

หนึ่งเจตนารมณ์
ผสานพลัง
ปกป้อง
ภาคการเงินไทย

กรอบความร่วมมือเพื่อป้องกัน
ธุรกรรมผิดกฎหมายในภาคการเงิน

Framework for Safeguarding the Financial Sector
from Illicit Activities



“

**รปท. และผู้ประกอบการธุรกิจ
ภายใต้การกำกับดูแลของ รปท.
ร่วมประกาศเจตนารมณ์ที่จะไม่ให้
ภาคการเงินเป็นเครื่องมือ ทางผ่าน
หรือถูกใช้เป็นช่องทางสนับสนุน
การกระทำผิดกฎหมายและการทุจริต**

”

กรอบความร่วมมือฉบับนี้

จัดทำโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย (รปท.) สถาบันการเงิน และ
ผู้ประกอบการภายใต้การกำกับดูแลของ รปท. เพื่อแสดงเจตนารมณ์
ร่วมกันในการ ‘ผนึกกำลังยกระดับการป้องกันเชิงรุก’ ไม่ให้ระบบ
การเงินไทยถูกใช้เป็นช่องทางสนับสนุนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
การทุจริต และกิจกรรมที่ผิดกฎหมายทุกประเภท อันจะนำไปสู่
การสร้างระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และได้รับความไว้วางใจ
จากประชาชนอย่างแท้จริง

หน่วยงาน ที่เข้าร่วมในกรอบความร่วมมือ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ธนาคารแห่งประเทศไทย
Bank of Thailand



สมาคมธนาคารไทย
The Thai Bankers' Association



**สมาคมการค้าผู้ให้บริการ
ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย**
Thai e-Payment Trade Association



สมาคมธนาคารนานาชาติ
The Association of International Banks



สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ
The Government Financial
Institutions Association



**สมาคมแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศและบริการทางการเงิน**
Thai Association of Foreign Exchange
and Money Services



สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
Thai Hire-Purchase Association



สมาคมลีสซิ่งไทย
Thailand Leasing Association



**สมาคมธุรกิจเช่าซื้อ
รถจักรยานยนต์ไทย**
Thai Motorcycle Hire Purchase Association



**สมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจ
สินเชื่อทะเบียนรถ**
Vehicle Title Loan Trade Association



ชมรมสินเชื่อส่วนบุคคล
Personal Loan Club



ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต
Credit Card Club

5 หลักการสำคัญ ภายใต้กรอบความร่วมมือ

กรอบความร่วมมือนี้ กำหนดหลักการสำคัญ 5 ประการ
เพื่อเป็นแนวทางสำหรับหน่วยงานที่เข้าร่วม นำไปปรับใช้ตามความเหมาะสม
กับลักษณะธุรกิจและระดับความเสี่ยงของตน ดังนี้

1 การกำหนดทิศทาง นโยบาย และธรรมาภิบาลองค์กร Leadership and Governance

สปท. และหน่วยงานที่เข้าร่วมจะให้ความสำคัญกับการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ระบบการเงินในทางที่ผิด โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการขององค์กร คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงต้องกำหนดนโยบาย ทิศทาง และกรอบการกำกับดูแลที่เหมาะสม รวมทั้งติดตามประสิทธิผลและจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอ สอดคล้องกับลักษณะธุรกิจ ระดับความเสี่ยง และรูปแบบภัยคุกคามที่เปลี่ยนแปลงไป

2 การกำหนดแนวทางเพื่อให้เกิดการปฏิบัติ อย่างมีมาตรฐานและเป็นรูปธรรม Effective Standards and Execution

สปท. และหน่วยงานที่เข้าร่วมจะกำหนดแนวทางเพื่อป้องกันการใช้ระบบการเงินในทางที่ผิดให้เกิดผลในทางปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีมาตรฐานขั้นต่ำที่พึงปฏิบัติตามความเหมาะสมของแต่ละธุรกิจ ในการเฝ้าระวัง ตรวจสอบ และตอบสนองต่อความเสี่ยง พร้อมมีกลไกติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงมาตรการให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง

3 การพัฒนาเชิงรุกด้วยความเชี่ยวชาญและข้อมูล

Expertise and Data-Driven Capability

สปท. และหน่วยงานที่เข้าร่วมจะมุ่งพัฒนาความสามารถและยกระดับประสิทธิภาพในการป้องกันการใช้ระบบการเงินในทางที่ผิดอย่างต่อเนื่อง โดยนำความเชี่ยวชาญ ข้อมูล เทคโนโลยี และศักยภาพที่เป็นจุดแข็งที่มีอยู่มาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งการเฝ้าระวัง ตรวจสอบ และตอบสนองต่อความเสี่ยง รวมถึงการให้ความรู้แก่ประชาชน

4 การเสริมสร้างความร่วมมือและองค์ความรู้ร่วมกัน

Collaboration and Collective Intelligence

สปท. และหน่วยงานที่เข้าร่วมจะส่งเสริมความร่วมมือและการแลกเปลี่ยนข้อมูล องค์ความรู้ รูปแบบการกระทำผิด (typology) สัญญาณเตือนภัย และแนวปฏิบัติที่ดี ระหว่างหน่วยงานที่เข้าร่วม หน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและระหว่างประเทศ ภายใต้กรอบกฎหมาย เพื่อสร้างความเข้าใจ และยกระดับความสามารถในการรับมือกับการใช้ระบบการเงินในทางที่ผิดที่มีความซับซ้อน ซึ่งมีอาศัยช่องว่างทางกฎหมาย และความร่วมมือระหว่างหน่วยงานเป็นเครื่องมือ

5 การคำนึงถึงผลกระทบอย่างสมดุล

Balanced Objectives

สปท. และหน่วยงานที่เข้าร่วมจะคำนึงถึงผลกระทบที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการ ภายใต้กรอบความร่วมมืออย่างสมดุล ควบคู่ไปกับการเข้าถึงบริการทางการเงิน การแข่งขันที่เป็นธรรม และการส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อให้มาตรการต่าง ๆ สามารถสร้างความปลอดภัยให้แก่ระบบการเงิน แม้อาจส่งผลกระทบต่อความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินอยู่บ้าง แต่ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบเกินความจำเป็น ต่อประชาชน ภาคธุรกิจ และการพัฒนาระบบการเงิน รวมทั้งรักษาแรงจูงใจที่เหมาะสม และความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนในการบริหารจัดการความเสี่ยง

บทบาทภายใต้กรอบความร่วมมือ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

- 1 ยกระดับหลักเกณฑ์และมาตรฐานขั้นต่ำ รวมถึงการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
 - ป้องกันไม่ให้บัญชีเงินฝากและ e-Money ถูกใช้เป็นช่องทางเคลื่อนย้ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมผิดกฎหมาย
 - ป้องกันไม่ให้บริการรับชำระเงินถูกใช้เป็นช่องทางรับเงินให้กับร้านค้าผิดกฎหมาย
 - ป้องกันไม่ให้ภาคการเงินถูกใช้เป็นช่องทางในการแปลงสภาพเงินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดไปเป็นสินทรัพย์ที่ยากต่อการติดตาม ตรวจสอบ หรือสืบค้นเส้นทางการเงิน
 - ยกระดับมาตรฐานและคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank
 - คุ้มครองผู้ใช้บริการที่อาจตกเป็นเหยื่อ หรือถูกใช้เป็นเครื่องมือสนับสนุนธุรกรรมผิดกฎหมาย
- 2 วิเคราะห์ความเชื่อมโยง และแบ่งปันข้อมูลเชิงลึก (insights) รูปแบบพฤติกรรมความเสี่ยง (patterns) และแนวปฏิบัติที่ดี (best practices)
- 3 ประสานความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงธนาคารกลางต่างประเทศและองค์กรระหว่างประเทศ

สมาคมธนาคารไทย

- 1 สนับสนุนการยกระดับการยืนยันตัวตนของลูกค้า รวมถึง KYC¹/CDD²/EDD³
- 2 ร่วมกันจัดทำมาตรฐานกลาง (industry standard) ในการป้องกันและจัดการบัญชีที่มีความเสี่ยง
- 3 ยกระดับการตรวจสอบธุรกรรมเงินสดที่มีความเสี่ยงสูง
- 4 นำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้ยกระดับการเฝ้าระวัง และป้องกันเชิงรุกสำหรับบัญชีและธุรกรรมที่มีความเสี่ยง
- 5 เป็นตัวกลางในการประสานความร่วมมือและสนับสนุนการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างภาคธนาคาร หน่วยงานภาครัฐ ตลอดจนภาคเอกชนอื่น

สมาคมการค้าผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทยและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

- 1 ยกระดับ KYM⁴ ในการรับชำระเงินให้ร้านค้าตลอดช่วงการให้บริการ เพื่อป้องกันไม่ให้บริการกับร้านค้าที่สนับสนุนการทำธุรกรรมผิดกฎหมาย
- 2 ยกระดับ KYC¹/CDD²/EDD³ ที่ทำสำหรับเจ้าของบัญชี e-Money และผู้ใช้บริการออนไลน์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- 3 นำส่งข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงในการตรวจจับและตรวจสอบเชิงระบบแก่หน่วยงานกำกับดูแล
- 4 เป็นศูนย์กลางเผยแพร่ และแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นสมาชิก และไม่ใช่มหาชิกอย่างสม่ำเสมอ

¹Know Your Customer, ²Customer Due Diligence, ³Enhanced Due Diligence, ⁴Know Your Merchant

สมาคมธนาคารนานาชาติ

- 1 Strengthen industry collaboration via AIB by convening regular forums with relevant authorities
- 2 Enable structured knowledge exchange with authorities and the wider financial services industry
- 3 Leverage advanced technology to proactively protect customers
- 4 Strengthen KYC¹/CDD²/EDD³ standards and execution
- 5 Support public-private partnership models to accelerate joint intelligence-led disruption of fraud and money laundering

สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ

- 1 สร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินและดิจิทัลแก่ประชาชนผ่านเครือข่ายชุมชน โดยเฉพาะผู้สูงอายุ เกษตรกร และประชาชนกลุ่มเปราะบาง
- 2 ยกระดับ KYC¹/CDD²/EDD³ โดยอาศัยความร่วมมือระหว่างสมาคมฯ สมาคมธนาคารไทย ภาครัฐ และภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ในการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ ประสบการณ์ และแนวปฏิบัติที่ดีระหว่างกัน

สมาคมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการทางการเงิน

- 1 พัฒนาระบบฐานข้อมูลบุคคลที่มีความเสี่ยง (database for risk & PEPs⁵ screening) รวมถึงเชื่อมต่อกับระบบ CFR⁶
- 2 จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้าน AML⁷/CFT⁸ ของอุตสาหกรรม
- 3 สนับสนุนและผลักดันการยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้าน AML⁷/CFT⁸
 - จัดฝึกอบรม ถ่ายทอดองค์ความรู้ แลกเปลี่ยนแนวปฏิบัติที่ดี (best practices)
 - จัดทำแบบประเมินความเสี่ยงองค์กร (business risk assessment)
 - เปิดช่องทางให้คำปรึกษา เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์กำกับดูแลได้อย่างถูกต้อง

ผู้ประกอบการสินเชื่อที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank lenders)

- 1 ยกระดับการตรวจจับและตรวจสอบธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึงประเภทของลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และแหล่งที่มาของเงิน
- 2 ยกระดับการแลกเปลี่ยนรูปแบบธุรกรรมหรือพฤติกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ (patterns) ระหว่างหน่วยงานกำกับดูแล และภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง
- 3 ส่งเสริมความร่วมมือด้านการฝึกอบรมและการแบ่งปันองค์ความรู้ระหว่างสมาคมที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ

⁵Politically Exposed Persons, ⁶Central Fraud Registry, ⁷Anti-Money Laundering, ⁸Counter Financing of Terrorism

สแกนเพื่ออ่าน
รายละเอียดเพิ่มเติม

