

## ร่าง

### ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี

#### เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้ำสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

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

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

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

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

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

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

“ลูกค้ำ” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ หรือ

(๒) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“ลายมือชื่อ” หมายความว่า ลายมือชื่อของลูกค้ำโดยให้หมายความรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือลักษณะทางชีวมาตร (Biometric) ด้วย

“ข้อมูลสาธารณะ” หมายความว่า ข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงได้อย่างเสมอภาคหรือข้อมูลเรื่องหนึ่งเรื่องใดที่สามารถแสวงหาได้จากแหล่งข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐจัดทำขึ้นเพื่อให้ประชาชนหรือกลุ่มธุรกิจกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด สามารถเข้าถึงได้เพื่อตรวจสอบหรือทราบถึงข้อมูลต่าง ๆ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะการเข้าถึงหรือแสวงหาข้อมูลนั้นอาจต้องจ่ายหรือไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทนเพื่อการได้รับข้อมูลดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม

ข้อ ๔ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี เว้นแต่ในกรณีที่ไม่ใช่บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ขอหลักฐานตามข้อ ๔ (๓) ด้วย

(๔) ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชนหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัยอยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

(ก) คนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติ ให้แสดงชื่อประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย หรือ

(ข) คนต่างด้าวที่ไม่มีที่อยู่ในประเทศไทย ให้แสดงที่อยู่ปัจจุบันในประเทศเจ้าของสัญชาติ

(๕) อาชีพ ที่ตั้งของสถานที่ทำงาน

(๖) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

(๗) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

**ข้อ ๕** การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

(๒) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

(๓) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(๔) ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย

(๕) ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ในกรณีที่มี ดังนี้

(ก) ชื่อเต็ม

(ข) วัน เดือน ปีเกิด

(ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(๖) ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ

(๗) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

นอกจากข้อมูลการแสดงตนตามวรรคหนึ่ง ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ขอหลักฐานอย่างหนึ่งอย่างใดด้วย

(๑) สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(๒) สำหรับลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

(๓) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(๔) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

**ข้อ ๖** ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวต่อหน้า ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การแสดงตนของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ วรรคหนึ่งแล้วแต่กรณี และให้ส่งหลักฐานดังต่อไปนี้ ก่อนมีการอนุมัติให้ทำธุรกรรมครั้งแรก

(๑) กรณีที่เป็นบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้ลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายส่งหลักฐานตามข้อ ๕ วรรคสอง

(๒) กรณีที่ไม่ใช่บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้ลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือบุคคลที่ตกลงกันทางกฎหมายส่งหลักฐานตามข้อ ๔ (๓) หรือข้อ ๕ วรรคสอง แล้วแต่กรณี

**ข้อ ๗** การจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามข้อ ๔ ข้อ ๕ และ ข้อ ๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดและดำเนินการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว เช่น ตรวจสอบจากต้นฉบับเอกสาร ข้อมูลอื่นที่ขอเพิ่มเติมเพื่ออ้างอิง สำเนาเอกสารที่รับรองถูกต้อง แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือตรวจสอบโดยใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

**ข้อ ๘** ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ บรรดาข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตนตามประกาศฉบับนี้ที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ได้มาจากลูกค้าหรือแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือให้ถือว่าเป็นข้อมูลหรือหลักฐานเกี่ยวกับการแสดงตนตามประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่ ....

....