



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 48/2569

เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ
พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ
สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญในการยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า เพื่อป้องกันไม่ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือช่องทางสนับสนุนการกระทำความผิดหรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย และเพื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินอันจะช่วยให้เกิดความเชื่อมั่นและเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงิน โดยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 39/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 20 สิงหาคม 2569 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 40/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 20 สิงหาคม 2569 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 25/2569 เรื่องหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการการชำระเงินของลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2569 กำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินต้องมีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าที่เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าและต้องจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือพฤติกรรมทางการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าที่มีลักษณะผิดปกติต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถติดตามดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดแบบรายงาน รูปแบบและช่องทางการรายงาน ความถี่ และระยะเวลาการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกหลักเกณฑ์การส่งรายงานข้อมูลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4.2 หลักเกณฑ์

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำและส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ ดังนี้

(1) รูปแบบและช่องทางการรายงาน

(1.1) กำหนดรูปแบบรายงานเป็น CSV File

(1.2) กำหนดช่องทางการจัดส่งข้อมูลแก่ ธปท. ผ่านระบบบริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (Data Acquisition and Publication : DAP หรือ Application Programming Interface : API)

(2) แบบรายงาน ความถี่ และกำหนดระยะเวลาการส่งรายงาน

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเริ่มส่งรายงานข้อมูลงวดแรกตั้งแต่ข้อมูลเดือนกันยายน 2569 เป็นต้นไป โดยมีรายงาน ความถี่ กำหนดส่ง และขอบเขตการรายงานของผู้ส่งรายงานดังนี้

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่งรายงาน ^{1/}
1.1 ข้อมูลพฤติกรรมที่ผิดปกติรายลูกค้า	DS_SBE	รายเดือน	ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป
1.2 ผลการตรวจสอบ EDD	DS_SAE	รายเดือน	ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป
1.3 รายละเอียดธุรกรรมที่เกี่ยวข้องสำหรับ EDD	DS_RTD	รายเดือน	ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป
1.4 ข้อมูลค่าบริการทางการเงินอัตโนมัติ	DS_ATM	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

หมายเหตุ

^{1/} ครบกำหนดส่งภายในเวลา 16.30 น. และหากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป

ทั้งนี้ รายละเอียดเงื่อนไขและรูปแบบการรายงาน ตามคู่มือการรายงานข้อมูล
ธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่ผิดปกติ ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ ธปท. www.bot.or.th ภายใต้หัวข้อ บริการจาก
ธปท. > บริการรับ-ส่งข้อมูล > แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานข้อมูล
ธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่ผิดปกติ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 5 ตุลาคม 2569



(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าไอติกส์

โทรศัพท์ 0 2283 5170