

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔๑ (๑) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ต้องดำเนินการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) อาจพิจารณาไม่ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และไม่ตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖ ถ้าได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้

(๑) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต

(๒) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต

(๓) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์

(๔) การชำระค่าสินค้าหรือบริการตามใบแจ้งหนี้ที่มีข้อมูลอ้างอิงในการใช้บริการ ชื่อเต็มของผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อสินค้าและผู้ให้บริการหรือผู้ขายสินค้า และหมายเลขอ้างอิงในการชำระเงินหรือผู้ชำระเงิน

ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ต้องตรวจสอบและประเมินผลว่า บริการใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ผ่านการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๓ และกำหนดมาตรการในการตรวจสอบและคัดแยกข้อมูลกรณีที่บริการดังกล่าวมีการให้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ใช่การชำระค่าสินค้าหรือบริการ

ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) มีผลิตภัณฑ์หรือบริการเกี่ยวกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถให้บริการทั้งการโอนมูลค่าเงินและการชำระค่าสินค้าหรือบริการตามข้อ ๓ ในผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทเดียวกัน เช่น

การให้บริการบัตรเครดิตที่ใช้เพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ และสามารถโอนมูลค่าเงินผ่านบัตรเครดิต
หนึ่งไปยังบัญชีบัตรเครดิตอื่นได้ด้วย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ต้องมี
กระบวนการหรือมาตรการในการคัดแยกการใช้บริการที่เป็นการโอนมูลค่าเงินกับการชำระค่าสินค้าหรือบริการ
เพื่อจะได้ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนและรับข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนสำหรับการโอนมูลค่าเงินทาง
อิเล็กทรอนิกส์ ที่ไม่ใช่การชำระค่าสินค้าหรือบริการได้อย่างครบถ้วนตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวง
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๕๖

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖

พันตำรวจเอก สีหนาท ประยูรรัตน์

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน