

ที่ ปง ๐๐๐๓.๒/ ๖๕๖๒



๒๕

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

พฤศจิกายน ๒๕๖๒

เรื่อง ขอรื้อเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมของธนาคารภายใต้โครงการ Payment System for Capital Market
เรียน เลขาธิการสมาคมธนาคารไทย

อ้างถึง หนังสือสมาคมธนาคารไทย ที่ ส. ๙๑๘/๒๕๖๒ ลงวันที่ ๙ กันยายน ๒๕๖๒

สิ่งที่ส่งมาด้วย บันทึกการตอบข้อหารือ เรื่องเสร็จที่ กส. ๘/๒๕๖๒

ตามหนังสือที่อ้างถึง สมาคมธนาคารไทย ได้ขอให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) พิจารณาประเด็นหารือเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมของธนาคารภายใต้โครงการ Payment System for Capital Market ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงาน ปง. ได้พิจารณาประเด็นที่สมาคมฯ หารือข้างต้นเสร็จแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ

โทร. ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๖๙ (ภัทรวุฒิ)

โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๔๓



เรื่องเสร็จที่ กส. ๘/๒๕๖๒

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง การรายงานธุรกรรมของธนาคารภายใต้โครงการ Payment System for Capital Market

สมาคมธนาคารไทย ได้มีหนังสือ ที่ ส. ๙๑๘/๒๕๖๒ ลงวันที่ ๙ กันยายน ๒๕๖๒ ถึงสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ขอรื้อเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมของธนาคารภายใต้โครงการ Payment System for Capital Market สรุปความได้ว่า ตามที่ สำนักงาน ปปง. ได้ตอบข้อหารือเกี่ยวกับโครงการระบบการชำระเงินสำหรับตลาดทุน (Payment System for Capital Market) “Finnet” ของบริษัท ฟินเน็ต อินโนเวชั่น เน็ตเวิร์ค จำกัด ว่าเป็นผู้บริการจัดการข้อมูลการชำระเงินที่มีการประมวลผลโดยเข้าลักษณะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวกับการให้บริการชำระดุล (settlement) ซึ่งเป็นธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. นั้น

ชมรมกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สมาคมธนาคารไทย ได้ประชุมกับ สำนักงาน ปปง. เมื่อวันที่ ๑๔ สิงหาคม ๒๕๖๒ เกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมของธนาคารในฐานะผู้ทำหน้าที่โอนเงินทั้งขาเข้าและขาออกในบัญชีลูกค้าของธนาคารที่ทำธุรกรรมผ่านระบบ Finnet ซึ่งจากการประชุมร่วมกัน สำนักงาน ปปง. ได้ชี้แจงเบื้องต้นว่าธุรกรรมดังกล่าวไม่เข้าข่ายต้องรายงาน เนื่องจากข้อมูลที่ส่งผ่านระบบ Finnet มานั้นเป็นข้อมูลประมวลผลที่ผ่านระบบกลางซึ่งไม่สามารถทราบข้อมูลผู้โอนที่แท้จริงได้

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎหมายของสำนักงาน ปปง. ธนาคารจึงขอหารือว่าการทำธุรกรรมที่มาจากประมวลผลหรือคำสั่งของระบบ Finnet ทุกกรณีธนาคารไม่ต้องรายงานธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามแบบรายงาน ปปง. ๑-๐๕-๙ เพื่อเป็นแนวทางให้ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติต่อไป

สำนักงาน ปปง. พิจารณาประเด็นข้อหารือแล้ว มีความเห็นดังนี้

กรณีตามประเด็นที่ข้อหารือ เนื่องจาก กฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ (กฎกระทรวงฯ) ข้อ ๑ (๗) (ฉ)^๑ กำหนดให้ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการชำระดุล เป็นธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อ

^๑กฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

ข้อ ๑ ธุรกรรมที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงานตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ และ มาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มีดังนี้

(๗) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการ ดังต่อไปนี้

(ก) การบริการรับชำระเงินแทนเฉพาะที่มีมูลค่าน้อยกว่าเจ็ดแสนบาท



สำนักงาน ปปง. ตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ดังนั้น ตามข้อหารือเรื่องเสร็จที่ กส. ๑/๒๕๖๒ การที่บริษัท ฟินเน็ต อินโนเวชันเน็ตเวิร์ค จำกัด ดำเนินการประมวลผลข้อมูลของผู้ใช้บริการ (บริษัทหลักทรัพย์) และลูกค้าของผู้ใช้บริการ (นักลงทุน) ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระราคา (Credit only) หรือมีหน้าที่ชำระราคา (Debit only) หรือมียอดสุทธิในการได้รับชำระราคาหรือมีหน้าที่ชำระราคา (Debit & Credit) (อย่างใดอย่างหนึ่ง) แล้วแต่กรณี เพื่อนำส่งรายการข้อมูลที่ผ่านการจัดการและประมวลผลแล้วไปยังธนาคาร ซึ่งเป็นผู้เก็บรักษาบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการ และลูกค้าของผู้ใช้บริการแต่ละราย โดยธนาคาร จะทำการหักโอนเงินจากบัญชีของลูกค้าดังกล่าวไปยังบัญชีสำหรับการชำระดุลของธนาคาร เพื่อปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ ก่อนนำส่งข้อมูลยอดสุทธิจากการชำระดุลดังกล่าวไปยังระบบบาทเน็ต (BAHTNET) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อการโอนเงินระหว่างธนาคารตามข้อมูลยอดสุทธิดังกล่าว จึงเข้าลักษณะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการชำระดุลจากการชำระหนี้ค่าซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ กระบวนการดังกล่าวการดำเนินการของธนาคารถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการชำระดุล (Settlement) ไม่ใช่การโอนเงินระหว่างบุคคลหนึ่งไปยังบุคคลหนึ่ง จึงเห็นว่าการทำธุรกรรมของธนาคารที่มาจากการประมวลผลหรือคำสั่งของระบบ Finnet เป็นธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

(นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

พฤศจิกายน ๒๕๖๒

- (ข) การบริการเครือข่ายบัตรเครดิต
- (ค) การบริการเครือข่ายอีดีซี
- (ง) การบริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน
- (จ) การบริการหักบัญชี
- (ฉ) การบริการชำระดุล
- (ช) การบริการหักบัญชีเช็ค ดราฟต์ ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน และตราสารทางการเงินอื่น ๆ