



เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่ผิดปกติ
ของสถาบันการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ที่ 18/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าสำหรับสถาบันการเงิน ประกาศ ที่ 16/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงิน และประกาศ ที่ XXX/2569 เรื่องหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการการชำระเงินของลูกค้าเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (สถาบันการเงินฯ) (1) มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า ลักษณะธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินและการชำระเงิน (2) เพื่อป้องกันไม่ให้สถาบันการเงินฯ ถูกใช้เป็นช่องทางในการก่ออาชญากรรมทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนเกิดความเชื่อมั่นและเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบชำระเงิน และ (3) เพื่อคุ้มครองและป้องกันไม่ให้ประชาชนตกเป็นเหยื่ออาชญากรรมทางการเงิน อีกทั้งสถาบันการเงินฯ ต้องมีแนวทางหรือกระบวนการดูแลลูกค้าสุจริตที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสม รวดเร็ว และเป็นธรรม

เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งจากการใช้บริการทางการเงิน ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด และการใช้บริการการชำระเงินของลูกค้า ที่อาจเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางการเงินในภาพรวมได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้สถาบันการเงินจัดส่งแบบรายงานข้อมูลธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่ผิดปกติ ตามประกาศฉบับนี้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความใน มาตรา 71 และมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับ

- 3.1 ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
- 3.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง ยกเว้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- 3.3 ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

4. เนื้อหา

ให้สถาบันการเงินจัดทำและส่งรายงานข้อมูลธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่ผิดปกติ ดังนี้

4.1 รูปแบบและช่องทางการรายงาน

4.1.1 กำหนดรูปแบบรายงานเป็น CSV File

4.1.2 กำหนดช่องทางการจัดส่งข้อมูลแก่ ธปท. ผ่านระบบบริการรับส่งข้อมูล

อิเล็กทรอนิกส์ (Data Acquisition and Publication : DAP หรือ Application Programming Interface : API)

4.2 แบบรายงาน ความถี่ และกำหนดระยะเวลาการส่งรายงาน

กำหนดให้สถาบันการเงินเริ่มรายงานข้อมูลงวดแรกตั้งแต่ข้อมูลเดือนมิถุนายน 2569 เป็นต้นไป ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Subsidiary) และสาขานาครต่างประเทศ ให้เริ่มส่งรายงานข้อมูลงวดแรกตั้งแต่เดือนกันยายน 2569 เป็นต้นไป โดยมี รายงาน ความถี่ กำหนดส่ง และขอบเขตการรายงานของผู้ส่งรายงานดังนี้

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ความถี่	ผู้ส่งรายงาน ^{1/}			กำหนดส่ง รายงาน ^{2/}
			ธพ.ไทย และ SFIs	ธพ.ตปท. และ Subsidiary	Non-Bank	
1.1 ข้อมูลพฤติกรรมที่ผิดปกติรายลูกค้า ก่อน EDD	DS_SBE	รายเดือน	✓	✓	✓	ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป
1.2 ผลการตรวจสอบ EDD	DS_SAE	รายเดือน	✓	✓	✓	ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป
1.3 รายละเอียดธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง สำหรับ EDD	DS_RTD	รายเดือน	✓			ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป
1.4 ข้อมูลตู้บริการทางการเงินอัตโนมัติ	DS_ATM	เมื่อ เปลี่ยนแปลง	✓			เมื่อเปลี่ยนแปลง

หมายเหตุ

^{1/} ธพ.ไทย หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ไทย SFIs หมายถึง สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ยกเว้นบริษัทประกันสินเชื่อ
อุตสาหกรรมขนาดย่อม) ธพ.ตปท หมายถึง สาขาธนาคารต่างประเทศ Subsidiary หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัท
ลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และ Non Bank หมายถึง ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบัน
การเงิน

^{2/} ครบกำหนดส่งภายใน 16.30 น. และหากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดการรายงานข้อมูลดังกล่าวได้จากรายงานข้อมูลธุรกรรมหรือ
พฤติกรรมที่ผิดปกติ และรูปแบบการรายงาน ได้ที่ www.bot.or.th ภายใต้หัวข้อ บริการจาก ธพ. >
บริการรับ-ส่งข้อมูล > แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานข้อมูลธุรกรรมหรือ
พฤติกรรมที่ผิดปกติ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ มิถุนายน 2569

(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนจัดการข้อมูลภาคการเงิน

ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าอานาไลติกส์

โทรศัพท์ 0 2283 5993