



เรื่องเสร็จที่ กส. ๒/๒๕๖๒

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง ข้อหารือเกี่ยวกับธุรกรรมที่ทำผ่านเครื่อง ATM และเครื่อง CDM

ที่มาของเรื่อง

ด้วย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือที่ กกค. ๕-๖๒๓๐๐๓๑ ลงวันที่ ๙ พฤษภาคม ๒๕๖๒ เรื่อง ข้อหารือเกี่ยวกับธุรกรรมที่ทำผ่านเครื่อง ATM และเครื่อง CDM

ประเด็นข้อหารือที่ต้องพิจารณา

ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ข้อ ๑ (๘) ได้กำหนดให้การทำธุรกรรมผ่านเครื่อง ATM / CDM ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. แต่เนื่องจากปัจจุบันธนาคารต่างๆ มีการขยายขอบเขตการให้บริการประเภทอื่นๆ เช่น Bill Payment หรือการโอนเงินซึ่งไม่ได้จำกัดเฉพาะการฝาก / ถอนเงิน และในอนาคตอาจมีการขยายจำนวนเงินในการทำธุรกรรมเกินกว่า ๗๐๐,๐๐๐ บาท จึงขอหารือกับสำนักงาน ปปง. เพื่อยืนยันข้อยกเว้นดังกล่าว

ข้อพิจารณา

สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วมีความเห็น ดังนี้

กฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๔๓) แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๔) ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

ข้อ ๑ กำหนดให้ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานต่อสำนักงานตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มีดังนี้

(๘) ธุรกรรมที่ทำผ่านเครื่องถอนเงินอัตโนมัติหรือผ่านเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เว้นแต่กรณีเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ดังนั้น ธุรกรรมที่ทำผ่านเครื่อง ATM / CDM ไม่ต้องรายงานการทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมยังคงมีหน้าที่ต้องรายงาน หากพบการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยผ่านเครื่อง ATM / CDM

(นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน