

การตอบข้อหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ

กลุ่มธุรกิจธนาคาร

หัวข้อเรื่อง	ประเด็นข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ	รายละเอียดการตอบข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ
การปฏิบัติตาม กม. ปกอ.	<p>ข้อเท็จจริง:</p> <p>1. ธนาคารมีการตรวจสอบลูกค้าก่อนทำธุรกรรมแล้วไม่พบว่าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด แต่ภายหลังจากดำเนินการให้สินเชื่อแล้ว และได้มีการตรวจสอบอีกครั้งพบว่า ลูกค้ามีรายชื่อตรงกับบุคคลที่ถูกกำหนด (ตรวจสอบลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหลังจากรับเข้ามาเป็นลูกค้าของธนาคารแล้ว)</p>	<p>สรุปประเด็นหากตรวจพบลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหลังจากรับเข้ามาเป็นลูกค้าของธนาคารแล้ว</p> <p>1. ธนาคารต้องยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ารายนั้น และรายงาน SRT (ปปง.1-03) และกรณีถ้าลูกค้ามีทรัพย์สินอยู่กับธนาคาร ต้องระงับทรัพย์สินและแจ้งต่อสำนักงาน ปปง. ทราบ โดยแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับ ตามแบบ ปกร.03 ภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด และแจ้งข้อมูลลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามแบบ ปกร.04 ภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ทราบถึงการเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดของลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวรายนั้น</p> <p>2. หากระหว่างที่ดำเนินการตามข้อ 1 มีเงินเข้ามาในบัญชีสามารถรับเข้ามาได้ และต้องรายงานแบบ ปกร.03 เพื่อให้ทราบข้อมูลของทรัพย์สินที่มีการเปลี่ยนแปลงไปให้เป็นปัจจุบัน</p> <p>3. กรณีลูกค้าเป็นลูกหนี้ของธนาคารก่อนวันที่ถูกประกาศให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ธนาคารต้องดำเนินการตามแนวปฏิบัติของธนาคาร (เช่น กำหนดให้หนี้ของลูกค้า เป็น NPL) และยื่นคำร้องขออนุญาตจากศาลแพ่ง เพื่อขอให้ลูกค้าชำระหนี้หรือจ่ายเงินหรือทรัพย์สินใดๆ หรือขอรับชำระหนี้โดยหักจากเงินหรือทรัพย์สินที่ธนาคารระงับไว้</p>