

ตารางเปรียบเทียบร่างกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน พ.ศ. ....  
และกฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๑ กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๓ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๔ ร่างกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลที่ ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับ การเงิน พ.ศ. ....	หมายเหตุ
			อาศัยอำนาจตามความใน (๖) ของบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ และ มาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้	ปัจจุบัน กฎกระทรวงหลายฉบับที่กำหนดนิติบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน เป็น “สถาบันการเงิน” ตาม พ.ร.บ. ปปง.ฯ และมีนิติบุคคลบางประเภทถูกยกเลิกไป กับมีนิติบุคคลรูปแบบใหม่ที่มีความเสี่ยงจะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินเกิดขึ้นตามสภาพเศรษฐกิจและสังคม ดังนั้น เพื่อให้กฎหมายมีความเป็นเอกภาพ และเป็นปัจจุบัน จึงควรออกกฎกระทรวงฉบับนี้
			ข้อ ๑ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป	
			ข้อ ๒ ให้ยกเลิก (๑) กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติ	

๑ กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๓ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๔ ร่างกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลที่ ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับ การเงิน พ.ศ. ....	หมายเหตุ
			<p>ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p> <p>(๒) กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p> <p>(๓) กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p>	
<p>ให้นิติบุคคลดังต่อไปนี้เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒</p> <p>(๑) นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์</p> <p>(๒) นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระ</p>	<p>-คงเดิม-</p> <p>-คงเดิม-</p>	<p>-คงเดิม-</p> <p>-คงเดิม-</p>	<p>ข้อ ๓ ให้นิติบุคคลดังต่อไปนี้ เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒</p> <p>(๑) นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์</p> <p>(๒) นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระ</p>	<p>-กฎกระทรวง (๒๕๔๓)-</p> <p>-กฎกระทรวง (๒๕๔๓)-</p>

๑ กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๓ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๔ ร่างกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลที่ ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับ การเงิน พ.ศ. ....	หมายเหตุ
<p>เงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วย การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน</p> <p>(๓) บริษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบัน การเงิน</p> <p>(๔) บริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหาร สินทรัพย์</p>	<p>-คงเดิม-</p> <p>-คงเดิม-</p>	<p>-คงเดิม-</p> <p>-คงเดิม-</p>	<p>เงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วย การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน</p> <p>(ยกเลิก)</p> <p>(๓) บริษัทบริหารสินทรัพย์ตาม กฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหาร สินทรัพย์</p>	<p>ยกเลิกโดย พ.ร.บ. ยุบเลิกบริษัท บริหารสินทรัพย์สถาบัน พ.ศ. ๒๕๔๙ (ประกาศ ร.จ. เมื่อวันที่ ๘ ม.ค. ๒๕๕๐)</p> <p>-กฎกระทรวง (๒๕๔๓)-</p>
	<p>“(๕) นิติบุคคลที่ประกอบ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตาม กฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า</p> <p>(๖) นิติบุคคลที่ประกอบ ธุรกิจซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย ว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตร ล่วงหน้า”</p>	<p>-คงเดิม-</p> <p>-คงเดิม-</p>	<p>(๔) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วย สัญญาซื้อขายล่วงหน้า</p> <p>(ยกเลิก)</p>	<p>-กฎกระทรวง ฉ. ๑๑ (๒๕๕๔)-</p> <p>ยกเลิกโดย พ.ร.บ. การซื้อขายสินค้า เกษตรล่วงหน้า พ.ศ. ๒๕๔๒ พ.ศ. ๒๕๕๘ รวมถึงยุบเลิกสำนักงานและ คณะกรรมการซื้อขายสินค้าเกษตร ล่วงหน้า (AFET) ด้วย</p>

๑ กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๓ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๔ ร่างกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลที่ ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับ การเงิน พ.ศ. ....	หมายเหตุ
		<p>“๗) ผู้ประกอบธุรกิจระบบ การชำระเงินภายใต้การกำกับตาม กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน</p> <p>๘) ผู้ประกอบธุรกิจบริการการ ชำระเงินภายใต้การกำกับตาม กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน แต่ไม่หมายความรวมถึงผู้ประกอบ อาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๘)”</p>	<p>(๕) ผู้ประกอบธุรกิจระบบการ ชำระเงินภายใต้การกำกับตาม กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน</p> <p>(๖) ผู้ประกอบธุรกิจบริการการ ชำระเงินภายใต้การกำกับตาม กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน แต่ไม่หมายความรวมถึงผู้ประกอบ อาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตตามมาตรา ๑๖ วรรคหนึ่ง (๘)</p>	<p>-กฎกระทรวง ฉ. ๑๕ (๒๕๖๒)-</p> <p>-กฎกระทรวง ฉ. ๑๕ (๒๕๖๒)-</p>
			<p>(๗) สถาบันการเงินประชาชน ตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันการเงิน ประชาชน</p>	<p>สถาบันการเงินประชาชนมี วัตถุประสงค์บางประการคล้ายกับ ธนาคารพาณิชย์ และมีบริการ ให้สินเชื่อแก่สมาชิก และเป็นตัวแทน การรับชำระเงินและโอนเงินของ สมาชิกและประชาชนด้วย</p>

๑ กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๕๓) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๓ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ	๔ ร่างกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลที่ ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับ การเงิน พ.ศ. ....	หมายเหตุ
			<p>(๘) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล</p> <p>(๙) ผู้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน</p> <p>(๑๐) ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)</p>	<p>เพื่อความสอดคล้องกับ พ.ร.ก.การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ที่กำหนดให้ “ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” และ “ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล” เป็น “สถาบันการเงิน” ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>ตามข้อเสนอของ ก.ล.ต. และเพื่อสอดคล้องกับลักษณะสถาบันการเงินตาม FATF Recommendation</p> <p>เป็นธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่มีลักษณะคล้ายกับจัดหาเงินทุนให้กับผู้อื่นซึ่งมีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน</p>

<p>๑ กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ</p>	<p>๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ</p>	<p>๓ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความใน พ.ร.บ. ปปง.ฯ</p>	<p>๔ ร่างกฎกระทรวงกำหนดนิติบุคคลที่ ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับ การเงิน พ.ศ. ....</p>	<p>หมายเหตุ</p>
			<p>(๑๑) ผู้ให้บริการระบบคราวด์ ฟินดิงตามประกาศที่ออกตาม กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์</p> <p>(๑๒) โรงรับจำนำตามกฎหมาย ว่าด้วยโรงรับจำนำ</p>	<p>คราวด์ฟินดิงเป็นการเสนอขาย หลักทรัพย์รูปแบบหนึ่งแก่ประชาชน ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. และเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแล ด้าน AML/CFT</p> <p>ตามรายงานผลการประเมิน ประเทศไทยด้าน AML/CFT พ.ศ. ๒๕๖๐ ผู้ประเมินมีข้อสังเกตว่า “โรงรับจำนำ” (Pawn shop) มีลักษณะ บางประการเกี่ยวข้องกับการเงิน จึงควรอยู่ภายใต้นิยาม “สถาบัน การเงิน” และอยู่ในกำกับด้าน AML/CFT เช่นกัน</p>
			<p>ให้ไว้ ณ วันที่ ..... ..... นายกรัฐมนตรี</p>	