



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

เรื่องเสร็จที่ กม. ๑๙ /๒๕๕๘

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง ขอสอบถามแนวทางการรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
(แบบ ปง.๑-๐๕-๙)

ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพมหานคร ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการ ได้มีหนังสือที่ CTBCMPL 92/2015 ลงวันที่ ๘ กรกฎาคม ๒๕๕๕ ขอสอบถามแนวทางการรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบ ปง.๑-๐๕-๙) กรณีการโอนเงินระหว่างบัญชีลูกค้ารายหนึ่ง ไปยังบัญชีของลูกค้าต่างรายในธนาคารซีทีแบงก์ฯ โดยลูกค้าผู้ขอโอน ทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคารซีทีแบงก์ฯ มีแนวทางการกรอกข้อมูลในรายงานแต่ละส่วนอย่างไร

สำนักงาน ปง. พิจารณาแล้วมีความเห็นดังนี้

ตามหลักเกณฑ์คำอธิบายแบบรายงานธุรกรรมและวิธีการกรอกแบบรายงานการทำธุรกรรมให้ครบถ้วน ตามที่กำหนดไว้ท้ายแบบรายงานดังกล่าว ธนาคารจะต้องกรอกข้อมูลในแบบ ปง. ๑-๐๕-๙ ให้ครบถ้วน และหากธนาคารรายงานโดยใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องมียกข้อมูลให้ครบถ้วนตามตาราง ๙ ของตารางท้ายกฎกระทรวง ฉบับที่ ๔ (พ.ศ. ๒๕๕๓)

ทั้งนี้ตามประเด็นหารือซึ่งเป็นกรณีการโอนมูลค่าเงินระหว่างบัญชีลูกค้าต่างรายภายในของธนาคารซีทีแบงก์เอง ดังนั้นธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานทั้งในส่วนที่เป็นฝ่ายขอโอนและฝ่ายรับโอน มายังสำนักงาน ปง. อย่างไรก็ตามกรณีนี้ผู้ขอโอนและผู้รับโอนต่างเป็นลูกค้าของธนาคารเอง ธนาคารสามารถรายงานการทำธุรกรรมเพียงฉบับเดียว แต่ต้องกรอกข้อมูลของทั้งฝ่ายผู้ขอโอนและผู้รับโอนให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

พันตำรวจเอก สีนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สิงหาคม ๒๕๕๘