

ตารางเปรียบเทียบ

ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.

กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไข
อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	ไม่มีการแก้ไข
ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป	ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับ เมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป	เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ มีระยะเวลาในการปรับปรุงระบบงาน ระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมาย
ข้อ ๒ ให้ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๔	ข้อ ๒ ให้ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๔ พ.ศ. ๒๕๕๙	ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙
ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้	ข้อ ๓ ในกฎกระทรวงนี้	

กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไข
	<p><u>"ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ" หมายความว่า การดำเนินการใด ๆ ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือ การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินระหว่างบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำธุรกรรมระหว่างกันตั้งแต่มีการสร้างความสัมพันธ์จนกว่าจะมีการยุติความสัมพันธ์</u></p>	<p>เพิ่มคำนิยามให้ชัดเจนเพื่ออธิบายความหมายของลูกค้าประเภทที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ</p>
<p>“ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยไม่เคยจัดให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน</p>	<p><u>“ธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายความว่า การดำเนินการใด ๆ ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือ การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน โดยบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายซึ่งไม่มีความประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖</u></p> <p><u>“ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” หมายถึงคนชั่ว บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีวัตถุประสงค์สงวนหวงคฤหาสน์ ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้ง</u></p>	<p>เพิ่มคำนิยามให้ชัดเจนเพื่ออธิบายความหมายของลูกค้าประเภทที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว</p>

กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไข
	<p>ควรบังคับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามหมวด ๑๖ โดยไม่เคยสั่งให้มีการแสดงตนและดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีควรตรวจสอบกันทางกฎหมายนั้นมาก่อน</p>	
<p>“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖</p>	<p>“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย <u>ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการตามหมวด ๑๖ ที่ดำเนินการ ดังต่อไปนี้</u></p> <p>(๑) <u>สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการตามมาตรา ๑๖ หรือ</u></p> <p>(๒) <u>ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการตามมาตรา ๑๖</u></p>	<p>นำนิยามของผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวรวมกับลูกค้าเพื่อแก้ไขปัญหาในการตีความว่ากลุ่มใดคือลูกค้า และกลุ่มใดคือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว และแก้ไขปัญหาในการปฏิบัติ</p>
<p>ข้อ ๔ ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป</p>	<p><u>ข้อ ๔ กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อน</u></p>	<p>- ตามร่างข้อ ๔ นำเกณฑ์ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ รวมมาไว้ข้อเดียวกันเพื่อความเป็นเอกภาพ เนื่องจากใช้</p>

กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไข
	<p><u>การทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว</u></p> <p><u>กรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ดังต่อไปนี้</u></p> <p><u>(๑) ไม่ว่าจะครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ที่มีร่องรอยความต่อเนื่องมีมูลค่ารวมกันตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป หรือ</u></p> <p><u>(๒) การให้บริการรับชำระเงินแทนไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป หรือ</u></p> <p><u>(๓) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ในแต่ละครั้งมีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</u></p> <p><u>ข้อ ๔ ให้สถาบันการเงินสั่งให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ให้แสดงตนทุกครั้ง</u></p>	<p>หลักเกณฑ์เดียวกัน เช่น วงเงินการแสดงตนเท่ากัน</p> <p>- แก้ไขปัญหาความลักลั่นระหว่างสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ เพราะ ณ ปัจจุบัน ไม่ได้กำหนดวงเงินธุรกรรมที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนประเภทการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือการโอนหรือการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน แต่กลับกำหนดวงเงินดังกล่าวไว้ในผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๔ ได้กำหนดวงเงินดังกล่าวไว้ แต่หายไปตอนแก้ไขกฎกระทรวงปี ๒๕๕๙)</p> <p>- เพิ่มคำว่า “...ไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่อง..” ในข้อ ๔ (๑) และ (๒) เพื่อให้สอดคล้องกับ ข้อ ๑๗ ของร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๘ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไข
	<p><i>ข้อเสนอแนะที่ผู้ประกอบอาชีพที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป</i></p>	<p>- ตามร่างข้อ ๔ (๒) เพิ่มวงเงินการแสดงตนกรณี “การให้บริการรับชำระเงินแทน” ที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป เนื่องจากเป็นการให้บริการที่มีความเสี่ยงต่ำ (นำคำว่า “การให้บริการรับชำระเงินแทน” มาจากประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เพื่อให้สอดคล้องกัน)</p> <p>- เพิ่มคำว่า “...ในแต่ละครั้ง...” ในข้อ ๔ (๓) เพื่อให้เกิดความชัดเจนว่าไม่ได้มีร่องรอยความต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับ ข้อ ๑๗ ของร่างกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.</p>
<p>ข้อ ๕ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) (๔) (๕) และ (๑๐) จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป</p>	<p><i>ข้อ ๕ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามหมวด ๑๖ วรรคหนึ่ง (๑) (๒) (๓) (๔) (๕) และ (๑๐) จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป</i></p>	<p>นำไปรวมไว้ในร่างข้อ ๔ เพื่อความเป็นเอกภาพ</p>

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๘ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไข
<p>ข้อ ๖ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๖) และ (๘) จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม</p>	<p>ข้อ ๖ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๖) และ (๘) จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทําธุรกรรม</p>	<p>นำไปรวมไว้ในร่างข้อ ๔ เพื่อความเป็นเอกภาพ</p>
<p>ข้อ ๗ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๗) และ (๙) จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p> <p>(๒) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p>	<p>ข้อ ๗ ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๗) และ (๙) จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทําธุรกรรม เว้นแต่ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทําธุรกรรม ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p> <p>(๒) การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป</p>	<p>นำไปรวมไว้ในร่างข้อ ๔ เพื่อความเป็นเอกภาพ</p>
<p>ข้อ ๘ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดมาตรการและควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อมิให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพ</p>	<p>ข้อ ๘ ๕ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดมาตรการและควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อมิให้มีการปฏิบัติอันเป็นอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพ</p>	<p>เนื้อหาคงเดิมแต่เปลี่ยนชื่อ</p>
<p>ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๙</p>	<p>ให้ไว้ ณ วันที่ พ.ศ.</p>	

จัดทำโดย ส่วนนิติการ กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

วันที่ ๘ มิถุนายน ๒๕๖๑

กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไข
<p style="text-align: center;">พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี</p>	<p style="text-align: center;">นายกรัฐมนตรี</p>	
<p>หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ เนื่องจากธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๔ ยังไม่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ในปัจจุบันสมควรปรับปรุงการกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้</p>		