



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ผนช.(02) ว. 1408 /2563 เรื่อง แนวปฏิบัติในการให้บริการพร้อมเพย์ สำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีหนังสือเวียนที่ ธปท.ผตท.ว. 987/2560 เรื่อง แนวปฏิบัติการให้บริการพร้อมเพย์สำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เพื่อกำหนดแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการให้บริการพร้อมเพย์สำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ของผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและที่มีใช้สถาบันการเงิน (ผู้ประกอบการธุรกิจ) ตามหลักการพิสูจน์ตัวตนอย่างรัดกุม และการสร้างความน่าเชื่อถือในการทำธุรกรรมพร้อมเพย์ เพื่อให้การรับลงทะเบียน และการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ มีความรัดกุม ปลอดภัย ถูกต้องเชื่อถือได้ และเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ใช้บริการ นั้น

โดยที่เทคโนโลยีด้านการพิสูจน์ยืนยันตัวตนลูกค้ามีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง และ ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกันตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 1/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แล้ว ประกอบกับภาคการเงินมีการปรับปรุงแนวทางดำเนินการเกี่ยวกับการให้บริการพร้อมเพย์มาโดยตลอด ธปท. จึงเห็นควรปรับปรุงแนวปฏิบัติการให้บริการพร้อมเพย์สำหรับผู้ประกอบธุรกิจ e-Money โดยยกเลิกหนังสือเวียนดังกล่าวข้างต้นและใช้หนังสือเวียนฉบับนี้แทน และให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ ดังนี้

1. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแสดงตน ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง และพิสูจน์ตัวตนของผู้ลงทะเบียนใช้บริการพร้อมเพย์สำหรับบริการ e-Money

1.1 การเปิดใช้บริการ e-Money ให้ปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการ e-Money (ประกาศ ธปท. ที่ สนช. 1/2563) ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ e-Money

1.2 การให้บริการรับลงทะเบียนพร้อมเพย์ขั้นต่ำในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าให้มั่นใจว่าลูกค้าที่ลงทะเบียนใช้บริการพร้อมเพย์เป็นเจ้าของบัญชี e-Money ให้ผู้ประกอบการตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานแสดงตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งสามารถนำเทคโนโลยีที่มีความน่าเชื่อถือมาใช้ในการพิสูจน์ตัวตนได้ กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน ผู้ประกอบธุรกิจอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังนี้

1) ตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ (Online to DOPA)

2) ตรวจสอบว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานจริง โดยนำเทคโนโลยีที่มีระดับความน่าเชื่อถือใกล้เคียงกับการตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Dip chip) มาใช้ในการพิสูจน์ตัวตนเพื่อตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าได้

ผนชว90-กส65006-256312 30

กส650 วันที่ 30 ธ.ค. 2563

ทั้งนี้ กรณีนำเทคโนโลยีชีวมิติ (Biometrics) มาใช้ ให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ การใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน ที่ ธพท. กำหนดด้วย

3) มีมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการตาม ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่เกี่ยวกับแนวทางในการกำหนดปัจจัยหรือลักษณะ ในการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า

2. แนวปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการพร้อมเพย์ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติตามแนวทางและข้อตกลงทางธุรกิจ (Business rules) ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการพร้อมเพย์ โดยเป็นไปตามที่ ผู้ประกอบการธุรกิจและสมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และ สมาคมการค้าผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย ได้กำหนดร่วมกันตามแต่กรณี ได้แก่ 1) การให้บริการ รับลงทะเบียนที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้ และมีกระบวนการที่รัดกุม 2) ระบบงานในการให้บริการธุรกรรม ทางการเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ซึ่งสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่เข้าสู่ระบบ และแสดงผลให้ ผู้ใช้บริการตรวจสอบได้อย่างชัดเจน 3) การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติงาน โดยต้องกำหนดนโยบาย และแนวทางในการบริหารและประเมินความเสี่ยงพร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการบรรเทาความเสี่ยงหรือ ควบคุมความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์อย่างชัดเจนและรัดกุม

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์สำคัญอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ ดังกล่าวด้วย เช่น การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การบริหารความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

3. การปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม หรือยกเลิก Business rules ที่มีผลกระทบต่อ การให้บริการพร้อมเพย์ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจและสมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบัน การเงินของรัฐ และสมาคมการค้าผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย ร่วมกันพิจารณา และหารือ ธพท. ก่อนดำเนินการ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวสิริธิดา พนมวัน ณ อยุธยา)
ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายระบบการชำระเงิน
และเทคโนโลยีทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7744, 0 2356 7230

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง

[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง