

การตอบข้อหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ

กลุ่มธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

| หัวข้อเรื่อง | ประเด็นข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ | รายละเอียดการตอบข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ |
|-----------------------|---|--|
| การรายงานการทำธุรกรรม | <p>1. บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมตามที่กฎหมายกำหนดประเภทใดบ้าง</p> <p>2. หากบริษัทฯ ยังไม่มีธุรกรรมที่ถึงเกณฑ์ต้องรายงานตามที่กฎหมายกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. บริษัทฯ ยังไม่ต้องสมัครเข้าใช้งานระบบ AERS เพื่อรายงานการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้หรือไม่ เนื่องจากบริษัทแม่ตั้งอยู่ที่ต่างประเทศ เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน ประเภทการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร หากต้องสมัครเข้าใช้งานระบบ AERS ในขณะนี้ ต้องใช้เวลาในการดำเนินการค่อนข้างนาน เพราะต้องแปลเอกสารที่เกี่ยวข้องและนำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา อีกทั้งบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบเพียงทำการตลาดในประเทศไทยเท่านั้น</p> | <p>ตอบข้อหารือประเด็นที่ 1:</p> <p>- บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน ประเภทการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร ซึ่งตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ 1 (7) (ข) กำหนดธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ตามมาตรา 13 มาตรา 15 และมาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 สำหรับธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการเครือข่ายบัตรเครดิตแต่ไม่รวมถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ดังนั้น บริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ประกอบการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (บริการที่จะทำหน้าที่ในการรับส่งข้อมูลทางการเงิน โดยส่งข้อมูลไปยังผู้ให้บริการบัตรเครดิต) จึงได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการบริการเครือข่ายบัตรเครดิต ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินต่อสำนักงาน ปปง. แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.</p> <p>ตอบข้อหารือประเด็นที่ 2:</p> <p>- หากบริษัทฯ ยังไม่มีการทำธุรกรรมที่ถึงเกณฑ์ต้องรายงานตามที่กฎหมายกำหนดต่อสำนักงาน ปปง. บริษัทฯ ยังไม่ต้องสมัครเข้าใช้งานระบบ AERS ก็ได้ แต่อย่างไรก็ตาม เมื่อบริษัทฯ ตรวจสอบพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ขอให้บริษัทฯ สมัครเข้าใช้งานระบบ AERS เพื่อรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากสำนักงาน ปปง. ได้มีการประชาสัมพันธ์ให้ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม รายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. โดยส่งเป็นข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดการรายงานการทำธุรกรรมที่เป็นกระดาษ ซึ่งสำนักงาน ปปง. ต้องนำรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวมาบันทึกเข้าสู่ระบบ AERS อีกครั้งหนึ่ง รวมทั้งเพื่อลดการใช้กระดาษ</p> |