



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผตท. (01)ว. ๒๕๔ /2567 เรื่อง การเพิ่มความเข้มงวดในการจัดการบัญชีเงินฝาก หรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ในกรณีลูกค้ามีความเสี่ยงสูงหรือใช้บัญชีที่มีลักษณะหรือ พฤติกรรมผิดปกติ

ที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ตระหนักถึงภัยทุจริตทางการเงินและปัญหา อาชญากรรมทางเทคโนโลยี จึงได้ออกมาตรการเพื่อป้องกันและรับมืออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้ร่วมมือกับ หน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องกับพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 (พ.ร.ก. มาตรการป้องกันฯ) รวมถึงผลักดันให้ผู้ให้บริการทางการเงินดำเนินการตามมาตรการ ดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภัยทุจริตทางการเงินมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบ วิธีการ และเทคนิค ที่มีความหลากหลาย ซับซ้อนมากขึ้น แม้ผู้ให้บริการทางการเงินจะมีกระบวนการรู้จักและยืนยันตัวตนของลูกค้าในการเปิดบัญชี เงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ (บัญชี) รวมทั้งติดตามตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า แต่ยังคงพบว่ามี การนำบัญชีมาใช้เป็นเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด (บัญชีม้า) จนเกิด ความเสียหายต่อประชาชนในวงกว้างอยู่ อันอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของระบบสถาบันการเงินและ ระบบการชำระเงินด้วย

ในการนี้ ธปท. จึงได้กำหนดมาตรการให้ผู้ให้บริการทางการเงินถือปฏิบัติเพื่อยกระดับ การดำเนินการและกำหนดแนวทางการจัดการที่เข้มงวดขึ้นในกรณีลูกค้ามีความเสี่ยงสูงหรือใช้บัญชีที่มีลักษณะ หรือพฤติกรรมผิดปกติ อันจะช่วยป้องกันและลดการนำบัญชีม้าใช้เป็นเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอน เงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดทางการเงิน ซึ่งจะเป็นการป้องกันหรือลดความเสียหายให้กับประชาชน ได้เท่าทันและรวดเร็วยิ่งขึ้น รวมทั้งสามารถจัดการปัญหาบัญชีม้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีมาตรการดังต่อไปนี้

1. ให้ผู้ให้บริการทางการเงินเข้มงวดในการเปิดบัญชีกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือ มีลักษณะหรือพฤติกรรมผิดปกติ เช่น บุคคลที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดรายชื่อว่า มีความเสี่ยงสูง บุคคลที่ถูกกล่าวหาว่ากระทำความผิดหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตาม พ.ร.ก. มาตรการป้องกันฯ เป็นต้น โดยเมื่อผู้ให้บริการทางการเงินพบว่าบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีลักษณะหรือพฤติกรรมผิดปกติ มาขอเปิดบัญชี ผู้ให้บริการทางการเงินต้องตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติมในระดับ เข้มข้นตามระดับความเสี่ยง เช่น ตรวจสอบแหล่งที่มาของเงิน ข้อมูลการประกอบอาชีพ วัตถุประสงค์ของการ เปิดบัญชี เป็นต้น และมีมาตรการการเปิดบัญชีทั้งแบบพบเห็นต่อหน้า และแบบไม่พบเห็นต่อหน้าอย่างรัดกุม เหมาะสม ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติเดียวกัน

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

2. ให้ผู้ให้บริการทางการเงินยกระดับการตรวจจับ และติดตามบัญชีของบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีลักษณะหรือพฤติกรรมผิดปกติ เพื่อป้องกันบุคคลดังกล่าวใช้บัญชีเป็นช่องทางกระทำความผิด โดยให้ใช้ข้อมูลจากระบบ Central Fraud Registry ข้อมูลพฤติกรรมต้องสงสัยที่ผู้ให้บริการทางการเงินตรวจพบเองและที่แลกเปลี่ยนระหว่างกัน มาคัดกรองบุคคลดังกล่าว เพื่อตรวจสอบให้ทราบข้อเท็จจริงของบุคคลดังกล่าวเพิ่มเติม และดำเนินการอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติเดียวกัน

3. การดำเนินการข้อ 1 และข้อ 2 ข้างต้น ผู้ให้บริการทางการเงินต้องดำเนินการ ดังนี้

3.1 ร่วมกันกำหนดประเภทบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีลักษณะหรือพฤติกรรมผิดปกติที่เข้าข่ายเป็นบัญชีม้า และกำหนดแนวทางดำเนินการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง เพื่อจัดทำให้เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน และเป็นไปตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เช่น การพิจารณาปฏิเสธการเปิดบัญชีให้แก่บุคคลที่มีความเสี่ยงสูง เป็นต้น เพื่อไม่ให้ผู้กระทำความผิดใช้ช่องโหว่จากการปฏิบัติที่แตกต่างกันของผู้ให้บริการทางการเงินแต่ละแห่งในการเปิดและใช้บัญชีม้าในการกระทำความผิด

3.2 ใช้ข้อมูลจากระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ระบบ Central Fraud Registry ตาม พ.ร.ก. มาตรการป้องกันฯ ข้อมูลตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น รวมทั้งแลกเปลี่ยนข้อมูลหรือพฤติกรรมต้องสงสัยที่ตรวจพบเองเพื่อนำมาประกอบการบริหารความเสี่ยง อันเป็นกระบวนการป้องกันปัญหาการเปิดและใช้บัญชีม้า ซึ่งจะช่วยตัดเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด และสามารถป้องกันหรือลดความเสียหายต่อประชาชนในวงกว้างรวมถึงสร้างความเชื่อมั่น และความปลอดภัยต่อระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงิน

ทั้งนี้ ให้ผู้ให้บริการทางการเงินถือปฏิบัติทันที ยกเว้นการใช้และแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันตามข้อ 3.2 ให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

จึงเรียนมาเพื่อโปรดถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายรณตล นุ่มนนท์)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

โทรศัพท์ 0 2283 6597, 0 2283 6559

หมายเหตุ [/] มีการประชุมชี้แจงเมื่อวันที่ 24 และ 30 พฤษภาคม 2567

[] ไม่มีการประชุมชี้แจง