



เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงิน
หรือการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ
สำหรับธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วย
ระบบการชำระเงิน ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญในการยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า เพื่อป้องกันไม่ให้อาณัติการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือช่องทางสนับสนุนการกระทำความผิดหรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย และเพื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน อันจะช่วยให้เกิดความเชื่อมั่นและเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงิน โดยได้ออกประกาศ ที่ 18/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าสำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 30 มีนาคม 2569 ประกาศ ที่ 16/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 18 มีนาคม 2569 และประกาศ ที่ 25/2569 เรื่องหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการการเงินของลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2569 กำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินต้องมีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าที่เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าและต้องจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือพฤติกรรมทางการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าที่มีลักษณะผิดปกติต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถติดตามดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดแบบรายงาน รูปแบบและช่องทางการรายงาน ความถี่ และระยะเวลาการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ให้ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินถือปฏิบัติ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความใน มาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การส่งรายงานข้อมูลให้ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับ

3.1 ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

3.2 ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเฉพาะกิจซึ่งได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ดังนี้

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
- (3) ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

“ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเฉพาะกิจซึ่งได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ดังนี้

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
- (3) ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4.2 หลักเกณฑ์

ให้ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินจัดทำและส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ ดังนี้

(1) รูปแบบและช่องทางการรายงาน

(1.1) กำหนดรูปแบบรายงานเป็น CSV File

(1.2) กำหนดช่องทางการจัดส่งข้อมูลแก่ ธปท. ผ่านระบบบริการรับส่งข้อมูล

อิเล็กทรอนิกส์ (Data Acquisition and Publication : DAP หรือ Application Programming Interface : API)

(2) แบบรายงาน ความถี่ และกำหนดระยะเวลาการส่งรายงาน

ให้ธนาคารพาณิชย์เริ่มส่งรายงานข้อมูลงวดแรกตั้งแต่ข้อมูลเดือนมิถุนายน 2569 เป็นต้นไป ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Subsidiary) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ให้เริ่มส่งรายงานข้อมูลงวดแรกตั้งแต่ข้อมูลเดือนกันยายน 2569 เป็นต้นไป โดยมีรายงาน ความถี่ กำหนดส่ง และขอบเขตการรายงานของผู้ส่งรายงานดังนี้

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ความถี่	ผู้ส่งรายงาน ^{1/}			กำหนดส่งรายงาน ^{2/}
			ธพ.ไทย	ธพ.ตปท. และ Subsidiary	Non-Bank	
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 ข้อมูลตู้บริการทางการเงินอัตโนมัติ	DS_ATM	เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง	✓			เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

หมายเหตุ

^{1/} ธพ.ไทย หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ไทย ธพ.ตปท. หมายถึง สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ Subsidiary หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และ Non-Bank หมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน

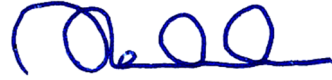
^{2/} ครบกำหนดส่งภายในเวลา 16.30 น. และหากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป

ทั้งนี้ รายละเอียดเงื่อนไขและรูปแบบการรายงาน ตามคู่มือการรายงานข้อมูลธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่ผิดปกติ ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ ธปท. www.bot.or.th ภายใต้หัวข้อ บริการจาก ธปท. > บริการรับ-ส่งข้อมูล > แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานข้อมูลธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่ผิดปกติ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 26 มิถุนายน 2569



(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าอานาไลติกส์

โทรศัพท์ 0 2283 5993