



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

เรื่องเสร็จที่ กส. ๗./๒๕๖๒

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง ขอหารือปัญหาการปฏิบัติงานการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ที่มาของเรื่อง

ด้วย ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือ ที่ ไทยเครดิต ๑๓๔/๒๕๖๑ ลงวันที่ ๒๔ กันยายน ๒๕๖๑ ขอหารือปัญหาการปฏิบัติงานการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ประเด็นข้อหารือที่ต้องพิจารณา

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ในฐานะสถาบันการเงิน ซึ่งมีหน้าที่รายงานการธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินสด (แบบ ปปง. ๑-๐๑) ตามมาตรา ๑๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) นั้น

เนื่องด้วยธนาคารมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภททองแลกเงิน ซึ่งลูกค้าที่มาขอสินเชื่อประเภทนี้จะนำทองคำแท่ง หรือทองรูปพรรณมาเป็นหลักประกันกับธนาคาร เมื่อผ่านกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อตามขั้นตอนที่ธนาคารกำหนดไว้แล้ว ลูกค้าสามารถรับมอบเงินกู้ยืมจากธนาคารเป็นเงินสด หรือโอนมูลค่าเงินเข้าบัญชีของลูกค้าก็ได้

ดังนั้น ในการส่งมอบเงินกู้ยืมให้กับลูกค้าที่มาขอสินเชื่อประเภททองแลกเงินดังกล่าวข้างต้น หากธนาคารส่งมอบเงินกู้ยืมโดยโอนมูลค่าเงินเข้าบัญชีของลูกค้า กรณีนี้เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานตามแนวทางปฏิบัติ แต่หากธนาคารส่งมอบเงินกู้ยืมให้กับลูกค้าเป็นเงินสด โดยมีมูลค่าตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป กรณีนี้ไม่ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่าจะต้องรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินสด (แบบ ปปง. ๑-๐๑) หรือไม่

ธนาคารจึงขอหารือปัญหาการปฏิบัติงานการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดดังกล่าวข้างต้น กรณีการส่งมอบเงินกู้ยืมให้กับลูกค้าเป็นเงินสด โดยมีมูลค่าตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป ซึ่งธุรกรรมที่เกิดเนื่องมาจากนิติกรรมการให้กู้ยืมที่สร้างขึ้นระหว่างธนาคารกับลูกค้า จะต้องรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินสด (แบบ ปปง. ๑-๐๑) หรือไม่

ข้อพิจารณา

สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้ว มีความเห็นดังนี้

ประเด็นที่ ๑ กรณีส่งมอบเงินกู้ยืมให้กับลูกค้าที่มาขอสินเชื่อประเภททองแลกเงิน หากธนาคารส่งมอบเงินกู้ยืมโดยโอนมูลค่าเงินเข้าบัญชีของลูกค้า กรณีนี้เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ข้อ (๙) (ข) วางหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าวไว้ว่า “ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินภายในประเทศ ที่เป็นธุรกรรมการโอนเงินหรือการชำระเงิน

๑



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Anti-Money Laundering Office (AMLO)

ทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงินเฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อลูกค้ารายเดียวกันเท่านั้น” ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานเว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้นเมื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริงข้างต้น ธนาคารจึงไม่มีหน้าที่รายงานธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ปปง.

ประเด็นที่ ๒ กรณีการส่งมอบเงินกู้ยืมให้กับลูกค้าเป็นเงินสด โดยมีมูลค่าตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เนื่องจากนิติกรรมการให้กู้ยืมที่สร้างขึ้นระหว่างธนาคารกับลูกค้า ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดตามมาตรา ๑๓^๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบ กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙^๒ เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวไม่ใช่ธุรกรรมการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๙ (ข) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานมายังสำนักงาน ปปง.

(นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กันยายน ๒๕๖๒

^๑ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่ม “มาตรา ๑๓ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงาน เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

(๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง

(๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือ

(๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมตาม (๑) หรือ (๒) หรือไม่ก็ตาม

ในกรณีที่ปรากฏว่ามีข้อเท็จจริงใดที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเป็นประโยชน์ในการยืนยันหรือยกเลิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินได้รายงานไปแล้ว ให้สถาบันการเงินรายงานข้อเท็จจริงนั้นให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า”

^๒ กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙ ข้อ ๓ บัญญัติว่า “ภายใต้บังคับข้อ ๔ การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินต่อสำนักงาน ในกรณีที่เป็นการธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ให้กระทำเฉพาะที่เป็นธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(๑) ธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) มีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสังหาริมทรัพย์ตาม (๒) ด้วย ให้รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

(๒) ธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๒) มีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้รายงานเมื่อมีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป”

Handwritten signature