สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รหัสเรื่อง : ส29061 21/60
รับที่ : ธ16218/61 ส. 5 กย.
วันที่ : 24 ก.ย. 61 เวลา: 15:17

ด่วน

ที่ ปง ๐๐๐๒.๒/ ๕ ๖ ๓ ๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๒๑ กันยายน ๒๕๖๑

เรื่อง ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. .... และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี จำนวน ๑๑๐ ชุด
๒. ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผลฯ บันทึกวิเคราะห์สรุปฯ และตารางเปรียบเทียบ จำนวน ๑๑๐ ชุด
๓. ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. .... พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผลฯ บันทึกวิเคราะห์สรุปฯ และตารางเปรียบเทียบ จำนวน ๑๑๐ ชุด
๔. ร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พร้อมบันทึกวิเคราะห์สรุปฯ และตารางเปรียบเทียบ จำนวน ๑๑๐ ชุด
๕. บัญชีเอกสารประกอบการพิจารณา จำนวน ๑๑๐ ชุด

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ขอเสนอเรื่องร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. .... และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๕) (๖) และ (๗) ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายวิษณุ เครืองาม) กำกับการบริหารราชการสำนักงาน ปปง. ได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. <u>เรื่องเดิม</u>...

๑. <u>เรื่องเดิม</u>

๑.๑ ด้วยประเทศไทยเข้ารับการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT)) โดยผลการวิเคราะห์ระดับความสอดคล้องของกฎหมายและกระบวนการ รวมถึงระดับประสิทธิผลของระบบ AML/CFT ตามรายงานการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ พบว่าประเทศไทยยังคงมีข้อบกพร่องในด้านกรอบของกฎหมายหลายประการ ได้แก่ การที่มีกฎหมายกำหนดให้ยกเว้นการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เช่น กรณีการทำธุรกรรมที่มีหน่วยงานของรัฐเป็นคู่กรณี เป็นต้น เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวอาจเกี่ยวข้องกับการทุจริตซึ่งเป็นช่องทางในการกระทำความผิดได้ ประกอบกับผลการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT พบว่า การทุจริตเป็นอาชญากรรมที่มีความเสี่ยงสูงของประเทศไทย ซึ่งจำเป็นต้องมีมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่มุ่งเน้นการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ อีกทั้งมาตรการเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนลูกค้ายังพบว่าทำให้มาตรการด้าน AML/CFT ขาดประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ โดยที่มาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ตามข้อแนะนำที่ ๒๐ ประกอบข้อแนะนำที่ ๒๓ (Recommendation 20 and 23) ของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ได้กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหากสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สงสัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าเงินนั้นเป็นรายได้จากการก่ออาชญากรรมหรือเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งตามข้อแนะนำที่ ๑๐ ข้อแนะนำที่ ๑๖ ประกอบข้อแนะนำที่ ๒๒ (Recommendation 10 16 and 22) ของ FATF ยังได้กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อมีการจัดตั้งความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว มีข้อสงสัยว่าเป็นการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือสถาบันการเงินมีข้อสงสัยว่าข้อมูลการระบุตัวตนของลูกค้าที่ได้รับมาก่อนหน้านั้นมีความถูกต้อง เพียงพอ หรือไม่ ดังนั้น ปัญหาข้อบกพร่องเรื่องการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและมาตรการจัดให้ลูกค้าแสดงตนจึงต้องได้รับการปรับปรุงแก้ไขโดยด่วน ทั้งนี้ รายละเอียดมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕)

๑.๒ นอกจากกรณีตามข้อ ๑.๑ ยังพบว่าอนุบัญญัติที่ออกตามความในมาตรา ๑๘ และมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มีปัญหาอุปสรรคในการบังคับใช้เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนี้

๑.๒.๑ โดยที่กฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔)

ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ได้กำหนดธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ไว้ แต่เนื่องด้วยธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ที่ทำกับสถาบันการเงินในส่วนที่เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกรรมที่เป็นการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทโอนให้เป็นที่สาธารณประโยชน์ พบว่ามีความเสี่ยงที่อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือหลีกเลี่ยงเพื่อมิให้ถูกดำเนินการกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงควรกำหนดให้ธุรกรรมดังกล่าวไม่อยู่ในข่ายที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานไม่ให้รวมถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยด้วย ซึ่งตามข้อแนะนำของ FATF ได้กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทุกกรณี หากสงสัยว่าเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ธุรกรรมนั้นเป็นรายได้จากการก่ออาชญากรรม

๑.๒.๒ เนื่องด้วยธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙ ยังไม่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในปัจจุบัน ประกอบกับคำนิยามของคำว่าลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้นมีปัญหาในทางปฏิบัติ สมควรปรับปรุงการกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน และคำนิยามดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ด้วย

๑.๒.๓ ตามที่ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ลงวันที่ ๑๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖ ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องขอข้อมูลการแสดงตนจากลูกค้า อย่างไรก็ดี ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีดังกล่าวยังมีข้อบกพร่องในทางปฏิบัติหลายประการและยังไม่มีความเหมาะสมและไม่สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในปัจจุบัน เช่น คำนิยามของคำว่าลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว อีกทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการแสดงตนของลูกค้ายังไม่มีความชัดเจน นอกจากนี้ วิธีการแสดงตนของผู้ทำธุรกรรมยังไม่สอดคล้องกับวิวัฒนาการทางเทคโนโลยีทางการเงิน ประกอบกับผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ตามข้อแนะนำของ FATF พบว่า การแสดงตนของลูกค้าที่ทำธุรกรรมแบบพบหน้า และลูกค้าที่ทำธุรกรรมแบบไม่พบหน้าไม่สอดคล้องกับความเสี่ยง

ทั้งนี้ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕)

๑.๓ จากสภาพปัญหาตามข้อ ๑.๒ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT และข้อแนะนำของ FATF รวมทั้งเพื่อให้การบังคับใช้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) จึงได้ดำเนินการยกร่างอนุบัญญัติที่ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ดังนี้

๑.๓.๑...

๑.๓.๑ ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ โดยมีหลักการและเหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ เพื่อกำหนดให้ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ที่ทำกับสถาบันการเงินในส่วนที่เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกรรมที่เป็นการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทโอนเป็นที่สาธารณประโยชน์ รวมทั้งธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เป็นธุรกรรมที่ไม่อยู่ในข่ายที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน

ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และบันทึกหลักการและเหตุผลประกอบร่างกฎกระทรวงฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

๑.๓.๒ ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. .... โดยมีหลักการและเหตุผลในการปรับปรุงกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙ เพื่อกำหนดวงเงินที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน และปรับปรุงคำนิยามของคำว่า “ลูกค้า” “ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” รวมทั้งเพิ่มเติมคำนิยามของคำว่า “บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” “ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” เพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. .... และบันทึกหลักการและเหตุผลประกอบร่างกฎกระทรวงฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓)

๑.๓.๓ ร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยมีหลักการและเหตุผลในการปรับปรุงประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ลงวันที่ ๑๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖ เพื่อเป็นการกำหนดประเภทข้อมูลและหลักฐานที่ลูกค้าต้องแสดงตนกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า กำหนดประเภทข้อมูลแสดงตนอิเล็กทรอนิกส์ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้รับจากการลูกค้า และมีปรับปรุงคำนิยามของคำว่า “ลูกค้า” “ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” และเพิ่มเติมคำนิยามของคำว่า “บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” “ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ” “ลายมือชื่อ” “แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ” เพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และบันทึกวิเคราะห์สรุปฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๔)

๒. <u>เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี</u>

เนื่องด้วยร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ตามข้อ ๑.๓ ข้างต้น เป็นเรื่องสำคัญที่ประเทศไทยจะต้องดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT และข้อแนะนำของ FATF รวมทั้งเพื่อให้การบังคับใช้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เป็นไปอย่าง...

เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ซึ่งหากร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ดังกล่าวมีผลใช้บังคับแล้วย่อมส่งผลให้ส่วนราชการและหน่วยงานเอกชนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ต้องปฏิบัติตาม ดังนั้น จึงมีความจำเป็นที่ต้องเสนอเรื่องต่อคณะรัฐมนตรีตามมาตรา ๔ (๕) (๖) และ (๗) แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘

๓. <u>ความเร่งด่วนของเรื่อง</u>

เนื่องจากผลการวิเคราะห์ระดับความสอดคล้องของกฎหมายและกระบวนการรวมถึงระดับประสิทธิผลของระบบ AML/CFT ตามรายงานการประเมินมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ของประเทศไทย ฉบับเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ พบว่าประเทศไทยยังคงมีข้อบกพร่องในด้านกรอบของกฎหมายหลายประการ ส่งผลให้ประเทศไทยต้องรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลดังกล่าวทุกปี และหากประเทศไทยต้องการที่จะยกระดับความสอดคล้องในด้านกรอบของกฎหมายภายในปี พ.ศ. ๒๕๖๒ แล้ว จึงจำเป็นต้องเสนอกฎหมายที่มีผลบังคับใช้แล้วพร้อมกับรายงานความคืบหน้าดังกล่าวภายในเดือนมกราคม ๒๕๖๒ ต่อไป

๔. <u>สาระสำคัญของร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ</u>

๔.๑ ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

(๑) กำหนดระยะเวลาการมีผลใช้บังคับ (ร่างฯ ข้อ ๑)

(๒) กำหนดให้ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ที่ทำกับสถาบันการเงินในส่วนที่เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นธุรกรรมที่ไม่ได้รับยกเว้นให้ไม่ต้องรายงาน (ร่างฯ ข้อ ๒)

(๓) แก้ไขเพิ่มเติมธุรกรรมที่เป็นการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทโอนเป็นที่สาธารณประโยชน์เป็นธุรกรรมที่ไม่ได้รับยกเว้นให้ไม่ต้องรายงาน (ร่างฯ ข้อ ๓)

(๔) แก้ไขเพิ่มเติมเพื่อกำหนดให้ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานตามข้อ ๑ (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) และ (๙) ไม่รวมถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ร่างฯ ข้อ ๔ และร่างฯ ข้อ ๕)

ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามบันทึกวิเคราะห์สรุปร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ พร้อมสรุปสาระสำคัญของร่างกฎกระทรวงฯ และตารางเปรียบเทียบร่างกฎกระทรวงฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

๔.๒ ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ....

เป็นการปรับปรุงกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

(๑)...

(๑) กำหนดระยะเวลาการมีผลใช้บังคับ (ร่างฯ ข้อ ๑)

(๒) ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙ (ร่างฯ ข้อ ๒)

(๓) กำหนดคำนิยามของคำว่า "ลูกค้า" "บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย" "ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ" และ "ธุรกรรมเป็นครั้งคราว" (ร่างฯ ข้อ ๓)

(๔) กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน (ร่างฯ ข้อ ๔)

(๕) กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องมีมาตรการและควบคุมดูแลเพื่อมิให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพ (ร่างฯ ข้อ ๕)

ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามบันทึกวิเคราะห์สรุปร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. .... พร้อมสรุปสาระสำคัญของร่างกฎกระทรวงฯ และตารางเปรียบเทียบร่างกฎกระทรวงฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓)

๔.๓ ร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

เป็นการปรับปรุงประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ลงวันที่ ๑๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

(๑) กำหนดระยะเวลาการมีผลใช้บังคับ (ร่างฯ ข้อ ๑)

(๒) ยกเลิกประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ลงวันที่ ๑๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๖ (ร่างฯ ข้อ ๒)

(๓) กำหนดคำนิยามของคำว่า "ลูกค้า" "บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย" "ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ" "ธุรกรรมเป็นครั้งคราว" "ลายมือชื่อ" และ "แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ" (ร่างฯ ข้อ ๓)

(๔) กำหนดประเภทข้อมูลและหลักฐานที่ลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาต้องแสดงตนกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ร่างฯ ข้อ ๔)

(๕) กำหนดประเภทข้อมูลและหลักฐานที่ลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายต้องแสดงตนกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ร่างฯ ข้อ ๕)

(๖) กำหนดประเภทข้อมูลและหลักฐานที่ลูกค้าซึ่งไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวต่อหน้าต้องแสดงตนกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (ร่างฯ ข้อ ๖)

(๗) กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ดำเนินมาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า (ร่างฯ ข้อ ๗)

(๘) กำหนดให้บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนที่ได้มาจากลูกค้าหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ฉบับนี้ (ร่างฯ ข้อ ๘)

ทั้งนี้...

ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามบันทึกวิเคราะห์สรุปร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พร้อมสรุปสาระสำคัญของร่างประกาศฯ และตารางเปรียบเทียบร่างประกาศฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๔)

๕. <u>ความเห็นของคณะกรรมการหรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง</u>

๕.๑ ร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ข้างต้น ได้ผ่านการรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นหน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกสำนักงาน ปปง. ได้แก่ ผู้มีหน้าที่รายงาน ประกอบด้วย สถาบันการเงิน ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ และผู้เกี่ยวข้อง เป็นจำนวน ๓ ครั้ง ดังต่อไปนี้

ครั้งที่ ๑ วันจันทร์ที่ ๒๑ พฤษภาคม ๒๕๖๑ เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น. ณ ห้องประชุม ชั้น ๑๒ ห้อง ๑๒๐๑ อาคารสำนักงาน ปปง.

ครั้งที่ ๒ วันพุธที่ ๑๓ มิถุนายน ๒๕๖๑ เวลา ๐๘.๐๐ - ๑๖.๓๐ น. ณ ห้องประชุม Mayfair Ballroom C foyer โรงแรมเดอะ เบอร์เคลีย์ โฮเต็ล

ครั้งที่ ๓ วันพฤหัสบดีที่ ๑๔ มิถุนายน ๒๕๖๑ เวลา ๐๘.๐๐ - ๑๖.๓๐ น. ณ ห้องประชุม Mayfair Ballroom C foyer โรงแรมเดอะ เบอร์เคลีย์ โฮเต็ล

โดยผู้เกี่ยวข้องในหลายหน่วยงานได้มีการแสดงความคิดเห็นต่อร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ดังกล่าว ในประเด็นสาระสำคัญที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ไม่มีการคัดค้านในหลักการของร่างดังกล่าว รายละเอียดปรากฏตามรายงานการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องต่อร่างอนุบัญญัติที่ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ รายละเอียดปรากฏตามรายงานการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องต่อร่างอนุบัญญัติที่ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕)

๕.๒ ร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ข้างต้น ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมาย (คณะอนุกรรมการฯ) ในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (คณะกรรมการ ปปง.) โดยคณะอนุกรรมการฯ ได้มีการประชุมครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๑ เมื่อวันพฤหัสบดีที่ ๒ สิงหาคม ๒๕๖๑ และการประชุมครั้งที่ ๑๑/๒๕๖๑ เมื่อวันพฤหัสบดีที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๑ โดยมีมติเห็นชอบในหลักการตามร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ตามที่สำนักงาน ปปง. เสนอ และให้สำนักงาน ปปง. เสนอร่างดังกล่าวต่อคณะกรรมการ ปปง. เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป รายละเอียดปรากฏตามรายงานการประชุมคณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมายฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕)

๕.๓ ร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ข้างต้น ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการ ปปง. ซึ่งคณะกรรมการ ปปง. ได้มีมติในคราวการประชุมครั้งที่ ๘/๒๕๖๑ เมื่อวันศุกร์ที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๖๑ เห็นชอบร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ และให้สำนักงาน ปปง. เสนอร่างดังกล่าวต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป รายละเอียดปรากฏตามรายงานการประชุมคณะกรรมการ ปปง. (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕)

๖. **ข้อเสนอของส่วนราชการ**

สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบร่างกฎกระทรวงฯ และร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ตามที่รองนายกรัฐมนตรีในฐานะกำกับการบริหารราชการสำนักงาน ปปง. เสนอต่อไป ดังนี้

๖.๑ ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ. ....) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

๖.๒ ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. .... และ

๖.๓ ร่างประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี

(ปรีชา เจริญสหายานนท์)

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกฎหมาย

ส่วนนิติการ

โทร. ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๑๐๕๖,๑๐๕๗ (พัทธนันท์,ชนิดา)

โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๓๖