

ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี

เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ พ.ศ. ๒๕๕๔

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๒๐ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการ
การจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖
มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจ
ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย นายกรัฐมนตรีออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบัน
การเงิน ลงวันที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๕๓

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือ
ทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

“ลูกค้าจร” หมายความว่า ลูกค้าที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง และประสงค์
จะสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวและไม่ต่อเนื่องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบ
อาชีพตามมาตรา ๑๖

ข้อ ๓ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล
และหลักฐานดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อและนามสกุล

(๒) วันเดือนปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง
หรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรอง
โดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ

(๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือที่อยู่ในประเทศไทยในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว

(๕) เพศ

(๖) สัญชาติ

(๗) สถานภาพการสมรส

(๘) หลักฐานสำคัญประจำตัวบุคคลที่มีรูปถ่ายซึ่งทางราชการออกให้ เช่น
บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวสำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ใบอนุญาตขับขี่ รวมทั้งใบแทน
หรือบัตรชั่วคราวที่ใช้ระหว่างรอการออกเอกสารดังกล่าวด้วย

(๙) หนังสือเดินทาง หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่น ที่ออกหรือรับรองโดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว

(๑๐) อาชีพ สถานที่ทำงาน และหมายเลขโทรศัพท์

(๑๑) สถานที่สะดวกในการติดต่อและหมายเลขโทรศัพท์

(๑๒) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ข้อ ๔ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคล อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อนิติบุคคล

(๒) ชื่อและนามสกุลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

(๓) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

(๔) สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์

(๕) หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียน ที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือ แต่งตั้งหรือมอบอำนาจ หรือ

(ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือ แสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(๖) ประเภทการประกอบการ

(๗) ตราประทับของนิติบุคคล ในกรณีที่มี

(๘) บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี

(๙) ลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ผู้รับมอบอำนาจ ทำธุรกรรมแทนนิติบุคคลแสดงตนตามข้อ ๓ ด้วย

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

ข้อ ๖ การแสดงตนของลูกค้าที่ไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้า อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูล ตามข้อ ๓ (๑) (๒) (๓) และ (๑๐) และ ข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) และ (๔) แล้วแต่กรณี

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

สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๑) และ (๙) จะนำความในวรรคหนึ่ง และวรรคสองมาใช้ได้ต่อเมื่อได้มีการกำหนดนโยบายการรับลูกค้า และมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจ เกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าอันอาจเกิดจากการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าแล้ว

ข้อ ๗ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบ ความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตามวิธีที่พึงปฏิบัติโดยสุจริตและปราศจาก ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

ห้ามสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อนุญาตให้ลูกค้าปกปิดชื่อจริง ใช้ชื่อแฝง หรือชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

ข้อ ๘ ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ สามารถ ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการแสดงตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ อาจจัดให้ลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแสดงตน เฉพาะชื่อ นามสกุล และเลขประจำตัวประชาชน หรือในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือ เดินทางหรือเลขใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือเลขเอกสารหลักฐานแสดงตนอื่นที่ออกหรือรับรอง โดยหน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือ หรือจัดให้ลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลแสดงตนเฉพาะชื่อนิติบุคคล และ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรหรือเลขทะเบียนนิติบุคคลหรือเลขอ้างอิงแสดงความเป็นนิติบุคคลก็ได้

การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐาน ประกอบการแสดงตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามวรรคหนึ่งต้องอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ทั้งนี้ ตามที่เลขาธิการ ประกาศกำหนด

ข้อ ๙ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือหลักฐานประกอบ การแสดงตนตามข้อ ๘ สำนักงานอาจพิจารณาสนับสนุนข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์แก่สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ก็ได้ ทั้งนี้ การสนับสนุนข้อมูลของสำนักงานจะใช้เทคโนโลยี สารสนเทศที่นิติบุคคลอื่นได้จัดทำขึ้นก็ได้ แต่เทคโนโลยีสารสนเทศดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้บังคับ ของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และนิติบุคคลนั้นต้องมีคุณสมบัติตามที่เลขาธิการ ประกาศกำหนด

ประกาศ ณ วันที่

พ.ศ.

นายกรัฐมนตรี