



ที่ ปง ๐๐๐๒.๒/ ๔๕๐๒

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๖ กรกฎาคม ๒๕๖๕

เรื่อง ร่างกฎกระทรวง (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี จำนวน ๑ ฉบับ
๒. สำเนาหนังสือสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ กลต.กม-๓. ๘๘๒/๒๕๖๓ เรื่อง ขอเสนอในการแก้ไขเพิ่มเติม
พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ลงวันที่ ๙ มีนาคม ๒๕๖๓
๓. ร่างกฎกระทรวง (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และตารางเปรียบเทียบ
๔. รายงานสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎกระทรวง (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
ออกตามความ ในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๕. รายงานการประชุมคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ครั้งที่ ๒/๒๕๖๕
เมื่อวันที่ ๒๙ เมษายน ๒๕๖๕
๖. รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย
๗. รายการ QR Code (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑ - ๖)
๘. สำเนาเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑ ถึง ๗ จำนวน ๑๐๐ ชุด

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) ขอเสนอร่างกฎกระทรวง
(ฉบับที่ ..) พ.ศ. ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วย
การเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๕) และสอดคล้องตามยุทธศาสตร์ชาติ
ในด้าน (๑) ด้านความมั่นคง และ (๒) ด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐ และ
สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศ (ฉบับปรับปรุง) ด้านกฎหมาย และด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริต
และประพฤติมิชอบ รวมทั้งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ
การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๖๐ -๒๕๖๔ ยุทธศาสตร์ที่ ๑ : เสริมสร้างกลไก
การป้องกันสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจากการฟอกเงิน การสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

โดยรองนายกรัฐมนตรี (นายวิษณุ เครืองาม) กำกับการบริหารราชการ สำนักงาน ปปง. ได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑ (QR Code รายการ ที่ ๑)

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ ความเป็นมาของเรื่องที่จะเสนอ

ด้วยวิวัฒนาการของตลาดทุนในประเทศไทยส่งผลให้ปัจจุบันมีรูปแบบหรือวิธีการลงทุน และการระดมทุนที่หลากหลาย การลงทุนที่ได้รับความนิยมนอกเหนือจากการนำเงินมาลงทุนผ่านหุ้น กองทุนรวม ตราสารทุน ตราสารหนี้ในรูปแบบปกติทั่วไปแล้ว ยังมีการลงทุนบางประเภทที่กำลังได้รับความสนใจจากนักลงทุนเพิ่มขึ้น โดยการลงทุนที่เริ่มเป็นที่นิยมนั้น ได้แก่ การลงทุนผ่านกองทรัสต์ และการลงทุนจากการระดมทุนผ่านระบบคราวด์ฟันดิ้ง

แม้ตามระบบกฎหมายไทยไม่อนุญาตให้มีการจัดตั้งทรัสต์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม^๑ แต่เนื่องจากหลักสำคัญของกฎหมายทรัสต์สอดคล้องกับการกำกับดูแลตลาดทุนหลายประการ เช่น หลักการบริหารจัดการทรัพย์สินด้วยความไว้วางใจ หลักการคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุน เป็นต้น จึงเริ่มมีแนวคิดในการนำทรัสต์มาใช้อย่างเต็มรูปแบบทั้งในด้านการระดมทุนและการจัดการทรัพย์สิน และได้มีการตราพระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. ๒๕๕๐ และเริ่มมีการลงทุนในกองทรัสต์ผ่านตลาดทุนนับแต่นั้นเป็นต้นมา โดยปัจจุบัน การลงทุนดังกล่าวเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกองทรัสต์ที่ได้รับความนิยมสูงสุด คือ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust: REIT) โดยข้อมูล ณ วันที่ ๙ พฤษภาคม ๒๕๖๕ หลักทรัพย์กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund : PF) และ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) มีจำนวนทั้งสิ้น ๕๙ หลักทรัพย์ มูลค่าการซื้อขายกว่า ๔๐,๐๐๐ ล้านบาท^๒ และสำหรับการลงทุนจากการระดมทุนแบบคราวด์ฟันดิ้ง (Crowdfunding) หมายถึง การระดมทุนรูปแบบหนึ่งจากประชาชน (crowd) ทั่วไป ผ่านเว็บไซต์ที่เป็นตัวกลาง (funding portal) ที่จะดำเนินการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตในการจัดหานักลงทุนที่ต้องการลงทุนในธุรกิจ ผู้ประกอบการ ขณะเดียวกันก็เป็นการระดมทุนให้แก่ธุรกิจที่ต้องการเงินทุน ถือเป็นทางเลือกหนึ่งสำหรับบริษัท ขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) ที่จะเข้าถึงแหล่งเงินทุน แลกกับหุ้นหรือหุ้นกู้ที่บริษัทจะให้แก่ผู้ลงทุนเป็น สิ่งตอบแทน

^๑ ปพพ. มาตรา ๑๖๘๖ อันว่าทรัสต์นั้น จะก่อตั้งขึ้นโดยตรงหรือโดยทางอ้อมด้วยพินัยกรรมหรือด้วยนิติกรรมใดๆ ที่มีผลในระหว่างชีวิตก็ดีหรือเมื่อตายแล้วก็ดี ห้ามมิผลไม่ เว้นแต่โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายเพื่อการก่อตั้งทรัสต์เท่านั้น

^๒ ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สืบค้นข้อมูลเพิ่มเติม <https://www.set.or.th/th/market/index/set/propcon>

อย่างไรก็ดี แม้ผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์หรือผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) แล้วก็ตาม แต่ก็ยังเป็นเพียงมิติด้านการดูแลให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติต่อผู้ลงทุนอย่างเป็นธรรม กำกับเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม หรือมีมาตรการบังคับใช้กฎหมายต่อผู้ประกอบธุรกิจที่ปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ แต่สำหรับมิติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการป้องกันการนำเงินที่ได้จากการทำความผิดมาลงทุนในตลาดทุนแล้ว ยังไม่ได้รับการกำกับดูแลเท่าที่ควร

ด้วยเหตุที่ ธุรกิจทั้งสองประเภทเป็นธุรกิจที่ดำเนินกิจกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้าหรือในนามลูกค้าตามบทนิยาม คำว่า สถาบันการเงิน (Financial Institution)^๓ ตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (the Financial Action Task Force Recommendations) กล่าวคือ ดำเนินธุรกิจโดยมีขั้นตอนการระดมเงินจากประชาชนที่เข้ามาลงทุนแล้วบริษัทจึงนำไปบริหารจัดการให้ทรัพย์สินงอกเงย และเมื่อเป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่ง ย่อมมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้แก่ การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร การรายงานธุรกรรมแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล เป็นต้น และการที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะรับรู้รับทราบถึงธุรกรรมที่มีความผิดปกติได้นั้น ผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมกิจกรรมทางการเงินการนำเงินของลูกค้านักลงทุนมีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม เพื่อให้ภาครัฐได้รับทราบก่อนความเสียหายจะเกิดขึ้น รวมถึงทราบถึงข้อมูลอันเป็นประโยชน์ต่อการสืบสวนสอบสวนได้

แต่เนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจเป็นธุรกิจที่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน และ ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ยังมีได้มีสถานะเป็น “สถาบันการเงิน” ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงไม่มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมใดๆ มายังสำนักงาน ป.ง. ดังนั้น ย่อมมีโอกาสที่นักลงทุนจะอาศัยช่องว่างของการตรวจสอบนำเงินที่ได้จากการกระทำ

^๓ Financial institutions means any natural or legal person who conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer :

1. Acceptance of deposits and other repayable funds from the public.
2. Lending
- “”
9. Individual and collective portfolio management.
10. Safekeeping and administration of cash or liquid securities on behalf of other persons.
11. Otherwise investing, administering or managing funds or money on behalf of other persons.

ความผิดเข้าสู่ระบบโดยการเข้าซื้อหน่วยลงทุนผ่านกลไกที่ซับซ้อนเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินปันผล หรือดอกเบี้ย โดยบริษัทตัวกลางไม่รายงานความผิดปกติของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้สำนักงาน ปปง. ทราบ และหากพิจารณาถึงลักษณะการดำเนินการจะพบว่า ผู้ประกอบธุรกิจทรัพย์สินทำหน้าที่เสมือนบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้จัดการกองทุน ส่วนผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (Funding Portal) ก็ดำเนินธุรกิจเสมือนที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งล้วนแต่เป็นธุรกิจที่เป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเช่นกัน

นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. ๒๕๖๓ สำนักงาน ปปง. มีโครงการแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ทั้งฉบับ โดยตราเป็นร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ได้มีข้อเสนอเกี่ยวกับการเพิ่มประเภทผู้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ และผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ซึ่งเป็นธุรกิจที่อยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. มีสถานะเป็น “สถาบันการเงิน” ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่นกัน รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒ (QR Code รายการ ที่ ๒)

ด้วยเหตุผลดังกล่าว สำนักงาน ปปง. จึงดำเนินการยกร่างกฎกระทรวง (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และคณะอนุกรรมการที่ปรึกษากฎหมายได้ตรวจพิจารณาเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๓ (QR Code รายการ ที่ ๓)

๑.๒ ผลการดำเนินการที่ผ่านมา

สำนักงาน ปปง. ได้ดำเนินการตามขั้นตอนในการจัดทำกฎหมายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย ดังต่อไปนี้

๑.๒.๑ รับฟังความคิดเห็นที่มีต่อร่างกฎกระทรวงฯ ๓ ช่องทาง ได้แก่

สำนักงาน ปปง. ได้นำร่างกฎกระทรวงฯ เข้ารับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ทั้ง จากหน่วยกำกับดูแล และผู้มีหน้าที่ผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

๑) รับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎกระทรวงฯ จากผู้ประชาชนทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. (www.amlo.go.th) ตั้งแต่วันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๖๕ ถึงวันที่ ๒๕ มีนาคม ๒๕๖๕

๒) รับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎกระทรวงฯ จากผู้ประชาชนทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ระบบกฎหมายกลาง (www.law.go.th) ตั้งแต่วันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๖๕ ถึงวันที่ ๒๕ มีนาคม ๒๕๖๕

๓) รับฟังความคิดเห็นประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุนและผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ผ่านการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็น : มีผู้เสนอความเห็นเพียงเล็กน้อย โดยขอให้ขยายวันใช้บังคับเป็น ๑๒๐ วัน นับแต่ประกาศราชกิจจานุเบกษา และเห็นควรมีเกณฑ์ที่ผ่อนปรนสำหรับธุรกิจคราวด์ฟันดิง

เนื่องจากเป็นผู้ประกอบการรายใหม่ และมีมูลค่าธุรกรรมจำนวนไม่มากนัก เพื่อเป็นการลดภาระแก่ธุรกิจเกิดใหม่ (start-up) รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๔ (QR Code รายการ ที่ ๔)

๑.๒.๒ นำผลการรับฟังความคิดเห็นตามข้อ ๑.๒.๑ มาประกอบการพิจารณาปรับปรุง ร่างกฎกระทรวงฯ และได้เสนอให้คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (คณะกรรมการ ปปง.) พิจารณาในการประชุม ครั้งที่ ๒/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๒๙ เมษายน ๒๕๖๕ พิจารณา โดยคณะกรรมการ ปปง. มีมติเห็นชอบในหลักการของร่างกฎกระทรวงฯ และเห็นชอบให้สำนักงาน ปปง. เสนอร่างกฎหมายดังกล่าว ต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาต่อไป รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๕ (QR Code รายการที่ ๕)

๑.๒.๓ จัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากร่างกฎกระทรวงฯ ตามแนวทางที่คณะกรรมการพัฒนามาตรากฎหมายกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี รายละเอียดปรากฏตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย ๖ (QR Code รายการ ที่ ๖)

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

เนื่องจากการกำหนดนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินให้เป็น “สถาบันการเงิน” ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ นั้น กฎหมายแม่บทให้กำหนดเพิ่มเติมไว้ในกฎกระทรวง ซึ่งปัจจุบันมีกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลเป็นสถาบันการเงินแล้ว ๓ ฉบับ ได้แก่ (๑) กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ (๒) กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และ (๓) กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ประกอบกับ เทคโนโลยีสมัยใหม่ส่งผลให้เกิดธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเงินเพิ่มเติม ซึ่งธุรกิจเหล่านี้มีโอกาสดูถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงินได้ จึงจำเป็นต้องกำหนดสถาบันการเงินเพิ่มเติม โดยเสนอร่างกฎกระทรวงต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุมัติในหลักการก่อนที่จะดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

เป็นเรื่องด่วนที่สมควรได้รับพิจารณาดำเนินการโดยเร็ว เพื่อให้มาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT และสามารถบังคับใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๔. สารสำคัญ ข้อเท็จจริง และข้อกฎหมาย

๔.๑ สารสำคัญ

ร่างกฎกระทรวงฯ มีสารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(๑) วันใช้บังคับ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดสามสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป (ร่างข้อ ๑)

(๒) กำหนดนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเงินให้เป็น “สถาบันการเงิน” ดังนี้

- ผู้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
- ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟินดิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับ

ตลาดทุนที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ร่างข้อ ๒)

๔.๒ ข้อกำหนด

๔.๒.๑ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

(๒) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓) (ยกเลิก)

(๔) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

(๕) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ

(๖) นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

มาตรา ๑๓ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงาน เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

(๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง

(๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือ

(๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมตาม (๑) หรือ (๒) หรือไม่ก็ตาม

ในกรณีที่ปรากฏว่ามีข้อเท็จจริงใดที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเป็นประโยชน์ในการยืนยันหรือยกเลิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินได้รายงานไปแล้ว ให้สถาบันการเงินรายงานข้อเท็จจริงนั้นให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า

๔.๒.๒ พระราชบัญญัติทรัพย์สินเพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. ๒๕๕๐

มาตรา ๕๔ ห้ามมิให้บุคคลใดประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สิน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต.

มาตรา ๕๕ ผู้ที่อาจยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สินต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ต้องเป็น

(๑) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์

(๒) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(๓) นิติบุคคลอื่นใดตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ผู้ยื่นขออนุญาตตามวรรคหนึ่งต้องมีฐานะทางการเงิน ระบบงาน และคุณสมบัติ รวมทั้งต้องชำระค่าธรรมเนียมตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศรายชื่อบุคคลซึ่งได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สินต่อสาธารณชน

๔.๒.๓ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘

มาตรา ๔ การเสนอเรื่องต่อคณะรัฐมนตรีให้เสนอได้ เฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

ฯลฯ

ฯลฯ

(๕) ร่างกฎกระทรวงเกี่ยวกับนโยบายสำคัญที่คณะรัฐมนตรีกำหนด

ฯลฯ

ฯลฯ

มาตรา ๖ การเสนอเรื่องต่อคณะรัฐมนตรีตามมาตรา ๔ ให้เป็นอำนาจของรัฐมนตรีเจ้าสังกัดเป็นผู้ลงนามเสนอเรื่อง เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

ฯลฯ

ฯลฯ

(๓) ในกรณีที่หน่วยงานของรัฐที่ขึ้นตรงต่อนายกรัฐมนตรีหรือหน่วยงานของรัฐที่ไม่อยู่ในกำกับของราชการฝ่ายบริหารประสงค์จะเสนอเรื่องต่อคณะรัฐมนตรี ให้หัวหน้าหน่วยงานนั้นเป็นผู้ลงนามเสนอ

ฯลฯ

ฯลฯ

การเสนอเรื่องตามวรรคหนึ่ง ให้ส่งไปยังสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเพื่อดำเนินการต่อไป

๔.๒.๔ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. ๒๑/๒๕๖๒ เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“หลักทรัพย์คราวด์ฟันดิง” หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ออกใหม่ซึ่งเสนอขายผ่านระบบคราวด์ฟันดิง

“หุ้นคราวด์ฟัunding” หมายความว่า หุ้นที่ออกใหม่ซึ่งเสนอขายผ่านระบบคราวด์ฟัunding
 “ระบบคราวด์ฟัunding” หมายความว่า เว็บไซต์ โปรแกรมสำหรับใช้งานบน
 โทรศัพท์เคลื่อนที่ (application) หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในตนเองเดียวกัน ที่จัดขึ้นเพื่อการเสนอขายหลักทรัพย์

ฯลฯ

ฯลฯ

ข้อ ๘ การเสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟัundingในแต่ละครั้ง ต้องกระทำผ่าน
 ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟัundingที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามภาค ๓ เพียงรายเดียว เว้นแต่ได้รับการผ่อน
 ผ้นจากสำนักงาน

๕. รายงานการวิเคราะห์หรือศึกษาตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรีหรือคำสั่งใด ๆ

สำนักงาน ป.ป.ง. ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากร่างพระราชบัญญัติฯ
 หากต่อมาจะมีผลใช้บังคับเป็นกฎหมาย ตามแนวทางที่คณะกรรมการพัฒนากฎหมายกำหนดโดยความเห็นชอบ
 ของคณะรัฐมนตรีเสร็จเรียบร้อยแล้ว

๖. ผลกระทบ

๖.๑ ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ

การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
 และ ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟัundingตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ออกตามกฎหมาย
 ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็น “สถาบันการเงิน” ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
 การฟอกเงินนั้น จะช่วยส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ป้องกันการทุจริตหรือการกระทำที่อาจ
 สร้างความเสียหายแก่นักลงทุน ทำให้การระดมเงินผ่านระบบดังกล่าวเป็นสะท้อนการต้องการลงทุนอย่างแท้จริง
 เม็ดเงินที่ภาคธุรกิจนำไปลงทุนประกอบกิจการจะไม่เสี่ยงต่อการถูกยึดหรืออายัดในภายหลัง หากพบว่าผู้ลงทุนเป็น
 ผู้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อันจะเป็นการสร้างภาพลักษณ์ที่ดี
 ของประเทศไทยในการป้องกันและปราบปรามการก่อการร้ายต่อสายตาประชาคมโลก ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น
 ในดำเนินธุรกิจให้กับผู้ประกอบการและนักลงทุน ทั้งในและนอกประเทศ ส่งผลให้เกิดการสร้างงาน สร้างรายได้
 และกระตุ้นเศรษฐกิจภาพรวมของประเทศ

๖.๒ ผลกระทบต่อสังคม

๖.๒.๑ ผลกระทบต่อหน่วยงานของรัฐ

การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรม
 ในตลาดทุน และ ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟัundingตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ออก
 ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็น “สถาบันการเงิน” ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
 ปราบปรามการฟอกเงิน สร้างความโปร่งใสในการทำธุรกรรมผ่านทรัสต์ในตลาดทุนและการลงทุนผ่านระบบ
 คราวด์ฟัunding นอกจากจะสร้างความน่าเชื่อถือและความเชื่อมั่นทางธุรกิจแก่นักลงทุนแล้ว การได้รับแจ้งรายงาน

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยจะช่วยให้ภาครัฐสามารถเข้าตรวจสอบความผิดปกติได้อย่างทันท่วงทีก่อนจะเกิดความเสียหายทางอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ ขณะเดียวกันการมีข้อมูลรายงานจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบสวนสอบสวนเส้นทางการเงินของอาชญากรได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ยังสามารถป้องกันรูปแบบการระดมเงินไปใช้ในกิจกรรมผิดกฎหมายขององค์กรอาชญากรรมต่างๆ อันเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ เช่นกัน

๖.๒.๒ ประชาชนและภาคเอกชน

การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินเพื่อธุรกรรมในตลาดทุน และ ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟินดิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็น “สถาบันการเงิน” ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อาจเป็นการเพิ่มภาระและต้นทุนให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจ กล่าวคือ การสร้างระบบและรูปแบบการรายงานธุรกรรมต่างๆ ที่กฎหมายกำหนด แต่เมื่อเทียบกับสัดส่วนของประโยชน์ที่ประชาชน หรือนักลงทุนทั่วไปจะได้รับ ทั้งในด้านความปลอดภัยจากการถูกยึดอายัดเงินลงทุน ความโปร่งใสในการประกอบกิจการ และความเชื่อมั่นในการลงทุน เห็นว่ามีความคุ้มค่า

๗. ข้อเสนอของส่วนราชการ

เพื่อโปรดพิจารณาเห็นชอบในหลักการร่างกฎกระทรวง (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ตามที่สำนักงาน ปปง. เสนอ และให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณาต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี



(ปิยะพันธ์ ปิงเมือง)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกฎหมาย ส่วนนิติการ

โทร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๑๐๖๙

โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๕๐ (P'ป๋อ)

E-mail: sriphuphan_s@amlo.go.th