

บันทึกหลักการและเหตุผล

ประกอบร่างกฎกระทรวง

กำหนดนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินเป็นสถาบันการเงิน
ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.

หลักการ

ปรับปรุงกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้นิติบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินมีสถานะเป็น “สถาบันการเงิน” ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

เหตุผล

โดยที่กฎกระทรวงที่กำหนดให้นิติบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินเป็น “สถาบันการเงิน” ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มีจำนวนหลายฉบับ ได้แก่ กฎกระทรวง (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๑ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ประกอบกับ ที่ผ่านมาพบว่ามีนิติบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินบางประเภท ถูกยกเลิกไปและมีนิติบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินรูปแบบใหม่เกิดขึ้นตามสภาพเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งรูปแบบการดำเนินกิจการที่มีความสะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่าย ย่อมเป็นปัจจัยความเสียหายที่อาจถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงินได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว และเพื่อความเป็นเอกภาพในการกำหนดนิติบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินให้เป็นฉบับเดียว ประกอบกับมาตรา ๓ (๖) ของบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” และมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ได้บัญญัติให้นายกรัฐมนตรี อาจพิจารณากำหนดนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไว้ในกฎกระทรวง จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้