



เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

การทำธุรกรรมโดยใช้เงินสดสามารถทำได้ง่ายและคล่องตัวโดยไม่มีกระบวนการทำธุรกรรมและตัวตนผู้ใช้เงินสด จึงมีข้อจำกัดอย่างมีนัยสำคัญในการติดตามหรือตรวจสอบเส้นทางการเงิน การใช้เงินสดจึงเป็นช่องทางหนึ่งที่ถูกใช้ในการปิดบังการเคลื่อนย้ายเงินหรือปกปิดแหล่งที่มาของเงินที่ได้มาจากการก่ออาชญากรรม ซึ่งสถาบันการเงินเป็นผู้ให้บริการทางการเงินหลักที่เกี่ยวข้องกับเงินสด ทั้งการรับฝากเงินสด การเบิกถอนเงินสด การรับแลกธนบัตรสกุลเงินบาท การรับเงินสดเพื่อออกเช็คหรือตราพด การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศ และการรับชำระเงินค่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพด ดังนั้น สถาบันการเงินจึงอาจถูกใช้เป็นเครื่องมือในการสนับสนุนการกระทำความผิดปะปนไปกับการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไปได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญในการยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของสถาบันการเงิน เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนการกระทำความผิดหรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย และเพื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด โดยเน้นธุรกรรมเบิกถอนเงินสดหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเช็คที่ส่งผลให้เกิดการเบิกถอนเงินสด เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่มีข้อจำกัดในการติดตามหรือตรวจสอบเส้นทางการเงิน อย่างไรก็ตาม นอกจากธุรกรรมเบิกถอนเงินสดตามที่กล่าวแล้ว ยังมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในลักษณะอื่นอีก ได้แก่ (1) การรับฝากเงินสด (2) การรับแลกธนบัตรสกุลเงินบาท การรับเงินสดเพื่อออกเช็คหรือตราพด การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศ และ (3) การรับชำระเงินค่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพด ซึ่งอาจเป็นช่องทางสนับสนุนการกระทำความผิดหรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด โดยขยายขอบเขตธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมตามที่กล่าวข้างต้นซึ่งไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจนของเงินสดดังกล่าว เพิ่มเติมจากการเบิกถอนเงินสด เพื่อให้สถาบันการเงินยกระดับการบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดให้ครอบคลุมยิ่งขึ้นตลอดทั้งกระบวนการตั้งแต่การจัดให้ลูกค้าแสดงตัวตนหรือยืนยันตัวตนก่อนการทำธุรกรรม การขอข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์หรือเอกสารประกอบวัตถุประสงค์ รวมถึงแหล่งที่มาของเงินในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สอดคล้องตาม

ระดับความเสี่ยง และกระบวนการติดตาม เฝ้าระวัง ตรวจสอบและตรวจสอบพฤติกรรมของลูกค้ายุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้าย และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้าย ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด รวมทั้งการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องเมื่อตรวจพบหรือได้รับแจ้งการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่ผิดปกติไปจากการทำธุรกรรมทั่วไปหรือไม่สอดคล้องกับพฤติกรรมปกติของลูกค้ายบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้าย และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้าย หรือมีปริมาณธุรกรรมสูงเกินกว่าการทำธุรกรรมทั่วไป ตลอดจนการจัดให้มีแนวทางในการดูแลลูกค้ายที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสม

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงินให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

## 3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 16/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงิน ลงวันที่ 18 มีนาคม 2569

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

## 5. เนื้อหา

### 5.1 คำจำกัดความ

“ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด” หมายความว่า ธุรกรรมดังต่อไปนี้

(1) การเบิกถอนเงินสด หรือการเบิกถอนเงินเป็นเช็คหรือตราพดที่ไม่ขีดคร่อม การยื่นเช็คหรือตราพดที่ไม่ขีดคร่อมให้สถาบันการเงินใช้เงิน

(2) การรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพดที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน<sup>1</sup> รวมถึงการรับฝากเงินจากประชาชนที่ไม่ได้อยู่ในรูปแบบบัญชีเงินฝาก เช่น การรับฝากเงินโดยสถาบันการเงินออกบัตรเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ผู้ฝากเงิน

<sup>1</sup> เช็คหรือตราพดที่ไม่ได้ซื้อโดยการตัดเงินจากบัญชีกระแสรายวันหรือบัญชีเงินฝากของบุคคล

### (3) การรับแลกเปลี่ยนเงิน ได้แก่

(3.1) การรับแลกธนบัตรสกุลเงินบาท โดยไม่รวมการแลกเปลี่ยนธนบัตร  
ชำรุด

(3.2) การรับเงินสดเพื่อออกเช็คหรือตราพด

(3.3) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศ<sup>2</sup>

(4) การรับชำระเงินค่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้  
ออก หรือผู้แนะนำ หรือผู้ขาย ด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพดที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน<sup>1</sup> เช่น  
การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน  
โดยไม่รวมการรับชำระสินเชื่อ

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกัน  
ทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดกับสถาบันการเงิน

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล  
ฝ่ายหนึ่งซึ่งตกลงกันทางกฎหมายให้เป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่า  
ด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

## 5.2 หลักการ

เพื่อดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินในฐานะตัวกลางในการให้บริการ  
ทางการเงิน และเพื่อป้องกันไม่ให้สถาบันการเงินถูกใช้เป็นเครื่องมือในการสนับสนุนการกระทำความผิด  
ในลักษณะเคลื่อนย้าย แปรสภาพ หรือปกปิดหรือซุกซ่อนเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด  
ปะปนไปกับการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกรณีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ  
เงินสดซึ่งมีความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถติดตามหรือตรวจสอบเส้นทางการเงินได้ และอาจถูกนำไปใช้  
ในการสนับสนุนการกระทำความผิดหรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย สถาบันการเงินต้องบริหาร  
จัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดอย่างรัดกุมเพิ่มเติมจากบริการทางการเงินอื่น โดย  
ต้องดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมตลอดกระบวนการ และมีความเหมาะสมสอดคล้อง  
กับระดับความเสี่ยงของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้  
เป็นลูกค้า รวมถึงสอดคล้องกับลักษณะธุรกรรมหรือช่องทางการให้บริการ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ และ  
พื้นที่หรือประเทศ และทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เท่าทันกับพฤติกรรมการทำ

<sup>2</sup> ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนด  
หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะการปกปิดหรือซุกซ่อนเงิน หรือการใช้เงินสดเป็นเครื่องมืออำนวยความสะดวกให้กับกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย นอกจากนี้สถาบันการเงินต้องดูแลให้การบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวไม่สร้างภาระแก่ลูกค้าจนเกินควร และต้องมีแนวทางในการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสม รวดเร็ว และเป็นธรรมด้วย

### 5.3 หลักเกณฑ์

ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้เพิ่มเติมจากที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าสำหรับสถาบันการเงิน

#### 5.3.1 การกำหนดกระบวนการและแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด และแนวทางในการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ

ผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้สถาบันการเงินกำหนดและดำเนินการตามกระบวนการและแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด และแนวทางในการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ เช่น กำหนดลักษณะหรือรูปแบบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งอาจสะท้อนได้จากมูลค่า ความถี่ หรือปัจจัยอื่น ๆ กำหนดการขอข้อมูลหรือเอกสารประกอบวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด กำหนดอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดตามระดับความเสี่ยง รวมถึงมีแนวทางวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า สำหรับใช้ประกอบการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ การกำหนดกระบวนการและแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติดังกล่าวต้องเหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า รวมถึงสอดคล้องกับลักษณะธุรกรรมหรือช่องทางการให้บริการ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ และพื้นที่หรือประเทศ

#### 5.3.2 การบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด

(1) สถาบันการเงินต้องจัดให้ลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า แสดงตัวตนหรือยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดทุกครั้งซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดเป็นครั้งคราว เพื่อยืนยันตัวตนของผู้ทำธุรกรรม ป้องกันการสวมรอยทำธุรกรรมแทนลูกค้า และเพื่อนำไปประกอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้า โดยให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 1

สำหรับข้อมูลการแสดงตัวตนของบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้าและสถาบันการเงินไม่เคยจัดเก็บข้อมูลการแสดงตัวตนของบุคคลดังกล่าว ให้สถาบันการเงินจัดเก็บและปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน ดังต่อไปนี้

(1.1) กรณีการทำธุรกรรมเบิกถอนเงินสด หรือการเบิกถอนเงินเป็นเช็คหรือตราพดไม่ขีดคร่อม การยื่นเช็คหรือตราพดไม่ขีดคร่อมให้สถาบันการเงินใช้เงิน การรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพดที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน รวมถึงการรับฝากเงินจากประชาชนที่ไม่ได้อยู่ในรูปแบบบัญชีเงินฝาก การรับแลกธนบัตรสกุลเงินบาท การรับเงินสดเพื่อออกเช็คหรือตราพด และการรับชำระเงินค่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพดที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่า

(1.2) กรณีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่อมีการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่า

(2) สถาบันการเงินต้องวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า ที่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด พร้อมทั้งบันทึกข้อมูลพฤติกรรมผิดปกติ<sup>3</sup> ไว้ในระบบงานที่เกี่ยวข้องของสถาบันการเงิน รวมทั้งพิจารณากำหนดกระบวนการติดตามหรือเฝ้าระวังลูกค้าหรือบุคคลดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(3) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธุรกรรม และ/หรือระดับความเสี่ยงของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า และต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติดังกล่าว รวมถึงพิจารณาวิธีการหรือช่องทางในการทำธุรกรรมที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมของลูกค้าหรือบุคคลดังกล่าว โดยในกรณีที่ลูกค้าหรือบุคคลดังกล่าวทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่า สถาบันการเงินต้องสนับสนุนให้ทำธุรกรรมด้วยวิธีการอื่นที่ไม่ใช่การใช้เงินสดและสามารถติดตามหรือตรวจสอบเส้นทางการเงินได้ เป็นลำดับแรก

(4) กรณีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก หากสถาบันการเงินพบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่มีความผิดปกติ หรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า หรือบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า

<sup>3</sup> สำหรับกรณีบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้าและสถาบันการเงินไม่เคยจัดเก็บข้อมูลการแสดงตัวตน หากพบว่าบุคคลดังกล่าวมีพฤติกรรมผิดปกติ ให้สถาบันการเงินบันทึกเฉพาะลักษณะพฤติกรรมผิดปกติ เพื่อรวบรวมและใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อไป

โดยรวมการทำธุรกรรมทุกช่องทางให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่าภายใน 1 วัน สถาบันการเงินต้องขอข้อมูลจากลูกค้าหรือบุคคลดังกล่าว และดำเนินการตามที่กำหนดเมื่อมีการทำธุรกรรมผ่านช่องทางสาขาทั่วไป ดังนี้

(4.1) การเบิกถอนเงินสด หรือการเบิกถอนเงินเป็นเช็คหรือตราพดไม่ขีดคร่อม การยื่นเช็คหรือตราพดไม่ขีดคร่อมให้สถาบันการเงินใช้เงิน ต้องขอข้อมูลวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

(4.2) การรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพดที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน หรือการรับฝากเงินจากประชาชนที่ไม่ได้อยู่ในรูปแบบบัญชีเงินฝาก ต้องขอข้อมูลแหล่งที่มาของเงินและข้อมูลวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม

ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่สถาบันการเงินมีอยู่ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่ลูกค้าให้เพิ่มเติม ประกอบกับข้อมูลตามข้อ 5.3.2 (4.1) – 5.3.2 (4.2) เพื่อพิจารณาความสมเหตุสมผลและความจำเป็นในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้น<sup>4</sup> อย่างไรก็ดี กรณีสถาบันการเงินได้รับข้อมูลในการทำธุรกรรมตามข้อ 5.3.2 (4.1) – 5.3.2 (4.2) ที่น่าเชื่อถือ เป็นปัจจุบัน และเพียงพอในการพิจารณาความสมเหตุสมผลและความจำเป็นในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้น สถาบันการเงินสามารถใช้เพียงข้อมูลที่ได้รับดังกล่าวก็ได้

ทั้งนี้ เมื่อสถาบันการเงินพบว่าการทำธุรกรรมตามข้อ 5.3.2 (4.1) – 5.3.2 (4.2) ไม่สอดคล้องหรือไม่สมเหตุสมผลกับวัตถุประสงค์ความจำเป็นในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้นหรือกับข้อมูลตามที่กล่าวข้างต้น หรือมีข้อสงสัยในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้น ให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) หากไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นสำหรับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดได้ สถาบันการเงินต้องไม่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้น

กรณีสถาบันการเงินสามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นในวรรคสามได้ ให้สถาบันการเงินพิจารณาทำธุรกรรมกับลูกค้าในครั้งนั้นและติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้ารายดังกล่าวอย่างใกล้ชิดโดยพิจารณาเพิ่มความถี่ ขึ้นตอน หรือ

<sup>4</sup> เช่น กรณีถอนเงินสดมูลค่าสูงมากเพื่อนำไปซื้อที่ดินหรือสังหาริมทรัพย์มูลค่าสูง ซึ่งโดยทั่วไปสามารถใช้วิธีการอื่นที่มีความสะดวกปลอดภัย และสามารถติดตามเส้นทางการเงินได้ ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ลูกค้าดำเนินการด้วยวิธีการอื่นที่สมเหตุสมผลแทนการทำธุรกรรมด้วยเงินสด อาทิ เช็คขีดคร่อม การโอนเงิน

ลักษณะการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจและความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า

(5) กรณีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดนอกเหนือจากข้อ 5.3.2 (4) หากสถาบันการเงินพบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่มีความผิดปกติ หรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า หรือบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า โดยรวมการทำธุรกรรมทุกช่องทางให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด ดังนี้

(5.1) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศ ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่าภายใน 1 วัน

(5.2) การรับแลกธนบัตรสกุลเงินบาท และรับเงินสดเพื่อออกเช็ค หรือตราพด ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่าต่อครั้ง

(5.3) การรับชำระเงินค่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินด้วยเงินสดหรือเช็คหรือตราพดที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่าภายใน 1 วัน

สถาบันการเงินต้องขอข้อมูลแหล่งที่มาของเงิน ข้อมูลวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว และนำข้อมูลที่ได้รับนั้นมาวิเคราะห์ประกอบกับข้อมูลลูกค้าที่สถาบันการเงินมีอยู่ ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือข้อมูลที่ลูกค้าให้เพิ่มเติม เพื่อพิจารณาความสมเหตุสมผล และความจำเป็นในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้น

ทั้งนี้ เมื่อสถาบันการเงินพบว่าการทำธุรกรรมตามข้อ 5.3.2 (5.1) – 5.3.2 (5.3) ไม่สอดคล้องหรือไม่สมเหตุสมผลกับวัตถุประสงค์ความจำเป็นในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้นหรือกับข้อมูลตามที่กล่าวข้างต้น หรือมีข้อสงสัยในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้น สถาบันการเงินต้องไม่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในครั้งนั้น

(6) สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการติดตาม เฝ้าระวัง ตรวจสอบและตรวจสอบพฤติกรรมในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้า โดยต้องกำหนดแนวทางที่สามารถติดตาม เฝ้าระวัง ตรวจสอบและตรวจสอบพฤติกรรมในการทำธุรกรรมของลูกค้า และกำหนดระดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างเหมาะสม รวมถึงต้องทบทวนและปรับปรุงแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินพบความเคลื่อนไหวหรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้าที่มีลักษณะผิดปกติ ไม่สอดคล้องกับพฤติกรรมปกติของลูกค้าหรือไม่มีเหตุผลประกอบการทำธุรกรรมที่ชัดเจน ให้สถาบันการเงินติดตามหรือเฝ้าระวังลูกค้ารายดังกล่าวอย่างใกล้ชิด และมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธุรกรรม และ/หรือระดับความเสี่ยงของลูกค้า ตามกระบวนการและ

แนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติที่สถาบันการเงินกำหนดตามข้อ 5.3.1 เช่น การจัดเก็บข้อมูลการไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้ากรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นได้ เพื่อประโยชน์ต่อการติดตามเฝ้าระวัง ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินตรวจพบความผิดปกติจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดซึ่งเกี่ยวข้องกับภัยทุจริตดิจิทัล ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล (Digital Fraud Management)

(7) สถาบันการเงินต้องจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมเงินสด เช่น ข้อมูลการแสดงตัวตนของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า ที่สถาบันการเงินได้ดำเนินการตามข้อ 5.3.2 (1) ข้อมูลวัตถุประสงค์การทำธุรกรรม และข้อมูลแหล่งที่มาของเงินที่นำมาทำธุรกรรม รวมถึงบันทึกพฤติกรรมและรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระบบหรือสถานที่ที่มีความมั่นคงปลอดภัย โดยเก็บรักษาตามระยะเวลาที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้ที่มีอำนาจตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ หรือใช้ประกอบการสอบสวนหรือดำเนินคดี หรือเพื่อประโยชน์ในการติดตามตรวจสอบและการควบคุมภายในของสถาบันการเงิน

(8) สถาบันการเงินต้องมีแนวทางหรือกระบวนการที่เหมาะสม รวดเร็ว และเป็นธรรม เพื่อดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด หากปรากฏในภายหลังว่าไม่ใช่ธุรกรรมที่มีลักษณะผิดปกติ

### 5.3.3 การจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลมายังธนาคารแห่งประเทศไทย

สถาบันการเงินต้องจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่มีลักษณะผิดปกติตามรูปแบบ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้าได้ รวมทั้งจัดทำและจัดส่งรายงานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมเป็นรายกรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

## 5.4 การขออนุญาตหรือขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีที่สถาบันการเงินมีความจำเป็นที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยแสดงเหตุผล ความจำเป็น ระยะเวลา พร้อมทั้งเสนอแผนงานที่จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์นี้ รวมทั้งรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ทั้งนี้ ในการพิจารณา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนึงถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงการมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี และการคุ้มครองลูกค้าที่เหมาะสม

และเป็นธรรมของสถาบันการเงิน และอาจนำความเห็นของผู้ตรวจการสถาบันการเงินมาประกอบการพิจารณา รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

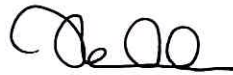
#### 5.5 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการให้บริการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วน หากพบว่าสถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามหรือฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ หรือกรณีอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า การดำเนินการของสถาบันการเงินอาจส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยและความผาสุกของประชาชน หรือความมั่นคงของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน

#### 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2569



(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5856, 0 2283 6542, 0 2283 6851

## เอกสารแนบ 1

หลักเกณฑ์การแสดงตัวตนหรือยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด

การแสดงตัวตนหรือยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด ให้สถาบันการเงิน  
ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ก. การให้บริการผ่านสาขาทั่วไป

| ประเภทธุรกรรม                                                      | ผู้ทำธุรกรรม                | การแสดงตัวตน                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                             | บุคคลธรรมดา หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า                                                                                                                                                          | บุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า                                                                                                                                   |
| 1. การเบิกถอนเงินสดหรือการเบิกถอนเงินเป็นเช็คหรือตราฟต์ไม่ขีดคร่อม | 1.1 บุคคลที่มีสัญชาติไทย    | (1) บัตรประจำตัวประชาชน<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ)                                  |                                                                                                                                                                        |
|                                                                    | 1.2 บุคคลที่เป็นชาวต่างชาติ | (1) หนังสือเดินทางหรือเอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยออกให้<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ) |                                                                                                                                                                        |
| 2. การยื่นเช็คหรือตราฟต์ไม่ขีดคร่อมให้สถาบันการเงินใช้เงิน         | 2.1 บุคคลที่มีสัญชาติไทย    | (1) บัตรประจำตัวประชาชน<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ)                                  | ให้ดำเนินการเช่นเดียวกับกรณีของบุคคลธรรมดาหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และขอข้อมูลเพิ่มเติมเมื่อมีการทำธุรกรรมตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่า ดังนี้ |

| ประเภทธุรกรรม                                                                                                                                                                                                                  | ผู้ทำธุรกรรม                | การแสดงตัวตน                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                |                             | บุคคลธรรมดา หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า                                                                                                                                                                       | บุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                | 2.2 บุคคลที่เป็นชาวต่างชาติ | (1) หนังสือเดินทางหรือเอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยออกให้<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ)              | (1) ข้อมูลอาชีพ และ<br>(2) สถานที่ทำงานสำหรับผู้ดำเนินการแทนนิติบุคคลให้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับนิติบุคคลเพิ่มเติมเมื่อมีการทำธุรกรรมตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่า ดังนี้<br>(1) หนังสือรับรองบริษัท และ<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้ |
| 3. การรับฝากเงินสด การรับฝากเงินด้วยเช็คหรือตราพดท์ ที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน หรือการรับเงินจากประชาชนที่ไม่ได้อยู่ในรูปแบบบัญชีเงินฝาก                                                                                    | 3.1 บุคคลที่มีสัญชาติไทย    | (1) บัตรประจำตัวประชาชน<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ)                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                | 3.2 บุคคลที่เป็นชาวต่างชาติ | (1) หนังสือเดินทางหรือเอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยออกให้<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ)              |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4. การรับแลกเปลี่ยนเงินได้แก่<br>(1) การรับแลกธนบัตรสกุลเงินบาท (เฉพาะกรณีทำธุรกรรมต่อครั้งตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป)<br>(2) การรับเงินสดเพื่อออกเช็คหรือตราพดท์<br>(3) การซื้อ ขาย หรือการแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศ | 4.1 บุคคลที่มีสัญชาติไทย    | (1) บัตรประจำตัวประชาชน<br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ)                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                | 4.2 บุคคลที่เป็นชาวต่างชาติ | (1) หนังสือเดินทางหรือเอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการไทยออกให้ <sup>5</sup><br>(2) หมายเลขโทรศัพท์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ติดต่อได้<br>(3) ลายมือชื่อ และ<br>(4) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ) |                                                                                                                                                                                                                                                                               |

<sup>5</sup> กรณีการทำธุรกรรมที่ผู้ทำธุรกรรมไม่ใช่ลูกค้าของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินพิจารณาเงื่อนไขระยะเวลาที่ได้รับอนุญาตให้อยู่ในประเทศไทยประกอบด้วย

| ประเภทธุรกรรม                                                                                              | ผู้ทำธุรกรรม                | การแสดงตัวตน                                    |                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                            |                             | บุคคลธรรมดา หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า | บุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า |
| 5. การรับชำระเงินค่าผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ด้วยเงินสด หรือเช็คหรือตราฟัที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน | 5.1 บุคคลที่มีสัญชาติไทย    | ให้ดำเนินการเช่นเดียวกับข้อ 2.                  |                                      |
|                                                                                                            | 5.2 บุคคลที่เป็นชาวต่างชาติ |                                                 |                                      |

ข. การให้บริการผ่านสาขาอิเล็กทรอนิกส์หรือเครื่องอิเล็กทรอนิกส์

สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการยืนยันตัวตนด้วยวิธีการที่มีความปลอดภัยไม่ว่าจะมีการแสดงบัตรหรือไม่มีการแสดงบัตรสำหรับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด เช่น การแสดงบัตรร่วมกับการใช้รหัสส่วนบุคคล (Personal Identification Number: PIN) การใช้รหัสใช้ครั้งเดียว (One-Time Password: OTP) การยืนยันผ่านแอปพลิเคชันของสถาบันการเงิน หรือการใช้ข้อมูลชีวมิติ (Biometrics) ของลูกค้า

คำถาม - คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 57/2569

เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดสำหรับสถาบันการเงิน

ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2569

| ข้อ | คำถาม                                                                                                                                                                                                                                              | คำตอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | ขอทราบตัวอย่างของการรับฝากเงินเข้าบัญชีด้วยเช็คหรือตราพดที่ทราบแหล่งที่มาชัดเจนซึ่งไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตของประกาศฉบับนี้ (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569)                                                                                       | เช็คส่วนบุคคล (personal cheque) และเช็คบริษัทหรือเช็คในนามนิติบุคคล (corporate cheque) ที่ตัดเงินจากบัญชีกระแสรายวันหรือบัญชีเงินฝากของบุคคลหรือนิติบุคคลดังกล่าว เนื่องจากสถาบันการเงินสามารถทราบบัญชีที่เป็นแหล่งที่มาของเงินได้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.  | ขอทราบตัวอย่างของการรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากด้วยเช็คหรือตราพดที่ไม่ทราบแหล่งที่มาที่ชัดเจน และตัวอย่างการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569)                                      | เช็คธนาคารหรือตราพดธนาคาร เช่น แคชเชียร์เช็คที่ซื้อด้วยเงินสด/ถอนเงินหรือตัดเงินจากบัญชีมาซื้อ ซึ่งสถาบันการเงินจะไม่สามารถทราบแหล่งที่มาของเงินที่ชัดเจนจึงอยู่ภายใต้ขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศฉบับนี้<br><br><u>ตัวอย่างการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม (EDD)</u> เช่น กรณีลูกค้าได้รับแคชเชียร์เช็คมาจากบุคคลที่สาม ให้สถาบันการเงินสอบถามแหล่งที่มาของแคชเชียร์เช็คที่ลูกค้าได้รับ อาทิ ได้รับมาด้วยวัตถุประสงค์ใด<br><br><u>ตัวอย่างการ EDD</u> ที่มีแหล่งที่มาของเงินที่ชัดเจนที่สถาบันการเงินสามารถพิจารณารับฝากได้ เช่น ลูกค้าได้รับแคชเชียร์เช็คมาจากการจ่ายชำระค่าสินค้าและบริการ และ/หรือมีใบเสร็จรับเงิน |
| 3.  | การยื่นเช็คไม่ขีดคร่อมให้สถาบันการเงินใช้เงินหมายความว่าอะไร (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569)                                                                                                                                                 | การยื่นเช็คไม่ขีดคร่อมให้สถาบันการเงินใช้เงิน หมายถึง การที่ลูกค้านำเช็คที่ไม่ขีดคร่อมมาขึ้นเงินสดโดยตรงกับสถาบันการเงิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 4.  | การที่สถาบันการเงินกำหนดเงื่อนไขสำหรับบัญชีเงินฝากประจำให้ลูกค้าโอนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยออกจากบัญชีเงินฝากประจำทั้งจำนวนไปยังบัญชีออมทรัพย์ของลูกค้าเมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝากประจำนั้น เข้าข่ายเป็นธุรกรรมการเบิกถอนเงินสดตามประกาศฉบับนี้หรือไม่ | การโอนเงินจากบัญชีหนึ่งไปอีกบัญชีหนึ่งในทุกกรณีไม่เข้าข่ายเป็นธุรกรรมการเบิกถอนเงินสดตามประกาศฉบับนี้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| ข้อ | คำถาม                                                                                                                                                                                                 | คำตอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569)                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 5.  | ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (4) ที่กำหนดให้รวมการทำธุรกรรมทุกช่องทาง ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด หมายถึง ช่องทางใดบ้าง<br>(เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569)                               | ช่องทางให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด หมายถึง ช่องทางให้บริการที่ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึง การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดได้ ได้แก่ สาขา ทั่วไป สาขาอิเล็กทรอนิกส์หรือเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ การธนาคารนอกสถานที่กรณีการออกบัตรหรือ ยานพาหนะเคลื่อนที่ และตัวแทนทางการเงิน (banking agent)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 6.  | การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสด ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่า หมายถึง การทำธุรกรรมโดยนับรวมธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง กับเงินสดทุกประเภทใช่หรือไม่<br>(เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569) | การพิจารณาธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่า ให้พิจารณา รวมทุกช่องทางให้บริการโดยแยกตามประเภท ธุรกรรม ได้แก่<br>(1) การเบิกถอนเงินสด หรือการเบิกถอนเงินเป็น เช็คหรือตราฟต์ไม่ขีดคร่อม การยื่นเช็คหรือ ตราฟต์ไม่ขีดคร่อมให้สถาบันการเงินใช้เงิน<br>(2) การรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากด้วยเงินสด หรือเช็คหรือตราฟต์ที่ไม่ทราบแหล่งที่มา ที่ชัดเจน รวมถึงการรับฝากเงินที่ไม่ได้อยู่ใน รูปแบบบัญชีเงินฝาก<br>(3) การรับแลกธนบัตรสกุลเงินบาท<br>(4) การรับเงินสดเพื่อออกเช็คหรือตราฟต์<br>(5) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุล เงินตราต่างประเทศ โดยให้นับรวมกันทุกสกุลเงิน<br>(6) การรับชำระเงินค่าผลิตภัณฑ์หรือบริการทาง การเงิน โดยให้นับรวมกันทุกผลิตภัณฑ์และ บริการทางการเงินที่มีลักษณะเป็นเครื่องมือ/ สินทรัพย์ที่สามารถรักษาความมั่งคั่งได้ ซึ่งมีความเสี่ยงที่อาจถูกนำไปใช้เป็นช่องทางสนับสนุน การกระทำความผิดหรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วย กฎหมาย อาทิ การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ให้นับรวมกับการรับชำระค่าผลิตภัณฑ์การ |

| ข้อ | คำถาม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | คำตอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p><b>ลงทุนและธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน</b></p> <p>ทั้งนี้ หากลูกค้าทำธุรกรรมข้างต้นด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้สถาบันการเงินคำนวณมูลค่าเทียบเท่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ทำธุรกรรม</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 7.  | <p>การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า หรือบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้า ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่าภายใน 1 วัน หมายรวมถึงการทำธุรกรรมระหว่างวันรวมกันด้วยหรือไม่ (ปรับปรุงเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569)</p>                                                                                                         | <p>เจตนาของหลักเกณฑ์ต้องการให้สถาบันการเงินมีการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่รัดกุม โดยกำหนดให้สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) สำหรับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้า รวมกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่าภายใน 1 วัน โดยคาดหวังให้สถาบันการเงินมีกระบวนการหรือระบบที่ช่วยป้องกันหรือตรวจจับการทำธุรกรรมของลูกค้า บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า หรือบุคคลที่ทำธุรกรรมโดยไม่ได้เป็นลูกค้าที่อาจหลีกเลี่ยงการถูกตรวจสอบจากสถาบันการเงิน เช่น การแยกทำธุรกรรมหลายครั้งภายใน 1 วัน</p> |
| 8.  | <p>การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก หากสถาบันการเงินพบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดของลูกค้าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือมูลค่าเทียบเท่าภายใน 1 วัน หากสถาบันการเงินไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นได้ สถาบันการเงินสามารถไม่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดกับลูกค้าในครั้งนั้นได้หรือไม่ (ปรับปรุงเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2569)</p> | <p>หากสถาบันการเงินไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นได้ ให้สถาบันการเงินไม่ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดกับลูกค้าในครั้งนั้น ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องที่กำหนดให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |