



เรื่องเสร็จที่ กส. ๗/๒๕๖๒

บันทึกการตอบข้อหารือ  
เรื่อง ข้อหารือเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม

ที่มาของเรื่อง

ด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ได้มีหนังสือที่ ๑๑๐๗/๒๕๖๒ ลงวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๖๒ เรื่อง ข้อหารือเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม

ประเด็นข้อหารือที่จะต้องพิจารณา

ประเด็นหารือข้อที่ ๑ กรณีสมาชิกสหกรณ์ ทำรายการถอนเงินสด โดยไม่ได้รับเงินสด แต่นำฝากเข้าบัญชีของสมาชิกอีกบัญชีหนึ่ง กรณีดังกล่าว สหกรณ์จะต้องรายงานการทำธุรกรรมเงินสดหรือไม่

ประเด็นหารือข้อที่ ๒ กรณีสมาชิกสหกรณ์ ทำรายการถอนเงินสด โดยไม่ได้รับเงินสด แต่นำฝากเข้าบัญชีของสมาชิกผู้อื่น กรณีดังกล่าว สหกรณ์จะต้องรายงานการทำธุรกรรมเงินสดหรือไม่

ประเด็นหารือข้อที่ ๓ กรณีสมาชิกได้กู้เงินกู้พิเศษ โดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันที่มีราคาประเมินรวมเกินห้าล้านบาท เมื่อสมาชิกได้ผ่อนชำระหนี้ครบถ้วน หรือนำเงินมาชำระหนี้ครบถ้วน แต่ยังไม่ได้รับโฉนดไป สหกรณ์จะต้องรายงานธุรกรรมทรัพย์สินในวันใด

ข้อพิจารณา

สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วมีความเห็น ดังนี้

ประเด็นหารือข้อที่ ๑ กรณีสมาชิกสหกรณ์ ทำรายการถอนเงินสด โดยไม่ได้รับเงินสด แต่นำฝากเข้าบัญชีของสมาชิกอีกบัญชีหนึ่ง กรณีดังกล่าว สหกรณ์จะต้องรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดหรือไม่สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วเห็นว่า ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ธุรกรรมได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรม

ข้อ ๔ (๙) (ข) ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เฉพาะที่สร้างขึ้นเพื่อลูกค้ารายเดียวกันเท่านั้น

ดังนั้น กรณีการถอนเงินสดแล้วไม่ได้รับเงินสดแต่นำฝากเข้าบัญชีสหกรณ์ของตนเองอีกบัญชีหนึ่ง ถือว่าเป็นการทำธุรกรรมภายในสถาบันการเงินเพื่อลูกค้ารายเดียวกัน จึงสามารถเทียบเคียงกับบทบัญญัติของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ข้อ ๔ (๙) (ข) ดังกล่าว จึงเป็นการทำธุรกรรมภายในสถาบันการเงินเพื่อลูกค้ารายเดียวกัน ซึ่งได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรม

ประเด็นหารือข้อที่ ๒ กรณีสมาชิกสหกรณ์ทำรายการถอนเงินสด โดยไม่ได้รับเงินสด แต่นำฝากเข้าบัญชีสหกรณ์ของสมาชิกคนอื่น นั้น กรณีนี้ เห็นว่าไม่เข้าข้อยกเว้นตามกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ข้อ ๔ (๙) (ข) ดังนั้น สหกรณ์ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ในกรณีที่เงินสดมีมูลค่าตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เพราะไม่เข้าข้อยกเว้นที่เป็นการทำธุรกรรมภายในสถาบันการเงินเดียวกัน เพื่อลูกค้ารายเดียวกันดังกล่าว

ประเด็นหารือ...



## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

Anti-Money Laundering Office (AMLO)

**ประเด็นหรือข้อที่ ๓** กรณีสมาชิกได้กู้เงินกู้พิเศษ โดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันที่มีราคาประเมินรวมเกินห้าล้านบาท เมื่อสมาชิกได้ผ่อนชำระหนี้ครบถ้วน หรือนำเงินมาชำระหนี้ครบถ้วน แต่ยังไม่ได้รับโฉนดไป สหกรณ์จะต้องรายงานธุรกรรมทรัพย์สินในวันใด

สำนักงาน ป.ง. พิจารณาแล้วเห็นว่า ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

มาตรา ๑๓ เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงาน เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

(๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง

ประกอบกฎกระทรวง กำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรม ที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๓ (๒) ธุรกรรมตามมาตรา ๑๓ วรรคหนึ่ง (๒) มีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้รายงานเมื่อมีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๕๓) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ เรื่อง ระยะเวลาการรายงานการทำธุรกรรม ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน สหกรณ์ต้องส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ ๑ - ๑๕ และที่สร้างขึ้นในระหว่างวันที่ ๑๖ - วันสิ้นเดือนไปยังสำนักงาน ป.ง. ภายใน ๗ วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ และวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการทำธุรกรรม นั้น

ดังนั้น การที่สมาชิกสหกรณ์ได้นำหลักทรัพย์มูลค่าเกินห้าล้านบาท มาค้ำประกันสัญญาเงินกู้ สหกรณ์ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวภายใน ๗ วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่ได้ทำสัญญาจำนองกัน และเมื่อสมาชิกสหกรณ์มาไถ่ถอนหลักทรัพย์คืนในภายหลัง สหกรณ์ต้องรายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวอีกครั้งหนึ่งภายใน ๗ วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่ได้ทำสัญญาไถ่ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าว หรือกรณีที่มีการสลักหลังลอย มอบให้สมาชิกไปไถ่ถอนจำนองเอง ก็ให้รายงานภายใน ๗ วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ ๑๕ หรือวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการสลักหลังลอย ขึ้นอยู่กับว่าทำธุรกรรมในเวลาใดช่วงใด

(นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน  
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ตุลาคม ๒๕๖๒