



บันทึกการตอบข้อหารือ
เรื่อง การจัดทำให้มีการแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
กรณีจำหน่ายรถยนต์ในราคาพิเศษสำหรับพนักงานประจำของบริษัทและบริษัทในเครือ
เพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน

ที่มาของเรื่อง

บริษัท [REDACTED] (บริษัท) มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการผลิตและ
จัดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศไทย ถือเป็นผู้ประกอบการอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ ตามพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๑๖ (๓) จึงมีหน้าที่จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อน
การทำธุรกรรมและมีหน้าที่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยปัจจุบันบริษัท
ได้ประกาศนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วย
การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูงให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน

บริษัทมีนโยบายอันเป็นการจัดจำหน่ายรถยนต์เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์
เพื่อให้พนักงานมีสิทธิซื้อรถยนต์ในราคาพิเศษเพื่อใช้เป็นยานพาหนะในการเดินทางมาปฏิบัติงานหรือ
ใช้ประโยชน์อื่น ๆ ในครอบครัว ซึ่งสวัสดิการดังกล่าวจะมีให้เฉพาะพนักงานประจำของบริษัทและพนักงานประจำ
ของบริษัทในเครือเท่านั้น และบริษัทจะจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานแต่ละคนในฐานะข้อมูลของบริษัท
ตามระเบียบของบริษัทและตามกฎหมายว่าด้วยการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทจึงขอหารือว่า การจำหน่าย
รถยนต์เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงานในลักษณะดังกล่าว ถือเป็นการทำธุรกรรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งบริษัทต้องจัดทำให้มีการแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง
เกี่ยวกับลูกค้าเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของบริษัทหรือไม่

ประเด็นข้อหารือที่จะต้องพิจารณา

การจำหน่ายรถยนต์ให้แก่พนักงานที่สามารถซื้อรถยนต์ได้ในราคาพิเศษตามสิทธิที่บริษัท
ให้เป็นสวัสดิการแก่พนักงานประจำของบริษัทและพนักงานประจำของบริษัทในเครือ ถือเป็นการทำธุรกรรม
ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งบริษัทต้องจัดทำให้มีการแสดงตนและ
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของบริษัทหรือไม่

ข้อกฎหมาย

๑) พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

มาตรา ๓ ได้กำหนดบทนิยามคำว่า “ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำ
นิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

มาตรา ๒๐ และมาตรา ๒๐/๑ ได้กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม
มาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว และต้อง
ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก โดยต้องตรวจสอบ
เป็นระยะจนสิ้นสุดดำเนินการเมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

๒) กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒

๓) ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

๔) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยกรณีที่ต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ใน ข้อ ๑๖ ของกฎกระทรวงฉบับดังกล่าว

ทั้งนี้ ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒ และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต่างก็กำหนดนิยามคำว่า “ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖

ข้อพิจารณา

เมื่อพิจารณามาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ กำหนดบทนิยาม “ธุรกรรม” หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญาหรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่น ทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน ดังนั้น ตามข้อเท็จจริงจากบริษัทที่แจ้งว่า บริษัทมีนโยบายจัดจำหน่ายรถยนต์เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีสิทธิซื้อรถยนต์ในราคาพิเศษ เพื่อใช้เป็นยานพาหนะในการเดินทางมาปฏิบัติงานหรือใช้ประโยชน์อื่น ๆ ในครอบครัว กรณีการจำหน่ายรถยนต์ตามเงื่อนไขดังกล่าว จึงถือเป็นการทำสัญญาซื้อขายกับบริษัทอันเป็นนิติกรรมสัญญาประเภทหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน และเป็นการทำกิจกรรมอันถือเป็น “ธุรกรรม” ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ด้วย ทั้งนี้ ไม่จำเป็นต้องคำนึงว่าบริษัทจะจำหน่ายรถยนต์ต่ำกว่าราคาท้องตลาดมากน้อยเพียงใด และเมื่อบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ ตามมาตรา ๑๖ (๓) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มีนโยบายจัดสวัสดิการให้แก่พนักงานของบริษัทเป็นการจำหน่ายรถยนต์ในราคาพิเศษ จึงเป็นการจำหน่ายทรัพย์สินอันเป็นการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างหนึ่งที่บริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในการจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามมาตรา ๒๐ และ ๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

พลตำรวจตรี

(เอกธวัช ลิ้มสังกาศ)

รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

พฤษภาคม ๒๕๖๗