



สรุปหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์



Payment

ลักษณะผลิตภัณฑ์

- ▶ ชำระค่าสินค้าบริการเฉพาะในประเทศ

เก็บข้อมูลและตรวจสอบข้อมูล รวมถึงพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้าว่าเป็นเจ้าของข้อมูลหลักฐานจริง โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ปปง. ได้แก่

- ชื่อ-นามสกุล
- ที่อยู่ตามบัตรประชาชน หรือตามทะเบียนบ้าน
- วัน เดือน ปีเกิด
- ข้อมูลการติดต่ออื่น
- เลขบัตรประจำตัวประชาชน

Payment + Transfer

ลักษณะผลิตภัณฑ์

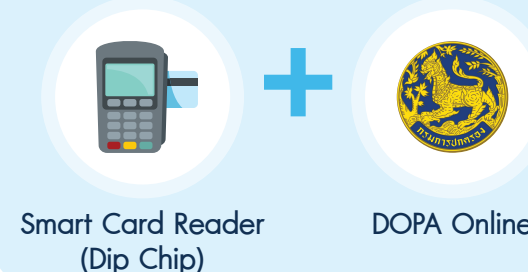
- ▶ ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการในประเทศและต่างประเทศ
- ▶ ชำระค่าสินค้าหรือบริการในต่างประเทศ
- ▶ โอนเงิน

เก็บข้อมูลตามเกณฑ์ ปปง.

- ชื่อ-นามสกุล
- วัน เดือน ปีเกิด
- เลขบัตรประจำตัวประชาชน
- ที่อยู่ตามบัตรประชาชน หรือตามทะเบียนบ้าน
- ข้อมูลการติดต่ออื่น
- หลักฐานบัตรประชาชน
- อาชีพ สถานที่ทำงาน
- ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

ตรวจสอบหลักฐาน พิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า

ตรวจสอบหลักฐาน และความถูกต้อง
แท้จริงเป็นปัจจุบันของข้อมูลหลักฐาน



พิสูจน์และยืนยันตัวตน

F2F (IAL2.1+)

NF2F (IAL2.3)



e-Money ที่มีมาตรการบรรเทาความเสี่ยง ของการทำธุรกรรม (ตามเกณฑ์ ปปง.)



การพิสูจน์ตัวตนผ่าน NDID

ผู้ประกอบการสามารถตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูล และหลักฐานแสดงตนของลูกค้า รวมถึงพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานจริงผ่านระบบ NDID แทนการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า หรือใช้ประกอบการพิสูจน์ตัวตนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดก็ได้

* หากผู้ประกอบการใช้การพิสูจน์ตัวตนลูกค้านอกเหนือจากที่กำหนด โดยมีวิธีการอื่นที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกับกรณีที่กำหนด ให้ขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี

