



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



Zero corruption: From Policy to Action

วิทย์ รัตนากร
ผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย

Dinner talk

1 ตุลาคม 2569

Ecosystem – สกัดเงินเทา & คอรัปชัน

เปิดบัญชี
เงินฝาก



ฝาก/ถอน
เงิน



แปลงเป็น
สินทรัพย์อื่น



KYC/CDD/EDD

- การเปิดบัญชี
- On going monitoring



Merchant Fraud Management

- Know Your Merchant (KYM) + Monitoring ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงร้านค้า
- ไม่ให้บริการกับร้านค้าที่เป็นบัญชีม้า/ เงินเทา



ถอนเงินสด ≥ 5 ลบ.

[มูลค่าการถอนเงินสดลดลง ~50%]

- ฝากเงินสด ≥ 5 ลบ. [ต.ค. 69]



ธุรกรรมต้องสงสัย

- Suspicious Transaction 24 patterns



ทองคำ

- ทำกับซื้อขายทองคำออนไลน์ (50 ลบ.)
- รายงานการถอนทองคำ ≥ 2 กก. [ถอนทองแท่งค้าลดลง ~76%]



ซื้อ-ขาย FX ผ่าน Money Changer

- limit ธนบัตรต่างประเทศ ≤ 8 แสนบาท/ราย/วัน



ร่วมกับ ก.ล.ต.

Stablecoin >> USDT

- limit การโอน ≤ 5 ลบ./ราย/วัน/platform
- โอนได้เฉพาะบัญชีตนเองเท่านั้น
- EDD กรณีโอนไม่สอดคล้องกับ profile



กรอบความร่วมมือ เพื่อป้องกันธุรกรรมผิดกฎหมายในภาคการเงิน

รปท. และ สถาบันการเงิน
‘ไม่ให้ภาคการเงินเป็นเครื่องมือ ทางผ่าน
หรือถูกใช้เป็นช่องทางสนับสนุนการกระทำผิดกฎหมายและการทุจริต’

หน่วยงานที่เข้าร่วมในกรอบความร่วมมือ



ธนาคารแห่งประเทศไทย



สมาคมธนาคารไทย



สมาคมธนาคารนานาชาติ



สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ



สมาคมการค้าผู้ให้บริการ
ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย



สมาคมแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศและบริการทางการเงิน



สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย



สมาคมลีสซิ่งไทย



สมาคมธุรกิจเช่าซื้อ
รถจักรยานยนต์ไทย



สมาคมการค้าผู้ประกอบการ
สินเชื่อเช่ารถยนต์
Vehicle Hire Finance Association



ชมรมสินเชื่อส่วนบุคคล



ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต-สมาคมธนาคารไทย
Credit Card Club - The Thai Banking Association