

ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี

เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๒๐ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย นายกรัฐมนตรีออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน ลงวันที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๔๓

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

“ลูกค้าจร” หมายความว่า ลูกค้าที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง และประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและไม่ต่อเนื่องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

ข้อ ๓ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล และหลักฐานดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อและนามสกุล

(๒) วันเดือนปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ

(๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว

(๕) เพศ

(๖) สัญชาติ

(๗) สถานภาพการสมรส

(๘) หลักฐานสำคัญประจำตัวบุคคลที่มีรูปถ่ายซึ่งทางราชการออกให้ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวสำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ใบอนุญาตขับขี่ รวมทั้งใบแทน หรือบัตรชั่วคราวที่ใช้ระหว่างรอการออกเอกสารดังกล่าวด้วย

(๙) หนังสือเดินทาง หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว

- (๑๐) อาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์
 (๑๑) สถานที่สะดวกในการติดต่อและหมายเลขโทรศัพท์
 (๑๒) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ข้อ ๔ การแสดงตนของลูกค้ำซึ่งเป็นนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานดังต่อไปนี้

- (๑) ชื่อนิติบุคคล
 (๒) ชื่อและนามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
 (๓) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
 (๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
 (๕) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้ำที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้ำที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำนงในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ หรือ

(ค) สำหรับลูกค้ำที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

- (๖) ประเภทการประกอบกิจการ
 (๗) ตราประทับของนิติบุคคล ในกรณีที่มี
 (๘) บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
 (๙) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ผู้รับมอบอำนาจทำธุรกรรมแทนนิติบุคคลแสดงตนตามข้อ ๓ ด้วย

ข้อ ๕ การแสดงตนของลูกค้ำจร อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐานตามข้อ ๓ (๑) (๒) (๓) (๔) (๕) (๖) และ (๘) หรือ (๙) หรือข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) (๔) และ (๕) แล้วแต่กรณี

ข้อ ๖ การแสดงตนของลูกค้ำที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลตามข้อ ๓ (๑) (๒) (๓) และ (๑๐) และข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) และ (๔) แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้ำตามวรรคหนึ่งส่งสำเนาหลักฐานตามข้อ ๓ (๘) หรือ (๙) หรือตามข้อ ๔ (๕) แล้วแต่กรณี ให้ในโอกาสแรกที่สามารถทำได้

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะนำความในวรรคหนึ่ง และวรรคสองมาใช้ได้ต่อเมื่อได้มีการกำหนดนโยบายการรับลูกค้า และมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าอันอาจเกิดจากการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าแล้ว

ข้อ ๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามวิธีที่พึงปฏิบัติโดยสุจริตและปราศจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อนุญาตให้ลูกค้าปกปิดชื่อจริง ใช้ชื่อแฝง หรือชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

ข้อ ๘ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการแสดงตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจจัดให้ลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแสดงตนเฉพาะชื่อ นามสกุล และเลขประจำตัวประชาชน หรือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทางหรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ หรือจัดให้ลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลแสดงตนเฉพาะชื่อนิติบุคคล และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรหรือเลขทะเบียนนิติบุคคลหรือเลขอ้างอิงแสดงความเป็นนิติบุคคลก็ได้

การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการแสดงตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามวรรคหนึ่งต้องอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ข้อ ๙ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการแสดงตนตามข้อ ๘ สำนักงานอาจพิจารณาสนับสนุนข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์แก่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ก็ได้ ทั้งนี้ การสนับสนุนข้อมูลของสำนักงานจะใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่นิติบุคคลอื่นได้จัดทำขึ้นก็ได้ แต่เทคโนโลยีสารสนเทศดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และนิติบุคคลนั้นต้องมีคุณสมบัติตามที่เลขาธิการประกาศกำหนด

ประกาศ ณ วันที่ ๑๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๕๔

อภิสิทธิ์ เวชชาชีวะ

นายกรัฐมนตรี