



บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง การส่งรายงานการทำธุรกรรมทางการเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำกัด (สหกรณ์ฯ) ได้มีหนังสือที่ สอ.สสจ.ปช.๑๘๔ ลงวันที่ ๒๙ สิงหาคม ๒๕๖๐ ถึงสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) ขอรื้อเรื่องการส่งรายงานการทำธุรกรรมทางการเงิน สรุปความได้ว่า สืบเนื่องจากกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๔ (กฎกระทรวงฯ พ.ศ. ๒๕๕๔) ข้อ ๓ (๑) ^๑ ได้กำหนดให้ การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินต่อสำนักงาน ปง. ในกรณีที่เป็นธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ที่มีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๒) ด้วย ให้รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป นั้น สหกรณ์ฯ จึงมีประเด็นข้อหารือเกี่ยวกับธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ว่า ในกรณีที่สมาชิกของสหกรณ์จะทำการโอนเงินเข้าบัญชีที่สหกรณ์ฯ เปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ สหกรณ์ฯ ต้องรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปง. หรือไม่

สำนักงาน ปง. ได้พิจารณาประเด็นข้อหารือแล้ว มีความเห็นดังนี้

เนื่องด้วยปัจจุบันกฎกระทรวงฯ พ.ศ. ๒๕๕๔ ตามที่สหกรณ์ฯ อ้างถึงนั้น ได้ถูกยกเลิกโดยกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙ (กฎกระทรวงฯ พ.ศ. ๒๕๕๙) ข้อ ๒ ^๒ ดังนั้น ในการพิจารณาประเด็นข้อหารือข้างต้นจึงพิจารณาตามกฎกระทรวงฯ พ.ศ. ๒๕๕๙

^๑ กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๔

ข้อ ๓ การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินต่อสำนักงานในกรณีที่เป็นธุรกรรมมาตรา ๑๓ (๑) และ (๒) ให้ทำเฉพาะที่เป็นธุรกรรม ดังต่อไปนี้

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

ฯลฯ

ฯลฯ

^๒ กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๔



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Anti-Money Laundering Office (AMLO)

กรณีตามประเด็นหารือกรณีที่สมาชิกของสหกรณ์จะทำการโอนเงินเข้าบัญชีที่สหกรณ์ฯ เปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ สหกรณ์ฯ ต้องรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. หรือไม่ นั้น เห็นว่า เมื่อพิจารณาความตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๑) ^๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ประกอบกับข้อ ๓ (๑) ^๔ ของกฎกระทรวงฯ พ.ศ. ๒๕๕๙ แล้ว ได้กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. ในกรณีที่เป็นการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งมีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ตาม ข้อ ๓ (๒) ด้วยให้รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป จะเห็นได้ว่า กรณีที่สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อเมื่อมีการทำธุรกรรมนั้นกับสถาบันการเงิน กรณีที่หารือการที่สมาชิกของสหกรณ์ฯ ทำการโอนเงินเข้าบัญชีที่สหกรณ์ฯ เปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ เป็นกรณีที่สมาชิกของสหกรณ์ฯ ทำธุรกรรมโอนเงินกับธนาคารในฐานะที่เป็นลูกค้าของธนาคาร โดยมีได้เป็นการทำธุรกรรมนั้นกับสหกรณ์ฯ ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงไม่มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ปปง. แต่อย่างไร

นางสาวปราณี แก้วเอี่ยม

ผู้ช่วยเลขาธิการฯ รักษาการแทน

รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สิงหาคม ๒๕๖๑

^๓ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

มาตรา ๑๓ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงาน เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

(๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง

ฯลฯ

ฯลฯ

^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

(๒) ธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๒) มีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้รายงานเมื่อมีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป