



เรื่องเสร็จที่ กม. ๑๐/๒๕๖๑

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง การรายงานการทำธุรกรรมกรณีการกู้เงินของสหกรณ์ฯ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมส่งเสริมการเกษตร จำกัด (สหกรณ์ฯ) ได้มีหนังสือที่ สอ.กสท.ฝกท./๓๔ ลงวันที่ ๑๕ มกราคม ๒๕๖๑ ถึงสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ขอหารือ เรื่อง การกู้เงินของสหกรณ์ฯ สรุปความได้ว่า กรณีที่สมาชิกสหกรณ์ฯ ได้ทำสัญญากู้ยืมเงิน ตั้งแต่ ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านบาทถ้วน) ขึ้นไป และเมื่อทำการหักกลบลบหนี้เดิมในคราวที่กู้เหลือเงินรับจริงเข้าบัญชีเงินฝากของ สมาชิกไม่ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านบาทถ้วน) ในกรณีดังกล่าว สมาชิกจะต้องทำธุรกรรมเงินสดรายงาน ไปยังสำนักงาน ปปง. หรือไม่ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้สหกรณ์ฯ ดำเนินการปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย ของสำนักงาน ปปง. ต่อไป

สำนักงาน ปปง. ได้พิจารณาประเด็นข้อหารือแล้ว มีความเห็นดังนี้

เมื่อพิจารณาความตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑)^๑ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ (พระราชบัญญัติฯ) ประกอบกับข้อ ๓ (๑)^๒ ของกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและ มูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙ (กฎกระทรวงฯ) แล้ว ได้กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งมีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงิน หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ตาม ข้อ ๓ (๒) ด้วย ให้รายงาน

^๑ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

มาตรา ๑๓ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้น ต่อสำนักงาน เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

(๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง

ฯลฯ

ฯลฯ

^๒ กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๓ ภายใต้บังคับข้อ ๔ การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินต่อสำนักงานในกรณีที่เป็นการธุรกรรมตาม มาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ให้กระทำเฉพาะที่เป็นธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(๑) ธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) มีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงิน หรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ตาม (๒) ด้วย ให้รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่ หนึ่งแสนบาทขึ้นไป

ฯลฯ

ฯลฯ



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Anti-Money Laundering Office (AMLO)

เมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป ประกอบคำอธิบายท้ายแบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด (แบบ ปง. ๑-๐๑) ได้ให้ความหมายของเงินสดไว้ว่า “เงินสด” หมายความว่า ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย ด้วยเหตุที่สหกรณ์ฯ เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งตามบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” มาตรา ๓^๓ แห่งพระราชบัญญัติฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ สหกรณ์ฯ จึงมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปง. เมื่อปรากฏว่ามีการทำธุรกรรมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายดังกล่าวข้างต้น

กรณีตามที่หรือ การที่สมาชิกของสหกรณ์ฯ กู้เงินตั้งแต่ ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านบาทถ้วน) ขึ้นไป แต่สมาชิกได้รับเงินไม่ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านบาทถ้วน) เนื่องจากมีการหักเงินเพื่อชำระหนี้ที่ค้างกับสหกรณ์ฯ นั้น กรณีดังกล่าวแม้จะมีการอนุมัติวงเงินจำนวนเกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท แต่เมื่อมีการหักกลบหนี้แล้ว ทำให้จำนวนเงินสุทธิที่จะต้องจ่ายให้สมาชิกสหกรณ์ฯ มีจำนวนเงินไม่ถึง ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท กรณีจึงถือได้ว่าธุรกรรมดังกล่าวไม่เข้าข่ายที่สหกรณ์ฯ ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมจะต้องรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดตามแบบรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด (แบบ ปง. ๑-๐๑) เนื่องจากเป็นการทำธุรกรรมที่มีจำนวนเงินไม่ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดไว้ตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) แห่งพระราชบัญญัติฯ ประกอบกับข้อ ๓ (๑) ของกฎกระทรวงฯ ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงไม่มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ปง.

ลงชื่อ พลตำรวจตรี ปรีชา เจริญสหายานนท์

รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ธันวาคม ๒๕๖๑

^๓ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

ฯลฯ

ฯลฯ

(๕) สหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป และมีวัตถุประสงค์ดำเนินการกิจการเกี่ยวกับการรับฝากเงิน ให้กู้ ให้สินเชื่อ รับจ้างหรือรับจําหน่ายทรัพย์สิน หรือจัดให้ได้มาซึ่งเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ โดยวิธีใด ๆ

ฯลฯ

ฯลฯ