หลักเกณฑ์ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม		ประเภทของลูกค้า	วงเงินการแสดงตน	ฐานความผิดและบทกำหนดโทษ (ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)
สถาบันการเงิน (มาตรา 3)		ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	**มาตรา 20** - ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตน - จัดให้ลูกค้าแสดงตนไม่ครบถ้วนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 **มาตรา 62** ระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
		ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป	
			ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมรับชำระเงินแทนที่มีมูลค่าตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป	
			ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป	
ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16	มาตรา 16 (1) ที่ปรึกษาทางการเงิน	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
		ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป	
	มาตรา 16 (2) ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
		ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป	
	มาตรา 16 (3) ค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
		ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป	
	มาตรา 16 (4) นายหน้า,ตัวแทนอสังหาริมทรัพย์	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
		ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป	
	มาตรา 16 (5) ค้าของเก่า	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
		ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป	
	มาตรา 16 (6) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
	มาตรา 16 (8) บัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
	มาตรา 16 (10) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มิใช่สถาบันการเงิน	ลูกค้า	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตั้งแต่บาทแรก	
		ลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว	ทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป	

หมายเหตุ : 1. วงเงินการแสดงตนเป็นไปตามกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562

2. ข้อมูลและหลักฐานที่ใช้ในการแสดงตนเป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ฉบับประกาศราชกิจจานุเบกษาลงวันที่ 25 กรกฎาคม พ.ศ.2562

หลักเกณฑ์ในการรายงานการทำธุรกรรม

ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม		ประเภทธุรกรรม	แบบรายงาน	มูลค่าที่ต้องรายงาน	ระยะเวลา	ฐานความผิดและบทกำหนดโทษ (พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม)
สถาบันการเงิน (มาตรา 3)		ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-01	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายใน 7 วันนับแต่วันถัดจากวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	**มาตรา 13 ประกอบมาตรา 17** - ไม่รายงานการทำธุรกรรม - รายงานการทำธุรกรรมไม่ถูกต้องตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด **มาตรา 62** ระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
		ซื้อขาย/แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	ปปง.1-01	ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป		
		ทรัพย์สิน	ปปง.1-02	ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป		
		การโอนเงิน/ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	ปปง.1-05-9	ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป		
		ที่ใช้เงินสดในการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ที่ไม่ใช่การรับชำระแทน)	ปปง.1-05-9	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป		
		ใช้เงินสดและเงินโอนในการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ที่เป็นการรับชำระแทน)	ปปง.1-05-9	ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป		
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-03	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
สำนักงานที่ดิน (มาตรา 15)		ที่ใช้เงินสด	ไม่มีชื่อแบบ	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายใน 5 วันนับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนที่มีการทำธุรกรรม	**มาตรา 15 ประกอบมาตรา 17** - ไม่รายงานการทำธุรกรรม - รายงานการทำธุรกรรมไม่ถูกต้องตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด **ไม่มีบทกำหนดโทษ**
		อสังหาริมทรัพย์	ไม่มีชื่อแบบ	ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป		
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่มีชื่อแบบ	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 5 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
ผู้ประกอบอาชีพ มาตรา 16	มาตรา 16 (1) ที่ปรึกษาทางการเงิน	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-05-1	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	**มาตรา 16 ประกอบมาตรา 17** - ไม่รายงานการทำธุรกรรม - รายงานการทำธุรกรรมไม่ถูกต้องตามแบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด **มาตรา 62** ระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-05-10	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
	มาตรา 16 (2) ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-05-2	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-05-10	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
	มาตรา 16 (3) ค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-05-3	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-05-10	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
	มาตรา 16 (4) นายหน้า,ตัวแทนอสังหาริมทรัพย์	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-05-4	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-05-10	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
	มาตรา 16 (5) ค้าของเก่า	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-05-5	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-05-10	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
	มาตรา 16 (6) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-05-6	ตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-05-10	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
	มาตรา 16 (8) บัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-05-8	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-05-10	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	
	มาตรา 16 (10) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มิใช่สถาบันการเงิน	ที่ใช้เงินสด	ปปง.1-01	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป	ภายในเดือนถัดไปของเดือนที่มีการทำธุรกรรม	
		ที่มีเหตุอันควรสงสัย	ปปง.1-03	ไม่จำกัดวงเงิน	ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย	

หมายเหตุ : 1. วงเงินการรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2559

2. วงเงินการรายงานการทำธุรกรรมของสำนักงานที่ดินเป็นไปตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

3. วงเงินการรายงานการทำธุรกรรมของผู้ประกอบอาชีพเป็นไปตามกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินในการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

4. แบบรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพเป็นไปตามกฎกระทรวงฉบับที่ 4 (พ.ศ.2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม