



บันทึกการตอบข้อหารือ
เรื่อง ธุรกรรมการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-wallet)

ที่มาของเรื่อง

ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้มีหนังสือขอหารือในส่วนของการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-wallet) ถือเป็นการโอนเงินหรือการชำระเงิน โดยหากถือเป็นการโอนเงิน ธนาคารต้องมีกระบวนการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่กำหนดในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ แต่หากถือเป็นการชำระเงิน จะเข้าข่ายยกเว้นที่ธนาคารไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน พ.ศ. ๒๕๖๓

ประเด็นข้อหารือที่จะต้องพิจารณา

ธุรกรรมการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-wallet) นั้น ถือเป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือธุรกรรมการชำระเงิน โดยหากถือเป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ธนาคารต้องมีกระบวนการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่กำหนดในกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อพิจารณา

สำนักงาน ป.ง. พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ลักษณะของธุรกรรมการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-wallet) เป็นลักษณะธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-wallet) เป็นการเติมมูลค่าเงินมิใช่การซื้อสินค้าและบริการ ดังนั้น ธนาคารมีหน้าที่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน โดยหลักเกณฑ์ต้องเป็นไปตามที่กฎกระทรวงการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ กำหนดไว้ใน

ข้อ ๓๑ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไปให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน และต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็มของผู้โอน

(๒) กรณีที่ผู้โอนส่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลขอ้างอิงต่างๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้



(ก) ที่อยู่ หมายเลขประจำตัวประชาชน หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือวัน เดือน ปี และสถานที่เกิดของผู้โอน

(ข) ชื่อเต็มของผู้รับโอน

(ค) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลข อ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้

ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (๑) (๒) และ (๓) ก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง

ข้อ ๓๒ ในกรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีมูลค่าต่ำกว่า ห้าหมื่นบาท ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงิน แก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน และต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็มของผู้โอน

(๒) กรณีที่ผู้โอนสั่งโอนเงินจากบัญชีที่ตนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขบัญชีของผู้โอน หรือกรณีที่ผู้โอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลข อ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมครั้งนั้น ๆ ได้

(๓) ชื่อเต็มของผู้รับโอน

(๔) กรณีที่เป็นคำสั่งโอนเงินเข้าบัญชีที่ผู้รับโอนมีอยู่กับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุ หมายเลขบัญชีของผู้รับโอน หรือกรณีที่ผู้รับโอนไม่มีบัญชีกับสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอน ให้ระบุหมายเลข อ้างอิงต่าง ๆ ที่สามารถติดตามข้อมูลการทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ ได้

ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนพิสูจน์ทราบความถูกต้องของข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ก่อนส่งคำสั่งโอนเงินไปยังสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนทุกครั้ง

ข้อ ๓๔ ให้นำความในข้อ ๓๑ และข้อ ๓๒ แล้วแต่กรณีมาใช้บังคับกับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศด้วย เว้นแต่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนมีข้อมูลหรือสามารถหาข้อมูลดังกล่าวได้โดยวิธีการอื่น สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนอาจส่งเฉพาะข้อมูลหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอนเงินแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนก็ได้



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

ในกรณีที่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนร้องขอให้ส่งข้อมูลตามข้อ ๓๑ วรรคหนึ่ง หรือข้อ ๓๒ วรรคหนึ่ง แล้วแต่กรณี หรือได้รับคำสั่งจากสำนักงานให้ส่งข้อมูลดังกล่าว ให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอน จัดหาและส่งข้อมูลของลูกค่านั้นแก่สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนหรือสำนักงาน แล้วแต่กรณีภายในสามวันทำการ

พลตำรวจตรี

(เอกรักษ์ ลิ้มสังกาศ)

รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กันยายน ๒๕๖๕