

ตอบข้อสงสัย

การรายงานธุรกรรมการฟอกเงิน



หลังจากที่สมาคมผู้ค้าอัญมณีไทยและเครื่องประดับ มีการจัดสัมมนา เรื่อง “ขั้นตอนการปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. สำหรับผู้ประกอบการอาชีพอัญมณีฯ” และได้เชิญวิทยากรจาก สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ปปง. มาบรรยายเพื่อให้สมาชิกได้ความรู้ในเรื่องกฎหมายดังกล่าว และนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจอย่างถูกต้อง ซึ่งหลังจากนั้นยังมีคำถามอีกมากมายที่เข้ามาสมาคมฯ เพื่อเป็นสื่อกลางในการถามไปยังสำนักงาน ปปง. โดยได้รับคำตอบดังนี้

1. ตามมาตรา 16 (2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำนั้น จะรวมถึงผู้ประกอบอาชีพค้าสิ่งทำเทียมมั่วตุดังกล่าว หรืออัญมณีสังเคราะห์ หรือเครื่องประดับแฟชั่น หรือเครื่องประดับเงินที่มีใช้ประดับด้วยอัญมณีแท้ ด้วยหรือไม่?

ตอบ เครื่องประดับแฟชั่นที่ไม่มีส่วนประกอบด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ ที่เป็น ของแท้ ไม่ต้องปฏิบัติ

2. ข้อมูลที่บริษัทได้จัดส่งให้ทางระบบสารสนเทศไปแล้ว จะสามารถแก้ไขได้หรือไม่?

ตอบ ถ้าทาง ปปง. ยังไม่ตอบรับอนุมัติ สามารถแก้ไขได้ แต่ถ้าทาง ปปง. ตรวจสอบและอนุมัติแล้ว ให้ทำเป็นหนังสือขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่งไปที่สำนักงาน ปปง.

3. การส่งออกสินค้าไปให้กับลูกค้าในต่างประเทศ และลูกค้าโอนเงินผ่านธนาคาร ในกรณีที่มีมูลค่าการส่งออกเกิน 2,000,000.- บาท ผู้ส่งออกสินค้า ไม่ต้องรายงานธุรกรรมเนื่องจากมิใช่ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ถูกต้องหรือไม่?

ตอบ ไม่ต้องรายงานธุรกรรมเงินสด แต่ต้องจัดให้มีการแสดงตน และถ้ามีเหตุอันควรสงสัย หรือลูกค้ารายนั้นเป็นผู้มีรายชื่อที่ถูกกำหนดต้องรายงานธุรกรรม

4. จากข้อ 3. ผู้ส่งออก จะต้องให้ลูกค้าในต่างประเทศแสดงตนด้วยหรือไม่? และถ้าต้องจัดให้แสดงตนจะใช้เฉพาะใบกำกับสินค้า (Invoice) ซึ่งมีชื่อ ที่อยู่ผู้รับสินค้า และผู้ซื้อสินค้าอยู่ในใบกำกับสินค้าดังกล่าวเป็นหลักฐานในการแสดงตนได้หรือไม่?

ตอบ ต้องแสดงตน / ไม่เพียงพอ ให้เตรียมตามที่กฎหมายกำหนด และถ้าเป็น ลูกค้าให้แสดงตนในครั้งแรก

5. ในกรณีที่ลูกค้า หรือ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล จะให้ผู้ประกอบการดำเนินการอย่างไร? ผู้ประกอบการต้องขาดรายได้ไม่ต้องขายสินค้าให้กับลูกค้าเลยใช่หรือไม่?

ตอบ ต้องปฏิเสธไม่ทำธุรกรรม

6. ผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 (2) จะต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ฝึกรบอย่างไร? และพนักงานของบริษัท ที่เข้าฝึกรบจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ สำนักงาน ปปง. กำหนดไว้หรือไม่? ถ้าบริษัทไม่มีพนักงานที่มีคุณสมบัติตรงตามที่ระบุ ต้องทำอะไร?

ตอบ บริษัทฯ จะต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ฝึกรบอย่าง 1 คน เพื่อเป็นผู้มีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมให้กับ ปปง. ซึ่ง ปปง. ไม่ได้กำหนดคุณสมบัติใดไว้ และเมื่อ ปปง. กำหนดจัดการฝึกรบเมื่อใด จะประชาสัมพันธ์ให้กับผู้ประกอบการที่ได้รับทราบในโอกาสต่อไป

7. การทำประกันส่งออกกับ Exim Bank ซึ่งธนาคารจะเป็นผู้วิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า (ผู้ซื้อ) จะถือว่าเป็นการตรวจสอบของธนาคารแล้วหรือไม่?

ตอบ เป็นเพียงการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าเท่านั้น ผู้ประกอบอาชีพยังคงต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง.

8. ทราบว่า ปปง. ปิดระบบการให้ข้อมูลทางระบบสารสนเทศ ในระหว่างนี้ผู้ประกอบการที่ยังไม่ได้เข้าไปกรอกข้อมูลจะต้องดำเนินการอย่างไรหรือไม่?

ตอบ สำนักงาน ปปง. จะมีหนังสือแจ้งให้เข้าไปกรอกข้อมูลอีกครั้ง และถ้าไม่ปฏิบัติ จะมีความผิด

ทั้งนี้ หากสมาชิกท่านใดมีคำถาม สามารถส่งผ่านสมาคมฯ เพื่อนำกลับไปสอบถามสำนักงาน ปปง. ต่อไป