

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างกฎกระทรวง
กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.

หลักการ

ปรับปรุงกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙ เพื่อกำหนดวงเงินที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เหตุผล

เนื่องจากธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙ ยังไม่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในปัจจุบัน ประกอบกับคำนิยามของคำว่าลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้นมีปัญหาในทางปฏิบัติสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน และคำนิยามดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

ร่าง
กฎกระทรวง
กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือ

(๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีการตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ ฝ่ายหนึ่งเพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายฝ่ายหนึ่งกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อีกฝ่ายหนึ่ง ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อย่างต่อเนื่องหรือในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกัน

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า ธุรกรรมที่สร้างขึ้นระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้าหรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่อกัน

ข้อ ๔ กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว

กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้

(๑) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ที่อาจมีความเชื่อมโยงต่อเนื่องมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ

(๒) การให้บริการรับชำระเงินแทนในแต่ครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ

(๓) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ในแต่ครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดมาตรการและควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อมิให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคณพิการหรือทพพลภาพ

ให้ไว้ ณ วันที่

พ.ศ.

นายกรัฐมนตรี