



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ว. 737 /2569 เรื่อง ขอความร่วมมือในการติดตามและตรวจสอบธุรกรรมหรือ
พฤติกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ

ปัจจุบันการทำธุรกรรมทางการเงินมีความหลากหลายและมีรูปแบบซับซ้อน โดยทั้งมีความเชื่อมโยงระหว่างธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงถูกใช้เป็นช่องทางสนับสนุนการกระทำความผิดอันจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวมจนกลายเป็นปัญหาระดับนานาชาติ อีกทั้งผู้กระทำความผิดยังใช้วิธีชักชวน เคลื่อนย้าย หรือแปรสภาพเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดผ่านบริการทางการเงิน ธุรกรรมเงินสด หรือสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความหลากหลาย ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ใช้บริการทางการเงิน สังคม ระบบเศรษฐกิจ ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและภาพลักษณ์ประเทศ ด้วยเหตุนี้ จึงมีความจำเป็นต้องยกระดับการดำเนินการเพื่อป้องกันไม่ให้สถาบันการเงินถูกใช้เป็นช่องทางชักชวนหรือเคลื่อนย้ายเงินจากธุรกรรมหรือพฤติกรรมทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติ รวมถึงทุนเทา เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดกับผู้ใช้บริการที่สุจริต และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ระบบสถาบันการเงิน ตลอดจนสนับสนุนหน่วยงานรัฐในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมให้สอดคล้องกับความรุนแรงและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัลและโลกไร้พรมแดน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงขอความร่วมมือธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจยกระดับการติดตาม และตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินที่มีลักษณะผิดปกติให้เข้มข้นยิ่งขึ้น โดยขอให้ดำเนินการติดตาม ตรวจสอบธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่มีลักษณะผิดปกติตามรูปแบบและมาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ร่วมกันกำหนด หรือที่ ธปท. กำหนด โดยเก็บรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมดังกล่าว พร้อมนำส่งข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ ธปท. ตามวิธีการและระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ซึ่งจะแจ้งให้ทราบต่อไป เพื่อให้ ธปท. มีข้อมูลที่สามารถใช้ประโยชน์ในการเชื่อมโยงติดตามและตรวจสอบธุรกรรมหรือพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินที่ผิดปกติที่เกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงินและระบบการเงินได้ ตลอดจนสามารถส่งต่อข้อมูลดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในแต่ละกรณีด้วย อันเป็นการสร้างความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความเชื่อมั่นแก่ประชาชนและนานาชาติต่อเสถียรภาพของระบบการเงินไทย

ทั้งนี้ ธปท. อยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อยกระดับในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า ซึ่ง ธปท. จะได้สื่อสารแนวทางการดำเนินการในกรณีดังกล่าวให้สถาบันการเงินทุกแห่งทราบและถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมชาย เลิศลาภวสิน)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายตรวจสอบ 2

สายกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5913, 0 2356 7038