27 มกราคม 2560

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธปท.ฝตท.ว. 141 /2560 เรื่อง แนวปฏิบัติในการรับลงทะเบียนพร้อมเพย์สำหรับนิติบุคคล

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือเวียน ที่ ธปท.ฝตส.(03) ว807/2559 เรื่อง แนวปฏิบัติในการรับลงทะเบียนพร้อมเพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 ซึ่งครอบคลุมการลงทะเบียนพร้อมเพย์สำหรับบุคคลธรรมดา และสถาบันการเงินจะเปิดให้บริการรับลงทะเบียนเพื่อใช้บริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบพร้อมเพย์สำหรับนิติบุคคลต่อไป นั้น

เพื่อให้การรับลงทะเบียนนิติบุคคลมีความรัดกุม ปลอดภัย และถูกต้องเชื่อถือได้ อันจะช่วยลดความเสี่ยงในการให้บริการของสถาบันการเงิน และเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ใช้บริการ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับกระบวนการรับลงทะเบียนนิติบุคคล ตามหลักการพิสูจน์ตัวตนอย่างรัดกุม (Secured Authentication) และการสร้างความน่าเชื่อถือในการทำธุรกรรม (Trusted Relationships) ดังนี้

1. การระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนของผู้ลงทะเบียน

สถาบันการเงินต้องกำหนดกระบวนการที่มีความรัดกุมในการระบุตัวตน และตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล/เอกสารแสดงตนของนิติบุคคลผู้ลงทะเบียน ผู้มีอำนาจผูกพันนิติบุคคล และผู้กระทำการแทน ซึ่งต้องสอดคล้องกับวิธีปฏิบัติในปัจจุบันที่สถาบันการเงินใช้พิสูจน์ตัวตนในการทำธุรกรรมทางการเงินกับนิติบุคคลด้วย ทั้งนี้ เอกสารประกอบการรับลงทะเบียนนิติบุคคล ควรประกอบด้วยหลักฐานดังต่อไปนี้

1.1 ใบคำร้อง ข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้บริการ รวมถึงคำยินยอมให้เปิดเผยข้อมูล ซึ่งลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล

1.2 เอกสารหรือหลักฐานที่แสดงว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวันที่ประสงค์จะลงทะเบียน มีนิติบุคคลผู้ลงทะเบียนเป็นเจ้าของบัญชี

1.3 บัตรประชาชน หรือหนังสือเดินทาง (หรือสำเนา) ของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล หรือผู้ที่เกี่ยวข้องสำหรับกรณีบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ที่ได้รับมอบหมายหรือได้รับมอบอำนาจให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล ผู้มีอำนาจสูงสุดของหน่วยงานกรณีเป็นหน่วยงานของรัฐ (พร้อมแนบหนังสือแต่งตั้งฯ) และผู้รับมอบอำนาจ

1.4 หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 3 เดือน หรือเอกสารในการจัดตั้งนิติบุคคลตามที่สถาบันการเงินกำหนด

1.5 บัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

1.6 หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) กรณีผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล ผู้มีอำนาจสูงสุดของหน่วยงานกรณีเป็นหน่วยงานของรัฐ ไม่สามารถดำเนินการด้วยตนเอง ทั้งนี้ ขึ้นกับนโยบายการอนุญาตให้มีผู้รับมอบอำนาจดำเนินการแทนของสถาบันการเงิน

1.7 สถาบันการเงินอาจกำหนดหลักฐานอื่นเพิ่มเติมตามความจำเป็น

2. การตรวจสอบความถูกต้องเชื่อถือได้ของหมายเลขอ้างอิง (ID) ที่ใช้ลงทะเบียน

สถาบันการเงินต้องตรวจสอบความถูกต้องของเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรที่ใช้ลงทะเบียน ตามเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

3. การควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง

3.1 ก่อนรับลงทะเบียนทุกครั้ง สถาบันการเงินต้องแสดงเงื่อนไขการใช้บริการ (Terms and Conditions) และขอคำยินยอมจากผู้ลงทะเบียนในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (Consent) เพื่อให้ผู้ลงทะเบียนรับทราบข้อมูลอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และชัดเจน ตลอดจนมีหลักฐานในการให้ความยินยอมแก่สถาบันการเงินในการเปิดเผยข้อมูลของตน

3.2 ให้สถาบันการเงินแจ้งผลการลงทะเบียนให้ผู้ลงทะเบียนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรในรูปแบบเอกสารหรืออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งกรณีลงทะเบียนสำเร็จและไม่สำเร็จ

3.3 ในกรณีผู้ลงทะเบียนมีความประสงค์ที่จะขอเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือยกเลิกการลงทะเบียน ให้สถาบันการเงินพิสูจน์ตัวตนของผู้ลงทะเบียนด้วยความรัดกุม สอดคล้องกับวิธีปฏิบัติในการพิสูจน์ตัวตนในขั้นตอนของการรับลงทะเบียนด้วย

3.4 ให้สถาบันการเงินให้ข้อมูลและแนะนำลูกค้านิติบุคคลให้มีกระบวนการควบคุมภายในที่ดีในเรื่องการใช้บริการพร้อมเพย์ นอกจากนี้ ให้สถาบันการเงินเตรียมความพร้อมเจ้าหน้าที่สาขาและ Call Centre ในการสื่อสารและตอบข้อซักถามลูกค้านิติบุคคลด้วย

ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับการปฏิบัติงานและด้านการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินต้องมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงาน ในกระบวนการรับลงทะเบียนของสถาบันการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างสม่ำเสมอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวสิริธิดา พนมวัน ณ อยุธยา)
ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายระบบการชำระเงิน
และเทคโนโลยีทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
โทรศัพท์ 0 2356 7614, 0 2283 5752
โทรสาร 0 2356 7450