

การตอบข้อหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ

กลุ่มธุรกิจธนาคาร

หัวข้อเรื่อง	ประเด็นข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ	รายละเอียดการตอบข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ
การรายงานการทำธุรกรรม	<p>ข้อเท็จจริง: ธนาคารฯ ขอหารือเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) กรณีที่ลูกค้าได้นำหนังสือแสดงสิทธิในที่ดิน ประเภท นส.3ก มาจดจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้ ซึ่งมีมูลค่าเกิน 5 ล้านบาท (มูลค่าถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02)) โดยธนาคารฯ ได้รายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) ไปยังสำนักงาน ปปง. แล้ว ซึ่งต่อมา หนังสือแสดงสิทธิในที่ดิน ประเภทนส.3ก ที่ลูกค้าได้นำมาจดจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้กับธนาคารฯ นั้น ได้เปลี่ยนเป็น ฉโนดที่ดิน</p> <p>ข้อหารือ: จากข้อเท็จจริงดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯ ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) ไปยังสำนักงาน ปปง. อีกครั้งหรือไม่</p>	<p>ธนาคารฯ ไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน (แบบ ปปง. 1-02) ไปยังสำนักงาน ปปง. อีกครั้ง เนื่องจาก ทรัพย์สินที่ลูกค้าได้นำมาทำธุรกรรมจดจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้กับธนาคารฯ นั้น ยังคงเป็นทรัพย์สินตัวเดิม สัญญากู้ยืมเงินฉบับเดิม และลูกค้ายายเดิม เพียงแต่ทรัพย์สินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงสถานะจาก หนังสือแสดงสิทธิในที่ดิน ประเภท นส.3ก เป็น ฉโนดที่ดิน</p>