



เรื่องเสร็จที่ กม. ๑๖/๒๕๕๘

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง ขอหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

บริษัท หลักทรัพย์เอเชีย เวลท์ จำกัด (บริษัทฯ) ขอหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรณีที่มีลูกค้ามาขอเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยใช้ชื่อบัญชีในลักษณะ นาย ก เพื่อ วปอ นกยูง (นาย ก เป็นชื่อสมมติของนักศึกษา วปอ ในรุ่น ๕๗ โดยใช้ชื่อจริงในการเปิดบัญชี) เนื่องจากมีการเก็บเงินจากนักศึกษา วปอ ในรุ่นดังกล่าวคนละจำนวนหนึ่ง แล้วรวบรวมเงินดังกล่าวมาเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งกรณีนี้อาจพิจารณาได้ว่า นักศึกษา วปอ รุ่น ๕๗ เป็นผู้รับผลประโยชน์ของบัญชีที่เปิดนี้ บริษัทฯ จึงขอหารือว่า จากข้อเท็จจริงดังกล่าว บริษัทฯ จะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนในกรณีดังกล่าวอย่างไร

สำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาข้อหารือแล้ว มีความเห็นดังนี้

ประเด็นหารือเกี่ยวกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน นั้น ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ข้อ ๒^๑ ได้กำหนดนิยาม “ลูกค้า” แบ่งออกเป็น บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน โดยการแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานให้เป็นไปตามข้อ ๓^๒ และการแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกัน

^๑ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

^๒ข้อ ๓ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มิ

(๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่มิได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย

(๕) อาชีพ สถานที่ทำงาน

(๖) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

(๗) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม



๑



ทางกฎหมายอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานนั้นต้องเป็นไปตามข้อ ๔^๓

กรณีตามข้อหาหรือข้ออ้างต้น การที่ลูกค้ามาขอเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยใช้ชื่อบัญชี “นาย ก” และมีการต่อท้ายชื่อบัญชีว่า “เพื่อ วปอ นกยูง” เนื่องจากได้มีการรวบรวมเงินจากนักศึกษา วปอ ในรุ่น ๕๗ คนละจำนวนหนึ่ง เพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนกับบริษัทฯ นั้น จะเห็นได้ว่า กรณีนี้เป็นกลุ่มบุคคลที่รวมตัวกันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะแต่ไม่ได้มีกฎหมายรองรับ จึงไม่มีสถานะเป็นนิติบุคคลซึ่งเมื่อพิจารณาข้อเท็จจริงตามข้อหาหรือแล้ว เห็นว่า วปอ นกยูง คือ นักศึกษา วปอ ในรุ่น ๕๗ ที่ได้มีการตกลงกันให้นาย ก ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา เป็นผู้ดำเนินการนำเงินที่รวบรวมจากนักศึกษา วปอ ในรุ่น ๕๗ มาเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยใช้ชื่อบัญชีว่า นาย ก เพื่อ วปอ นกยูง อันมีลักษณะเป็นการบริหารจัดการทรัพย์สินเพื่อประโยชน์ของนักศึกษา วปอ ในรุ่น ๕๗ ย่อมถือได้ว่า วปอ นกยูง มีสถานะเทียบได้กับ “บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” ตามคํานิยามใน ข้อ ๓^๔ ของกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ดังนั้น ในการเปิดบัญชีให้กับลูกค้าดังกล่าว บริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รายงานต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนอย่างบุคคลที่มี

^๓ข้อ ๔ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(๒) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

(๓) (ง) หลักฐานสำคัญแสดงตนสำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

(๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(๕) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

(๖) ข้อมูลผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ในกรณีที่มี ดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม

(ข) วัน เดือน ปีเกิด

(ค) เลขประจำประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(ง) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่มิได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย

(๗) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(๘) ตราประทับ ในกรณีที่มี

(๙) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

^๔ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใดๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง





การตกลงกันทางกฎหมาย โดยต้องมีข้อมูลและหลักฐานอย่างน้อยที่สุดตามที่ระบุใน ข้อ ๔^๕ ของประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของ วปอ นกยูง ซึ่งเป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของนักศึกษา วปอ ในรุ่น ๕๗ ทุกคนที่เป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้ง นาย ก ซึ่งเป็นผู้บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ ทั้งนี้ ตามข้อ ๒๑^๖ และข้อ ๒๒^๗ ของกฎกระทรวง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

พันตำรวจเอก สีหนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กรกฎาคม ๒๕๕๘

^๕โปรดดูเชิงอรรถที่ ๓, ข้างต้น

^๖ข้อ ๒๑ ภายใต้บังคับข้อ ๑๙ และข้อ ๒๐ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) ดำเนินการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า รวมทั้งทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการหรือการเป็นเจ้าของและอำนาจในการควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นด้วย

^๗ข้อ ๒๒ ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตามข้อ ๒๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙)ดำเนินการเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ฯลฯ



ด่วน

ที่ ปง ๐๐๐๒.๒/ ๓๕๔๕



สำนักงาน ปง.

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

๒๖ กรกฎาคม ๒๕๕๘

เรื่อง ขอรื้อเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรียน กรรมการผู้จัดการ บริษัท หลักทรัพย์เอเซีย เวลท์ จำกัด

อ้างถึง จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ บริษัท หลักทรัพย์เอเซีย เวลท์ จำกัด ลงวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๘

สิ่งที่ส่งมาด้วย บันทึกการตอบข้อหารือ เรื่องเสรีที่ กม. ๑๖/๒๕๕๘

ตามจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่อ้างถึง ขอให้สำนักงาน ปง. พิจารณาข้อหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ความละเอียดครบถ้วนแล้ว นั้น

บัดนี้ สำนักงาน ปง. ได้พิจารณาประเด็นข้อหารือดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พันตำรวจเอก

(สีหนาท ประยูรรัตน์)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกฎหมาย

ส่วนนิติการ

โทร. ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๑๐๕๗

โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๕๐