



แนวทางปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงิน ประเภทผู้ประกอบการ
ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
ในการดำเนินการกับบุคคลที่มีรายชื่อเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ในกรณีบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน และเป็นลูกค้าของ
ผู้ประกอบการตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
รหัส HR-03

สารบัญ

หน้า

1. วัตถุประสงค์ในการออกแนวทางปฏิบัติ.....	1
2. คำนิยาม.....	2
3. แนวทางการปฏิบัติภายหลังก้นำรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน และเป็น ลูกค้ำของผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน เข้าระบบ APS (รหัส HR-03).....	3
3.1 รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานและเป็นลูกค้ำของผู้ประกอบธุรกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน รหัส HR-03.....	3
ก. ลูกค้ำปัจจุบันที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03	4
ข. ลูกค้ำใหม่ที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03	6
3.2 กรณีการเพิกถอนรายชื่อ HR-03.....	6
3.3 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย.....	7
ภาคผนวก	9

1. วัตถุประสงค์ในการออกแนวทางปฏิบัติ

ปัจจุบันเทคโนโลยีทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในภาคธุรกิจระบบการชำระเงิน และภาคธุรกิจบริการการชำระเงิน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการจัดการและการอำนวยความสะดวกในการชำระเงิน ทั้งในรูปแบบเงินสดและไม่ใช้เงินสด รวมถึงการให้บริการด้านการโอนเงิน การรับชำระเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ โดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ อย่างไรก็ตาม ความก้าวหน้าดังกล่าวก็ได้นำมาซึ่งความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินที่เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ถือเป็นช่องทางที่มีความเสี่ยงสูง เนื่องจากการใช้เทคโนโลยีที่มีความซับซ้อนและหลากหลาย สามารถโอนย้ายมูลค่าได้อย่างรวดเร็ว ไม่มีข้อจำกัดด้านเวลา ทำให้ผู้กระทำความผิดมูลฐานมีแนวโน้มที่จะใช้ช่องทางนี้เป็นเครื่องมือในการอำพรางและถ่ายโอนเงินที่ได้จากการกระทำความผิด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในความผิดมูลฐานที่พบได้บ่อย เช่น ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน กรณีกลุ่มมิจฉาชีพโทรศัพท์ หลอกลวงประชาชน หรือกรณีแชร์ลูกโซ่ ความผิดเกี่ยวกับการพนันออนไลน์ และความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ซึ่งมีการพบพฤติการณ์ที่บัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ ถูกใช้เป็นช่องทางในการรับและเคลื่อนย้ายเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมูลฐาน โดยมักมีการโอนเงินดังกล่าวผ่านบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือแปลงเงินดังกล่าวเป็นบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำพรางแหล่งที่มาและปกปิดเส้นทางการเงิน ทำให้การตรวจสอบติดตามเป็นไปด้วยความยากลำบาก ในการนี้ พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2568 มาตรา 3 จึงได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน มีหน้าที่ตามพระราชกำหนดฉบับดังกล่าวและหากเกิดความเสียหายให้ผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน จะต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีดังกล่าวด้วย ตามมาตรา 8/10

ด้วยเหตุนี้ ผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน จึงจำเป็นต้องมีมาตรการควบคุมภายในที่เข้มงวดในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) การติดตามตรวจสอบธุรกรรม (Transaction Monitoring) และการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ตลอดจนต้องให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้าที่อาจมีความเสี่ยงสูง และตรวจสอบความเชื่อมโยงกับบัญชีม้าหรือพฤติกรรมที่เข้าข่ายการฟอกเงินอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำความผิดและรักษาความน่าเชื่อถือของระบบการเงินอิเล็กทรอนิกส์ในภาพรวม

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้เล็งเห็นความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้น โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 40 (3) (3/1) และมาตรา 20/1 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ข้อ 9 ข้อ 10 ข้อ 11 ข้อ 12 ข้อ 23 ข้อ 25 และข้อ 26 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ข้อ 4 และข้อ 11 แห่งระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วย การกำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของผู้มีหน้าที่รายงาน พ.ศ. 2559 ประกอบข้อ 3 แห่งประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง แนวทางในการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และประกาศสำนักงาน ปปง. เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2568 สำนักงาน ปปง. จึงได้จัดทำฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในกรณีบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานและเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน รหัส HR-03 เพื่อส่งผ่านระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (ระบบ APS) สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมประเภทสถาบันการเงิน เพื่อนำข้อมูลรายชื่อไปใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น และเป็นข้อมูลในการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงของลูกค้า พร้อมทั้งกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันและยับยั้งมิให้มิฉฉาฟได้ใช้บัญชีม้าเหล่านั้นเป็นช่องทางในการรับเงินและโยกย้ายเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด

2. คำนิยาม

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“บัญชีม้า” หมายความว่า บัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคลอื่น ซึ่งถูกคนร้ายนำมาใช้เป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด เพื่อป้องกันไม่ให้มีพยานหลักฐานเชื่อมโยงมาถึงตัวได้ คนร้ายสามารถทำได้หลายวิธีเพื่อให้ได้มาซึ่งบัญชีม้า ทั้งจากการ

โครงการข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อนำไปใช้เปิดบัญชีในชื่อของคนนั้น ๆ หรือจ้างให้บุคคลอื่นเปิดบัญชี หรือรับซื้อบัญชีเงินฝากธนาคารของบุคคลทั่วไปเพื่อนำไปใช้กระทำความผิด¹

“ศปอท.” หมายความว่า ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

“ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ช่องทางการให้บริการที่เป็นการให้บริการทางอินเทอร์เน็ต การชำระเงินผ่านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ พร้อมเพย์ (Prompt pay) กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Wallet) บริการรับชำระเงินแทน บริการชำระเงินออนไลน์ บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เฉพาะการให้บริการแบบไม่พบหน้า (Non Face to Face) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

“บัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ไม่ต้องขออนุญาต

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงิน กลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน หรือทำธุรกรรมถึงเกณฑ์ตามจำนวนเงินที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามกฎหมายกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562

“รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง รหัส HR-03” ได้แก่ รายชื่อบุคคล รวมถึงข้อมูลบุคคล ชื่อ นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน เลขประจำตัวบุคคลของบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย เลขที่หนังสือเดินทางกรณีชาวต่างชาติ หรือรายชื่อนิติบุคคล เลขทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีอันเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ที่สำนักงาน ปปง. แจ้งในระบบ APS

3. แนวทางการปฏิบัติภายหลังก็นำรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน และเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน เข้าระบบ APS (รหัส HR-03)

3.1 รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานและเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน รหัส HR-03 เป็นกรณีดังต่อไปนี้

¹ ธนาคารแห่งประเทศไทย

1) กรณีเป็นรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่มีการร้องทุกข์กล่าวโทษและพนักงานสอบสวนรับเป็นเลขคดีอาญาและเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

2) กรณีเป็นรายชื่อบุคคลซึ่งเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ที่เข้าข่ายหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี อันเป็นความผิดมูลฐานหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานที่ศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ (Anti-Online Scam Operation Center: AOC) รับแจ้งเหตุ โดยผู้เสียหายมีความประสงค์ให้ดำเนินคดี และมีการนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบรับแจ้งความออนไลน์ Thaipoliceonline.go.th แล้ว

3) เป็นกรณีรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่ได้มีการร้องทุกข์กล่าวโทษ แต่ยังไม่มีการรับเป็นเลขคดีอาญา

เมื่อสำนักงาน ปปง. ประกาศรายชื่อ รหัส HR-03 ในระบบ APS ให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบแล้ว ให้การดำเนินการโดยแยกพิจารณาเป็นกรณี ดังนี้

ก. ลูกค้าปัจจุบันที่มีรายชื่อกับรายชื่อรหัส HR-03

(1) เมื่อสำนักงาน ปปง. แจ้งรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง รหัส HR-03 ในระบบ APS ให้ผู้ประกอบธุรกิจจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวกับเงินอิเล็กทรอนิกส์และเงินบาทหรือเงินสกุลอื่นใดทุกบัญชี ภายใน 24 ชั่วโมงนับจากได้รับแจ้งจากสำนักงาน ปปง. ทางระบบ APS และดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhance Due Diligence: EDD) ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1.1) ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งลูกค้า และขอข้อมูลลูกค้าและหลักฐานประกอบการ EDD เช่น แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่งคั่ง หรือวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบกิจการของลูกค้า อาชีพ ชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน หรือลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย พร้อมทั้งหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เพื่อประกอบการ EDD ด้วย

(1.2) ทบทวนข้อมูลและความเสี่ยงของลูกค้าย โดยให้ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้พิจารณาผลการทบทวนดังกล่าวว่าสมควรจะอนุมัติให้ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค่านั้นต่อไปหรือไม่

(2) เมื่อลูกค้ายมาติดต่อผู้ประกอบการธุรกิจ ให้ขอข้อมูลและหลักฐานเพิ่มเติมประกอบการ EDD ซึ่งหากผู้ประกอบการธุรกิจตรวจสอบแล้วพบว่า

(2.1) ลูกค้ายมีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีใดไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน โดยลูกค้ายประสงค์จะใช้บัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์นั้นต่อไป ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ชี้แจงได้เท่านั้น และให้ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้ายที่มีความเสี่ยงสูง โดยพิจารณาดำเนินการตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ายรายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายยังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว เช่น เพิ่มความถี่ หรือขั้นตอนการทำธุรกรรมมากกว่าลูกค้ายปกติ ในกรณีลูกค้ายนิติบุคคล ให้มีการติดตามความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าย หากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ประกอบการธุรกิจพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

ในกรณี ลูกค้ายประสงค์จะปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์นั้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจโอนเงินทั้งหมดเข้าบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือบัญชีธนาคารที่มีชื่อตรงกับลูกค้ายรายนั้นเท่านั้น ห้ามการทำธุรกรรมโอนออกไปยังบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือบัญชีธนาคารของผู้อื่น และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ประกอบการธุรกิจพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง.

(2.2) หากลูกค้ายชี้แจงไม่ได้หรือไม่มาชี้แจงภายในระยะเวลา 15 วันนับแต่วันจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้จำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์รายบัญชีนั้นต่อไป และให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามแนวทางในเรื่องการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ายรายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายยังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว

(3) ให้รายงานจำนวนและรายละเอียดของลูกค้ายและผู้ทำธุรกรรมซึ่งมีบัญชีกระเป๋าสเงิน อิเล็กทรอนิกส์ หรือผลิตภัณฑ์หรือช่องทางการทำธุรกรรมอื่น ที่ตรวจพบข้อมูลตรงกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงฯ

รหัส HR-03 ทั้งหมดมายังสำนักงาน ปปง. ผ่านระบบ HR-REPORT² ภายในระยะเวลา 15 วัน นับแต่วันจำกัด
ช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

(4) หากลูกค้าประสงค์จะเพิกถอนรายชื่อ ให้ผู้ประกอบการแจ้งเลขอ้างอิง และให้ลูกค้า
ติดต่อ Call Center ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) (หมายเลข
ติดต่อ 1441 กด 2)

ข. กรณีลูกค้าใหม่ที่มีรายชื่อหรือหมายเลขบัตรประชาชนตรงกับรายชื่อรหัส HR-03

เมื่อลูกค้าใหม่หรือลูกค้าปัจจุบันที่ประสงค์จะเปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ รวมถึง
ผู้ที่ประสงค์จะขอใช้บริการ ให้ผู้ประกอบการปฏิเสธการเปิดบัญชีใหม่หรือปฏิเสธไม่ทำธุรกรรมกับลูกค้าที่มี
รายชื่อและหมายเลขบัตรประชาชนตรงกับรายชื่อรหัส HR-03

3.2 กรณีเพิกถอนรายชื่อ HR-03 ให้ผู้ประกอบการแจ้งเลขอ้างอิง และให้ลูกค้าติดต่อ
Call Center ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) (หมายเลขติดต่อ
1441 กด 2) เพื่อติดต่อพนักงานสอบสวน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณี ดังนี้

1) หากมีหลักฐานข้อเท็จจริงเพียงพอที่แสดงให้เห็นว่า บุคคลดังกล่าวไม่มีความผิด หรือ
ไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน หรือมีหลักฐานเพียงพอที่แสดงได้ว่า
บัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของตนไม่ได้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิด
ฐานฟอกเงินครบทุกบัญชี อาจเป็นเหตุให้กองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ แจ้งเพิกถอนรายชื่อไปยังคณะทำงานกำหนดรายชื่อฯ สำนักงาน ปปง. เพื่อพิจารณา
เพิกถอนรายชื่อออกจากระบบ APS รหัส HR-03 ได้

2) หากไม่มีเหตุแห่งการเพิกถอนรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือ
เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิด
ฐานฟอกเงิน หรือมีหลักฐานข้อเท็จจริงไม่เพียงพอที่จะถือเป็นเหตุในการขอเพิกถอนรายชื่อ ลูกค้ารายดังกล่าว
ยังคงรายชื่อในระบบ APS รหัส HR-03 ต่อไปจนกว่าจะพ้นกำหนดระยะเวลา 3 ปีนับจากวันที่กำหนดรายชื่อ หรือ
มีเหตุอื่นแห่งการเพิกถอนรายชื่อก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว โดยที่คณะทำงานกำหนดรายชื่อฯ

² HR-Report คือ ระบบรายงานจำนวนและรายละเอียดบัญชีธนาคาร/บัญชีกระเป๋าสเงินอิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรม
ที่ตรวจพบข้อมูลตรงกับบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงฯ รหัส HR-03 โดยกำหนดให้ผู้ประกอบการ รายงานผลการตรวจสอบภายใน 15 วัน นับแต่วันจำกัด
ช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อดำเนินการตามพระราชกำหนดการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566
และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2568

สำนักงาน ปปง. จะแจ้งการเพิกถอนรายชื่อมายังผู้ประกอบการธุรกิจ และผู้ประกอบการสามารถยกเลิกการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้

3.3 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กรณีที่สำนักงาน ปปง. แจ้งรายชื่อบุคคล รหัส HR-03 ผ่านระบบ APS แล้ว ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จำเป็นต้องรายงานธุรกรรมสงสัยในทันที แต่หากผู้ประกอบการตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-03 ให้ผู้ประกอบการพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. ตามแบบ ปปง. 1-03 ในส่วนที่ 5 ของแบบรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าว นอกจากการระบุเหตุ/พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยแล้ว ให้ผู้ประกอบการใส่รหัส “NB MA Account” เมื่อพบกรณีดังต่อไปนี้

- 1) กรณีลูกค้าชี้แจงไม่ได้หรือไม่มาชี้แจง
- 2) ผู้ประกอบการดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้นตามข้อ 12 และข้อ 17 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 แล้วสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวมีลักษณะการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ หรือเข้าข่ายการใช้บัญชีบุคคลอื่นมาเป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด
- 3) นอกจากกรณีข้างต้น หากผู้ประกอบการไม่สามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ให้กำหนดมาตรการในการดำเนินการกับลูกค้ารายดังกล่าวตามข้อ 23 แห่งกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ตามความเหมาะสม และพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

ทั้งนี้ สำหรับระยะเวลา หลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการทำธุรกรรมให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

หมายเหตุ :

1. ในการดำเนินการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีลูกค้าเป็นนิติบุคคล ควรนำหลักการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้ามาใช้ในการตรวจสอบลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจตามความเหมาะสมด้วย
2. ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งลูกค้าให้ติดต่อ สปอท. หรือ กองบัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวนอาชญากรรมทางเทคโนโลยี สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
3. หากผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางอื่นที่เกี่ยวข้องที่มีความเข้มงวดแตกต่างกันกับแนวทางฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการที่เข้มงวดมากกว่านั้น
4. กรณีที่มีการทำธุรกรรมไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องแสดงตนหรือตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ผู้ประกอบธุรกิจบริหารความเสี่ยงเป็นรายกรณีไป
5. การพิจารณาดำเนินการตามแนวทางปฏิบัตินี้ เป็นเพียงการขยายความการปฏิบัติตามกฎหมาย หากพบปัญหาอุปสรรคใด ๆ ที่กระทบต่อลูกค้าให้รีบแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบ โดยเร็วด้วย







ระบบรายงานบัญชี HR-REPORT สำหรับ Non Bank และ Digital Asset

Login

Username

Password

x-api-key

☐ Remember me

รูปภาพที่ 1 แสดงตัวอย่างการแจ้งข้อมูลกลับผ่านระบบรายงานผ่านเว็บไซต์

หมายเหตุ:

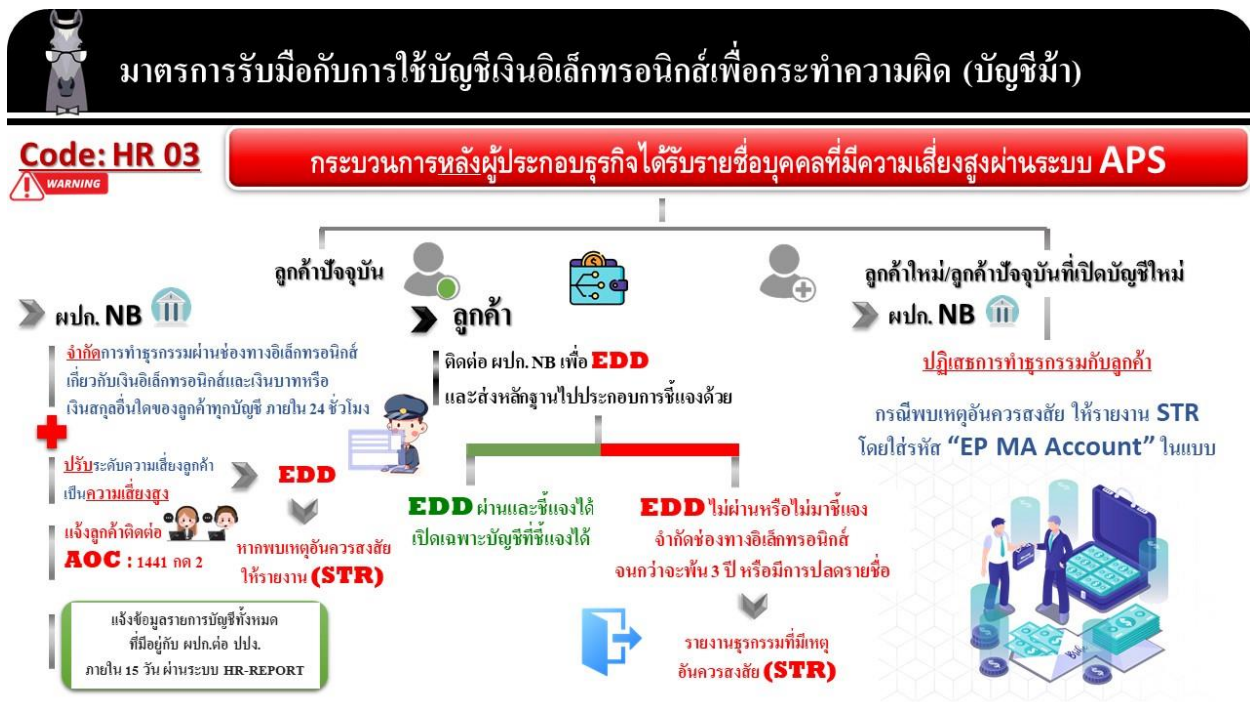
1. Login โดยใช้ Username Password และ x-api-key ชุดเดียวกับระบบ APS
2. คู่มือ และ Template ในการรายงาน HR Report มี Link ดังนี้

Development

<https://hrnb-dev.amlo.go.th/>

Production

<https://hrnb.amlo.go.th/>



รูปภาพที่ 2 แสดงกระบวนการภายหลังมีการนำรายชื่อบุคคลที่กระทำความผิดเข้าสู่ระบบ APS (รหัส HR-03)