**คู่มือสำหรับประชาชน : 03-45 การขอผ่อนผันการปฏิบัติตามกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าในกรณีการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (N)**

**หน่วยงานที่ให้บริการ :** ธนาคารแห่งประเทศไทยธนาคารแห่งประเทศไทย

**หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต**

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 31/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าในกรณีการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า

 สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนโดยใช้เครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart card reader) และการตรวจสอบข้อมูลผ่านระบบการตรวจสอบสถานะของข้อมูลและบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้าที่เป็นปัจจุบัน[1] (Web-based Service) หรือระบบฐานข้อมูลของส่วนราชการ เช่น กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย (Department Of Provincial Administration: DOPA) นอกจากนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจพิจารณาใช้ระบบการเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า[2] (Biometric comparison) หรือใช้ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล[3] หรือเทคโนโลยีอื่นร่วมด้วยก็ได้

 ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจยังไม่มีความพร้อมในการปฏิบัติตามกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าข้างต้น ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและเอกสารแสดงตนของลูกค้า ตามที่ถือปฏิบัติในปัจจุบันต่อไปได้ อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องใช้วิธีการตรวจสอบตามกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าข้างต้น ภายใน 120 วัน นับจากประกาศมีผลบังคับใช้ เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องแสดงเหตุผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ :

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(2) กฎหมายจัดตั้งเฉพาะของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 31/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562
https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2562/ThaiPDF/25620228.pdf

(4) สำหรับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้ศึกษาประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ควบคู่ไปด้วย
https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2562/ThaiPDF/25620214.pdf

2.วิธีการยื่นคำขอ

 2.1 สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application หรือทางไปรษณีย์ โดยหากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบแล้วพบว่าคำขอ ข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานที่นำส่งมานั้น มีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือมีเนื้อหาไม่สอดคล้องกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการแก้ไข และ/หรือส่งข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาเป็นหนังสือ ซึ่งถือเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application อย่างไรก็ดี หากผู้ยื่นคำขอประสงค์จะขออนุญาต ให้ยื่นคำขอใหม่อีกครั้ง พร้อมชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานได้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

 2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไขคำขอและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

 2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคําขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ทั้งนี้ ผู้ยื่นคำขอที่ยื่นผ่านระบบ e-Application สามารถตรวจสอบสถานะการดำเนินการผ่านทางระบบดังกล่าวได้

 2.4 กรณีที่คำขอมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณาอนุญาต

 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาความถูกต้องของเอกสารหลักฐานและข้อเท็จจริง โดยดำเนินการ ดังนี้

 3.1 ตรวจสอบข้อเท็จจริง ความครบถ้วน คุณภาพของเอกสารหลักฐาน และข้อมูลประกอบการพิจารณาว่ามีความถูกต้องครบถ้วนหรือไม่

 3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

 3.3 แจ้งประเด็น/ข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจง และ/หรือ ส่งข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

 3.4 หากภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานมีความบกพร่อง ไม่ถูกต้องครบถ้วน ไม่สมบูรณ์ หรือมีเนื้อหาที่ไม่สอดคล้องกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงทำความเข้าใจเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่ไม่สอดคล้องหรือแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้อง เพื่อประกอบการพิจารณา โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข และ/หรือส่งข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

[1] ระบบการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงตนของลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบสถานะของข้อมูลและบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า

[2] การเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric comparison) เช่น การใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบใบหน้า (Facial recognition) หรือลายนิ้วมือ (Finger print) เป็นต้น

[3] ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล คือ ระบบกลางในการยืนยันตัวตนทางดิจิทัล โดยต้องปฏิบัติตามมาตรฐานที่สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

**ช่องทางการให้บริการ**

|  |  |
| --- | --- |
|  **สถานที่ให้บริการ**(หมายเหตุ: (หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)) https://iservice.bot.or.th/ (บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application) ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทยโทร. 0 2283 6373/เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์  | **ระยะเวลาเปิดให้บริการ** เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง  |
|  **สถานที่ให้บริการ**(หมายเหตุ: (หากยื่นคำขอในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)) ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยาเขตพระนคร กทม. 10200โทรศัพท์ : 0 2283 6373 โทรสาร : 0 2283 6466/ไปรษณีย์  | **ระยะเวลาเปิดให้บริการ** เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง  |

**ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ**

**ระยะเวลาในการดำเนินการรวม :** 30 วัน

| **ลำดับ** | **ขั้นตอน** | **ระยะเวลา** | **ส่วนที่รับผิดชอบ** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1) | **การตรวจสอบเอกสาร**1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป(หมายเหตุ: -)  | 1 วัน | ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ |
| 2) | **การพิจารณา**การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว (หมายเหตุ: (หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม(หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3. ที่กำหนดในหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต)))  | 29 วัน | ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ |

**รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ**

| **ลำดับ** | **ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)** | **หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร** |
| --- | --- | --- |
| 1) | **หนังสือขอผ่อนผันการปฏิบัติตามกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าในกรณีการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน แบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พร้อมแสดงเหตุผลถึงความจำเป็นดังกล่าว****ฉบับจริง** 1 ฉบับ**สำเนา** 0 ฉบับ**หมายเหตุ** - | - |
| 2) | **นโยบายหรือระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าในการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน****ฉบับจริง** 0 ฉบับ**สำเนา** 1 ฉบับ**หมายเหตุ** - | - |
| 3) | **แผนภาพกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าในการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน****ฉบับจริง** 0 ฉบับ**สำเนา** 1 ฉบับ**หมายเหตุ** - | - |
| 4) | **แผนและแนวทางดำเนินการ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถปฏิบัติกระบวนการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าในกรณีการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าของสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตามที่หลักเกณฑ์กำหนด โดยมีการกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจน****ฉบับจริง** 0 ฉบับ**สำเนา** 1 ฉบับ**หมายเหตุ** - | - |
| 5) | **เอกสารอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการพิจารณา (ถ้ามี)****ฉบับจริง** 0 ฉบับ**สำเนา** 1 ฉบับ**หมายเหตุ** - | - |

**ค่าธรรมเนียม**

| **ลำดับ** | **รายละเอียดค่าธรรมเนียม** | **ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)** |
| --- | --- | --- |
| *ไม่มีข้อมูลค่าธรรมเนียม* |

**ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ**

| **ลำดับ** | **ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ** |
| --- | --- |
| 1) | ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6373 หรือ SFIpolicyT@bot.or.th(หมายเหตุ: -)  |
| 2) | ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี(หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))  |
| 3) | ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ(หมายเหตุ: (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.)- 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120- สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132- www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.THศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center)Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center / Email : Fad.pacc@gmail.com))  |

**แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก**

| **ลำดับ** | **ชื่อแบบฟอร์ม** |
| --- | --- |
| *ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก* |

**หมายเหตุ**

ผู้จัดทำ: พรยุพา แสงศรีศิลป์/เจษฎา ผโลทัยถเกิง

ผู้อนุมัติ: ชโนทัย ประวิทย์ธนา

เอกสารฉบับนี้ดาวน์โหลดจากเว็บไซต์ศูนย์รวมข้อมูลการติดต่อราชการ

[www.info.go.th](http://www.info.go.th)

วันที่คู่มือมีผลบังคับใช้: 04/02/2563