

**สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้องต่อร่างประกาศการส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทาง
การเงินหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ
สำหรับธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วย
ระบบการชำระเงิน ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย**

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา
ร่างประกาศการส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินหรือ
การทำธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติสำหรับธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วย
ระบบการชำระเงิน ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นได้ ดังนี้

1. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น

1.1 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)

ครั้งที่ 1 ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2569 – 3 พฤษภาคม 2569

ครั้งที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2569 – 5 มิถุนายน 2569

1.2 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th)

ครั้งที่ 1 ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2569 – 3 พฤษภาคม 2569

ครั้งที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2569 – 5 มิถุนายน 2569

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่นำไปรับฟังความคิดเห็นจาก
ผู้เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ

2. ผู้เกี่ยวข้องในการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบ
ธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทาง
อิเล็กทรอนิกส์ และผู้ที่สนใจ

3. ผลการพิจารณา

ในการรับฟังความคิดเห็น ผู้ที่แสดงความคิดเห็นได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อร่างประกาศการส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติสำหรับธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาความเห็นของผู้เกี่ยวข้องต่าง ๆ และได้นำมาประกอบการพิจารณาจัดทำร่างประกาศดังกล่าว โดยสามารถสรุปความคิดเห็นในแต่ละประเด็นได้ ดังนี้

ประเด็นที่มีการแสดงความ ความเห็น	ผู้ที่แสดงความความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
1. (ร่าง) ประกาศการส่งรายงาน ข้อมูลเกี่ยวกับความ เคลื่อนไหวทางการเงินหรือ พฤติกรรมการใช้บริการทาง การเงินหรือการทำธุรกรรม ทางการเงินที่มีลักษณะ ผิดปกติสำหรับธนาคาร พาณิชย์ และผู้ประกอบการ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบ การชำระเงิน ต่อธนาคารแห่ง ประเทศไทย	ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ให้บริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้ สถาบันการเงิน	เพื่อให้ขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศมีความ ชัดเจน และลดความคลาดเคลื่อนในการตีความ ขอ เสนอให้ ธปท. กำหนดคำนิยามของ “ผู้ให้บริการ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบัน การเงิน” ไว้ในประกาศให้ชัดเจน ว่าหมายถึงผู้ให้ บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทุกประเภท หรือ ประเภทใดบ้าง	ปรับขอบเขตผู้รายงานข้อมูล ตามประกาศ ที่ 25/2569 เรื่องหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความ เสี่ยงจากการใช้บริการการชำระเงินของลูกค้าสำหรับ ผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระ เงิน ประกาศหลักเกณฑ์ โดยปรับจากเดิม “ผู้ ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบัน การเงิน” เป็นครอบคลุมเฉพาะ “ผู้ประกอบการธุรกิจ บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการรับ ชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ประกอบ ธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์”
		พิจารณาการออกประกาศ ขอให้กำหนดระยะเวลา ในการดำเนินการพัฒนาระบบ แก่ธนาคารอย่าง น้อย 120 วันขึ้นไปหรือสามารถขอขยายระยะเวลา ได้ เนื่องจากธนาคารต้องมีการหารือวางแผนทาง เพื่อดำเนินการในการพัฒนาระบบกับส่วนงานที่ เกี่ยวข้อง หรืออาจต้องมีการพิจารณาจัดจ้างส่วน งานภายนอกในการดำเนินการ	ทั้งนี้ ธปท. มีการจัดประชุมชี้แจงกับสถาบันการเงิน และผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงกับประกาศฉบับนี้ ใน รายละเอียดโครงสร้างและเงื่อนไขการรายงาน ล่วงหน้า ตั้งแต่เดือน มกราคม 2569 เพื่อให้สถาบัน การเงินได้มีระยะเวลาในการเตรียมความพร้อมจัดทำ และส่งรายงานข้อมูลทันตามกำหนดส่งงวดแรก

ประเด็นที่มีการแสดงความ ความเห็น	ผู้ที่แสดงความความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
2. เอกสารประกอบการรายงาน ข้อมูลธุรกรรมหรือพฤติกรรม ที่ผิดปกติ	ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ให้บริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้ สถาบันการเงิน	จำนวนไฟล์ในการส่งรายงานให้ส่งได้หลายไฟล์ใน 1 รายงาน	การรายงานกำหนดเป็น 1 file ต่อชุดข้อมูล ทั้งนี้ ระบบการรับส่งรายงานสามารถรองรับการรายงาน ไฟล์ขนาดใหญ่ได้
		เสนอให้มีการทดสอบ IWT ก่อนการนำส่งข้อมูลจริง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะนำส่งข้อมูลได้ตามเงื่อนไข ที่ ธปท. กำหนด	ธปท. เปิดให้มีการทดสอบ IWT โดยได้สื่อสารแผนการ ทดสอบไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ ธปท.
		สอบถามรายละเอียดการรายงานชุดข้อมูล พฤติกรรมที่ผิดปกติรายลูกค้า (1.1 DS_SBE) และ ชุดข้อมูลผลการตรวจสอบ EDD (1.2 DS_SAE) ดังนี้ 1. กรณีบัญชีที่พบความผิดปกติเป็นบัญชีร่วมว่าต้อง รายงาน 1.1 DS_SBE และ 1.2 DS_SAE อย่างไร 2. รายงาน 1.2 DS_SAE บางส่วนมีความซ้ำซ้อนกับ การรายงานใน 1.3 DS_RTD	ธปท. เผยแพร่เอกสารรายละเอียดและเงื่อนไขการ รายงานบนเว็บไซต์ รวมทั้งได้ส่งคำตอบโดยตรงกับ สถาบันการเงิน (สง.) ผู้ที่สอบถาม โดยสรุปการ สอบถามมีดังนี้ 1. กรณีบัญชีที่พบความผิดปกติเป็นบัญชีร่วม ให้ รายงานข้อมูลเจ้าของบัญชีหลัก และรายงานข้อมูล เจ้าของบัญชีร่วมใน element รายละเอียดบัญชีที่พบ ความผิดปกติ 2. การรายงานข้อมูลของ สง. ไม่ซ้ำซ้อนกัน โดยใน คู่มือการรายงาน (link คู่มือ) จะมีการระบุ scope การรายงานของ สง. แยกจากกันชัดเจน โดย 1.2

ประเด็นที่มีการแสดงความ ความเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		3. กรณีมีการรายงานความผิดปกติของลูกค้ามาแล้ว และพบว่าลูกค้าดังกล่าวมีความผิดปกติเพิ่ม ไม่ต้อง รายงานซ้ำ 4. กรณีลูกค้าของธนาคารโอนเงินออกไปยังบัญชี ของธนาคารอื่นหรือกรณีลูกค้าของธนาคารรับเงิน จากบัญชีของธนาคารอื่น ต้องรายงานอย่างไร	DS_SAE กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยรายงาน บางส่วนเพียง 7 field และรายละเอียดที่เหลือให้ไป รายงานใน 1.3 DS_RTD ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ที่ เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Subsidiary) สาขาธนาคารต่างประเทศ ผู้ประกอบ ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจบริการ รับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์จะรายงานเฉพาะ 1.2 DS_SAE ครบทุก field โดยไม่ต้องรายงาน 1.3 DS_RTD 3. กรณีที่รายงานความผิดปกติของลูกค้ามาแล้ว หาก พบความผิดปกติใหม่ที่ไม่ซ้ำเดิม ให้รายงานความ ผิดปกติที่ตรวจพบใหม่มาให้อด้วย 4. กรณีลูกค้าของธนาคารโอนเงินออกไปยังบัญชีของ ธนาคารอื่น หรือกรณีลูกค้าของธนาคารรับเงินจาก บัญชีของธนาคารอื่น จะต้องรายงานเมื่อพบความ

ประเด็นที่มีการแสดงความ ความเห็น	ผู้ที่แสดงความความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		5. กรณีบัญชีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมต้องสงสัยเป็นบัญชีที่เปิดกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ ไม่มี FI code หรือเลขจดทะเบียนที่ออกโดยทางการ ต้องรายงานอย่างไร 6. การให้บริการรับชำระเงินแทนแก่ผู้ให้บริการสาธารณูปโภค ได้แก่ ค่าไฟฟ้า (การไฟฟ้านครหลวง และการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค), ค่าน้ำ (การประปา), ค่าโทรศัพท์ และอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นการรับชำระค่าสาธารณูปโภคที่มีลักษณะธุรกรรมค่อนข้างเฉพาะเจาะจงและมีวัตถุประสงค์ของการใช้บริการชัดเจน มีลักษณะความเสี่ยงต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายผิดปกติประเภทอื่น จึงขอ	ผิดปกติที่เกิดขึ้นกับบัญชีลูกค้าของธนาคารตนเองเท่านั้น 5. สำหรับบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีผิดปกติหรือต้องสงสัย ให้รายงานข้อมูลของบัญชีดังกล่าวที่ แบบรายงาน 1.1 DS_SBE ที่ element รายละเอียดบัญชีที่พบความผิดปกติ โดยรายงานตามที่ทราบ เช่น เลขที่บัญชี ให้รายงานด้วยเครื่องหมาย ‘\$’ (Dollar Sign) นำหน้ารหัสสถาบันเจ้าของบัญชี (รหัส SWIFT Code) ตามด้วยเลขที่บัญชี และข้อมูลเพิ่มเติม (ถ้ามี) 6. ธปท. กำหนดให้รายงานเฉพาะธุรกรรมที่ผิดปกติ ซึ่งแสดงถึงการที่บริษัทได้ทำการ investigate และ EDD โดยพบว่ามีความผิดปกติจริง จึงขอให้รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดปกตินั้น ซึ่งหากการชำระค่าสาธารณูปโภคไม่ได้พบความผิดปกติ บริษัทไม่ต้องแจ้งรายละเอียดการชำระค่าสาธารณูปโภคว่าเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมที่ผิดปกติ

ประเด็นที่มีการแสดงความ ความเห็น	ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		เสนอให้ ธปท. พิจารณายกเว้นไม่ต้องนำธุรกรรมรับชำระค่าสาธารณูปโภคดังกล่าวมารวมเป็นธุรกรรมที่ต้องรายงานข้อมูลธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่มีลักษณะผิดปกติ	
3. อื่นๆ	ธนาคารพาณิชย์	มาตรา 21/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2541 เป็นบทบัญญัติสำคัญที่มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองความลับของรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย (SAR) และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูล SAR ถือเป็นข้อมูลที่มีความอ่อนไหวสูงและอยู่ภายใต้การคุ้มครองตามกฎหมาย จึงไม่สามารถเปิดเผยให้แก่บุคคลภายนอกใด ๆ รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เว้นแต่จะมีกฎหมายบัญญัติให้อำนาจในการเปิดเผยไว้อย่างชัดเจน	สง. สามารถส่งข้อมูลให้ ธปท. ได้ โดยไม่ขัดกับกฎหมาย ปปง. ตามที่ได้ชี้แจงในการประชุมเชิงปฏิบัติการกับผู้เกี่ยวข้อง