

## คำถาม-คำตอบ

เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงิน  
มีผลบังคับใช้ 1 เม.ย. 69

คำถาม	คำตอบ
1. ทำไมต้องออกหลักเกณฑ์ฉบับนี้	เพื่อป้องกันไม่ให้อินสตาบับการเงนถูกใช้เป็นช่องทาง/เครื่องมือสนับสนุนการทำความผิดหรือกิจกรรมผิดกฎหมาย เช่น การเคลื่อนย้าย หรือปกปิดแหล่งที่มาของเงน โดยเฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงนสด เช่น การถอนเงนสด หรือการขึ้นเงนจากเช็คที่ไม่ระบุชื่อผู้รับ
2. ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงนสดมีความเสี่ยงอย่างไร	การติดตามและตรวจสอบเส้นทางทางการเงินของธุรกรรมเงนสดทำได้ยาก เนื่องจากไม่มีการบันทึกข้อมูลการนำเงนสดไปใช้ รวมถึงไม่รู้ตัวตนของผู้ใช้เงนสด อินสตาบับการเงนจึงถูกใช้เป็นเครื่องมือเคลื่อนย้ายเงนจากการก่ออาชญากรรมเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในระยะนี้
3. เกณฑ์นี้ครอบคลุมธุรกรรมเงนสดแบบไหนบ้าง	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การเบิกถอนเงนสด</li> <li>• การเบิกถอนเงนที่เกี่ยวข้องกับเช็คเงนสดที่ไม่ขีดคร่อมเข้าบัญชี เช่น การถอนเงนโดยออกเป็นเช็คเงนสด หรือการนำเช็คเงนสดไปขึ้น</li> </ul>
4. ลูกค้ำที่ต้องการเบิกถอนเงนสดตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปที่สาขา ต้องทำอะไรบ้าง	กรณีลูกค้ำต้องการถอนเงนสดที่สาขา หรือ การเบิกถอน/ขึ้นเงนจากเช็คเงนสดที่ไม่ขีดคร่อมเข้าบัญชี โดยมีจำนวนตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป <ul style="list-style-type: none"> <li>• ลูกค้ำต้องดำเนินการ (1) แสดงตัวตน/ข้อมูลปัจจุบัน เช่น กิจการ อาชีพ (2) แจ้งวัตถุประสงค์การใช้เงนสด และแสดงเอกสารประกอบ (ถ้ามี)</li> <li>• หากลูกค้ำไม่สามารถแจ้งวัตถุประสงค์/เหตุผล/ความจำเป็น หรือไม่สามารถให้เอกสาร/ข้อมูลที่จำเป็นได้ อินสตาบับการเงนไม่สามารถทำธุรกรรมเบิกถอนเงนสดดังกล่าวให้ได้</li> </ul> <p>กรณีลูกค้ำต้องการโอนเงน หรือใช้เช็คที่ขีดคร่อมเข้าบัญชี จำนวนตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป สามารถทำได้ตามปกติ เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่ติดตามหรือตรวจสอบเส้นทางทางการเงินได้</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>5. การตรวจสอบตัวตน/วัตถุประสงค์การใช้เงินตามเกณฑ์ฉบับนี้ จะทำให้การรับบริการที่สาขา ใช้เวลานานขึ้นกว่าเดิมหรือไม่</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>กรณีธุรกรรมเงินสดที่ยอดไม่สูงหรือความเสี่ยงต่ำ</u> ใช้เวลาทำธุรกรรมไม่แตกต่างจากเดิม</li> <li>• <u>กรณีธุรกรรมเงินสดเกิน 5 ล้านบาท</u> อาจใช้เวลามากขึ้นในบางกรณี จากการสอบถามข้อมูล/ขอเอกสารเพิ่มเติม</li> </ul>
<p>6. หาก<u>ไม่สามารถ</u>ทำธุรกรรมเงินสดเกิน 5 ล้านบาทได้ จะถือว่าบัญชีนั้นถูกอายัดหรือไม่</p>	<p>การตรวจสอบการทำธุรกรรมเงินสดเกิน 5 ล้านบาท <u>ไม่เกี่ยวข้อง</u> กับการอายัดบัญชี</p> <p>ดังนั้น แม้ลูกค้าจะไม่สามารถเบิกถอนเงินสดเกิน 5 ล้านบาทได้ (เนื่องจากไม่สามารถระบุชื่อผู้รับ/วัตถุประสงค์การใช้เงิน/ให้เอกสารประกอบ) ลูกค้ายังสามารถใช้บัญชีทำธุรกรรมอื่น ๆ ได้ตามปกติ</p>