



## รายงาน

การพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติ  
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..)

พ.ศ. ....

(ตามข้อบังคับฯ ข้อ ๑๓๖)

ของ

คณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ วุฒิสภา



(สำเนา)



## บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ คณะกรรมาธิการการยุติธรรมและการตำรวจ วุฒิสภา

ที่ สว (กมธ๒) ๐๐๑๐/ (ร ๑)

วันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๕๒

เรื่อง รายงานการพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
(ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ตามข้อบังคับฯ ข้อ ๑๓๖

กราบเรียน ประธานวุฒิสภา

ด้วยในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๓ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๙ (สมัยสามัญนิติบัญญัติ) วันพุธที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๑ ที่ประชุมได้พิจารณาและลงมติรับหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) และในคราวประชุมคณะกรรมการวิสามัญกิจการวุฒิสภาเมื่อวันจันทร์ที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๕๑ ที่ประชุมได้มอบหมายให้คณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ วุฒิสภา พิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวตามข้อบังคับการประชุมวุฒิสภา พ.ศ. ๒๕๕๑ ข้อ ๑๓๖ ซึ่งคณะกรรมการคณะนี้ ประกอบด้วย

๑. นายสมัคร เขาวงกต
๒. พลตำรวจเอก อำนวย เพชรศิริ
๓. พลตำรวจโท พิชัย สุนทรสังบุญย์
๔. พลตำรวจตรี สุเทพ สุขสงวน
๕. นายไพโรจน์ ถัดทะพงษ์
๖. นายบุญส่ง โค้ววิสารัช
๗. พลตำรวจตรี อองอาจ สุวรรณสิงห์
๘. นายอิทธิพล เรืองวรบูรณ์
๙. นายธวัชชัย บุญมา
๑๐. นายชูชัย เลิศพงศ์อดิศร
๑๑. พลตำรวจโท มาโนช ไกรวงศ์
๑๒. นายอโณทัย ฤทธิปัญญาวงศ์
๑๓. นายขวัญชัย พนมขวัญ

ประธานคณะกรรมการ  
รองประธานคณะกรรมการ คนที่หนึ่ง  
รองประธานคณะกรรมการ คนที่สอง  
รองประธานคณะกรรมการ คนที่สาม  
รองประธานคณะกรรมการ คนที่สี่  
รองประธานคณะกรรมการ คนที่ห้า  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ  
โฆษกคณะกรรมการ  
เลขานุการคณะกรรมการ  
รองเลขานุการคณะกรรมการ



LI RT  
/บัดนี้ ...

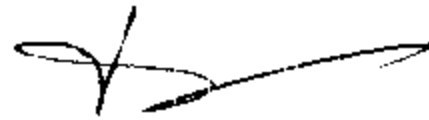
บัดนี้ คณะกรรมาธิการฯ ได้พิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวเสร็จแล้ว  
จึงกราบเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอรายงานดังกล่าวต่อที่ประชุมวุฒิสภา เพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

(ลงชื่อ) สมัคร เชาวภานันท์

(นายสมัคร เชาวภานันท์)

ประธานคณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ  
วุฒิสภา

สำเนาถูกต้อง



(นางสาวชลธิชา มีแสง)

ผู้อำนวยการกลุ่มงานคณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ  
สำนักกรรมการ ๒

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

สำนักกรรมการ ๒

โทร. ๐ ๒๘๓๑ ๙๑๘๖-๗

โทรสาร ๐ ๒๘๓๑ ๙๑๗๑

โทร. ๐ ๒๘๓๑ ๕๘๘๕-๗ (ศูนย์ประสานงานข้อมูลด้านกรรมการ)

มาลี พิมพ์  
สมบัติ/วรรัตน์ ทาน

รายงานการพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....

(ตามข้อบังคับฯ ข้อ ๑๓๖)

ของคณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ วุฒิสภา

ด้วยในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๓ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๙ (สมัยสามัญนิติบัญญัติ) วันพุธที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๑ ที่ประชุมได้พิจารณาและลงมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) และในคราวประชุมคณะกรรมการวิสามัญกิจการวุฒิสภาเมื่อวันจันทร์ที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๕๑ ที่ประชุมได้มอบหมายให้คณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ วุฒิสภา พิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวตามข้อบังคับการประชุมวุฒิสภา พ.ศ. ๒๕๕๑ ข้อ ๑๓๖ นั้น

บัดนี้ คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวเสร็จแล้ว ปรากฏผลดังนี้

๑. ที่ประชุมคณะกรรมการฯ ได้มีมติตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ขึ้นเพื่อทำการพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ประกอบด้วย

**อนุกรรมการ**

๑. พลตำรวจตรี สุเทพ สุขสงวน	ประธานคณะอนุกรรมการ
๒. นายบุญส่ง โค้ววิสารัช	รองประธานคณะอนุกรรมการ
๓. นายอโณทัย ฤทธิปัญญาวงศ์	รองประธานคณะอนุกรรมการ
๔. นายณัฐเมศวร์ เรืองพิชัยพร	อนุกรรมการ
๕. นายเจษฎา อนุจारी	อนุกรรมการ
๖. พลตำรวจตรี เอนก สัมพลัง	อนุกรรมการ
๗. หม่อมหลวงศุภกิตต์ จรูญโรจน์	อนุกรรมการ
๘. นายธานินทร์ เลหาเพียงศักดิ์	อนุกรรมการ
๙. นายไพรัช วรปาณี	อนุกรรมการ
๑๐. นายเกรียงศักดิ์ วรมงคลชัย	เลขานุการคณะอนุกรรมการ

**ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ**

๑. นายสมัคร เขาวงกต	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ
๒. พลตำรวจเอก อำนาจ เพชรศิริ	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ
๓. พลตำรวจโท พิชัย สุนทรสังบุลย์	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ
๔. นายไพโรจน์ ถัดทะพงษ์	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ



๒. ที่ประชุมคณะกรรมการฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวชลธิชา มีแสง ผู้อำนวยการกลุ่มงานคณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ สำนักกรรมการ ๒ ทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการประจำคณะกรรมการฯ ตามข้อบังคับการประชุมวุฒิสภา พ.ศ. ๒๕๕๑ ข้อ ๘๕ วรรคสาม

### ๓. ผลการพิจารณา

คณะกรรมการฯ ได้พิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (ตามข้อบังคับฯ ข้อ ๑๓๖) โดยมีความเห็นและข้อสังเกต ดังนี้

#### ๓.๑ มาตรา ๓

##### ๓.๑.๑ มาตรา ๑๖ (๑) ของร่างมาตรา ๓

การกำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรม มีผลกระทบต่อสิทธิและเสรีภาพของประชาชนผู้ประกอบอาชีพดังกล่าว ดังนั้น ควรที่จะมีการกำหนดประเภทของอาชีพตามความในมาตรา ๑๖ (๑) ของร่างมาตรา ๓ ให้มีความชัดเจนเนื่องจากบทบัญญัติดังกล่าวเป็นการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล โดยให้เพิ่มความว่า “ซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์” หลังคำว่า “...มาตรา ๑๓”

##### ๓.๑.๒ มาตรา ๑๖ (๒) (๓) (๔) และ (๕) ของร่างมาตรา ๓

ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ และผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ตามความในมาตรา ๑๖ (๒) (๓) (๔) และ (๕) ของร่างมาตรา ๓ เป็นผู้ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการที่กฎหมายกำหนดให้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมทางการเงิน ดังนั้น คณะอนุกรรมการจึงเห็นควรให้เชิญกลุ่มผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวมาให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในชั้นการพิจารณาของคณะกรรมการวิสามัญ วุฒิสภา

##### ๓.๑.๓ มาตรา ๑๖ (๖) ของร่างมาตรา ๓

คณะกรรมการฯ เห็นควรตัดความในมาตรา ๑๖ (๖) ของร่างมาตรา ๓ ออกเนื่องจากมาตราดังกล่าวให้อำนาจฝ่ายบริหารในการออกกฎกระทรวงเพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพอื่นมีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมทางการเงิน โดยไม่ผ่านกระบวนการทางนิติบัญญัติ

#### ๓.๒ มาตรา ๕

บทบัญญัติในมาตรา ๒๐/๑ ของร่างมาตรา ๕ การกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อาจเป็นการสร้างภาระด้านต่างๆ ให้กับสถาบันการเงิน นอกจากนี้ การกำหนดนโยบายต่างๆ ควรที่จะรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องที่ได้รับผลกระทบโดยตรง ตลอดจนกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดนโยบายต่างๆ ให้มีความชัดเจนมากกว่านี้

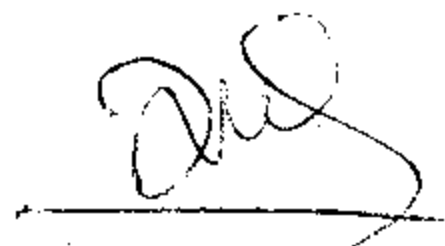
### ๓.๓ มาตรา ๖

บทบัญญัติในวรรคสองของมาตรา ๒๒ ของร่างมาตรา ๖ การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า โดยทั่วไปกรมสรรพากรกำหนดให้เก็บรักษาเอกสารทางบัญชีไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่สิ้นงวดบัญชี แต่การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าเป็นกำหนดระยะเวลาที่ไม่แน่นอน อาจส่งผลให้มีการตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวได้ยาก คณะกรรมาธิการฯ จึงเห็นควรแก้ไขเป็น “ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา ๒๐ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น” โดยไม่ควรให้พนักงานเจ้าหน้าที่กำหนดให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

### ๓.๔ มาตรา ๗

บทบัญญัติในมาตรา ๒๒/๑ ของร่างมาตรา ๗ การให้อำนาจพนักงานเจ้าหน้าที่ในการใช้ดุลยพินิจในการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นการที่กฎหมายให้อำนาจแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ในการใช้ดุลยพินิจโดยปราศจากการควบคุมและตรวจสอบคณะกรรมาธิการฯ จึงเห็นควรแก้ไขให้สอดคล้องกับมาตรา ๒๒ โดยแก้ไขเป็น “ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา ๒๐/๑ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น” โดยไม่ควรให้พนักงานเจ้าหน้าที่กำหนดให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

๔. คณะกรรมาธิการฯ ขอรายงานผลการพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (ตามข้อบังคับฯ ข้อ ๑๓๖) พร้อมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ และร่างพระราชบัญญัติฯ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมมาพร้อมกับรายงานนี้ด้วยแล้ว เพื่อประกอบการพิจารณาของวุฒิสภาต่อไป



(นายอโณทัย ฤทธิปัญญาวงศ์)

เลขานุการคณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ วุฒิสภา



LIART



(๑) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามมาตรา ๑๓ ซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ

(๓) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซีรยนต์หรือรถจักรยานยนต์

(๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

(๕) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า

(๖) ผู้ประกอบอาชีพอื่นซึ่งขอสมัครใช้เป็นที่ของทางราชการเพื่อมิได้โดยง่าย ทั้งนี้ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง”

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว”

มาตรา ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

“มาตรา ๒๐/๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรกกับลูกค้า และตรวจสอบเป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคหนึ่งจะมีขอบเขตเพียงใดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงเกี่ยวกับการแสดงตน และการพิสูจน์ทราบลูกค้า การตรวจทานบัญชีลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าที่ได้รับการแจ้งจากสำนักงาน”

มาตรา ๖ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

“ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา ๒๐ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มิได้มีบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือบัญชี

มาตรา ๗ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๒/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

“มาตรา ๒๒/๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖  
เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา ๒๐/๑  
เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เว้นแต่จะได้รับแจ้ง  
เป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”

มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๖๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖  
มาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๒/๑ มาตรา ๓๕ หรือมาตรา ๓๖  
ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท”

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....  
นายกรัฐมนตรี



ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นผู้เสนอ)	การพิจารณาตีความร่างพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของคณะกรรมการพิจารณา	ข้อสังเกต
<p>พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับ การจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับ มาตรา ๓๕ และมาตรา ๓๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักร ไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่ง กฎหมาย</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับกา จำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับ มาตรา ๓๕ และมาตรา ๓๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักร ไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่ง กฎหมาย</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	
<p>มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....”</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....”</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	ไม่มี
<p>มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด หนึ่งร้อยสี่วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p>	<p>มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด หนึ่งร้อยสี่วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p>	ไม่มี

ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)	การพิจารณาศึกษา ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของคณะกรรมการพิจารณา	ข้อสังเกต
<p>มาตรา ๓ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๑๖ ให้ผู้ประกอบอาชีพดังต่อไปนี้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานในกรณีเป็นธุรกรรมที่ใช้เงิน สดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงหรือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</p> <p>(๑) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา ๑๓ ซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายหลักทรัพย์</p> <p>(๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ</p> <p>(๓) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อขายรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์</p> <p>(๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์</p> <p>(๕) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า</p> <p>(๖) ผู้ประกอบอาชีพอื่นซึ่งอาจมีการใช้เป็นช่องทางทางการเงินได้โดยง่าย ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง”</p>	<p>มาตรา ๓ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๑๖ ให้ผู้ประกอบอาชีพดังต่อไปนี้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานในกรณีเป็นธุรกรรมที่ใช้เงิน สดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงหรือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย</p> <p>(๑) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา ๑๓ ซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์</p> <p>(๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ</p> <p>(๓) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อขายรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์</p> <p>(๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์</p> <p>(๕) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า</p> <p>(๖) ผู้ประกอบอาชีพอื่นซึ่งอาจมีการใช้เป็นช่องทางทางการเงินได้โดยง่าย ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง”</p>	<p>คณะกรรมการพิจารณา มีข้อสังเกตในมาตรา ๓ ดังนี้</p> <p>๑. มาตรา ๑๖ (๑) ของร่างมาตรา ๓ ควรที่จะมีการกำหนดประเภทของอาชีพตามความในมาตรา ๑๖ (๑) ให้มีความชัดเจน เนื่องจากบทบัญญัติดังกล่าวเป็นการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล โดยให้เพิ่มความว่า “ซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์” หลังคำว่า “... มาตรา ๑๓”</p> <p>๒. มาตรา ๑๖ (๒) (๓) (๔) ของร่างมาตรา ๓ ผู้ประกอบอาชีพตามความในมาตรา ๑๖ (๒) (๓) (๔) และ (๕) เป็นผู้ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการที่กฎหมายกำหนดให้หน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมทางการเงิน ดังนั้น จึงควรเชิญกลุ่มผู้ประกอบการดังกล่าว มาให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในชั้นการพิจารณาของคณะกรรมการวิสามัญ วุฒิสภา</p> <p>๓. มาตรา ๑๖ (๖) ของร่างมาตรา ๓ ควรตัดความในมาตรา ๑๖ (๖) ของร่างมาตรา ๓ ออก เนื่องจากมาตราดังกล่าวให้อำนาจฝ่ายบริหารในการออกกฎกระทรวงโดยไม่ผ่านกระบวนการทางนิติบัญญัติ</p>

ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)	การพิจารณาข้าราชการพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของคณะกรรมการกิจการ	ข้อสังเกต
<p>มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๒๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งที่ก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดให้กฎกระทรวง เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว”</p> <p>มาตรา ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p> <p>“มาตรา ๒๐/๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรกกับลูกค้า และตรวจสอบเป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคหนึ่งจะมีขอบเขตเพียงใดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงเกี่ยวกับการแสดงตน และการพิสูจน์ทราบลูกค้า การตรวจทานบัญชีลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าที่ได้รับการแจ้งจากสำนักงาน”</p>	<p>มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๒๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งที่ก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดให้กฎกระทรวง เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว”</p> <p>มาตรา ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p> <p>“มาตรา ๒๐/๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรกกับลูกค้า และตรวจสอบเป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า</p> <p>การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคหนึ่งจะมีขอบเขตเพียงใดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงเกี่ยวกับการแสดงตน และการพิสูจน์ทราบลูกค้า การตรวจทานบัญชีลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าที่ได้รับการแจ้งจากสำนักงาน”</p>	<p>ไม่มี</p> <p>คณะกรรมการฯ มีข้อสังเกตในร่างมาตรา ๕ ดังนี้ บทบัญญัติในมาตรา ๒๐/๑ ของร่างมาตรา ๕ การกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้าและต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อาจเป็นการสร้างภาระด้านต่างๆ ให้กับสถาบันการเงิน นอกจากนี้ การกำหนดนโยบายต่างๆ ควรที่จะรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องที่ได้รับผลกระทบโดยตรง ตลอดจนกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดนโยบายต่างๆ ให้มีความชัดเจนมากกว่านี้</p>

ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)	การพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของคณะกรรมการกิจการ	ข้อสังเกต
<p>มาตรา ๖ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p> <p>“ให้ผู้ประกอบอาชญากรรมมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา ๒๐ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น แล้วแต่ที่กำหนดระยะเวลาโดยจะยาวกว่า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”</p>	<p>มาตรา ๖ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p> <p>“ให้ผู้ประกอบอาชญากรรมมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา ๒๐ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น แล้วแต่ที่กำหนดระยะเวลาโดยจะยาวกว่า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”</p>	<p>คณะกรรมการกิจการฯ มีข้อสังเกตในร่างมาตรา ๖ ดังนี้</p> <p>บทบัญญัติในวรรคสองของมาตรา ๒๒ ของร่างมาตรา ๖ การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า โดยทั่วไปกรมสรรพากรกำหนดให้เก็บรักษาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรมนั้น แต่การเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้า นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เป็นกำหนดระยะเวลาที่ไม่แน่นอนอาจส่งผลให้มีการตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวได้ยาก คณะกรรมการกิจการจึงเห็นควรแก้ไขเป็น “ให้ผู้ประกอบอาชญากรรมมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา ๒๐ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรมนั้น”</p>
<p>มาตรา ๗ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๒/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p> <p>“มาตรา ๒๒/๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา ๒๐/๑ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”</p>	<p>มาตรา ๗ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๒/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒</p> <p>“มาตรา ๒๒/๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา ๒๐/๑ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าได้ที่มีการทำธุรกรรมนั้น แล้วแต่ที่กำหนดระยะเวลาโดยจะยาวกว่า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”</p>	<p>คณะกรรมการกิจการฯ มีข้อสังเกตในร่างมาตรา ๗ ดังนี้</p> <p>บทบัญญัติในมาตรา ๒๒/๑ ของร่างมาตรา ๗ การให้อำนาจพนักงานเจ้าหน้าที่ในการใช้ดุลยพินิจในการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นการที่กฎหมายให้อำนาจแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ในการใช้ดุลยพินิจโดยปราศจากการควบคุมและตรวจสอบ คณะกรรมการกิจการจึงเห็นควรแก้ไขให้สอดคล้องกับมาตรา ๒๒ โดยแก้ไขเป็น</p>

ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)	การพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของคณะกรรมการการ	ข้อสังเกต
<p>มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๖๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๖๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ มาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๒/๑ มาตรา ๓๕ หรือมาตรา ๓๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท”</p>	<p>มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๖๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๖๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖ มาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๒/๑ มาตรา ๓๕ หรือมาตรา ๓๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท”</p>	<p>“ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา ๒๐/๑ เป็นเวลาห้าปี นับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น”</p> <p>ไม่มี</p>



LIART

## ภาคผนวก

ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

ซึ่งสภาผู้แทนราษฎรได้มีมติรับหลักการ

ในวาระที่หนึ่ง





## บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ คณะกรรมาธิการวิสามัญกิจการวุฒิสภา โทร. ๙๒๓๙-๔๑

ที่ \_\_\_\_\_ วันที่ ๘ ตุลาคม ๒๕๕๑

เรื่อง มอบหมายเรื่องให้พิจารณา

เรียน ประธานคณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ

ด้วยสภาผู้แทนราษฎรได้มีมติรับหลักการในวาระที่หนึ่ง ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่..) พ.ศ. ... (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) แล้ว

ในคราวประชุมหารืออย่างไม่เป็นทางการของกรรมาธิการวิสามัญกิจการวุฒิสภา เมื่อวันที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๕๑ ที่ประชุมได้พิจารณาเรื่องดังกล่าวแล้วมีความเห็นร่วมกันว่า ร่างพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าว มีความเกี่ยวข้องกับภารกิจหน้าที่ของคณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ จึงเห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการการยุติธรรมและการตำรวจ เป็นผู้พิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติดังกล่าว ตามข้อบังคับฯ ข้อ ๑๓๖

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการ

(นายนิคม ไวยรัชพานิช)

รองประธานวุฒิสภา คนที่หนึ่ง

ในฐานะประธานคณะกรรมการวิสามัญกิจการวุฒิสภา



(สำเนา)

เลขที่ ๑๔/๒๕๕๑ วันที่ ๑๙ ส.ค. ๒๕๕๑

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๕๐๓/๑๒๓๘๐

สำนักนายกรัฐมนตรี

ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๙ สิงหาคม ๒๕๕๑

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติในเรื่องนี้

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาลงมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ต่อสภาผู้แทนราษฎรเป็นเรื่องด่วน

จึงขอเสนอร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ มาเพื่อขอได้โปรดนำเสนอสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย เป็นเรื่องด่วนต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

(ลงชื่อ) สมัคร สุนทรเวช  
(นายสมัคร สุนทรเวช)  
นายกรัฐมนตรี

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๔ - ๕

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘

สำเนาถูกต้อง



(นางสาวรุ่งนภา ชันธิโชติ)

ผู้อำนวยการกลุ่มงานระเบียบวาระ

สำนักการประชุม

วันมา พิมพ์



ตรวจ



บันทึกหลักการและเหตุผล  
ประกอบร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..)

พ.ศ. ....

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

ดังต่อไปนี้

- (๑) กำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพบางประเภทต้องรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงหรือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง)
- (๒) กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนก่อนการทำธุรกรรม ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง และเพิ่มมาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๒ วรรคสอง และมาตรา ๒๒/๑)
- (๓) กำหนดโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๐/๑ และมาตรา ๒๒/๑ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๒)

เหตุผล

เนื่องจากปัจจุบันผู้ประกอบอาชญากรรมเกี่ยวกับความผิดมูลฐานได้ใช้ช่องทางจากการประกอบอาชีพบางประเภทซึ่งมิใช่การดำเนินการของสถาบันการเงินเป็นแหล่งในการฟอกเงิน นอกจากนี้ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้าของสถาบันการเงินที่ยังไม่สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องและไม่ครอบคลุมถึงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อให้มีรายละเอียดของข้อมูลเพิ่มมากขึ้น ซึ่งอาจเป็นช่องทางให้ผู้ประกอบอาชญากรรมนำไปใช้เป็นประโยชน์ในการฟอกเงินได้โดยง่าย ดังนั้น เพื่อเป็นการตัดวงจรการประกอบอาชญากรรมเกี่ยวกับการกระทำความผิดมูลฐานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สมควรกำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพบางประเภทมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทให้เป็นที่ยอมรับในระดับสากล จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัติไว้



LIART



(๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับ  
ที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ

(๓) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าเครื่องดนตรีหรือรถจักรยานยนต์

(๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

(๕) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม

การขายทอดตลาดและค้าของเก่า

(๖) ผู้ประกอบอาชีพอื่นซึ่งอาจมีการใช้เป็นช่องทางการฟอกเงินได้โดยง่าย  
ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติ  
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้า  
แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตน  
ไว้ก่อนแล้ว”

มาตรา ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

“มาตรา ๒๐/๑ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖  
ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงและการจัดระดับความเสี่ยงในการ  
ฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่ม  
ทำธุรกรรมครั้งแรกกับลูกค้า และตรวจสอบเป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชี  
หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามวรรคหนึ่งจะมีขอบเขต  
เพียงใดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงเกี่ยวกับการแสดงตน  
และการพิสูจน์ทราบลูกค้า การตรวจทานบัญชีลูกค้า และการติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชี  
ของลูกค้าที่ได้รับการแจ้งจากสำนักงาน”

มาตรา ๖ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของมาตรา ๒๒ แห่ง  
พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

“ให้ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตน  
ตามมาตรา ๒๐ เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่  
ได้มีการทำธุรกรรมนั้น แล้วแต่ที่กำหนดระยะเวลาโดยจะยาวกว่า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือ  
จากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”



LI RT

มาตรา ๗ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๒๒/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

“มาตรา ๒๒/๑ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖  
เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา ๒๐/๑  
เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เว้นแต่จะได้รับแจ้ง  
เป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”

มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๖๒ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๖  
มาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๒/๑ มาตรา ๓๔ หรือมาตรา ๓๖  
ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท”

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....  
นายกรัฐมนตรี



