การกำหนดรายชื่อ บัญชีม้า

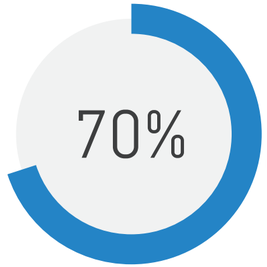
บทบาทของ
สำนักงาน ปปง.

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- **พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542**

1. คดีอาชญากรรมทางเทคโนโลยี มักจะเป็นความผิดมูลฐาน

ตามมาตรา 3(3) ฉ้อโกงประชาชน
3(18) ฉ้อโกงเป็นปกติธุระ
3(9) พนันออนไลน์



ของความผิดมูลฐานทั้งหมด
ปี 2568: 7,400 ล้านบาท

เมื่อเป็นความผิดมูลฐาน สำนักงาน ปปง. จะมีอำนาจตรวจสอบ ยึดและอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดได้

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- **พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542**

มาตรการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ของบัญชีม้า HR-03

เป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง
ซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบ
ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2567
(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2568

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

HR-03-1

1. กลุ่มรายชื่อบุคคลประเภทรายชื่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน ที่ได้มีการร้องทุกข์กล่าวโทษ และมีการรับเป็นเลขคดีอาญา

2. กลุ่มรายชื่อบุคคลซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ หรืออาจถูกใช้ทำธุรกรรมที่เข้าข่ายหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี อันเป็นความผิดมูลฐานหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน กรณีศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ (Anti Online Scam Operation : AOC) รับแจ้งเหตุ โดยผู้เสียหายมีความประสงค์ให้ดำเนินคดี และมีการนำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบรับแจ้งความออนไลน์ Thaipoliceonline.go.th แล้ว

HR-03-2

กลุ่มรายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐานกรณีพนักงานสอบสวน ยังไม่รับเป็นเลขคดีอาญา

ที่มาของรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง HR-03 (บัญชีม้า)



กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับมาตรการ บัญชีม้า สำนักงาน ปปง.

HR-03 = รหัสบุคคลเสี่ยงบัญชีม้า
ประกาศรายชื่อตามกฎกระทรวง CDD
ธนาคาร เริ่มดำเนินการ
ตั้งแต่ 7 มี.ค. 66

เล่ม ๑๔๒ ตอนพิเศษ ๓๓๑ ง ราชกิจจานุเบกษา ๑๔ ตุลาคม ๒๕๖๘

ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ (ฉบับที่ ๒)

พ.ศ. ๒๕๖๘

หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ สำหรับกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินประเภทธนาคาร

รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน รหัส HR-๐๓ จำแนกเป็น ๒ กลุ่ม ดังนี้

๑) รหัส HR-๐๓-๑ ธนาคารกำหนดมาตรการในการจำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ทันที และปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (EDD) โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าวมาพบเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการ EDD ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้ว พบว่ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ว่าบัญชีธนาคารใดไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดมูลฐาน ธนาคารสามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะบัญชีที่ชี้แจงได้นั้น โดยมิได้มีข้อห้ามในการทำธุรกรรมปกติแบบพบหน้ากับลูกค้าที่มีรายชื่อดังกล่าว แต่ทั้งนี้ธนาคารควรมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้ารายนั้นตลอดระยะเวลาที่ลูกค้ายังมีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อเสี่ยงดังกล่าว และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควร

กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับมาตรการ บัญชีม้า สำนักงาน ปปง.

NEW

ปรับปรุงกฎหมายกำหนดเพิ่ม
กลุ่มผู้ประกอบธุรกิจ อีก 2 กลุ่ม
ตั้งแต่ 15 ตุลาคม 68





หมายเหตุแนบท้ายหลักเกณฑ์ฯ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

รายชื่อบุคคลผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือเป็นเจ้าของบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน เข้าระบบ APS รหัส HR-๐๓ (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒) ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการดังนี้

๑. กรณีลูกค้าปัจจุบันที่มีรายชื่อตรงกับรายชื่อรหัส HR-๐๓ (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒)

ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล จำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ในทันที นับจากได้รับแจ้งจากสำนักงาน ปปง. ทางระบบ APS และดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงลูกค้าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในระดับเข้มข้น (Enhance Due Diligence: EDD) ตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ทั้งนี้หากลูกค้ามีข้อมูลและหลักฐานที่สามารถชี้แจงได้ประกอบการ EDD ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สามารถเปิดการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะกรณีบัญชีที่ชี้แจงได้เท่านั้น และหากพบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. ตามแบบ หลักเกณฑ์ วิธีการและระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

รายชื่อบุคคลเสี่ยงและบุคคลที่ถูกกำหนดที่ส่งผ่านระบบ APS

FREEZE-04 รายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งเป็นผู้กระทำอันเป็นการก่อการร้าย (องค์การสหประชาชาติ : UN list)

FREEZE-05 รายชื่อบุคคลที่ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด (ศาลเพ่งมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด Thailand list)

บุคคลที่ถูกกำหนดสนับสนุนการก่อการร้าย

HR-02 รายชื่อบุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน

HR-08 Risk รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน

บุคคลที่มีความเสี่ยงสูง

HR-03 รายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยง กรณีบัญชีม้า

บุคคลที่มีความเสี่ยงสูง

- Web Service/API
- Website/Aplication

ผู้ประกอบธุรกิจ 3 ประเภท ดำเนินการตามกฎหมาย
- พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ.2568 (ฉบับที่ 2)
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

BANK NON-BANK DIGITAL ASSET

ส่วนข้อมูลคดี กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง.
10 มีนาคม 2569

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- **พระราชกำหนดมาตรการในการปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม 2568**

- เป็นหนึ่งในหน่วยงานบูรณาการความร่วมมือตาม พ.ร.ก.

- เป็นหน่วยงานที่ดำเนินการตามมาตรา 8/1 และ 8/2 ซึ่งเป็นไปตาม(ร่าง) กฎกระทรวงการคืนเงินให้แก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ..... โดยขณะนี้อยู่ในขั้นตอนการตรวจพิจารณาในชั้นสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

จากข้อมูล HR-03 เริ่มยกระดับมาตรการป้องกันเป็นการจัดการ
มกราคม 68 - ปัจจุบัน

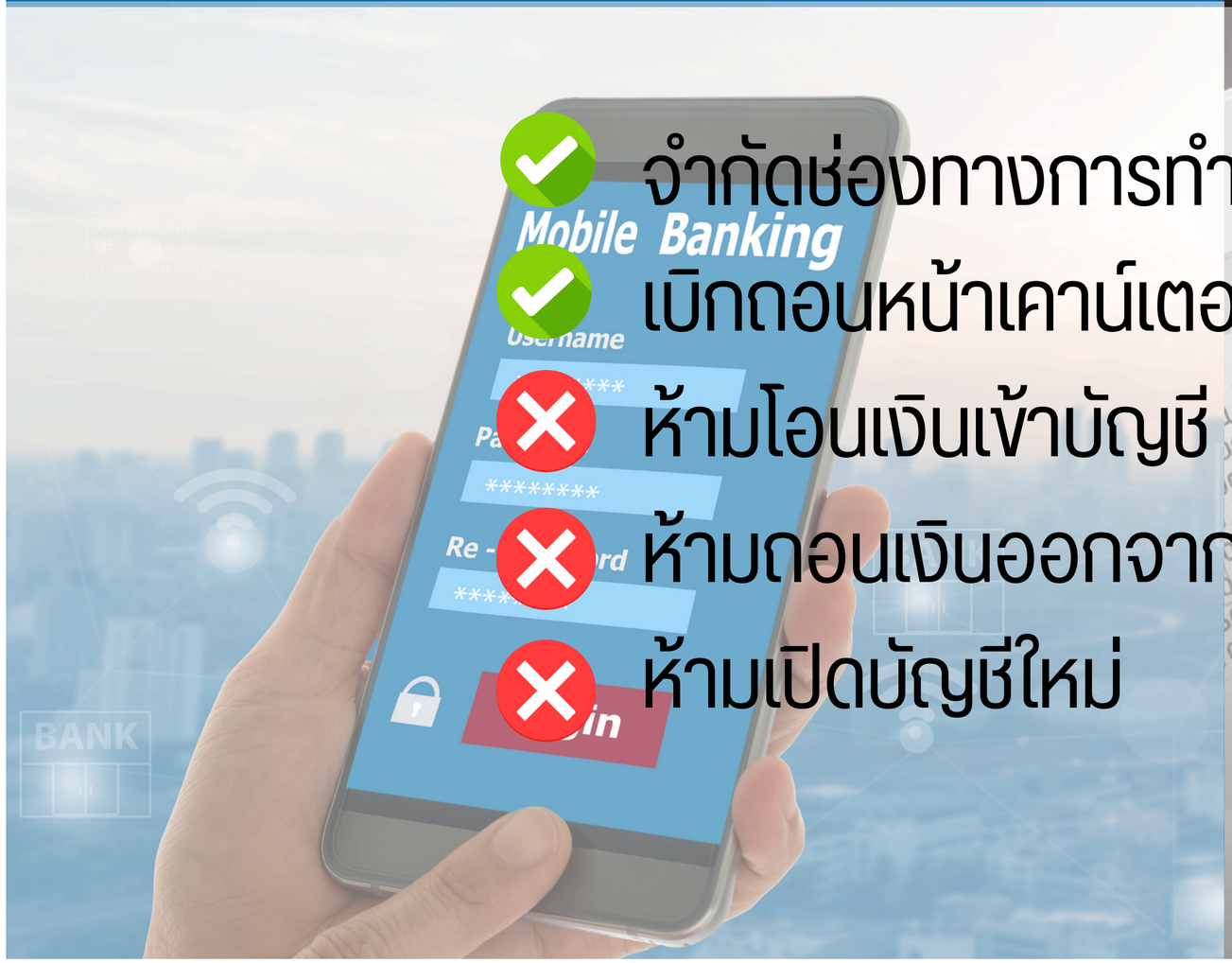
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

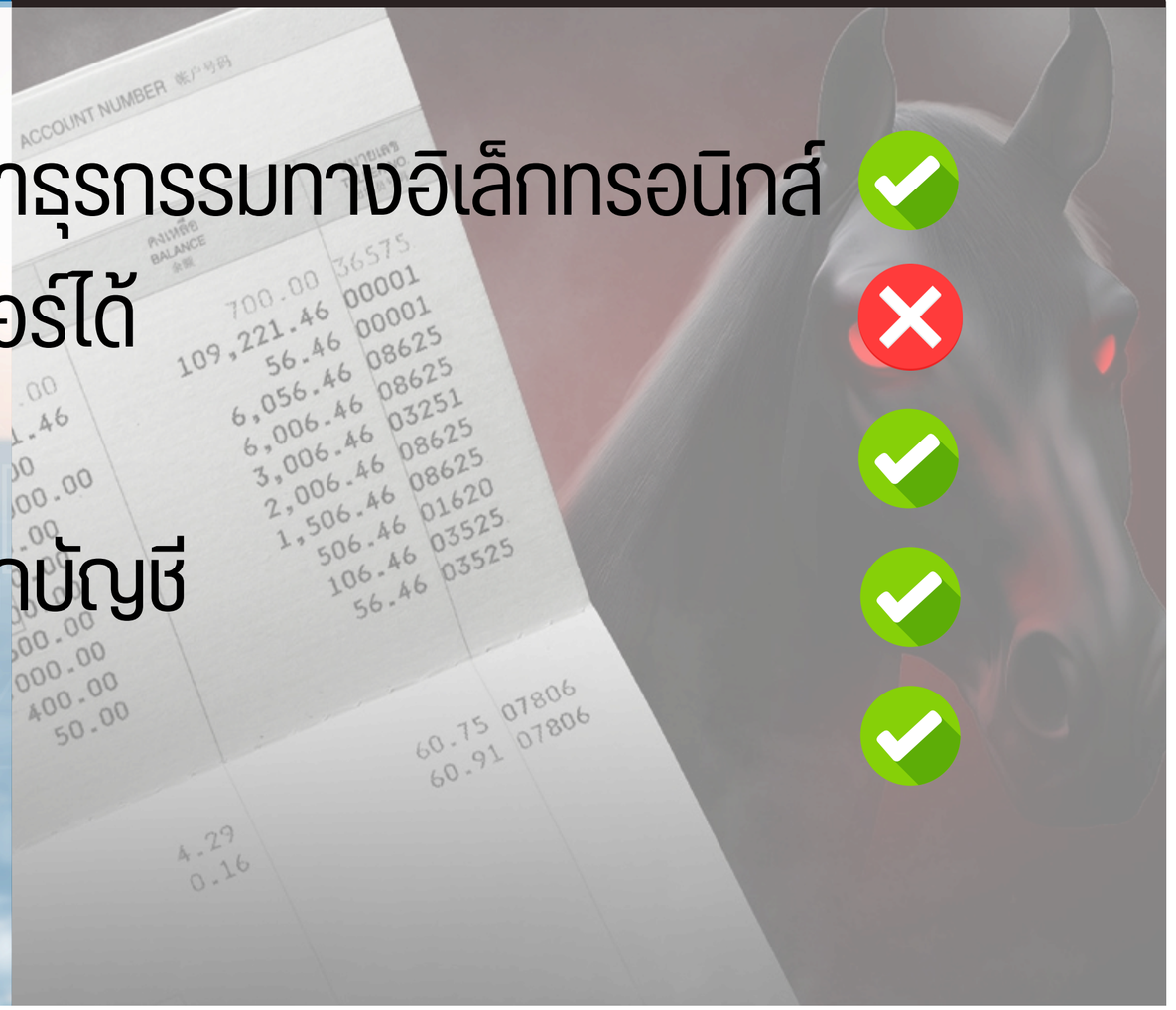
มาตรการกลุ่มที่ 1: การยกระดับการจัดการบัญชีม้า
ทุกธนาคารจัดการบัญชีม้าตามระดับความเสี่ยงด้วยมาตรฐานเดียวกัน

1. กลุ่มบุคคล ตามความเสี่ยง	2. จัดการเร็วขึ้น ครอบคลุมขึ้น		3. ดำเนินการเข้มข้นขึ้น			
	การจัดประเภท		บัญชีที่มีอยู่เดิม		การเปิดบัญชีใหม่	
	ก่อน	หลัง	ก่อน	หลัง	ก่อน	หลัง
ฐานข้อมูล ปปง. เริ่มดำเนินการแล้ว	อัปเดต **รายเดือน**	→ อัปเดต **ทุก 1-2 สัปดาห์**	**ระงับช่องทางอิเล็กทรอนิกส์** ทุกบัญชี ทุกธนาคาร (พิสูจน์ข้อเท็จจริงเข้มข้น)		x	→ **พิจารณาไม่เปิดบัญชีใหม่** ทุกธนาคาร
ฐานข้อมูล CFR 31 ก.ค.	**เฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้องในเส้นทางเงิน**	→ **ทุกธนาคาร**	**ระงับการทำธุรกรรม 3-7 วัน** เฉพาะบัญชี เฉพาะธนาคาร	→ **ระงับช่องทางอิเล็กทรอนิกส์** ทุกบัญชี ทุกธนาคาร (พิสูจน์ข้อเท็จจริงเข้มข้น)	x	→ **เปิดบัญชีใหม่ได้ที่สาขาเท่านั้น** ทุกธนาคาร (พิสูจน์ข้อเท็จจริงเข้มข้น)
บัญชีที่ธนาคารตรวจว่าต้องสงสัย เริ่มดำเนินการแล้ว	**แตกต่างกันแต่ละธนาคาร**	→ **มีรูปแบบการตรวจจับเป็นมาตรฐานเดียวกัน**	แตกต่างกันแต่ละธนาคาร	→ **ทุกธนาคารดำเนินการตามความเสี่ยงด้วยมาตรฐานเดียวกัน** เช่น ตรวจสอบเพิ่มเติม แจ้งเตือน ระงับชั่วคราว ให้ลูกค้ายืนยันตัวตน	x	→ **ทุกธนาคารดำเนินการตามความเสี่ยงด้วยมาตรฐานเดียวกัน** เช่น ตรวจสอบเพิ่มเติม มีเงื่อนไขการใช้บัญชี

ความแตกต่างระหว่างมาตรการ

บัญชีม้า HR-03	บัญชีม้าดำ
จำกัดช่องทางการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	✓
เบิกถอนหน้าเคาน์เตอร์ได้	✗
ห้ามโอนเงินเข้าบัญชี	✓
ห้ามถอนเงินออกจากบัญชี	✓
ห้ามเปิดบัญชีใหม่	✓





ธนาคารแห่งประเทศไทย

23 ธันวาคม 2568

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง
ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มิใช่สถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ว. 8318/2568 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 58/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 142 ตอนพิเศษ 397 ง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2568 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2568 เป็นต้นไป

การออกประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการกำหนดมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดในพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายณพงศ์ธวัช โพธิกิจ)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน
และเทคโนโลยีทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 58/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6168, 0 2283 5054
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ Paymentsystempolicydepartment@bot.or.th, antifraud-policy@bot.or.th

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ 58/2568
เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

---

1. **เหตุผลในการออกประกาศ**

สืบเนื่องจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีส่งผลให้ประชาชนจำนวนมากได้รับความเดือดร้อน ต้องสูญเสียเงินให้กับมิจฉาชีพเป็นมูลค่าสูงมาก ภาครัฐจึงได้มีการตราพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 เพื่อคุ้มครองประชาชนที่ถูกหลอกลวงผ่านโทรศัพท์หรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์จนสูญเสียไปซึ่งทรัพย์สิน และต่อมาได้มีการปรับปรุงพระราชกำหนดดังกล่าว โดยมีการเพิ่มเติมมาตรการในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีให้ครอบคลุมรูปแบบและวิธีการที่หลากหลายมากยิ่งขึ้นในการหลอกลวงประชาชนของมิจฉาชีพ รวมทั้งกำหนดให้สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์ ผู้ให้บริการโทรคมนาคมอื่น ผู้ให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ให้บริการสื่อสังคมออนไลน์ มีส่วนรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีให้แก่ผู้เสียหายตามสัดส่วนเท่าที่ผู้ประกอบการดังกล่าวแต่ละรายมีส่วนเกี่ยวข้องกับสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหาย เว้นแต่บุคคลดังกล่าวจะพิสูจน์ได้ว่าได้ปฏิบัติตามมาตรฐานหรือมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ เพื่อเป็นการผลักดันให้สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์ ผู้ให้บริการโทรคมนาคมอื่น ผู้ให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ให้บริการสื่อสังคมออนไลน์ ต้องยกระดับมาตรฐานหรือมาตรการป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พร้อมทั้งดูแลรับผิดชอบการให้บริการทางเทคโนโลยีแก่ประชาชนผู้ใช้บริการตามสมควรแก่ประเภทของแต่ละธุรกิจ พระราชกำหนดดังกล่าวจึงกำหนดให้หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อเป็นมาตรฐานและมาตรการในการป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

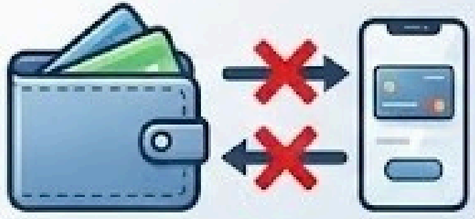
2. **อำนาจตามกฎหมาย**

อาศัยอำนาจตามมาตรา 4/1 แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย
www.bot.or.th

มาตรการจัดการ “บัญชีม้าดำ”

เงินอิเล็กทรอนิกส์



4.1.1 ระงับธุรกรรมดิจิทัล
ทั้งหมด (เข้า/ออก)
และ ปฏิเสธเปิดบัญชีใหม่

บัตรเครดิต



4.1.2 ระงับใช้บัตรทุกใบ
และ เงินออกจากบัญชี
ยังรับชำระหนี้ได้

รับชำระเงิน & ร้านค้า



4.1.3 ระงับบริการร้านค้า
และ การโอนเงินไปร้านค้า

โอนเงินอิเล็กทรอนิกส์



4.1.4 ปฏิเสธบริการโอนเงิน
(ทั้งผู้โอนและผู้รับโอน)

การดำเนินการตามกฎ ปปง.





ตรวจสอบบุคคลมีความเสี่ยงสูง → บังคับมาตรการข้างต้น



ข้อยกเว้น

ปปง. เพิกถอนรายชื่อ → ผู้ประกอบธุรกิจปลดล็อค → ทำธุรกรรม & เปิดบัญชีได้ปกติ

วัตถุประสงค์: ตัดช่องทางฟอกเงิน, ป้องกันอาชญากรรมทางเงิน

บทบาทหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการจัดการบัญชีม้า

ผู้เสียหาย

ศปอท. 1441

สถาบันการเงิน

1

รับแจ้งเหตุ | ต่อเส้นเงิน | ระงับยอดเงิน | ออกหมายอายัด | อายัดบัญชี

เจ้าของบัญชี

ธนาคาร: **Bank Case ID**

ตำรวจ: **Police Case ID**

ระบบ CFR

BANK ACCOUNT

BANK ACCOUNT

- ไม่แจ้งความ ระงับได้ **3** วัน
- แจ้งความ ระงับต่อได้ **7** วัน

ยืนยันการแจ้งความด้วยหมาย **H**

- หมายอายัด**Q/ R**
- หมาย **A,B** บัญชีในเส้นเงิน

BANK ACCOUNT

-ภายใน 1 วัน-

15 -30 วัน

ตรวจข้อมูลนิติบุคคล

ศป.อท.

DBD

ศปอท. ตำรวจ ธปท. สถาบันการเงิน กำหนดสีบัญชีม้า

2

ม้าดำ | ม้าเทาเข้ม | ม้าเทาอ่อน | ม้าน้ำตาลเข้ม

มาตรการระดับบุคคล

- กันเงินเข้า-ออกบัญชี
- กันเปิดบัญชีใหม่

ที่มา	**ระบบ APS** **HR-03 ปปง.**	**สอท.**	**สอท. + สถาบันการเงิน**	**เหตุอันควรสงสัย 21 ข้อ ตามมติ คกก.พรก.**
เพิกถอนรายชื่อ	พงส -จว.--ภาค->.สอท.-->ปปง.	พงส.->สอท./ศปอส.ตร.	สถาบันการเงิน	• มีหมายอายัด : ศปอท./สอท. • ไม่มีหมายอายัด: สถาบันการเงิน
ปลดเฉพาะบัญชีดำรงชีพ	พงส -จว.--ภาค->สอท	สอท.		

พงส. ส่งคำขอผ่านระบบ Prasan Police Regulator Alliance System And Networking

บทบาทในการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงาน

กฎหมายฟอกเงิน ยังมีบทบาทในการกำกับและตรวจสอบ กลุ่มผู้มีหน้าที่รายงานที่จะต้องดำเนินการ (กลุ่มที่อาจเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ไม่ว่าจะเป็น Bank, Non-Bank, Digital Assets)

- **KYC** (Know Your Customer); การตรวจสอบและรู้จักตัวตนของลูกค้าอย่างเข้มงวดก่อนเปิดบัญชี
- **KYM** (Know Your Merchant); การรู้จักและพิสูจน์ตัวตนของร้านค้า/ผู้ประกอบการที่รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์อย่างเข้มงวดก่อนเปิดบัญชี
- **CDD** (Customer Due Diligence); การตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางบัญชีที่มีความผิดปกติ (เช่น มีเงินเข้าออกจำนวนมาก ในเวลาสั้นๆ หรือโอนไปพื้นที่เสี่ยง)
- **EDD** (Enhanced Due Diligence); การตรวจสอบวิเคราะห์สถานการณ์ของลูกค้าอย่างเข้มงวดกว่าปกติสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง เช่น เป็นบุคคลตามรายชื่อ HR-03
- การรายงานธุรกรรมต้องสงสัย (**STR**; Suspicious Transaction Report)

ประกาศ ศปอท. กำหนดและเพิกถอนรายชื่อฯ กรณีบุคคลธรรมดา

ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคล
ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกาศรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีและการเพิกถอนรายชื่อบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การดำเนินการในการป้องกันการเปิดบัญชี การระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรม หรือการปิดบัญชีกับบุคคลที่มีรายชื่อหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๘/๕ (๖) แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๘ หัวหน้าศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี จึงออกหลักเกณฑ์ในการประกาศรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“ศปอท.” หมายความว่า ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

“หัวหน้า ศปอท.” หมายความว่า บุคคลซึ่งคณะกรรมการตามมาตรา ๑๓ แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ แต่งตั้งให้เป็นหัวหน้า ศปอท.

“เจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญา” หมายความว่า เจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงานตามพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖

“สำนักงาน ปปง.” หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“รายชื่อบุคคล” หมายความรวมถึงเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๔ การแจ้ง การรับแจ้ง และการประกาศรายชื่อหรือเพิกถอนรายชื่อตามประกาศนี้ ให้ดำเนินการผ่านระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลตามมาตรา ๔ แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ หรือดำเนินการโดยวิธีการอื่นตามที่หัวหน้า ศปอท. กำหนด

ข้อ ๕ ในการปฏิบัติการตามประกาศนี้ หัวหน้า ศปอท. อาจกำหนดแนวปฏิบัติในการพิจารณา การส่งข้อมูล การเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล หรือการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องด้วยก็ได้

ข้อ ๖ ให้หัวหน้า ศปอท. รักษาการตามประกาศนี้ และให้มีอำนาจตีความและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้

หมวด ๑
การประกาศรายชื่อบุคคล

ข้อ ๗ บุคคลที่ ศปอท. จะพิจารณาประกาศรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ต้องเป็นบุคคลที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือมีข้อมูลปรากฏในระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลตามมาตรา ๔ ว่าได้ใช้หรืออาจใช้บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ใดทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี หรือเป็นบุคคลที่ปรากฏอยู่ในเส้นทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

(๒) เป็นบุคคลที่ถูกสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจระงับการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และยังคงมีพฤติกรรมที่เข้าข่ายเหตุอันควรสงสัยว่ามีความเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

(๓) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ กรณีบัญชีม้า (รหัส HR-๐๓-๑ รหัส HR-๐๓-๒) ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดหรือทบทวนรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ข้อ ๘ เมื่อ ศปอท. พิจารณาประกาศรายชื่อบุคคลที่มีลักษณะตามข้อ ๗ เป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และได้ดำเนินการผ่านช่องทางหรือวิธีการตามข้อ ๔ แล้ว ให้ถือเป็นการแจ้งรายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามมาตรา ๔/๒ และให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องดำเนินการปฏิเสธการเปิดบัญชี ระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมหรือปิดบัญชีกับบุคคลที่มีรายชื่อดังกล่าว แล้วแต่กรณี ตามที่หัวหน้า ศปอท. กำหนดต่อไป

หมวด ๒
การเพิกถอนรายชื่อบุคคล

ข้อ ๙ เมื่อ ศปอท. พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่หัวหน้า ศปอท. ได้ประกาศรายชื่อตามหมวด ๑ มิได้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี หรือไม่มีเหตุที่จะประกาศรายชื่อบุคคลดังกล่าวต่อไป ให้หัวหน้า ศปอท. ประกาศเพิกถอนรายชื่อบุคคลดังกล่าว

ข้อ ๑๐ กรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือได้รับแจ้งยืนยันจากเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาว่ารายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีที่หัวหน้า ศปอท. ได้ประกาศตามหมวด ๑ มิได้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และเห็นควรเพิกถอนเฉพาะการระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมที่เป็นบัญชีเงินฝาก หรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้า ศปอท. จะพิจารณาประกาศเพิกถอนการระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมของบุคคลที่มีบัญชีเงินฝาก หรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นการเฉพาะรายบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๑ ให้รายชื่อบุคคลที่มีลักษณะตามข้อ ๗ (๓) ซึ่งหัวหน้า ศปอท. ได้ประกาศเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับเป็นรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีซึ่งได้รับการประกาศโดยหัวหน้า ศปอท. ตามประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๙
พงศธร วรรณสุคนธ์
รองหัวหน้าศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปราม
อาชญากรรมทางเทคโนโลยี รักษาราชการแทน
หัวหน้าศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปราม
อาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ประกาศ ศปอท. กำหนดและเพิกถอนรายชื่อฯ กรณีนิติบุคคล

ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคล
ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกาศรายชื่อนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีและการเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การดำเนินการในการป้องกันการเปิดบัญชี การระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรม หรือการปิดบัญชีกับนิติบุคคลที่มีรายชื่อหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๘/๕ (๖) แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๘ หัวหน้าศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี จึงออกหลักเกณฑ์ในการประกาศรายชื่อนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“ศปอท.” หมายความว่า ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

“หัวหน้า ศปอท.” หมายความว่า บุคคลซึ่งคณะกรรมการตามมาตรา ๑๓ แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ แต่งตั้งให้เป็นหัวหน้า ศปอท.

“เจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญา” หมายความว่า เจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงานตามพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๔ การแจ้ง การรับแจ้ง และการประกาศรายชื่อหรือเพิกถอนรายชื่อตามประกาศนี้ ให้ดำเนินการผ่านระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลตามมาตรา ๔ แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ หรือดำเนินการโดยวิธีการอื่นตามที่หัวหน้า ศปอท. กำหนด

ข้อ ๕ ในการปฏิบัติการตามประกาศนี้ หัวหน้า ศปอท. อาจกำหนดแนวปฏิบัติในการพิจารณาการส่งข้อมูล การเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล หรือการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องด้วยก็ได้

ข้อ ๖ ให้หัวหน้า ศปอท. รักษาการตามประกาศนี้ และให้มีอำนาจตีความและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศนี้

หมวด ๑
การประกาศรายชื่อนิติบุคคล

ข้อ ๗ เมื่อ ศปอท. ได้รับแจ้งยืนยันรายชื่อนิติบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีพร้อมข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาแล้ว ให้หัวหน้า ศปอท. พิจารณานำรายชื่อดังกล่าวประกาศเป็นรายชื่อนิติบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ให้การประกาศรายชื่อตามวรรคหนึ่ง เป็นการแจ้งรายชื่อนิติบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามมาตรา ๔/๒ แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ และให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องดำเนินการปฏิเสธการเปิดบัญชี ระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรม หรือปิดบัญชีกับนิติบุคคลที่มีรายชื่อดังกล่าว แล้วแต่กรณี ตามที่หัวหน้า ศปอท. กำหนดต่อไป

ข้อ ๘ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งต้องส่งกับการแจ้งยืนยันรายชื่อนิติบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามข้อ ๗ อย่างน้อยต้องประกอบด้วยข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) เลขทะเบียนนิติบุคคล และวันที่จดทะเบียนนิติบุคคล

(๒) คำสั่งยึดหรืออายัดบัญชีของนิติบุคคลตาม (๑)

(๓) วันที่ตรวจสอบหรือวันที่ดำเนินการของเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญา

หมวด ๒
การเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคล

ข้อ ๙ เมื่อ ศปอท. ได้รับแจ้งยืนยันจากเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญา ว่ารายชื่อนิติบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีที่หัวหน้า ศปอท. ได้ประกาศตามหมวด ๑ มิได้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีและเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาเห็นควรเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ให้หัวหน้า ศปอท. พิจารณาประกาศเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ตามที่ได้รับแจ้งยืนยันดังกล่าว

ข้อ ๑๐ กรณีที่ ศปอท. ได้รับแจ้งยืนยันจากเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญา ว่ารายชื่อนิติบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีที่หัวหน้า ศปอท. ได้ประกาศตามหมวด ๑ มิได้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจดำเนินคดีอาญาเห็นควรเพิกถอนเฉพาะการระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมที่เป็นบัญชีเงินฝาก หรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้า ศปอท. จะพิจารณาประกาศเพิกถอนการระงับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมของนิติบุคคลที่มีบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นการเฉพาะรายบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

หมวด ๓
การดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งรายชื่อ

ข้อ ๑๑ เมื่อสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจได้รับแจ้งรายชื่อนิติบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามประกาศนี้แล้ว ให้รายงานผลการดำเนินการตามมาตรา ๔/๒ แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. ๒๕๖๖ ในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อ ศปอท.

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๙
พงศธร วรรณสุคนธ์
รองหัวหน้าศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปราม
อาชญากรรมทางเทคโนโลยี รักษาราชการแทน
หัวหน้าศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปราม
อาชญากรรมทางเทคโนโลยี

Update มาตรการของ ศปอท.

1. ตามประกาศ ศปอท. มา 2 ฉบับ
2. ศปอท. แจ้งว่า จะส่งรายชื่อเป็นหนังสือส่งถึง Bank, E-payment และ DA เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2569
3. ช่องทางติดต่อ เบื้องต้นติดต่อผ่านทาง ITMX
4. คุณศิริวรรณ ศปอท. 093-8162415

ข้อมูลสถิติ ณ จันทร์ 09 มีนาคม พ.ศ. 2569

HR-03-1

จำนวนรายชื่อที่ประกาศ HR03-1 จำนวน 63,352 รายชื่อ (HR03-1 จำนวน 6,157 รายชื่อ AOC จำนวน 57,195 รายชื่อ)
จำนวนบัญชีที่ธนาคารตรวจพบและแจ้งกลับ 736,067 หมายเลขบัญชี

HR03-2

จำนวนรายชื่อที่ประกาศ HR03-2 จำนวน 35,709 รายชื่อ
จำนวนบัญชีที่ธนาคารตรวจพบและแจ้งกลับ 392,141 หมายเลขบัญชี

ผู้ประกอบธุรกิจตาม พรบ.ระบบชำระเงิน ที่ได้รับอนุมัติเชื่อมต่อระบบ **APS** แบบเชื่อมต่อตรง มีจำนวน **66** ราย

1. บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทสวัสดีช้อป จำกัด
4. บริษัทแอร์เบย์ (ประเทศไทย) จำกัด/ บริษัทช้อปปี้ (ประเทศไทย) จำกัด
5. บริษัทแอดวานซ์ เย็นเปย์ จำกัด
6. บริษัทบางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเทม จำกัด
7. บริษัทพิทูพี จำกัด
8. บริษัทเคาน์เตอร์เออร์วิส จำกัด
9. บริษัทไทยสมาร์ทพาร์ส จำกัด
10. บริษัทดิดดันลแดาร์ จำกัด
11. บริษัทเพย์ โจดูชั่น จำกัด
12. บริษัทศมาย เทศโนโลยี จำกัด (มหาหน)
13. บริษัทศมาย มันนี่ จำกัด
14. บริษัททูพีทูพี พลัส (ประเทศไทย) จำกัด
15. บริษัททระซินทร์ ฟินเทค จำกัด
16. บริษัทไทนไมโคร ดิจิทัล โจดูชันส์ จำกัด
17. บริษัทบิ๊กจี พูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาหน)
18. บริษัทแฟละ เพย์ จำกัด
19. บริษัทจีเพย์ เข็ดเวิร์ก (ที) จำกัด
20. บริษัทดิเทอร์มิน่า จำกัด
21. บริษัทอยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเสส จำกัด
22. บริษัทเจเนอรัล การ์ด เซอร์วิสเซส จำกัด
23. บริษัทบัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
24. บริษัทโอสัสส์ มันนี่ เซอร์วิสเซส จำกัด
25. บริษัท33 วีมิตแตษร์ จำกัด
26. บริษัทแอดวานซ์ เนจิดการ์ด จำกัด
27. บริษัทเอสโลเพย์ จำกัด
28. บริษัทแอลฉันท์ เพย์เมันท์ โจลูชั่นส์ (ประเทศไทย) จำกัด
29. บริษัทเลนี่ เพย์ จำกัด
30. บริษัทโวเพย์ จำกัด
31. บริษัททรู มันนี้ จำกัด
32. บริษัทโลพี เพย์เมนท์ โจลูชั่น จำกัด
33. บริษัทเส็นทรัลเพย์เมันท์ จำกัด
34. บริษัทกลิกร โกอบอล เพย์เมนต์ จำกัด
35. บริษัทแมกจ์ การ์ส จำกัด
36. บริษัทเพย์พาย (ประเทศไทย) จำกัด
37. บริษัทอินเซปชั่น เทคโนโลยี จำกัด
38. บริษัทบิ๊กบอท เอไอ จำกัด
39. บริษัทคาเร่ย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จ๊อปปิ้ง เซ็นเตอร์ จำกัด
40. บริษัทจีเอ็นรี เทคโนโลยี จำกัด
41. บริษัท เอ็มโอแอค เพย์เมนท์ จำกัด
42. บริษัท นิ๊ก เพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
43. บริษัท เอโวลูชั่น เพย์เมนท์ กรุ๊ป จำกัด/บริษัท แตลลี่ เพย์เมนส์ จำกัด
44. บริษัท เซ็นติท เทศ จำกัด
45. บริษัท เต็มดิท วออเล็ท จำกัด
46. บริษัท เอซียู เพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด
47. บริษัท เวนนี่ คอปเปอเรชั่น จำกัด
48. บริษัท มันนี่ ลเปซ จำกัด
49. บริษัท บีมเตด้า จำกัด
50. บริษัท พิส ฟรี เพย์ จำกัด (Non Bank)
51. บริษัท ซุปเปอร์วิช สิซิตัล จำกัด (Non - Bank)
52. บริษัท โอมิเซะ จำกัด (Non - Bank)
53. บริษัท เอเซีย เพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (Non - Bank)
54. บริษัท เฮ็นทีที เดต้า สิซิทัล เพย์เมันส์ (ประเทศไทย) จำกัด
55. บริษัท เวิลด์เพย์ เพย์เมนต์ เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด
56. บริษัท บลูเพย์ จำกัด
57. บริษัท เหลียนเหลือน เพย์ อิเล็กทรอนิค เพย์เมันท์ (ประเทศไทย) จำกัด
58. บริษัท สไตรพ์ เพย์เมันส์ (ประเทศไทย) จำกัด
59. บริษัท กลิกร คาราบาว จำกัด
60. บริษัท โอโลต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด
61. บริษัท ยัยคุทธ์ สิศธิ่ง58 จำกัด
62. บริษัท เดเออร์ เพย์เมนท์ จำกัด (Non - Bank)
63. บริษัท ไวส์ เพย์เมันส์ (ประเทศไทย) จำกัด
64. บริษัท อมเธิกัน เล็กจ์เพรส (ไพส) จำกัด
65. บริษัท ซี เพย์เมนท์ โจลูชั่น จำกัด
66. บริษัท ไคษามิค เปย์เมันท์ จำกัด

เชื่อมต่อผ่านตัวกลาง มีจำนวน **1** ราย

บริษัทไลน์ เพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เดิม บริษัทแรบบิท-ไลน์ เพย์ จำกัด

ตารางสรุปแยกตามรายชื่อผู้ประกอบการ

HR03-1

NO	OrgCode	จำนวนบัญชี	ยอดเงินรวม
1	2C2P	77	39,033.56
2	AEON	3,625	45,568,129.00
3	AEXP	2	0.00
4	AIS	50	135.11
5	ALIBABA	32,921	72,114.56
6	ASCENDCORP	68,858	62,056,846.88
7	CARDX	528	0.00
8	DETERMINA	58	188,944.00
9	FORTHSMART1	1,325	1,651.54
10	GRABTAXI	1,321	6,442.56
11	KGP	8	0.00
12	KTC	2,170	9,581,975.96
13	LINECORP_CDD	584	21,634.29
14	MONEYSPACE	1	0.00
15	OMISE	26	0.00
16	RABBIT	1	25.00
17	SHOPEEPAY	29,768	527,517.28
18	T2PCO	2,252	2,481,037.05
19	THAIMICRODIGITAL	1,407	108,877.17
20	WIPAY	3,101	275,098.63
รวม (TOTAL)		148,083	120,929,462.59

HR03-2

NO	OrgCode	จำนวนบัญชี	ยอดเงินรวม
1	2C2P	30	14,020.61
2	AEON	1,852	22,063,306.00
3	AEXP	3	0.00
4	AIS	21	283.74
5	ALIBABA	24,557	90,709.99
6	ASCENDCORP	31,025	3,317,773.25
7	CARDX	181	0.00
8	DETERMINA	1	1.00
9	FORTHSMART1	1,129	272.00
10	KGP	5	0.00
11	KTC	861	3,437,238.58
12	OMISE	19	0.00
13	SHOPEEPAY	21,216	288,600.60
14	T2PCO	1,213	136,077.80
15	THAIMICRODIGITAL	602	28,030.11
16	WIPAY	2,580	284,741.74
รวม (TOTAL)		85,295	29,661,055.42

ปัญหาหลักการเชื่อมต่อข้อมูลระบบ APS

1. ปัญหาผู้รับมอบอำนาจและการสื่อสาร



ปปง.
ส่งเมลพนักงานเดิม



บริษัทไม่
ได้รับข้อมูล

ได้รับข้อมูล



Old E-mail

ติดต่อประสานงานไม่ได้

ข้อเสนอแนะ: ใช้ Group Email กลุ่ม แทนอีเมลบุคคล

2. ปัญหาโครงสร้างระบบ APS HR-03





HR-03
แยกจากระบบอื่น

ต้องพัฒนา
ระบบภายใน

ไม่ได้รับข้อมูลรายชื่อ HR-03



ไม่ได้นำข้อมูลไปตรวจสอบ

3. ปัญหาการรายงานผลการตรวจสอบ



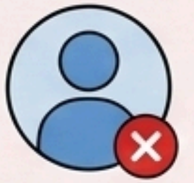
ตรวจสอบแล้วไม่พบ
รายชื่อ HR-03



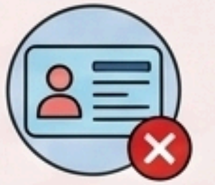
ไม่ได้ส่งรายงาน

แนวปฏิบัติที่ถูกต้อง:
ส่ง "แบบฟอร์มว่าง (Blank Report)" กลับ ปปง.

4. ปัญหาวิธีการตรวจสอบข้อมูล



ตรวจแค่
ชื่อ-สกุล



ไม่ได้ตรวจเลข
บัตรประชาชน



อ้าง "แบล็กลิสต์ ปปง."
เพื่อปฏิเสธธุรกรรม
–> ลูกค้าเดือดร้อน

ตรวจเลขบัตรประชาชน

ตรวจสอบถูกต้องครบถ้วน

สรุปปัญหาหลักระบบ APS

- ปัญหาผู้รับมอบอำนาจและการสื่อสาร
- ปัญหาไม่มีการอัปเดต (Update) ข้อมูล HR-03
- ตรวจสอบไม่พบ จึงไม่ได้ส่งรายงาน: ต้องส่ง "แบบฟอร์มว่าง (Blank Report)" กลับ ปปง.
- ปัญหาการรายงานผ่านระบบ **HR-report** ไม่ครบ
- ปัญหาวิธีการตรวจสอบข้อมูล

ข้อมูลสำคัญ

สำหรับผู้ดำเนินการเชื่อมต่อระบบ APS

ข้อมูลในระบบ APS เป็นข้อมูลลับของทางราชการ

- **สำนักงาน ปปง. จะส่งข้อมูลให้กิจการที่เป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายฟอกเงินกำหนด**
- **ระบบ APS มีข้อมูลส่วนบุคคล ที่ต้องได้รับความคุ้มครองตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล**
- **สำนักงาน ปปง. ทำการเข้ารหัส ก่อนการเข้าถึงข้อมูล ซึ่งกิจการที่ขออนุมัติรับข้อมูลดังกล่าว ต้องมี**

ผู้ขออนุมัติเชื่อมต่อต้องมีหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลที่เข้าถึงข้อมูล (POA) และหนังสือแสดงเจตนาไม่เปิดเผยข้อมูล (NDA)



ผู้รับมอบหมายให้ดำเนินการเชื่อมต่อระบบ = ผู้รับกุญแจถอดรหัส

(PRIVATE KEY) เพื่อเข้าถึงฐานข้อมูลทั้งหมด

จึงต้องเก็บรักษา KEY และ ข้อมูลที่เป็นความลับไว้อย่างปลอดภัย



PRIVATE KEY: มีอายุ 1 ปี ซึ่ง สำนักงาน ปปง. จะส่ง KEY ใหม่

2–3 วันก่อนครบกำหนดไปยังอีเมลผู้ดำเนินการเชื่อมต่อ ที่บริษัทได้มอบหมายไว้

ดังนั้นเมื่อเปลี่ยนผู้ดำเนินการ ต้องแจ้งสำนักงาน ปปง. ทันที เพื่อปรับปรุงชื่อ และ อีเมล



ขั้นตอนการทดสอบ/พัฒนาระบบ

บริษัทจะได้รับ

1. API KEY 2. USERNAME และ PASS PHRASE 3. CA
4. API SPECIFICATION /คู่มือการเชื่อมต่อ

ให้ศึกษาคู่มือเพื่อดำเนินการ พัฒนาระบบโดยเข้า URL เพื่อทดสอบโดยใช้ข้อมูล TEST/DUMMY

เมื่อได้รับการอนุมัติแล้ว สำนักงาน ปปง. จะแจ้งผ่านอีเมล เพื่อให้ท่านรับชุดข้อมูลจริงได้

และสามารถขอตัวอย่างโปรแกรมถอดรหัส AMLO Decrypt ได้ทาง aps_dev@amlo.go.th

กรณีมีการเปลี่ยนแปลง/แก้ไขข้อมูลการเชื่อมต่อ ดังนี้

1. **เปลี่ยนแปลงผู้ดำเนินการเชื่อมต่อ (ผู้มอบหมายไม่เกิน 2 ท่าน/กิจการ)**
2. **เปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลนิติบุคคล เช่น เปลี่ยนชื่อกิจการ แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน ควบรวมกิจการ เปลี่ยนแปลงอีเมล/@domain name**
3. **สิ้นสุดสภาพนิติบุคคล คืนใบอนุญาต ขอยกเลิกการเชื่อมต่อ**



บริษัทจะต้องแจ้งเป็นหนังสือขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลในการเชื่อมต่อมายังสำนักงาน ปปง.

หากมีกรณีอื่นๆ แจ้งรายละเอียดและติดต่อสอบถาม Admin APS ที่ Line ID: aps_admin

***ระบบ APS เป็นบริการฟรีแบบไม่เก็บค่าใช้จ่าย ***

เนื่องจากแต่ละกิจการมีการพัฒนาระบบ(โปรแกรมภาษา)ต่างกัน กิจการจึงต้องนำข้อมูลไปพัฒนาระบบสืบค้นหรือ นำไปใช้ประโยชน์ร่วมกับฐานข้อมูลอื่นๆ ด้วยตัวเอง สำนักงาน ปปง. จะไม่มีบริการปรับปรุงข้อมูลหรือมีระบบสืบค้นให้

T.LY/RR8X SPECIFICATION

แบบฟอร์ม T.LY/VPC81

ข้อมูลสำคัญ (หน้า2)

สำหรับผู้ดำเนินการเชื่อมต่อระบบ APS

ช่องทางการแจ้งเตือนเมื่อสำนักงาน ปปง. Update ข้อมูลใหม่

แจ้งผ่านอีเมลของผู้ดำเนินการเชื่อมต่อ โดยตั้งค่า Cyber security @amlo.go.th เป็น "White List"

**ผู้ดำเนินการเชื่อมต่อต้องเป็นผู้รับมอบอำนาจและแจ้งมายังสำนักงาน ปปง. อย่างเป็นทางการ เท่านั้น"

รับข้อความแจ้งเตือนผ่าน APS OFFICIAL NOTICIFICATION

โดยจะแจ้งรายการ (LIST) และจำนวนที่มีการ UPDATE

ตามความสมัครใจ

P/W AML04528



FILE ที่นำส่งผ่าน WEB SERVICE จะเป็นแบบ FULL-LIST

หากรับการแจ้งเตือนแล้วให้นำ FILE ล่าสุด

ไปแทนที่ FILE เดิม โดยระบบ จะไม่นำส่งข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลง

ระบบ APS ประกอบด้วย ข้อมูลรายชื่อบุคคล 4 LISTS



FREEZE 04 **UN LIST**
FREEZE 05 **THAI LIST**
บุคคลที่ถูกกำหนด"/ สนับสนุนการก่อการร้ายฯ

HR 02 บุคคลที่ถูกยึดอายัดทรัพย์สิน

HR 08–RISK บุคคลที่เป็นผู้กระทำความผิดแต่ไม่ได้ถูกยึดทรัพย์สิน

(บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง PEPs ไม่ได้เป็นความเสี่ยงสูงเด็ดขาด ต้องพิจารณาควบคู่กับผลิตภัณฑ์และช่องทางการบริการ)

DownJones WorldCheck OFAC ไม่เป็นรายชื่อที่ ปปง. กำหนดให้ตรวจสอบ



ข้อมูลบุคคลตามคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สิน ที่นำเข้าระบบ APS เป็นข้อมูล ณ วันที่ออกคำสั่ง จึงถือเป็นข้อมูลตั้งต้นที่นำไปใช้ในการตรวจสอบ

ข้อมูล เช่น สถานภาพ ชื่อ/สกุล อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน

CONTACT US

1. ด้านเทคนิค ทดสอบ และพัฒนาระบบฯ LINE : @AMLO_DEV อีเมล APS_DEV@AMLO.GO.TH
   ระบุชื่อกิจการ +USER NAME +CAPTURE จอภาพที่พบปัญหา
2. API SPECIFICATION DOCUMENT KEY และ CAอีเมล APS_SUPPORT@AMLO.GO.TH
3. ขอทราบข้อมูลการเชื่อมต่อ/แนะนำระบบฯ LINE OPEN CHAT