

การตอบข้อหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ

กลุ่มธุรกิจธนาคาร

หัวข้อเรื่อง	ประเด็นข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ	รายละเอียดการตอบข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ
การรายงานการทำธุรกรรม	<p><b>ข้อเท็จจริง:</b></p> <p>ธนาคารฯ ขอหารือเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) กรณีการไถ่ถอนจำนอง โดยธนาคารฯ ได้ทำธุรกรรมไถ่ถอนจำนองโฉนดที่ดินจากลูกค้า จากสัญญากู้ยืมเลขที่สัญญาเดียวกันจำนวน 3 ครั้ง ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ครั้งที่ 1 โฉนดที่ดินฉบับเดียว มูลค่าทรัพย์สิน ประมาณ 3.5 ลบ.</li> <li>- ครั้งที่ 2 โฉนดที่ดินฉบับเดียว มูลค่าทรัพย์สิน ประมาณ 2.9 ลบ.</li> <li>- ครั้งที่ 3 โฉนดที่ดิน จำนวน 2 ฉบับ มูลค่าทรัพย์สินรวมกัน ประมาณ 5.2 ลบ.</li> </ul> <p><b>ข้อหารือ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธนาคารฯ ต้องรายงานการทำธุรกรรมไถ่ถอนจำนอง ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 ที่มีมูลค่าทรัพย์สินรวมกัน เกินกว่า 5 ลบ. หรือไม่</li> <li>2. ธนาคารฯ ต้องรายงานการทำธุรกรรมไถ่ถอนจำนอง ครั้งที่ 3 ซึ่งเป็นการไถ่ถอนจำนองโฉนดที่ดิน จำนวน 2 แปลง จากสัญญากู้ยืมเลขที่สัญญาเดียวกัน หรือไม่</li> </ol>	<p><b>ตอบข้อหารือประเด็นที่ 1:</b></p> <p>- ธนาคารฯ ไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) กรณีการทำธุรกรรมไถ่ถอนจำนองโฉนดที่ดิน ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 เนื่องจากมีการทำธุรกรรมในแต่ละครั้งมีมูลค่าทรัพย์สินไม่ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) (ตั้งแต่ 5 ลบ. ขึ้นไป)</p> <p>หมายเหตุ: ให้พิจารณามูลค่าทรัพย์สินจากการทำธุรกรรมในแต่ละครั้ง</p> <p><b>ตอบข้อหารือประเด็นที่ 2:</b></p> <p>- ธนาคารฯ ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) กรณีการทำธุรกรรมไถ่ถอนจำนองโฉนดที่ดินครั้งที่ 3 เนื่องจากมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าทรัพย์สินรวมกันเกิน 5 ลบ. (ไถ่ถอนจำนองโฉนด จำนวน 2 แปลง มูลค่าทรัพย์สินรวม ประมาณ 5.2 ลบ.) ซึ่งถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) (ตั้งแต่ 5 ลบ. ขึ้นไป)</p>