

สรุปสาระสำคัญ

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน

ลงวันที่ ๘ กันยายน ๒๕๖๓

๑. ความมุ่งหมายของประกาศ

โดยหลักการตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้กำหนดให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนส่งข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนไปพร้อมกับคำสั่งโอน และให้สถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน กรณีที่มีการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันผู้ก่อการร้ายและอาชญากรอื่นไม่ให้ใช้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างอิสระเพื่อโยกย้ายเงินของตน และเพื่อสืบค้นเมื่อมีการใช้การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปในทางที่ผิด ซึ่งเป็นไปตามหลักการของ FATF Recommendation ข้อแนะนำที่ ๑๖

อย่างไรก็ดี ตามข้อ ๓๐ (๑) แห่งกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้มีการกำหนดยกเว้นให้สถาบันการเงินผู้ส่งคำสั่งโอนไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และสถาบันการเงินผู้รับคำสั่งโอนไม่ต้องตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลในคำสั่งโอนเงิน กรณีที่เป็นการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นผลมาจากธุรกรรมการใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะให้วงเงินในการใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ เนื่องจากการโอนเงินดังกล่าวไม่ได้มีความเสี่ยงในเรื่องการฟอกเงินเพราะสามารถรู้แหล่งที่มาได้ ประกอบกับ FATF Recommendation ข้อแนะนำที่ ๑๖ ไม่ได้มีเจตนาครอบคลุมไปถึงการชำระเงินประเภทดังกล่าวอีกด้วย

๒. สรุปสาระสำคัญของประกาศ

๒.๑ กำหนดวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๐ ตุลาคม ๒๕๖๓) (ข้อ ๑)

๒.๒ ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖ (ข้อ ๒)

๒.๓ กำหนดประเภทบริการโอนเงินหรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการที่สถาบันการเงินไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนและไม่ต้องตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอน (ข้อ ๓)

๓. ตารางเปรียบเทียบสาระสำคัญของประกาศที่ปรับปรุงแก้ไข

ประกาศเดิม	ประกาศใหม่	สาระสำคัญที่แตกต่างจากเดิม
<p>ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน</p> <p>(ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖)</p>	<p>ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>เรื่อง <u>แนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงิน</u></p> <p>(ลงวันที่ ๘ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓)</p>	<p>แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำ -</p>
<p>อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔๑ (๑) ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้</p>	<p>อาศัยอำนาจตามความใน<u>ข้อ ๔๑ (๑) ข้อ ๓๐ (๑)</u> ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖ .ศ. พ.ศ.๒๕๖๓ <u>อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</u> <u>โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</u> จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้</p>	<p>-แก้ไขเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓</p> <p>- แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น</p>
<p>ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p>	<p>ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p>	<p>ไม่มีการแก้ไข</p>
<p>ข้อ ๒ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ต้องดำเนินการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่ง</p>	<p><u>ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดการโอนเงินทาง</u></p>	<p>- ตัดถ้อยคำในข้อ ออกเนื่องจากเป็นไปตามหลักการในข้อ ๓๐ (๑) แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อ</p>

<p>โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖</p>	<p><u>อิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖</u></p>	<p>ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ อยู่แล้ว</p> <ul style="list-style-type: none"> - ยกเลิกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องแนวทางการกำหนดการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน ลงวันที่ ๑๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๖
<p>ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) อาจพิจารณาไม่ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และไม่ตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖</p> <p>ถ้าได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้</p>	<p>ข้อ ๓ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ผู้ส่งคำสั่งโอนอาจพิจารณาไม่ต้องส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และไม่ตรวจสอบข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตมหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.๒๕๕๖ ถ้าได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้</p> <p>และไม่ตรวจสอบข้อมูลในคำสั่งโอนเงิน ถ้าเป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นผลมาจากธุรกรรมเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> - แก้ไขเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๕ (พ.ศ. ๒๕๖๒) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ซึ่งย้ายผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) ไปเป็นสถาบันการเงิน - แก้ไขเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ - ปรับถ้อยคำให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น - ตัดถ้อยคำว่า “ได้ตรวจสอบแล้วพบว่า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการรับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ดังต่อไปนี้” ออกไปเนื่องจากมีความชัดเจนอยู่แล้วว่าการโอนเงินแบบใดเป็น (๑) (๒) หรือ (๓) โดยไม่จำเป็นต้องมีการตรวจสอบ - เสนอตัด (๔) ออกเนื่องจากเป็นการเกินกว่าอำนาจที่กำหนดในประกาศฯ ฉบับนี้ เนื่องจากกฎกระทรวงการ

<p>(๑) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต</p> <p>(๒) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต</p> <p>(๓) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>(๔) การชำระค่าสินค้าหรือบริการตามใบแจ้งหนี้ที่มีข้อมูลอ้างอิงในการใช้บริการ ชื่อเต็มของผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อสินค้าและผู้ให้บริการหรือผู้ขายสินค้า และหมายเลขอ้างอิงในการชำระเงินหรือผู้ชำระเงิน</p>	<p>(๑) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเครดิต</p> <p>(๒) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยหักบัญชีผ่านบัตรเดบิต</p> <p>(๓) การชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>(๔) คกรรชั้รระค้สินค้หรือบรริการตามใบแจ้งหนี้ที่มีข้อมูลอ้างอิงในการใช้บริการ ชื่อเต็มของผู้ใช้บริการหรือผู้ซื้อสินค้าและผู้ให้บริการหรือผู้ขายสินค้า และหมายเลขอ้างอิงในการชำระเงินหรือผู้ชำระเงิน</p>	<p>ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นการกำหนดเรื่องการส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แต่ใน (๔) เป็นเรื่องการให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหน้าที่ ซึ่งไม่ได้อยู่ในลักษณะของการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>- นอกจากนี้ การตัด (๔) ออก ในทางปฏิบัติ ไม่ได้กระทบการดำเนินการของผู้มีหน้าที่รายงานแต่อย่างใด</p>
<p>ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบและ (๙) ประเมินผลว่า บริการใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับการผ่านการโอน การชำระค่าสินค้าหรือบริการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางและกำหนด อิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๓ มาตราการในการตรวจสอบและคัดแยกข้อมูลกรณีให้บริการดังกล่าวมีการให้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ใช่การชำระค่าสินค้าหรือบริการ</p>	<p>ข้อ ๔ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องตรวจสอบ (๙) และประเมินผลว่า บริการใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับตัวการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ผ่านการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ ๓ และกำหนดมาตราการในการตรวจสอบและคัดแยกข้อมูล กรณีที่บริการดังกล่าวมีการให้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ใช่การชำระค่าสินค้าหรือบริการ</p>	<p>- เมื่อตัดการตรวจสอบในร่างข้อ ๓ ออก จึงไม่จำเป็นต้องมีร่างข้อ ๔</p>
<p>ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) มีผลิตภัณฑ์หรือบริการเกี่ยวกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถให้บริการทั้งการโอนมูลค่าเงินและการชำระค่าสินค้าหรือบริการตามข้อ ๓ ในผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทเดียวกัน เช่น การ</p>	<p>ในกรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๙) มีผลิตภัณฑ์หรือบริการเกี่ยวกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถให้บริการทั้งการโอนมูลค่าเงินและการชำระค่าสินค้าหรือบริการตามข้อ ๓ ในผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทเดียวกัน เช่น การ</p>	<p>- เมื่อตัดการตรวจสอบในร่างข้อ ๓ ออก จึงไม่จำเป็นต้องมีร่างข้อ ๔</p>

<p>ให้บริการบัตรเครดิตที่ใช้เพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการ และสามารถโอนมูลค่าเงินผ่านบัตรเครดิตหนึ่งไปยังบัญชีบัตรเครดิตอื่นได้ด้วย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องมีกระบวนการหรือ (๙) มาตรการในการคัดแยกการใช้บริการที่เป็น การโอนมูลค่าเงินกับการชำระค่าสินค้าหรือ บริการเพื่อจะได้ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอนและ รับข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอนสำหรับการโอนมูลค่าเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ไม่ใช่ การชำระค่าสินค้าหรือบริการได้อย่าง ครบถ้วนตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของ กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ .ศ.๒๕๕๖</p>	<p>เครดิตที่ใช้เพื่อชำระชำระค่าสินค้าหรือ บริการ และสภามวลโอนมูลค่าเงินผ่านบัตรเครดิตหนึ่งไปยังบัญชีบัตรเครดิตอื่นได้ด้วย สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตาม หมวด ๑๖ ต้องมีกระบวนการหรือ (๙) มาตรการในกรณีคัดแยกการใช้บริการที่เป็น การโอนมูลค่าเงินกับการชำระชำระค่าสินค้าหรือ บริการเพื่อจะได้ส่งข้อมูลพร้อมคำสั่งโอน และรับข้อมูลกรณีเป็นฝ่ายรับคำสั่งโอน สำหรับบัตรเครดิตโอนมูลค่าเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ไม่ใช่ชำระชำระค่าสินค้าหรือบริการได้อย่าง ครบถ้วนตามหมวด ๓ ส่วนที่ ๔ ของ กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ .ศ.๒๕๕๖</p>	
--	--	--

หมายเหตุ – คำอธิบายนี้มีขึ้นเพื่อประโยชน์ในการเข้าใจสาระสำคัญของประกาศเท่านั้น ส่วนการจะปฏิบัติ ตามกฎหมายให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องศึกษา ทำความเข้าใจ ตรวจสอบ และยึดถือตัวบท กฎหมายเป็นสำคัญ