



ธนาคารแห่งประเทศไทย

23 ธันวาคม 2568

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ว. 8318/2568 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรฐาน
และมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมาย
ว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 58/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 142 ตอนพิเศษ 397 ง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2568 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2568 เป็นต้นไป

การออกประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการกำหนดมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดในพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

นายณพงศ์ธวัช โพธิ์กิจ

(นายณพงศ์ธวัช โพธิ์กิจ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

และเทคโนโลยีทางการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 58/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6168, 0 2283 5054

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ Paymentsystempolicydepartment@bot.or.th, antifraud-policy@bot.or.th

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th



เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

สืบเนื่องจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีส่งผลให้ประชาชนจำนวนมากได้รับความเดือดร้อน ต้องสูญเสียเงินให้กับมิจฉาชีพเป็นมูลค่าสูงมาก ภาครัฐจึงได้มีการตราพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 เพื่อคุ้มครองประชาชนที่ถูกหลอกลวงผ่านโทรศัพท์หรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์จนสูญเสียไปซึ่งทรัพย์สิน และต่อมาได้มีการปรับปรุงพระราชกำหนดดังกล่าว โดยมีการเพิ่มเติมมาตรการในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีให้ครอบคลุมรูปแบบและวิธีการที่หลากหลายมากยิ่งขึ้นในการหลอกลวงประชาชนของมิจฉาชีพ รวมทั้งกำหนดให้สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์ ผู้ให้บริการโทรคมนาคมอื่น ผู้ให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ให้บริการสื่อสังคมออนไลน์ มีส่วนรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ให้แก่ผู้เสียหายตามสัดส่วนเท่าที่ผู้ประกอบการดังกล่าวแต่ละรายมีส่วนเกี่ยวข้องกับสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหาย เว้นแต่บุคคลดังกล่าวจะพิสูจน์ได้ว่าได้ปฏิบัติตามมาตรฐานหรือมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ เพื่อเป็นการผลักดันให้สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์ ผู้ให้บริการโทรคมนาคมอื่น ผู้ให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ให้บริการสื่อสังคมออนไลน์ ต้องยกระดับมาตรฐานหรือมาตรการป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พร้อมทั้งดูแลรับผิดชอบการให้บริการทางเทคโนโลยีแก่ประชาชนผู้ใช้บริการตามสมควรแก่ประเภทของแต่ละธุรกิจ พระราชกำหนดดังกล่าวจึงกำหนดให้หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อเป็นมาตรฐานและมาตรการในการป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 4/1 แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเดบิต ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“พระราชกำหนด” หมายความว่า พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ทั้งนี้ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเดบิต ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

“ร้านค้า” หมายความว่า ลูกค้าซึ่งเป็นผู้ขายสินค้าหรือบริการ หรือเจ้าหน้าที่ ที่เป็นผู้ให้บริการรับชำระเงินโดยตรงจากผู้ประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

“บริการ e-Money Mobile Application” หมายความว่า การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชันของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ ซึ่งสามารถโอนเงินไปยังบัญชีของบุคคลอื่นที่มีอยู่กับผู้ให้บริการทางการเงินอื่น

“ผู้ใช้บริการ” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินผ่านบริการ e-Money Mobile Application บนอุปกรณ์เคลื่อนที่

“ระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล” หมายความว่า ระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลตามมาตรา 4 วรรค 1 แห่งพระราชกำหนด

“บัญชีม้า” หมายความว่า บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งถูกนำมาใช้หรืออาจถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

“บัญชีม้าดำ” หมายความว่า บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคลที่มีรายชื่อเป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า กรณีบัญชีม้า (รหัส HR-03-01 รหัส HR-03-02) ทั้งนี้ ให้หมายถึงเฉพาะรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

“บัญชีม้าเทาเข้ม” หมายความว่า บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคลที่มีรายชื่อเป็นม้าเทาเข้มในระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล

“บัญชีม้าเทาอ่อน” หมายความว่า บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคลที่มีรายชื่อเป็นม้าเทาอ่อนในระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล

“ช่องทางดิจิทัล” หมายความว่า การให้บริการทางอินเทอร์เน็ตและอุปกรณ์เคลื่อนที่

“สาขา” หมายความว่า การให้บริการที่มีสถานที่ทำการที่แน่นอนและให้บริการโดยพนักงานของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

4.2 หลักเกณฑ์

ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ เพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ซึ่งจะช่วยลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับประชาชนและรักษาความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงินของประเทศ โดยในกรณีที่ความเสียหายดังกล่าวเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ซึ่งเป็นมาตรฐานหรือมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามประกาศนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินต้องมีส่วนรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามสัดส่วนแห่งพฤติการณ์ของสถาบันการเงิน ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจ รวมทั้งบุคคลอื่นตามที่แต่ละบุคคลจะมีส่วนเกี่ยวข้องกับสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหาย ทั้งนี้ สรุปรามาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินแต่ละประเภท ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายประกาศนี้

4.2.1 การป้องกันการสวมรอยทำธุรกรรมแทนผู้ใช้บริการ (unauthorized payment fraud)

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีการป้องกันการสวมรอยทำธุรกรรมแทนผู้ใช้บริการ และรักษาความมั่นคงปลอดภัยแอปพลิเคชันที่ให้บริการ e-Money Mobile Application ที่มีการให้บริการแก่ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ดังนี้

(1) ไม่แนบลิงก์ที่เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ใช้บริการผ่านช่องทางข้อความสั้น (SMS) ช่องทางอีเมล และช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ (social media)

(2) จำกัดให้ผู้ใช้บริการสามารถใช้งานแต่ละแอปพลิเคชันของผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการ e-Money Mobile Application ได้บนอุปกรณ์เคลื่อนที่ 1 อุปกรณ์เท่านั้น

(3) จัดให้มีกระบวนการยืนยันตัวตนผู้ใช้บริการเพิ่มเติม โดยใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบใบหน้า (face comparison) ร่วมกับการตรวจจับการปลอมแปลงชีวมิติ (presentation attack detection) ที่สามารถป้องกันการใช้รูปภาพ วิดีโอ หรือการปลอมแปลงชีวมิติในรูปแบบต่าง ๆ ได้ เช่น การใช้เทคโนโลยี liveness detection เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ใช้บริการเป็นผู้ทำธุรกรรมด้วยตนเอง ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมผ่านบริการ e-Money Mobile Application ในขั้นตอนดังต่อไปนี้

(3.1) การทำธุรกรรมโอนเงินในแต่ละครั้งที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป หรือ

(3.2) การทำธุรกรรมโอนเงินมูลค่ารวมกันครบทุก 200,000 บาทในรอบระยะเวลา 1 วัน หรือ

(3.3) การปรับเพิ่มวงเงินการทำธุรกรรมโอนเงินต่อวัน ให้สามารถโอนเงินได้ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป

(4) ให้ตรวจสอบการเปลี่ยนแปลงแก้ไขแอปพลิเคชันที่ให้บริการ e-Money Mobile Application ในทันทีที่ผู้ใช้บริการเข้าใช้งานบริการดังกล่าวทุกครั้ง (anti-tampering) และไม่อนุญาตให้ผู้ใช้บริการใช้งานแอปพลิเคชันหากพบว่ามีเปลี่ยนแปลงแก้ไขแอปพลิเคชัน

(5) ไม่อนุญาตให้แอปพลิเคชันที่ให้บริการ e-Money Mobile Application ทำงานบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ในขณะที่มีแอปพลิเคชันอื่นซึ่งมีพฤติกรรมการทำงานที่เสี่ยงจะก่อให้เกิดการสวมรอยทำธุรกรรมแทนผู้ใช้บริการกำลังทำงาน ได้แก่ แอปพลิเคชันที่ขอสิทธิช่วยเหลือคนพิการ (accessibility services) โดยไม่จำเป็น แอปพลิเคชันที่สามารถควบคุมอุปกรณ์เคลื่อนที่จากระยะไกลได้ (remote control) แอปพลิเคชันที่มีการปิดบังหรือขโมยข้อมูลที่แสดงบนหน้าจอของผู้ใช้งาน

4.2.2 การรู้จักลูกค้าและร้านค้าเพื่อป้องกันบัญชีม้า

4.2.2.1 ในการเปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ซึ่งลูกค้าดังกล่าวรวมถึงร้านค้าที่มาเปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ด้วย โดยต้องมีกระบวนการการแสดงตนของลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) เพื่อป้องกันการสวมรอยหรือขโมยข้อมูลไปใช้เปิดบัญชีม้า ดังนี้

(1) การแสดงตนของลูกค้า (Identification)

ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องได้รับข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification)

ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องนำข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าตามข้อ 4.2.2.1 (1) มาตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบัน รวมถึงพิสูจน์ได้ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า ดังนี้

(2.1) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วยผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เอง

(2.1.1) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการเฉพาะในประเทศและไม่สามารถโอนเงินได้ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2.1.2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศที่สามารถโอนเงินได้ หรือชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการเฉพาะในต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับช่องทางการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า ดังต่อไปนี้

(2.1.2.1) ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Face-to-Face) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) เป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยกรณีที่ใช้บัตรประจำตัว

ประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นหลักฐานการแสดงตน ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ รวมทั้งตรวจสอบว่าลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) เป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง กรณีการใช้หลักฐานการแสดงตนอื่น ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(2.1.2.2) ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า

แบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) เป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยกรณีที่ใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เป็นหลักฐานการแสดงตน ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ รวมทั้งต้องถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) และใช้เทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้มาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปเปรียบเทียบภาพใบหน้าของลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) กับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) รายงานนั้นจริงแทนการพบเห็นต่อหน้า กรณีการใช้เอกสารหลักฐานการแสดงตนอื่น ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กรณีผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

ที่ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศที่สามารถโอนเงินได้ หรือชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการเฉพาะในต่างประเทศ มีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของตนเองจนจัดเป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ใช้บัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เป็นหลักฐานการแสดงตน ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ รวมทั้งตรวจสอบว่าลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) เป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง

อนึ่ง ในขณะที่ออกประกาศฉบับนี้

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้กำหนดให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศที่สามารถโอนเงินได้ หรือชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการเฉพาะในต่างประเทศ ที่มีมูลค่าในการทำธุรกรรมรวมกันไม่เกิน 50,000 บาทต่อเดือน เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ

(2.2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่านระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สามารถตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า รวมถึงพิสูจน์ว่าลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) เป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง ผ่านระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล เช่น ผ่าน National Digital ID Platform (NDID Platform) หรือระบบอื่นที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้หารือและเห็นร่วมกันกับ ธปท. ว่ามีมาตรฐานในการพิสูจน์ตัวตนที่ไม่ต่ำกว่าการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าด้วยผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เองแทนการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าหรือประกอบการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามข้อ 4.2.2.1 (2.1) ข้างต้นก็ได้

4.2.2.2 ผู้ประกอบการธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ต้องทำการรู้จักร้านค้าและบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของร้านค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) โดยต้องจัดให้มีการแสดงตนของร้านค้าและการพิสูจน์ทราบตัวตนของร้านค้าตามหลักเกณฑ์การแสดงตนของลูกค้าและการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.2.2.3 ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องทำการรู้จักลูกค้าและบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลนั้น (หากมี) โดยต้องจัดให้มีการแสดงตนของลูกค้าและการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าตามหลักเกณฑ์การแสดงตนของลูกค้าและการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

4.2.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและร้านค้า

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินต้องประเมินความเสี่ยงลูกค้าและร้านค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและร้านค้าตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนี้

(1) เมื่อปรากฏว่าลูกค้าหรือร้านค้ารายใดเป็นเจ้าของบัญชีม้าดำ หรือบัญชีม้าเทาเข้ม หรือบัญชีม้าเทาอ่อนซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยที่อาจทำให้เกิดความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับตัวลูกค้า

หรือร้านค้าดังกล่าว ทั้งกรณีความสัมพันธ์ทางธุรกิจดำเนินไปอย่างผิดปกติ และกรณีลูกค้าหรือร้านค้าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ซึ่งพฤติการณ์ของการกระทำความผิดดังกล่าวเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าหรือร้านค้าที่เป็นเจ้าของบัญชีม้าดำ บัญชีม้าเทาเข้ม และบัญชีม้าเทาอ่อน เป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในระดับความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

(2) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าและร้านค้าที่มีความเสี่ยงสูง ข้างต้นในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าและร้านค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะ ความมั่นคง หรือวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้าและร้านค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม

(3) ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและร้านค้าตามข้อ 4.2.3 (2) ข้างต้นได้ ให้ผู้ประกอบการบริการการเงินดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กล่าวคือ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวกับลูกค้าและร้านค้าดังกล่าว โดยในการดำเนินการข้างต้นให้ผู้ประกอบการบริการการเงินพิจารณาดำเนินการในแนวทางที่เป็นประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และต้องไม่เป็นไปในแนวทางสนับสนุนหรือเป็นประโยชน์ต่อการก่ออาชญากรรมทางเทคโนโลยี ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวให้มีรายละเอียดที่แตกต่างกันตามประเภทของบัญชีม้าดำ บัญชีม้าเทาเข้ม และบัญชีม้าเทาอ่อนตามที่กำหนดในข้อ 4.2.4 (4)

4.2.4 การจำกัดความเสียหายและจัดการบัญชีม้า

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินต้องดำเนินการจำกัดความเสียหายและจัดการบัญชีม้า ดังนี้

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องจัดให้มีการแจ้งเตือนลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งที่เมื่อมีเงินออกจากบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ผู้ประกอบการธุรกิจบริการบัตรเครดิตและผู้ประกอบการธุรกิจบริการบัตรเครดิตต้องจัดให้มีการแจ้งเตือนลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งที่เมื่อมีการทำธุรกรรมชำระเงินด้วยบัตร หรือเบิกถอนเงินจากบัตรเครดิตผ่านช่องทางดิจิทัล ทั้งนี้ การแจ้งเตือนดังกล่าวข้างต้นต้องไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่าย เช่น การแจ้งเตือนผ่านบริการ e-Money Mobile Application (In-App

Notifications) บัญชีทางการบนแพลตฟอร์มส่งข้อความ (เช่น LINE Official Account) ข้อความสั้น (SMS) อีเมล

(2) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินระงับการทำธุรกรรม ยกเลิกการระงับการทำธุรกรรม แจ้งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการที่รับโอนถัดไป รวมทั้งนำข้อมูลเข้าสู่ระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล ตามข้อปฏิบัติที่ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) กำหนด

(3) กรณีได้รับแจ้งรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามประกาศในมาตรา 8/5 (6) แห่งพระราชกำหนด จากศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินดำเนินการตามมาตรา 4/2 แห่งพระราชกำหนด โดยในการดำเนินการตามมาตรา 4/2 ข้างต้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินพิจารณาดำเนินการในแนวทางที่เป็นประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และต้องไม่เป็นไปในแนวทางสนับสนุนหรือเป็นประโยชน์ต่อการก่ออาชญากรรมทางเทคโนโลยี และหากศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) กำหนดข้อปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรา 4/2 แห่งพระราชกำหนด ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินปฏิบัติตามข้อปฏิบัติของศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) นั้น

(4) เมื่อผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินได้รับรายชื่อเจ้าของบัญชีม้า และได้ปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าหรือร้านค้าเป็นลูกค้าหรือร้านค้าที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ 4.2.3 แล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินดำเนินการตามประเภทของบัญชีม้านี้

(4.1) บัญชีม้าดำ

(4.1.1) ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยระงับการทำธุรกรรมทั้งไม่ให้เงินเข้าและออกจากบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลทุกบัญชี รวมทั้งปฏิเสธการเปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้กับลูกค้านั้น

(4.1.2) ผู้ประกอบการธุรกิจบริการบัตรเครดิตต้องไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยระงับการทำธุรกรรมไม่ให้เงินออกจากบัญชีบัตรเครดิตและระงับการใช้บัตรเครดิตทุกใบของลูกค้า รวมทั้งปฏิเสธการออกบัตรเครดิตให้กับลูกค้านั้น ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตยังสามารถรับชำระหนี้จากลูกค้าได้

(4.1.3) ผู้ประกอบการธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์และผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องไม่ทำธุรกรรมกับร้านค้า โดยระงับการให้บริการและระงับการโอนเงินไปยังบัญชีใด ๆ ของร้านค้า รวมทั้งปฏิเสธการให้บริการกับบุคคลที่มาขอใช้บริการเป็นร้านค้าซึ่งบุคคลดังกล่าวเป็นเจ้าของบัญชีม้ามืดดำ

(4.1.4) ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิเสธการให้บริการโอนเงินกับลูกค้าที่เป็นผู้โอนหรือผู้รับโอน

ทั้งนี้ หากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเพิกถอนรายชื่อลูกค้าหรือร้านค้ารายใดออกจากรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินสามารถทำธุรกรรมและเปิดบัญชีกับลูกค้าหรือร้านค้ารายดังกล่าวได้

(4.2) บัญชีม้าเทาเข้ม

(4.2.1) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยระงับการทำธุรกรรมทั้งไม่ให้เงินเข้าและออกจากบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลทุกบัญชี รวมทั้งปฏิเสธการเปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้กับลูกค้านั้น

(4.2.2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิตต้องไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยระงับการทำธุรกรรมไม่ให้เงินออกจากบัญชีบัตรเครดิตและระงับการใช้บัตรเครดิตทุกใบของลูกค้า รวมทั้งปฏิเสธการออกบัตรเครดิตให้กับลูกค้านั้น ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตยังสามารถรับชำระหนี้จากลูกค้าได้

(4.2.3) ผู้ประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์และผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องไม่ทำธุรกรรมกับร้านค้า โดยระงับการให้บริการและระงับการโอนเงินไปยังบัญชีใด ๆ ของร้านค้า รวมทั้งปฏิเสธการให้บริการกับบุคคลที่มาขอใช้บริการเป็นร้านค้าซึ่งบุคคลดังกล่าวเป็นเจ้าของบัญชีม้าเทาเข้ม

(4.2.4) ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิเสธการให้บริการโอนเงินกับลูกค้าที่เป็นผู้โอนหรือผู้รับโอน

ทั้งนี้ ให้ดำเนินการจนกว่าจะปลดรายชื่อลูกค้าจากระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล

(4.3) บัญชีม้าเทาอ่อน

(4.3.1) ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยระงับการทำธุรกรรมทั้งไม่ให้เงินเข้าและออกจากบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลทุกบัญชี ทั้งนี้ ให้ดำเนินการจนกว่าผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) ตามข้อ 4.2.3 (2) แบบพบหน้าลูกค้าที่สาขาหรือสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว หรือดำเนินการอย่างอื่นที่เทียบเท่ากัน แล้วพบว่าไม่มีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีใดไม่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ผู้ประกอบธุรกิจบริการ

เงินอิเล็กทรอนิกส์จึงทำธุรกรรมกับลูกค้าเฉพาะบัญชีนั้นได้ รวมทั้งปฏิเสธการเปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้กับลูกค้าอื่น

(4.3.2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิตต้องไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้า โดยระงับการทำธุรกรรมไม่ให้เงินออกจากบัญชีบัตรเครดิตและระงับการใช้บัตรเครดิตทุกใบของลูกค้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิตยังสามารถรับชำระหนี้จากลูกค้าได้ และให้ดำเนินการจนกว่าผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิตได้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) ตามข้อ 4.2.3 (2) แบบพบหน้าลูกค้าที่สาขาหรือสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิตดังกล่าว หรือดำเนินการอย่างอื่นที่เทียบเท่ากัน แล้วพบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัตรใดไม่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ผู้ประกอบธุรกิจบริการบัตรเครดิตจึงทำธุรกรรมกับลูกค้าเฉพาะบัตรนั้นได้ รวมทั้งปฏิเสธการออกบัตรเครดิตให้กับลูกค้าอื่น

(4.3.3) ผู้ประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์และผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องไม่ทำธุรกรรมกับร้านค้า โดยระงับการให้บริการและระงับการโอนเงินไปยังบัญชีใด ๆ ของร้านค้า ทั้งนี้ ให้ดำเนินการจนกว่าผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินดังกล่าวจะได้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับร้านค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) ตามข้อ 4.2.3 (2) แบบพบหน้าที่สาขาหรือสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินดังกล่าว หรือดำเนินการอย่างอื่นที่เทียบเท่ากัน แล้วพบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีของร้านค้าใดไม่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินดังกล่าวจึงสามารถให้บริการและโอนเงินไปยังบัญชีของร้านค้าอื่นได้ รวมทั้งปฏิเสธการให้บริการกับบุคคลที่มาขอใช้บริการเป็นร้านค้าซึ่งบุคคลดังกล่าวเป็นเจ้าของบัญชีม้าเทาอ่อน

(4.3.4) ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิเสธการให้บริการโอนเงินกับลูกค้าที่เป็นผู้โอนหรือผู้รับโอน

ทั้งนี้ ให้ดำเนินการจนกว่าจะปลดรายชื่อกู้ลูกค้าจากระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล

หากบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีม้าดำ บัญชีม้าเทาเข้ม และบัญชีม้าเทาอ่อนรายใดได้รับการประกาศรายชื่อโดยศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) ว่าเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามมาตรา 8/5 (6) ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินดำเนินการตามข้อ 4.2.4 (3) แทนการดำเนินการตามข้อ 4.2.4 (4) ตามแต่กรณี

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ข้อ 4.2.4 (4) ไม่นำมาบังคับใช้ในกรณีการให้บริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ที่สนับสนุนหรือดำเนินการตาม มาตรการหรือโครงการสวัสดิการของภาครัฐ

4.2.5 กระบวนการรับแจ้งเหตุที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการบัตรเครดิต ผู้ประกอบการธุรกิจบริการบัตรเดบิต และผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องจัดให้มีช่องทางติดต่อเร่งด่วน (hotline) ทางโทรศัพท์ หรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ลูกค้าสามารถ ติดต่อเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินเพื่อแจ้งเหตุที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรม ทางเทคโนโลยีได้ทั้งในและนอกเวลาทำการ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 ธันวาคม 2568



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

งานจัดการภัยทุจริตทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6168, 0 2283 6855

อีเมล antifraud-policy@bot.or.th

มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินแต่ละประเภท

หลักเกณฑ์	ผู้ประกอบธุรกิจบริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับ อนุญาต โดยไม่รวมผู้ประกอบ ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในวงจำกัด (ขึ้นทะเบียน) ^{1/}	ผู้ประกอบธุรกิจบริการ บัตรเครดิต ^{2/}	ผู้ประกอบธุรกิจบริการ รับชำระเงินด้วยวิธีการ ทางอิเล็กทรอนิกส์	ผู้ประกอบธุรกิจโอนเงิน ด้วยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์
4.2.1 การป้องกันการสวมรอยทำธุรกรรมแทนผู้ใช้บริการ (unauthorized payment fraud)	✓ เฉพาะการให้บริการผ่านแอปพลิเคชัน ที่มีการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการบน อุปกรณ์เคลื่อนที่ที่สามารถโอน เงินไปยังบัญชีของบุคคลอื่นที่มีอยู่ กับผู้ให้บริการทางการเงินอื่น	-	-	-
4.2.2 การรู้จักลูกค้าและร้านค้าเพื่อป้องกันบัญชีม้า	✓	-	✓	✓
4.2.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและร้านค้า	✓	✓	✓	✓
4.2.4 การจำกัดความเสียหายและจัดการบัญชีม้า				
(1) จัดให้มีการแจ้งเตือนลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาทันที โดยต้องไม่ เรียกเก็บค่าใช้จ่าย ผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่ง	✓ เมื่อมีเงินออกจากบัญชี เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการ ผ่านช่องทางดิจิทัล	✓ เมื่อมีการทำธุรกรรม ชำระเงินด้วยบัตร หรือ เบิกถอนเงินจากบัตร เครดิตผ่านช่องทางดิจิทัล	-	-

หลักเกณฑ์		ผู้ประกอบการบริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับ อนุญาต โดยไม่รวมผู้ประกอบการ ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในวงจำกัด (ขึ้นทะเบียน) ^{1/}	ผู้ประกอบการบริการ บัตรเครดิต ^{2/}	ผู้ประกอบการบริการ รับชำระเงินด้วยวิธีการ ทางอิเล็กทรอนิกส์	ผู้ประกอบการธุรกิจโอนเงิน ด้วยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์
(2) ระวังการทำธุรกรรม ยกเลิกการระงับการทำธุรกรรม แจ้งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการที่รับโอนถัดไป รวมทั้งนำข้อมูลเข้าสู่ระบบหรือกระบวนการเปิดเผย หรือแลกเปลี่ยนข้อมูล ตามข้อปฏิบัติที่ ศปอท. กำหนด		✓	✓	✓	✓
(3) กรณีได้รับแจ้งรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด อาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามประกาศในมาตรา 8/5 (6) แห่งพระราชกำหนด จาก ศปอท. ให้ดำเนินการตามมาตรา 4/2 แห่งพระราชกำหนด โดยในการดำเนินการตามมาตรา 4/2 ข้างต้น ให้พิจารณาดำเนินการในแนวทางที่เป็นประโยชน์ในการป้องกันและ ปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และต้องไม่เป็นไปในแนวทาง สนับสนุนหรือเป็นประโยชน์ต่อการก่ออาชญากรรมทางเทคโนโลยี และ หาก ศปอท. กำหนดข้อปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรา 4/2 แห่งพระราชกำหนด ให้ปฏิบัติตามข้อปฏิบัติของ ศปอท. นั้น		✓	✓	✓	✓
(4) เมื่อได้รับรายชื่อเจ้าของบัญชีม้า และได้ ปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าหรือร้านค้าเป็น ลูกค้าหรือร้านค้าที่มีความเสี่ยงสูงตามข้อ 4.2.3 (1) แล้ว ให้ดำเนินการตามประเภท ของบัญชีม้า	(4.1) บัญชีม้าดำ	✓	✓	✓	✓
	(4.2) บัญชีม้าเทาเข้ม	✓	✓	✓	✓
	(4.3) บัญชีม้าเทาอ่อน	✓	✓	✓	✓
4.2.5 กระบวนการรับแจ้งเหตุที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี		✓	✓	-	✓

^{1/} ไม่รวมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ในวงจำกัด (ขึ้นทะเบียน)

^{2/} ให้ผู้ประกอบการบริการบัตรเครดิตปฏิบัติตามข้อ 4.2.4 (1) ทั้งนี้ สำหรับหลักเกณฑ์ข้ออื่น ๆ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับ
สถาบันการเงิน

✓ ให้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบการบริการตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน