



บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง ข้อหารือแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์ กรมศุลกากร จำกัด (สหกรณ์ฯ) ได้มีหนังสือที่ ๒๑๑/๒๕๖๐ ลงวันที่ ๒๒ มิถุนายน ๒๕๖๐ ถึงสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) ขอหารือ เรื่อง แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในประเด็นเกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมสรุปความได้ว่า สืบเนื่องจากพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๑๓ กำหนดให้สหกรณ์ฯ ซึ่งเป็นสถาบันการเงิน^๑ ที่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและรับฝากเงินจากสมาชิกสหกรณ์ฯ เป็นผู้ที่มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปง. เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

- (๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง
- (๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือ
- (๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าธุรกรรมตาม (๑) หรือ (๒) หรือไม่ก็ตาม

สหกรณ์ฯ จึงมีความประสงค์ขอหารือในประเด็นเกี่ยวกับการยื่นแบบรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินต่อสำนักงาน ปง. ในกรณีที่เป็นธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ (๑) และ (๒) ดังนี้

๑. กรณีสหกรณ์ฯ มีการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยผ่านการจ่ายเช็คขีดคร่อมชื่อผู้ถือและระบุ A/C PAYEE ONLY สหกรณ์ฯ หรือ ธนาคาร จะต้องเป็นผู้ยื่นรายงานการทำธุรกรรมกับสำนักงาน ปง.

๒. กรณีสหกรณ์ฯ มีการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยผ่านการโอนเงินผ่านระบบธนาคารฯ ให้กับสมาชิกแล้ว สหกรณ์ฯ หรือ ธนาคารจะต้องเป็นผู้ยื่นรายงานการทำธุรกรรมกับสำนักงาน ปง.

สำนักงาน ปง. พิจารณาแล้วมีความเห็นดังนี้

^๑ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

“มาตรา ๓ “สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๕) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไปและมีวัตถุประสงค์ดำเนินการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อรับจำนองหรือรับจำนำทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ”



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Anti-Money Laundering Office (AMLO)

๑. กรณีสหกรณ์มีการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยผ่านการจ่ายเช็คขีดคร่อมผู้ถือและระบุ A/C PAYEE ONLY สหกรณ์ฯ หรือ ธนาคาร จะต้องเป็นผู้ยื่นรายงานการทำธุรกรรมกับสำนักงาน ปง. เห็นว่า เมื่อพิจารณาความตามข้อ ๑ (๔)^๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ เห็นว่า การที่สหกรณ์มีการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยผ่านการจ่ายเช็คขีดคร่อมผู้ถือและระบุ A/C PAYEE ONLY ถือว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ที่ทำกับสถาบันการเงินซึ่งได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงไม่มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ปง. แต่อย่างใด

๒. กรณีสหกรณ์ มีการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยผ่านการโอนเงินผ่านระบบธนาคารฯ ให้กับสมาชิกแล้ว สหกรณ์ฯ หรือ ธนาคารจะต้องเป็นผู้ยื่นรายงานการทำธุรกรรมกับสำนักงาน ปง. เห็นว่า เมื่อพิจารณาความตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑)^๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ประกอบกับข้อ ๓ (๑)^๔ แห่งกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙ แล้ว ได้กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปง. ในกรณีที่เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งมีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ตาม ข้อ ๓ (๒) ด้วย ให้รายงานเมื่อมีจำนวน

^๒ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

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

(๔) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินประเภทสังหาริมทรัพย์ที่ทำกับสถาบันการเงิน เว้นแต่

(ก) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(ข) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นเรือกำปั่น เรือที่มีระวางตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือรถยนต์ที่มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป รวมทั้งแพด้วย

(ค) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เป็นยานพาหนะ เครื่องมือ หรือเครื่องจักรกลอื่นใด”

^๓ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

“มาตรา ๑๓ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงานเมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

(๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง”

^๔ กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙

“ข้อ ๓ ภายใต้บังคับข้อ ๔ การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินต่อสำนักงานในกรณีที่เป็นธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ให้กระทำเฉพาะที่เป็นธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(๑) ธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) มีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ตาม (๒) ด้วย ให้รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป”



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Anti-Money Laundering Office (AMLO)

เงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป จะเห็นได้ว่า กรณีที่สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว ต่อเมื่อมีการทำธุรกรรมนั้นกับสถาบันการเงิน กรณีตามที่หารือการที่สหกรณ์มีการจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกโดยผ่านการโอนเงินผ่านระบบธนาคารให้กับสมาชิกสหกรณ์ฯ เป็นกรณีที่สหกรณ์ฯ ทำธุรกรรมเงินโอนในฐานะของลูกค้าของธนาคารฯ ผู้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว จึงเป็นธนาคารฯ ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงไม่มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ปปง. แต่อย่างไรใด

พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

พฤศจิกายน ๒๕๖๑