



เรื่อง เสร็จที่ กส. ๓/๒๕๖๔

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง ขอรื้อการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ที่มาของเรื่อง

ด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด (สหกรณ์ฯ) ได้มีหนังสือที่ สอ.ศธ. ๗๗๓/๒๕๖๔ ลงวันที่ ๙ กันยายน ๒๕๖๔ เรื่อง ขอรื้อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของสมาชิก สหกรณ์

ประเด็นข้อหารือที่ต้องพิจารณา

ด้วยมีสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด ซึ่งเป็นข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ จำนวน ๔ ราย ได้ขอลาออกจากสมาชิกสหกรณ์ฯ เนื่องจากย้ายไปรับราชการต่างท้องที่ โดยส่งหนังสือขอลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ทางไปรษณีย์ ซึ่งไม่ได้มาแสดงตนต่อเจ้าหน้าที่ และคณะกรรมการดำเนินการ ได้มีมติอนุมัติให้สมาชิกสหกรณ์ ทั้ง ๔ ราย ลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์แล้ว ต่อมาข้าราชการทั้ง ๔ ราย ดังกล่าว ได้มีหนังสือขอความอนุเคราะห์ให้สหกรณ์โอนเงินค่าหุ้นและเงินฝากของตนที่มีอยู่ในสหกรณ์ เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารที่ตนกำหนด โดยอ้างว่าไม่สามารถเดินทางมาขอรับค่าหุ้นและเงินฝากด้วยตนเอง ณ ที่ทำการสหกรณ์ฯ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) โดยเฉพาะพื้นที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานสหกรณ์ ยังมีความรุนแรงและมีผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับมีสถานการณ์การชุมนุมของผู้เรียกร้องประชาธิปไตยทั่วกรุงเทพมหานคร ทำให้เกิดความหวาดกลัวและกังวลด้านความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน รายละเอียดปรากฏดังสิ่งที่ส่งมาด้วย

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด พิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้การคืนค่าหุ้นและเงินฝากให้กับสมาชิกที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้ลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์เป็นไปด้วยความถูกต้อง และขอด้วยกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จึงขอรื้อในกรณีนี้ที่สมาชิกไม่ได้มาแสดงตน สหกรณ์ฯ จะโอนเงินค่าหุ้นและเงินฝากเข้าบัญชีธนาคารตามที่ข้าราชการทั้ง ๔ ราย ดังกล่าว ร้องขอความอนุเคราะห์ได้หรือไม่อย่างไร ทั้งนี้ เพื่อสหกรณ์ฯ จะได้ปฏิบัติต่อไป

ข้อกฎหมาย

๑. ข้อ ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ได้กำหนดให้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ซึ่งต้องกำหนดมาตรการเพื่อขจัดอุปสรรคในการแสดงตนของ คนพิการหรือทุพพลภาพด้วย เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว

๒. ข้อ ๔ แห่งกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒ ได้กำหนดให้ กรณีลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องหรือ ในช่วงระยะเวลาที่ตกลงกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ เพื่อใช้บริการทางการเงิน ทางธุรกิจ ทางการค้า หรือทางวิชาชีพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพดังกล่าว ให้สถาบันการเงินหรือ ผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

ข้อพิจารณา

สำนักงาน ป.ง. พิจารณาแล้วมีความเห็น ดังนี้

ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายข้างต้น ได้กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว ซึ่งเมื่อพิจารณาจากลักษณะการให้บริการของสหกรณ์ฯ แล้ว สหกรณ์ฯ มีหน้าที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนในกระบวนการสมัครและอนุมัติรับสมาชิก ดังนั้น กรณีของการที่สมาชิกขอลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ เนื่องจากย้ายไปรับราชการต่างท้องที่ และมีความประสงค์ที่จะให้สหกรณ์ฯ โอนเงินค่าหุ้นและเงินฝากของตนที่มีอยู่ในสหกรณ์ฯ เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารที่ตนกำหนด สหกรณ์ฯ ไม่จำเป็นต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนอีกครั้ง เพราะถือว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ ได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว แต่อย่างไรก็ตามสหกรณ์ฯ ควรมีมาตรการในการตรวจสอบและยืนยันตัวตน (Authentication) ให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้าผู้ที่ทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ จริง ยกตัวอย่างเช่น สหกรณ์ฯ โอนเงินค่าหุ้นและเงินฝากดังกล่าวไปยังบัญชีธนาคารที่มีชื่อบัญชีตรงกับชื่อสมาชิกสหกรณ์ฯ

(นายพิรธร วิมลโลหการ)

ผู้อำนวยการกองกำกับและตรวจสอบ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

พฤศจิกายน ๒๕๖๔