



E-Payment

การนำส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยง  
ที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง  
ผ่านระบบสารสนเทศ **AMRAC**

โครงการสัมมนาเพื่อยกระดับการกำกับและตรวจสอบ  
สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมาย ธุรกิจบริการชำระเงิน

วันที่ 5 มิถุนายน 2569

ณ โรงแรมปรีนซ์พาเลซ 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)**


---





# Complying with Law and Regulations in Thailand

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

●	
●	<b>AMLO</b> 
●	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)
●	
●	
●	



# AMRAC

## 1. AMRAC



ระบบสารสนเทศเพื่อ  
การประเมินความเสี่ยง  
และการบริหารจัดการคดี  
ของผู้มีหน้าที่รายงาน



## 2. ทำไมท่านต้องทำ ?



เนื่องจากตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม  
การฟอกเงินตามมาตรา 3 แห่ง พ.ร.บ.ป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ประกอบ  
กฎกระทรวง (พ.ศ. 2562)  
กำหนดให้ท่านเป็น “สถาบันการเงิน”  
(8) ผู้ประกอบธุรกิจบริการ  
การชำระเงินภายใต้การกำกับ  
ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน




E-Payment  
License



# ท่านต้องดำเนินการเมื่อใด ?



ที่ ปง ๐๐๓.๘๖ ๕๓๕๔

 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
๕๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๑๑ มิถุนายน ๒๕๖๗

เรื่อง ขอให้ส่งข้อมูลประกอบการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผ่านระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน (AMRAC)

เรียน หัวหน้าผู้จัดการ/กรรมการผู้จัดการ (บัญชีแนบท้าย หนังสือสำนักงาน ป.ป.ง. ที่ ปง ๐๐๐๓.๘/ว/๕๓๕๔

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนาประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการส่งข้อมูลการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงมายังสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อประโยชน์แก่การกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงาน จำนวน ๑ ฉบับ  
๒. ข้อเสนอแนะการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน (AMRAC) จำนวน ๑ ฉบับ

ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) ได้ประกาศกำหนดให้นิติบุคคลผู้มีหน้าที่รายงาน ๔ กลุ่มธุรกิจ ส่งข้อมูลการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ผ่านระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน (Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System : AMRAC) เพื่อประโยชน์ในการกำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลกระทบปฏิบัติตามกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงาน เก็บ รวบรวมข้อมูล สถิติ ตรวจสอบ และติดตามประเมินผลการดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และวิเคราะห์รายงานหรือข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรม และประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นั้น

เนื่องจากปรากฏข้อมูลว่า ท่านเป็นนิติบุคคลผู้มีหน้าที่รายงาน กลุ่มนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ประณตบุคคล รับผิดชอบตามประกาศฉบับดังกล่าว สำนักงาน ป.ป.ง. จึงขอให้ท่านส่งข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของท่าน เพื่อประกอบการประเมินความเสี่ยงฯ ผ่านระบบ AMRAC ภายใน ๓๐ วัน นับถัดจากวันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้โดยมีขั้นตอนการดำเนินการตามเอกสารข้อเสนอแนะการเข้าใช้งานระบบฯ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒.

ทั้งนี้ หากท่านมีเหตุขัดข้องหรือไม่สามารถส่งข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงผ่านระบบ AMRAC ได้ ให้แจ้งสำนักงาน ป.ป.ง. ทราบเป็นหนังสือภายในกำหนดเวลา หรือในกรณีที่ท่านประสงค์จะปฏิเสธสถานะเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน ให้แจ้งสำนักงาน ป.ป.ง. ทราบเป็นหนังสือพร้อมหลักฐานฉบับรับรองสำเนาถูกต้องประกอบการพิจารณาภายในกำหนดเวลาข้างต้น

อนึ่ง...




- ๒ -

อนึ่ง การไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดอาจถูกพิจารณาว่ามีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และพนักงานเจ้าหน้าที่อาจใช้อำนาจตามมาตรา ๓๘ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ตามขั้นตอนและอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในกำหนดเวลา

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี   
(เอกวิเศษ อิมสังกาศ)

รองเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ปฏิบัติราชการแทน  
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ  
ส่วนกำกับและตรวจสอบ ๒  
โทร ๐ ๒๒๑๔ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๕๑,๕๐๕๒  
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ses2@amlo.go.th



เมื่อได้รับหนังสือแจ้ง  
จากสำนักงาน ป.ป.ง.ให้นำส่ง  
ข้อมูลผ่านระบบสารสนเทศ  
เพื่อการประเมินความเสี่ยง  
และการบริหารจัดการคดี  
ของผู้มีหน้าที่รายงาน  
AMRAC

“สามารถดำเนินการกรอกข้อมูลเพื่อใช้ในประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน AMRAC เมื่อมีสถานะเป็นที่เป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายฟอกเงินไว้  
เพื่อเป็นฐานข้อมูล และต้องปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอีกครั้งเมื่อได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากสำนักงาน ป.ป.ง. และต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนด”

# วิธีการใช้งาน และการลงทะเบียนระบบ AMRAC



ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน  
Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System (AMRAC)

กรุณา Login เพื่อเข้าสู่ระบบ



รหัสผู้ใช้งาน



รหัสผ่าน

LOG IN

ลงทะเบียนผู้ใช้งาน (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

 นิติบุคคล

 บุคคลธรรมดา

 ลืมรหัสผ่าน? | คู่มือการใช้งานระบบ | คำถามที่พบบ่อย

# ขั้นตอนลงทะเบียน AMRAC



ระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน  
Risk Assessment and Case Management for Reporting Entities System (AMRAC)

## ลงทะเบียนผู้ใช้งาน (สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)

ข้อมูลลงทะเบียนใช้งานสำหรับนิติบุคคล

ข้อมูลการเข้าใช้งานระบบ

สร้างรหัสการเข้าใช้งาน :  (ต้องประกอบด้วย ตัวอักษรภาษาอังกฤษเท่านั้น และไม่เกิน 20 ตัวอักษร)  
\*  
รหัสผ่าน : \*  (ต้องประกอบด้วย ตัวอักษร ตัวเลข และ อักขระพิเศษ เช่น @ - \_ รวมกัน อย่างน้อย 8 ตัว)  
ยืนยันรหัสผ่าน : \*  (ต้องประกอบด้วย ตัวอักษร ตัวเลข และ อักขระพิเศษ เช่น @ - \_ รวมกัน อย่างน้อย 8 ตัว)

ข้อมูลผู้กรอกข้อมูล

+ เพิ่ม

ผู้รายงานที่ : 1

คำนำหน้า : *	ชื่อ : *	ชื่อย่อ	นามสกุล : *
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
หมายเลขประจำตัวบัตรประชาชน	ออกให้โดย		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
วันที่ออกบัตร :	วันหมดอายุ :	วันเกิด :	สัญชาติ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
โทรศัพท์ที่ทำงาน	โทรศัพท์มือถือ *	โทรสาร	อีเมล *
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ข้อมูลผู้มีหน้าที่รายงาน (บริษัท, หน่วยงานส่วนจำกัด, สหกรณ์)

กลุ่มธุรกิจ : \*

คำนำหน้า : \*

ชื่อนิติบุคคล : \*

หมายเลขทะเบียนนิติบุคคล

ออกโดย

อีเมล

โทรศัพท์ \*

โทรสาร

เลขที่

หมู่

หมู่บ้าน/อาคาร

ชอย

ถนน

ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต

จังหวัด

รหัสไปรษณีย์

โลโก้ที่มองเห็น

(กดคลิกที่รูป เพื่อเปลี่ยนรูป)

บันทึก

ยกเลิก

เมื่อลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว  
จะมี e-mail ตอบกลับ  
ไปยัง e-mail ของผู้รายงานที่ 1 เพื่อยืนยัน  
ชื่อผู้ใช้งาน (User Name) และ  
รหัสผ่าน (Password)  
พร้อมแบบขอใช้บริการ

# การกรอกข้อมูล AMRAC



ขอแนะนำการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศเพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดี  
ของผู้มีหน้าที่รายงาน (AMRAC)



การเข้าใช้งานระบบ AMRAC (ต่อ)

ขั้นตอนที่ 2 เข้าสู่ระบบ AMRAC

ข้อมูลพื้นฐาน **2569**

ปี :  x

ชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน :

ก. ข้อมูลการจัดระเบียบขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน    ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า1)    ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า2)    ค. ข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมหรือกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย    ง. ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง

1. ข้อมูลชื่อผู้มีหน้าที่รายงาน

1.1) คำนามหน้า

1.2) ชื่อย่อหรือ นิตยย่อ

ดำเนินการตอบแบบประเมินให้ครบทุกหัวข้อ ก. ข. (หน้า 1 และหน้า 2) ค. และ ง.

ก. ข้อมูลการจัดระเบียบขององค์กรผู้มีหน้าที่รายงาน    ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า1)    ข. ข้อมูลโครงสร้างองค์กร(หน้า2)    ค. ข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมหรือกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย    ง. ข้อมูลการประเมินความเสี่ยง



บันทึกแบบร่าง

ส่งข้อมูล

ออกรายงานข้อมูลพื้นฐาน

เมื่อดำเนินการตอบแบบประเมินแล้วให้ดำเนินการ

กด  เมื่อให้ข้อมูลและตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้ว

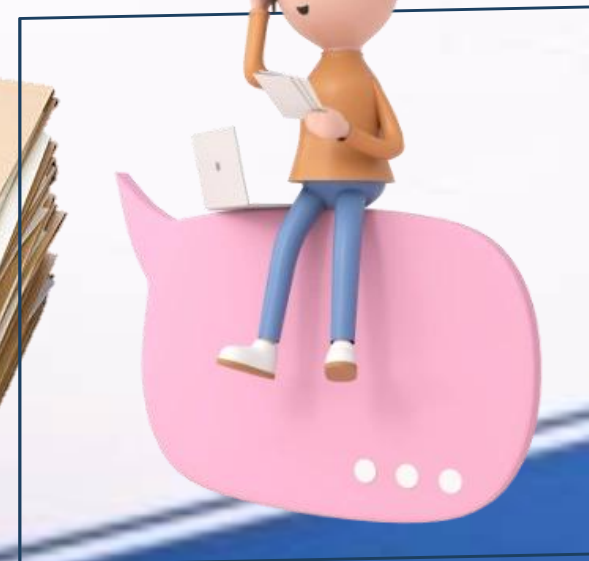
กด  หากกรอกข้อมูลยังไม่ครบ เพื่อดำเนินการต่อภายหลัง



# การตอบคำถามในระบบ AMRAC

ก-ค

ข้อมูลของบริษัท



## ในระบบ AMRAC

### มีอะไรบ้าง ?



ง

การปฏิบัติตามกฎหมาย  
ตามหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงาน





## การปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

และ

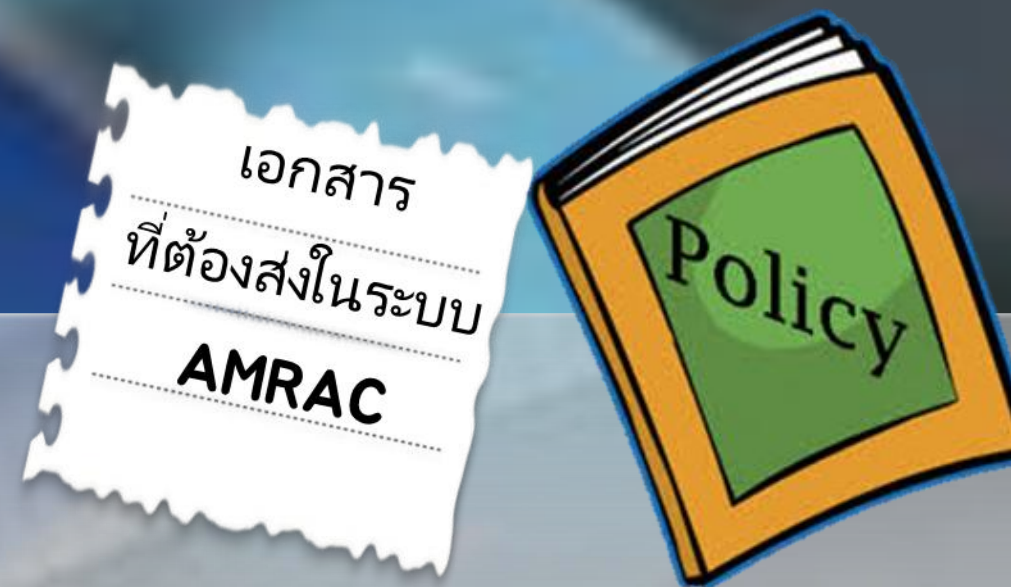
## กฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ปฏิบัติตามกฎหมาย

1. การกำหนดนโยบาย
2. การประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร
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



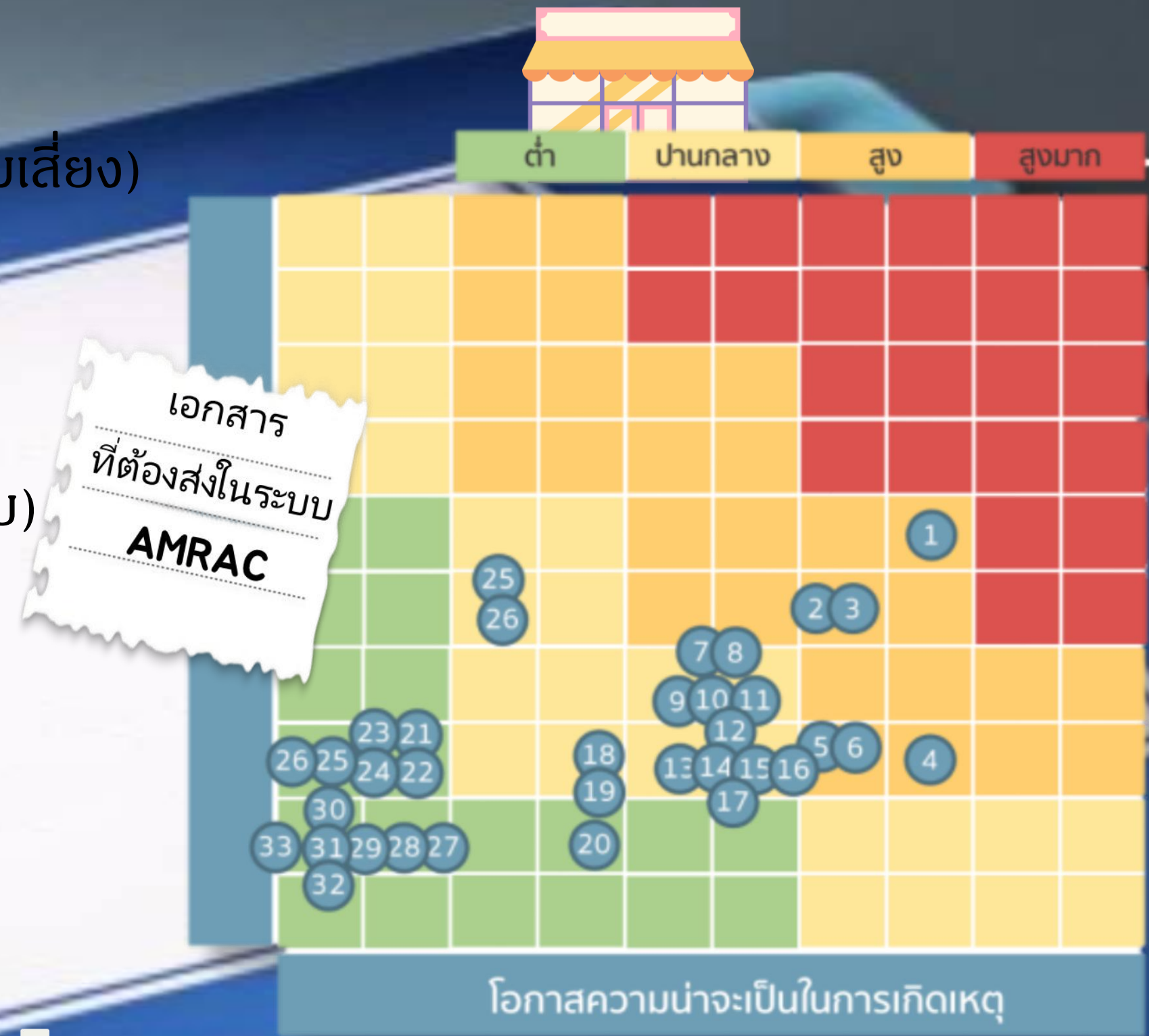
# 1. นโยบาย AML/CTPF

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



## 2. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร ?

- ลูกค้าที่มาใช้บริการ (ลูกค้าทั้งหมด ตามระดับความเสี่ยง)
- พื้นที่หรือประเทศ (ที่ตั้งของสำนักงานใหญ่/สาขา อยู่ในพื้นที่เสี่ยงหรือไม่)
- ผลิตภัณฑ์หรือบริการ (ทุกประเภทภายใต้การกำกับ)
- ช่องทางการให้บริการ (พบหน้า/ไม่พบหน้า)
- การประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ NRA (ปัจจุบันใช้ NRA 2565)



## 2. การประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร

●	
●	<b>เอกสารผลการประเมิน</b>
●	1. ผลการประเมินที่มีผลความเสี่ยงแต่ละ
●	ปัจจัย (สูง กลาง ต่ำ)
●	2. มาตรการบรรเทาความเสี่ยง ของแต่ละ
●	ปัจจัย ที่มีผลการประเมินเสี่ยงสูง พร้อม
●	วิธีการบรรเทาฯ
●	3. หลักฐานการเห็นชอบ อนุมัติ โดย
●	ผู้บริหารระดับสูงเทียบเท่านโยบายหลัก
●	

### ข้อสำคัญ

- ✓ มีการกำหนดนโยบาย ที่ระบุปัจจัย ด้าน ML/TPF ครบถ้วนเพื่อใช้ประเมิน
- ✓ จัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง และปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยง ให้เป็นปัจจุบัน
- ✓ กำหนดมาตรการในการบริหารและ บรรเทาความเสี่ยงฯ ให้เหมาะสม

เอกสาร  
ที่ต้องส่งในระบบ  
AMRAC



### 3. การประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์

1

ให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด



2

สามารถโอนหรือเปลี่ยนมือให้รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสด



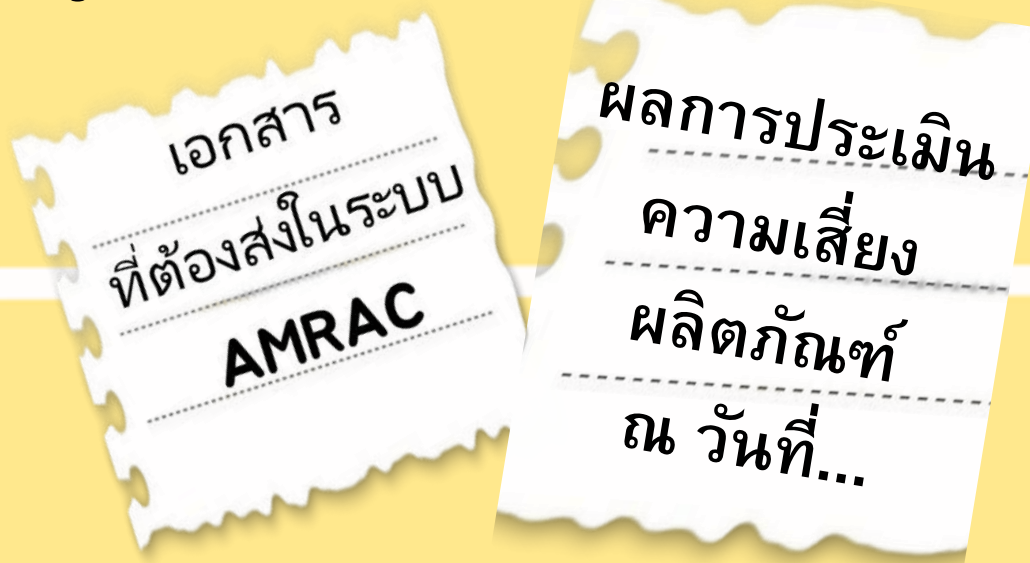
3

ใช้หรือนำไปใช้ได้ต่างประเทศ



ธุรกรรมตาม (1) (2) และ (3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือนอาจพิจารณาเป็นผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำ

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงสูง ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สามารถให้ รับ หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ในมูลค่าสูง



# 4. การแสดงตน KYC

ข้อมูล KYC ที่ต้องส่งในระบบ AMRAC

(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

เอกสาร  
ที่ต้องส่งในระบบ  
AMRAC



# 4. 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 (วันที่อัปเดต)
- ตามระดับความเสี่ยงผลิตภัณฑ์



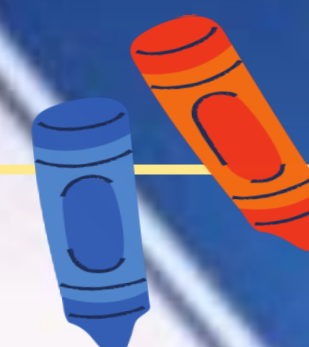
# 5. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า CDD

## ข้อมูล CDD ที่ต้องส่งในระบบ AMRAC

- ❑ 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
- ❑ **ข้อมูล**เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมจากลูกค้า
- ❑ หลักฐานการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าทุกรายที่สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- ❑ การตรวจสอบข้อเท็จจริง**เข้มข้น**กรณีลูกค้าที่มีความ**เสี่ยงสูง** (EDD)
  - เอกสารที่เกี่ยวข้อง ฯลฯ (หากมี)



# 5. การประเมินความเสี่ยงลูกค้า



เอกสาร  
ที่ต้องส่งในระบบ  
**AMRAC**



- เอกสารเกณฑ์การประเมิน เช่น ปัจจัย ค่าคะแนน คำอธิบาย ฯลฯ
- ข้อมูลของลูกค้าทุกราย ที่ถึงเกณฑ์ KYC/CDD (ลูกค้าแต่ละประเภท)
- ผลการประเมินความเสี่ยงลูกค้าแต่ละราย ที่ถึงเกณฑ์ฯ
- หลักฐานการอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูง หรือที่ได้รับมอบหมาย  
กรณีผลการประเมินเป็นลูกค้าเสี่ยงสูง

\*เอกสารตัวอย่างของลูกค้าจริงแต่ละประเภทให้ครบถ้วน อย่างน้อยประเภทละ 1 ชุด





# 6. การเก็บรักษาข้อมูลตามกฎหมาย

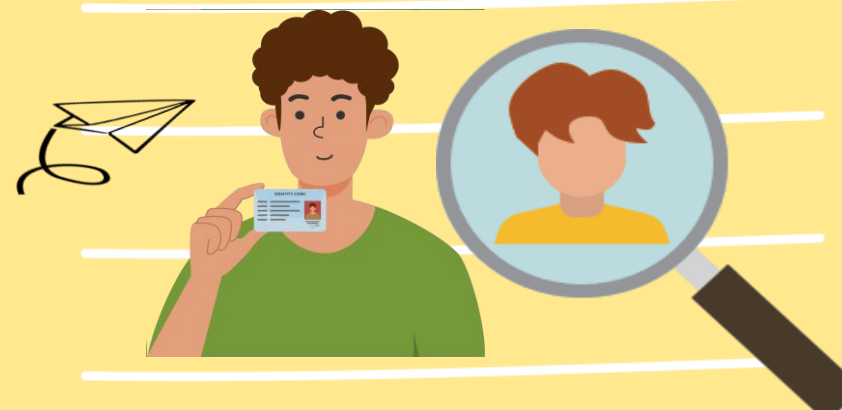
ข้อมูลและหลักฐานแสดงตน



ตัวอย่างของลูกค้า

แต่ละประเภท

ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบ  
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



KYC/CDD

ข้อมูลการทำธุรกรรม  
หรือบันทึกข้อเท็จจริง



ปง. 1-01/ปง. 1-03 หรือแบบอื่นๆ

เอกสาร  
ที่ต้องส่งในระบบ  
AMRAC

# 7. การรายงานธุรกรรมตามกฎหมาย



แบบ ปปง 1-01  
และ  
แบบ ปปง 1-05-9  
แบบรายงานธุรกรรม  
เงินสด พร้อมข้อมูล  
ผู้ถูกรายงาน

แบบ ปปง 1-03  
แบบรายงานธุรกรรม  
ที่มีเหตุอันควรสงสัย  
พร้อมข้อมูล  
ผู้ถูกรายงาน

## 8. มาตรการควบคุมภายใน

- ▶ กลไกการตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ (โครงสร้าง - หน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายใน)
- ▶ การกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (การกำหนดหน้าที่ของบุคคลหรือส่วนงาน)  
-----  
AML/ CTPF (Compliance)
- ▶ การจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรม (หลักฐานการผ่านการฝึกอบรม)  
-----  
ด้าน AML/CFT ครบถ้วน และต่อเนื่อง (หลักฐานการทบทวนความรู้)
- ▶ การกำหนดนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ (นโยบายหรือคู่มือหรืออื่น ๆ)



\* ทบทวนและปรับปรุง นโยบายและระเบียบวิธีการควบคุมภายในด้าน AML/CTPF

# 8. มาตรการควบคุมภายใน

## การตรวจสอบภายใน ด้าน AML/CTPF



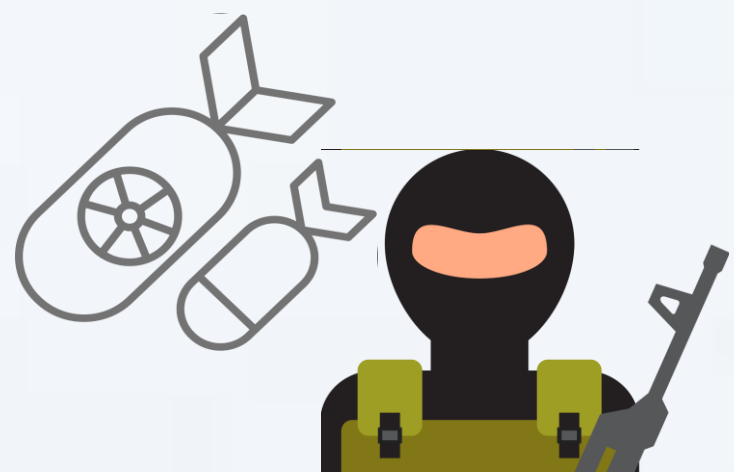
### *Audit plan*

ตรวจสอบภายในกำหนดแผนการตรวจสอบ  
ให้ครอบคลุมหน้าที่การปฏิบัติตามกฎหมาย

### *Audit Report*

ดำเนินการตรวจ และ นำเสนอต่อผู้บริหาร





# 9. การปฏิบัติตามกฎหมาย ปกอ. CTPF



UN Sanction List

Thailand List

**POLICY**

เอกสาร  
ที่ต้องส่งในระบบ  
**AMRAC**

**เอกสารนโยบาย  
และคู่มือฯ**

หลักฐานการตรวจรายชื่อ  
ลูกค้ากับรายชื่อบุคคลที่ถูก  
กำหนด เช่น Print Screen  
หน้าจอผลการตรวจฯ

**BLACKLIST**

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

เอกสาร  
ที่ต้องส่งในระบบ  
**AMRAC**

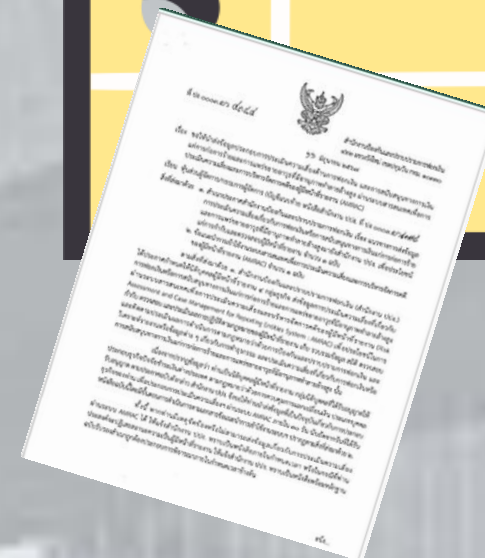
ข้อมูล/หลักฐานของผู้ทำธุรกรรม  
ที่มีรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด  
เช่น ข้อมูล KYC เป็นต้น

# การประเมินความเสี่ยงผ่านระบบ AMRAC

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

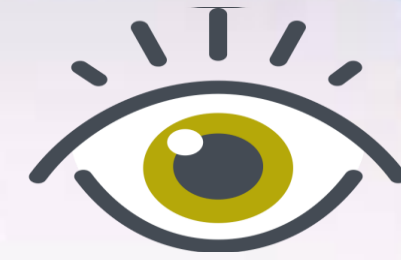
●	ขั้นตอนลงทะเบียน AMRAC
●	1) ลงทะเบียนผู้ใช้งาน
●	(สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน)
●	คลิกที่นิติบุคคล
●	2) กรอกข้อมูลการเข้าใช้งานระบบ
●	3) กรอกข้อมูลนิติบุคคล
●	4) เลือกกลุ่มธุรกิจ E-Payment
●	5) เมื่อกรอกข้อมูลครบถ้วน คลิกที่ปุ่มบันทึก
●	6) จะมีอีเมลตอบกลับเพื่อแจ้งชื่อผู้ใช้งาน
●	(User Name) และรหัสผ่าน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

เมื่อท่านได้รับหนังสือจาก สำนักงาน ปปง.  
ให้ส่งข้อมูลผ่านระบบ AMRAC









Q&A

Contact Me



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





ขอบคุณค่ะ



นางสาวสุนิสา ธารเป็นบุญ  
ส่วนกำกับและตรวจสอบ 2  
โทร. 02-2193600- ต่อ. 5051..