



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผตส.(03) ว 807 /2559 เรื่อง แนวปฏิบัติในการรับลงทะเบียนพร้อมเพย์

ตามที่สถาบันการเงินจะเปิดให้บริการลงทะเบียนเพื่อใช้บริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบพร้อมเพย์ โดยเริ่มลงทะเบียนตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2559 และสถาบันการเงินใดที่มีความพร้อมสามารถเปิดลงทะเบียนแบบก่อนกำหนดได้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2559 เป็นต้นไป นั้น

เพื่อให้การลงทะเบียนมีความรัดกุม ปลอดภัย และถูกต้องเชื่อถือได้ อันจะช่วยลดความเสี่ยงในการให้บริการของสถาบันการเงิน และเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ประชาชนผู้ใช้บริการ ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับกระบวนการลงทะเบียน ทั้งกรณีการลงทะเบียนปกติ และแบบก่อนกำหนด ตามหลักการพิสูจน์ตัวตนอย่างรัดกุม (Secured Authentication) และการสร้างความน่าเชื่อถือในการทำธุรกรรม (Trusted Relationships) ดังนี้

1. การพิสูจน์ตัวตนของผู้ลงทะเบียน

สถาบันการเงินต้องกำหนดกระบวนการในการระบุตัวตนและตรวจสอบข้อมูล/เอกสารแสดงตนของผู้ลงทะเบียนที่มีความรัดกุม โดยใช้ข้อมูล/เอกสารแสดงตนอย่างน้อย 2 ประเภทควบคู่กันในการตรวจสอบ เช่น การตรวจสอบบัตรประชาชนควบคู่กับสมุดบัญชีเงินฝากกรณีลงทะเบียนที่สาขา หรือการกำหนดให้ใช้บัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตคู่กับรหัสผ่านกรณีลงทะเบียนผ่านเครื่องเอทีเอ็ม เป็นต้น ซึ่งต้องสอดคล้องกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบันที่สถาบันการเงินใช้พิสูจน์ตัวตนในการทำธุรกรรมทางการเงินในแต่ละช่องทางด้วย

ทั้งนี้ กรณีสถาบันการเงินมีช่องทางการลงทะเบียนแบบใหม่ เช่น ผ่านระบบ SMS หรือผ่าน Website สถาบันการเงินต้องมีวิธีพิสูจน์ตัวตนอย่างชัดเจนและรัดกุม

2. การตรวจสอบความถูกต้องเชื่อถือได้ของหมายเลขอ้างอิง (ID) ที่ผู้ลงทะเบียน

2.1 กรณีใช้เลขประจำตัวประชาชนเป็นหมายเลขอ้างอิง ต้องตรวจสอบความถูกต้องของเลขประจำตัวประชาชนของผู้ลงทะเบียนกับข้อมูลในฐานข้อมูลของสถาบันการเงินก่อน

2.2 กรณีใช้หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่เป็นหมายเลขอ้างอิง

(1) กรณีเป็นลูกค้าที่ใช้บริการกับสถาบันการเงินอยู่แล้ว สถาบันการเงินสามารถรับลงทะเบียนหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ผู้ลงทะเบียนใช้บริการร่วมกับบริการทางการเงินอื่น เช่น Mobile Banking, Internet Banking หรือ SMS Alert และยังคงมีการใช้หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่กับบริการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องได้ และต้องมีการยืนยันการลงทะเบียนผ่านระบบ One Time Password (OTP) หรือระบบ SMS หรือวิธีการอื่น ๆ ที่มีความรัดกุมเทียบเท่ากัน

(2) กรณีลูกค้าใช้หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ใหม่ในการลงทะเบียน ให้สถาบันการเงินตรวจสอบ ดังนี้

(ก) ตรวจสอบสิทธิความเป็นเจ้าของหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ดังกล่าวกับข้อมูล ที่จดทะเบียนกับบริษัทผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ เช่น ตรวจสอบผ่านระบบ Unstructured Supplementary Service Data (USSD) ฐานข้อมูลร่วมของทะเบียนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Centralized Data Interchange) หรือเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ออกให้โดยบริษัท ผู้ให้บริการโครงข่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่ เช่น ใบแจ้งหนี้หรือใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น

(ข) ตรวจสอบสิทธิในการถือครองหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ดังกล่าว โดยอาจ ใช้ระบบ One Time Password (OTP) หรือระบบ SMS หรือวิธีการอื่น ๆ ที่มีความรัดกุมเทียบเท่ากัน และ กรณีลงทะเบียนด้วยหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ของผู้อื่น ต้องมีเอกสารหลักฐานแสดงความยินยอมจากเจ้าของ หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ในการให้สิทธิผู้ลงทะเบียนใช้หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย

3. การควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง

3.1 ก่อนรับลงทะเบียนทุกครั้ง สถาบันการเงินต้องแสดงเงื่อนไขการใช้บริการ (Terms and Conditions) และขอคำยินยอมจากผู้ใช้บริการในการเปิดเผยข้อมูล (Consent) ที่เกี่ยวข้อง ในทุกช่องทางที่ สถาบันการเงินรับลงทะเบียน เพื่อให้ผู้ลงทะเบียนรับทราบข้อมูลอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน ตลอดจน มีหลักฐานในการให้ความยินยอมแก่สถาบันการเงินในการเปิดเผยข้อมูลของตน

3.2 ให้สถาบันการเงินแจ้งผลการลงทะเบียนให้ผู้ลงทะเบียนทราบ ทั้งกรณีที่การลงทะเบียน สำเร็จและไม่สำเร็จ

3.3 ในกรณีที่ผู้ลงทะเบียนมีความประสงค์ที่จะขอเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือยกเลิกการลงทะเบียน ให้สถาบันการเงินพิสูจน์ตัวตนของผู้ขอดำเนินการด้วยความรัดกุม สอดคล้องกับวิธีปฏิบัติในการพิสูจน์ตัวตนใน ขั้นตอนของการรับลงทะเบียนด้วย

ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับ การปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน ต้องมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานในกระบวนการรับลงทะเบียนของสถาบันการเงิน ให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการลงทะเบียนแบบปกติและ การลงทะเบียนแบบก่อนกำหนด และขอให้สถาบันการเงินใช้แนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานขั้นต่ำตามหลักการพิสูจน์ ตัวตนอย่างรัดกุมและการสร้างความน่าเชื่อถือในการทำธุรกรรมนี้ เป็นแนวทางในการให้บริการ Internet Banking และ Mobile Banking ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ
สายกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5840, 0 2283 5752
โทรสาร 0 2283 7450