



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การรู้จักและการบริหาร ติดตามความเสี่ยงร้านค้า (Know Your Merchant : KYM)



เหตุผล



เพื่อให้การรับร้านค้ามีการตรวจสอบ
และติดตามความเสี่ยงที่รัดกุม
เป็นมาตรฐานเดียวกัน



เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถให้
บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้
อย่างมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย
และไม่ถูกใช้เป็นช่องทางการดำเนินการ
ที่ผิดกฎหมาย

หลักการ



การจัดกลุ่มและกำหนดกระบวนการรู้จักร้านค้า
สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของร้านค้า
และกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



การมีกลไกบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
กับระดับความเสี่ยงของร้านค้า และสามารถ
ติดตามตรวจสอบได้อย่างต่อเนื่อง



การรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยง
ร้านค้ามีมาตรฐาน และไม่เป็นการกีดกัน
ผู้ประกอบการเกินสมควร



ระบบการชำระเงินมีความปลอดภัย
ในการให้บริการ

สาระสำคัญ



ผู้ประกอบการต้องดำเนินการ ดังนี้



1

กำหนดนโยบาย มาตรการบริหารความเสี่ยง
กระบวนการควบคุมภายใน และการติดตาม
ตรวจสอบความเสี่ยง



2

ประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงร้านค้า



3

ทำความรู้จักร้านค้า (Onboarding)
และบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้า
(Ongoing Monitoring) ให้สอดคล้อง
กับระดับความเสี่ยงร้านค้า