



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

เรื่องเสร็จที่ กม. ๑๘/๒๕๕๘

บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง การใช้ข้อมูลที่พิมพ์ได้จากการอ่าน IC Chip ของบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ (Smart Card) เป็นข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าแทนการถ่ายสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน

บมจ.ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อยได้มีหนังสือที่ ไทยเครดิต ๐๗๙/๒๕๕๘ ลงวันที่ ๔ มิถุนายน ๒๕๕๘ ขอหารือว่า ธนาคารสามารถใช้ข้อมูลที่พิมพ์ลงในเอกสารซึ่งได้จากการอ่าน IC Chip ของบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ (Smart Card) โดยการใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงว่าด้วยการขอใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนระหว่างกรมการปกครองกับธนาคาร เป็นข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าแทนการถ่ายสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ได้หรือไม่

สำนักงาน ป.ง. ได้พิจารณาข้อหารือของธนาคารฯ แล้ว เห็นว่า หากธนาคารมั่นใจว่าข้อมูลที่พิมพ์ลงในเอกสารซึ่งได้จากการอ่าน IC Chip ของบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์ (Smart Card) โดยการใช้โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนตามข้อตกลงระหว่างกรมการปกครองกับธนาคารดังกล่าว มีข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา และสามารถตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าได้เช่นเดียวกับการใช้บัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่รับรองสำเนาถูกต้องตามนัยข้อ ๓^๑ ประกอบข้อ ๗^๒ ของประกาศ

^๑ข้อ ๓ การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่มิได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย

(๕) อาชีพ สถานที่ทำงาน

(๖) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

(๗) ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

^๒ข้อ ๗ การจัดให้ลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว แสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนตาม ข้อ ๓ ข้อ ๔ ข้อ ๕ และ ข้อ ๖ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ กำหนดมาตรการในการ



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

สำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แล้ว
ธนาคารก็อาจใช้ข้อมูลที่พิมพ์ลงในเอกสารซึ่งได้จากการอ่าน IC Chip ของบัตรประจำตัวประชาชนแบบเนกประสงค์
(Smart Card) ดังกล่าวเป็นข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าแทนการถ่ายสำเนาบัตรประจำตัว
ประชาชนได้

พันตำรวจเอก สีนาท ประยูรรัตน์
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
สิงหาคม ๒๕๕๘