรายชื่อ
ลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูก
กำหนด เช่น Print Screen
หน้าจอผลการตรวจฯ

BLACKLIST



หลักฐานการแจ้งข้อมูล หรือการระงับ
การดำเนินการกับทรัพย์สิน (ถ้ามี)
เช่น แบบรายงาน ปกร. 03 หรือ ปกร.
04 ไปปราชญ์ลงทะเลเบียนตอบรับ หรือ
หลักฐานการส่งผ่านช่องทางอื่น
ตามที่กฎหมายกำหนดให้ทำได้



ข้อมูล/หลักฐานของผู้ทำธุรกรรม
ที่มีรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด
เช่น ข้อมูล KYC เป็นต้น



ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

AERS

ระบบ AMLO Electronic Reporting System

ระบบสารสนเทศเพื่อการรายงานธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
สำหรับสถาบันการเงิน <https://aers.amlo.go.th>



AMRAC

ระบบ Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System

ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดี
ของผู้มีหน้าที่รายงาน <https://amrac.amlo.go.th/AMRAC/>



APS

ระบบ AMLO Person Screening System ระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
ด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด <https://aps.amlo.go.th/aps/public/>



AMFICS

ระบบ AMLO Financial Information Cooperation System

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อประสานข้อมูลระหว่าง สำนักงาน ปปง.
และผู้มีหน้าที่รายงาน <https://amfics.amlo.go.th/AMFICS/>



ATS

ระบบ AMLO Training System ระบบบริหารจัดการการฝึกอบรมและการประเมินความรู้
ในเรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน <https://ats.amlo.go.th>

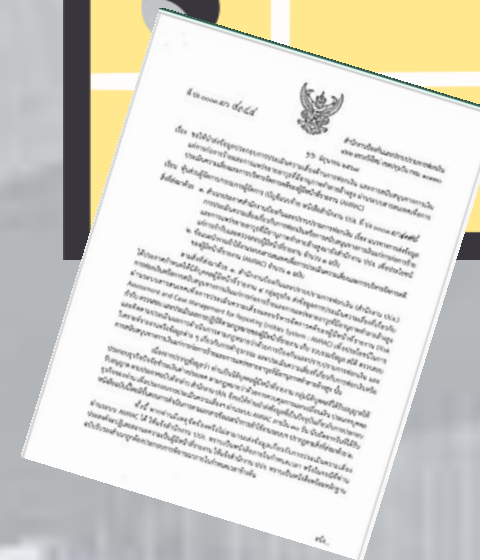


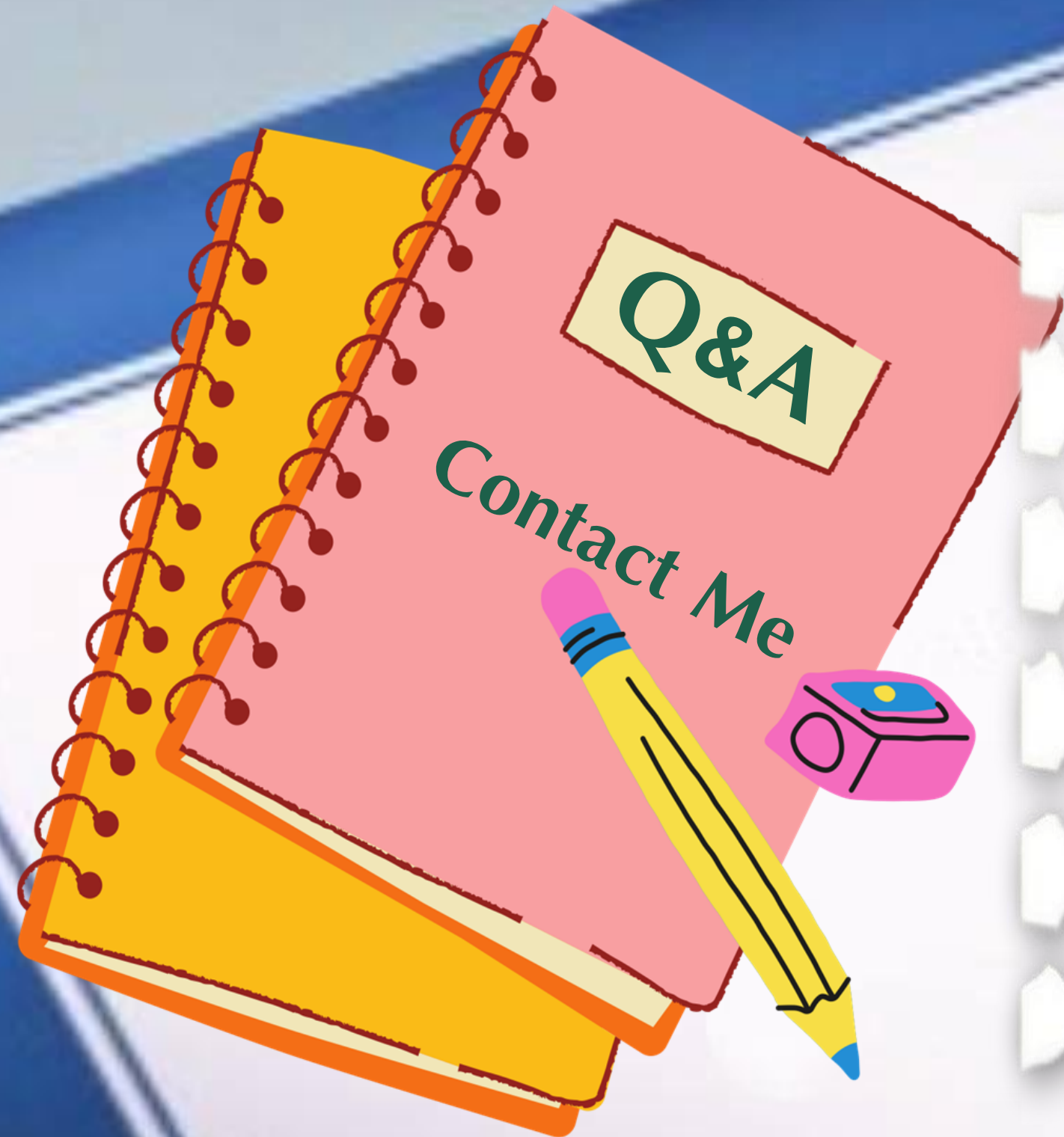
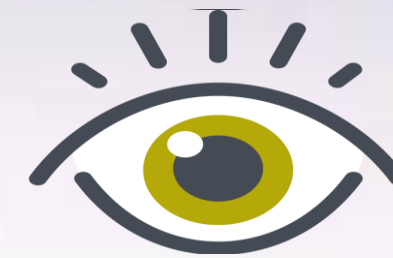
การประเมินความเสี่ยงผ่านระบบ AMRAC

●	การเข้าใช้งาน AMRAC
●	1) เข้าไปที่เว็บไซต์ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2
●	ได้ที่
●	https://ses2.amlo.go.th/
●	2) เลือกแถบเมนู
●	ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง
●	เลือกระบบ Risk Assessment and Case
●	★ Management for Reporting Entities System:
●	AMRAC

เมื่อท่านได้รับหนังสือจาก สำนักงาน ปปง.
ให้ส่งข้อมูลผ่านระบบ AMRAC เท่านั้น

●	ขั้นตอนลงทะเบียน AMRAC
●	1) ลงทะเบียนผู้ใช้งาน
●	(สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)
●	คลิกที่นิติบุคคล
●	2) กรอกข้อมูลการเข้าใช้งานระบบ
●	3) กรอกข้อมูลนิติบุคคล
●	4) เลือกกลุ่มธุรกิจ E-Payment
●	5) เมื่อกรอกข้อมูลครบถ้วน คลิกที่ปุ่มบันทึก
●	6) จะมีอีเมลตอบกลับเพื่อแจ้งชื่อผู้ใช้งาน
●	(User Name) และรหัสผ่าน
●	(Password) เข้าใช้งานระบบ AMRAC





Download sample document and related
regulation in complying with AML/CTPF
at <https://ses2.amlo.go.th>



ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2

02-2193600 ต่อ 5070 5048 และ 5051





E-PAYMENT

ขอบคุณครับ

ขอบคุณค่ะ

นายเจนณรงค์ การะเกษ

ส่วนวิชาการการกำกับ

โทร 02-2193600 ต่อ 5072

นางสาวสุนิสา ลาเป็นบุญ

ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2

โทร 02-2193600 ต่อ 5051

