



เรื่องเสร็จที่ กส. ๑/๒๕๖๖

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง การเป็นผู้ประกอบอาชีพตามบทนิยามในมาตรา ๑๖  
แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

ที่มาของเรื่อง

บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด “บริษัท” ได้มีหนังสือขอหารือเกี่ยวกับการเป็นผู้ประกอบอาชีพตามบทนิยามในมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๖๒ โดยบริษัทจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด มีวัตถุประสงค์หลักในการประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่ดิน จำนอง และขายฝาก ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัทนี้ต้องขอใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกระทรวงการคลัง จากบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติที่อ้างถึงข้างต้น บริษัทนี้ได้เป็นสถาบันการเงินตามบทนิยามมาตรา ๓ และมีได้เป็นผู้ประกอบอาชีพตามบทนิยามมาตรา ๑๖ แต่เนื่องด้วยลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทที่เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่ดิน จำนอง และขายฝากที่ดินหรือสังหาริมทรัพย์ หากหลักประกันมีมูลค่าราคาประเมินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไปจะต้องรายงานการทำธุรกรรม

ประเด็นข้อหารือที่ต้องพิจารณา

บริษัทเป็นสถาบันการเงินตามบทนิยามมาตรา ๓ และเป็นผู้ประกอบอาชีพตามบทนิยามมาตรา ๑๖ ซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือไม่อย่างไร

ข้อพิจารณา

สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วมีความเห็น ดังนี้

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

มาตรา ๓ “สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

(๒) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓) (ยกเลิก)

(๔) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

(๕) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ใ้กู้ ให้สินเชื่อรับ จำนอง หรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ

(๖) นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงินตามที่กำหนดในกฎกระทรวง



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

มาตรา ๑๖ ให้ผู้ประกอบอาชีพดังต่อไปนี้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน  
ในกรณีเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย  
ทั้งนี้ ผู้ประกอบอาชีพตาม (๒) (๓) (๔) และ (๕) ต้องเป็นนิติบุคคล เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มี  
พยานหลักฐานอันสมควรว่ามีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือ  
ความผิดฐานฟอกเงินกับผู้ประกอบอาชีพตาม (๒) (๓) (๔) และ (๕) ที่มีได้เป็นนิติบุคคล ให้สำนักงานมีอำนาจ  
สั่งเป็นหนังสือให้ผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน

(๑) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษา  
ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ  
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา ๑๓

(๒) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณีเพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี  
เพชรพลอย หรือทองคำ

(๓) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์

(๔) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

(๕) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและ  
ค้าของเก่า

(๖) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ  
ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๗) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศ  
กระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๘) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง  
เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๙) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วย  
การควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(๑๐) ผู้ประกอบอาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม  
การแลกเปลี่ยนเงิน ที่มีใช้เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งปรากฏผลจากการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน  
หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีความเสี่ยงที่อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน  
หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

ประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศ  
ของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๓

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สิน  
หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

(๑) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจ  
มิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถ เครื่องจักร และทรัพย์สินอื่นใดที่ธนาคาร  
แห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม

(๒) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ  
สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน สินเชื่อที่จัดให้มีการนำเอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน  
หรือสิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรือทรัพย์สินอื่น เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้  
และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

เมื่อพิจารณาการเป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๓ แล้ว เห็นว่าบริษัทฯ เป็นนิติบุคคล  
ประเภทบริษัทจำกัดซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักในการประกอบธุรกิจเพื่อให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทที่มีการ  
จัดให้มีการนำเอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน หรือสิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรือทรัพย์สินอื่น  
เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ โดยไม่ได้ประกอบธุรกิจลักษณะสถาบันการเงิน ตามกฎหมายธุรกิจสถาบัน  
การเงิน จึงไม่เป็นสถาบันการเงินตามมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
พ.ศ. ๒๕๔๒ และแก้ไขเพิ่มเติม และเมื่อพิจารณากรณีการเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับ  
ผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อ  
ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินตามมาตรา ๑๖ (๖) ของกฎหมาย  
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พบว่าบริษัทฯ ไม่ใช่ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล  
ภายใต้การกำกับฯ ตามมาตรา ๑๖ (๖) เนื่องจากบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์หลักในการประกอบธุรกิจฯ  
เพื่อให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทที่มีการจัดให้มีการนำเอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน หรือสิทธิการใช้ประโยชน์  
ในที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ ซึ่งไม่รวมอยู่ในนิยามตามข้อ ๒  
แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘  
(เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่เป็นผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีหน้าที่  
ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

อย่างไรก็ตามหากในอนาคตบริษัทฯ มีเจตนาที่จะประกอบธุรกิจประเภทอื่นตามวัตถุประสงค์  
ที่ได้จัดแจ้งไว้ในหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัทซึ่งเข้าหลักเกณฑ์ที่ต้องขออนุญาตตามประกาศ  
กระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตฯ บริษัทฯ ก็จะเป็นผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีหน้าที่  
ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินต่อไป

พลตำรวจตรี

(เอกรักษ์ ลิมสังกาศ)

รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๑๗ มกราคม ๒๕๖๖