

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างกฎกระทรวง
กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ
ตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน
(ฉบับที่ ..) พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. เพื่อกำหนดวงเงินที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เหตุผล

เนื่องจากธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙ ยังไม่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ปัจจุบัน ประกอบกับคำนิยามของคำว่าลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้นมีปัญหาในทางปฏิบัติ สมควรปรับปรุงการกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 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

“ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” หมายความว่า การดำเนินการใด ๆ ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือ การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำธุรกรรมระหว่างกันตั้งแต่มีการสร้างความสัมพันธ์จนกว่าจะมีการยุติความสัมพันธ์

“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การดำเนินการใด ๆ ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือ การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน โดยบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งไม่มีความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือ

(๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

ข้อ ๔ กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว

กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้

(๑) ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ที่มีร่องรอยความต่อเนื่องมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ

(๒) การให้บริการรับชำระเงินแทนไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ

(๓) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

ข้อ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดมาตรการและควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพ

ให้ไว้ ณ วันที่

พ.ศ.

นายกรัฐมนตรี