

ร่าง
ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี
เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้านำสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๒๐ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ นายกรัฐมนตรีออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้านำสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ลงวันที่ ๑๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายเพื่อดำเนินการ 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

“ลายมือชื่อ” หมายความว่า ลายมือชื่อของลูกค้าโดยให้หมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือลักษณะทางชีวมาตร (Biometric) ด้วย

“แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” หมายความว่า แหล่งข้อมูลที่มีการให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลอย่างมีเหตุผล มีหลักเกณฑ์ หรือมีการอ้างอิง เพื่อให้ประชาชน หรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ เช่น แหล่งข้อมูลที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมี

อำนาจหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูล รวมตลอดถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นหน่วยงาน หรือองค์กรของรัฐทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น

ข้อ ๔ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือ เลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญ ประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(๔) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่กรณีคนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้ใช้ที่อยู่ปัจจุบัน

(๕) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

ในกรณีที่มิใช่บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำหรือไม่ได้มีการบริหาร ความเสี่ยงบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างเหมาะสมจนทำให้ความเสี่ยงต่ำ ให้สถาบันการเงินหรือ ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ขอข้อมูลและหลักฐานเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้ด้วย

(๑) หลักฐานของข้อ ๔ วรรคหนึ่ง (๓)

(๒) ข้อมูลอาชีพ ชื่อและที่ตั้งของสถานที่ทำงาน

(๓) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พิจารณาถึงความเสี่ยงด้าน การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ของบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้น ตามที่ กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ข้อ ๕ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(๒) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

(๓) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(๔) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

(๕) ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ในกรณีที่มี ดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม

(ข) วัน เดือน ปีเกิด

(ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญ ประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มิมี

(๖) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(๗) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม เป็นครั้งคราว

นอกจากข้อมูลการแสดงตนตามวรรคหนึ่ง ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ขอหลักฐานอย่างหนึ่งอย่างใดด้วย

(๑) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียน ออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่มิใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็น นิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(๒) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

(๓) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่น ในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจาก หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(๔) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญ อันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

ข้อ ๖ การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ต่อหน้า ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ แล้วแต่กรณี

ข้อ ๗ การจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามข้อ ๔ ข้อ ๕ และ ข้อ ๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบ อาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบ ความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐาน ประกอบการแสดงตนดังกล่าว เช่น ตรวจสอบจาก ต้นฉบับเอกสาร ข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง สำเนาเอกสารที่รับรองถูกต้อง แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือ ตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

ข้อ ๘ ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมาย อื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนตามประกาศ ฉบับนี้ที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้มาจากลูกค้าหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ถือว่าเป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่

พ.ศ.

นายกรัฐมนตรี