



เรียน ผู้จัดการ

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ที่ ธปท.ว. 2308 /2569 เรื่อง ขอความร่วมมือในการติดตามและตรวจสอบธุรกรรมหรือ  
พฤติกรรมกรรมการใช้บริการการชำระเงินที่มีลักษณะผิดปกติ

ปัจจุบันการทำธุรกรรมทางการเงินมีความหลากหลายและมีรูปแบบซับซ้อน โดยทั้งมีความเชื่อมโยงระหว่างธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงถูกใช้เป็นช่องทางสนับสนุนการกระทำ ความผิดอันจะส่งผลต่อความเชื่อมั่นในระบบการชำระเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวมจน กลายเป็นปัญหาระดับนานาชาติ อีกทั้งผู้กระทำผิดยังใช้วิธีซุกซ่อน เคลื่อนย้าย หรือแปรสภาพเงินหรือ ทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำผิดผ่านบริการทางการเงิน ธุรกรรมเงินสด หรือทรัพย์สินดิจิทัลที่มีความ หลากหลาย ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ใช้บริการทางการเงิน สังคม ระบบเศรษฐกิจ ส่งผลกระทบต่อ ความมั่นคงและภาพลักษณ์ประเทศ ด้วยเหตุนี้ จึงมีความจำเป็นต้องยกระดับการดำเนินการเพื่อป้องกัน ไม่ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ผู้ประกอบการธุรกิจ) ถูกใช้เป็นช่องทางซุกซ่อน หรือเคลื่อนย้ายเงินจากธุรกรรมหรือพฤติกรรมกรรมการใช้บริการการชำระเงินที่มีลักษณะผิดปกติ รวมถึงทุนเทา เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดกับผู้ใช้บริการที่สุจริต และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ระบบการชำระเงิน ตลอดจน สนับสนุนหน่วยงานรัฐในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมให้สอดคล้องกับความรุนแรงและความ ซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัลและโลกไร้พรมแดน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงขอความร่วมมือผู้ประกอบการธุรกิจยกระดับการติดตาม และตรวจสอบการใช้บริการการชำระเงินหรือพฤติกรรมกรรมการใช้บริการการชำระเงินที่มีลักษณะผิดปกติให้ เข้มขันยิ่งขึ้น โดยขอให้ดำเนินการติดตาม ตรวจสอบธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่มีลักษณะผิดปกติตามรูปแบบ และมาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. และผู้ประกอบการได้ร่วมกันกำหนด หรือที่ ธปท. กำหนด โดยเก็บรวบรวม และตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมดังกล่าว พร้อมนำส่งข้อมูลและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ ธปท. ตามวิธีการและ ระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดซึ่งจะแจ้งให้ทราบต่อไป เพื่อให้ ธปท. มีข้อมูลที่สามารถใช้ประโยชน์ในการ เชื่อมโยงติดตามและตรวจจับธุรกรรมหรือพฤติกรรมกรรมการใช้บริการการชำระเงินที่ผิดปกติที่เกิดขึ้นในระบบ การชำระเงินและระบบการเงินได้ ตลอดจนสามารถส่งต่อข้อมูลดังกล่าวให้แก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่ เกี่ยวข้องในแต่ละกรณีด้วย อันเป็นการสร้างความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความเชื่อมั่นแก่ประชาชน และนานาชาติต่อเสถียรภาพของระบบการเงินไทย

ทั้งนี้ ธปท. อยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อยกระดับในด้านการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการการชำระเงินของลูกค้า ซึ่ง ธปท. ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อ

ร่างหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการการชำระเงินของลูกค้าแล้ว เพื่อให้หลักเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้นมีความสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจก่อนที่จะให้ใช้บังคับและถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสีกกะภพ พันธุ์ยานุกูล)

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายกำกับระบบการชำระเงินและ

คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ผู้จัดการแทน

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

สายกำกับระบบการชำระเงินและคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7587