

การตอบข้อหารือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ

กลุ่มธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

หัวข้อเรื่อง	ประเด็นข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ	รายละเอียดการตอบข้อหารือ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ
การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า	<p><b>ข้อเท็จจริง:</b></p> <p>ตามประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง ขยายกำหนดเวลาการจัดทำบัตรประจำตัวประชาชนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) (เพิ่มเติม) ประกาศ ณ วันที่ 29 เมษายน 2564 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย ได้ออกประกาศให้ขยายกำหนดระยะเวลาการขอมีบัตร การขอมีบัตรใหม่ หรือการขอเปลี่ยนบัตรในทุกท้องที่จังหวัดและกรุงเทพมหานคร เพิ่มเติม จากภายในวันที่ 30 เมษายน 2564 เป็นภายในวันที่ 31 สิงหาคม 2564</p> <p><b>ข้อหารือ:</b></p> <p>1. ตามประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง ขยายกำหนดเวลาการจัดทำบัตรประจำตัวประชาชนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) (เพิ่มเติม) บริษัทฯ สามารถให้ผู้สมัครเปิดใช้บัญชีกระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ใช้บัตรประจำตัวประชาชนที่หมดอายุแล้วเป็นหลักฐานในการสมัครได้หรือไม่</p> <p>2. บริษัทฯ เคยสอบถามข้อมูลไปยังกรมการปกครอง (DOPA) เกี่ยวกับการแสดงสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนในระบบฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรของกรมการปกครอง (DOPA) ซึ่งกรมการปกครอง(DOPA) แจ้งข้อมูลว่า หากเจ้าของบัตรประจำตัวประชาชนที่หมดอายุแล้วแต่ไม่ได้ไปทำบัตรใหม่ บัตรเก่าที่หมดอายุนั้น ก็ยังคงมีสถานะ Valid อยู่ในระบบฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรของกรมการปกครอง (DOPA)</p>	<p><b>ตอบข้อหารือประเด็นที่ 1:</b></p> <p>- แม้ว่าข้อมูลวันหมดอายุบัตรประจำตัวประชาชนจะแสดงวันที่บัตรหมดอายุแล้ว แต่หากนำข้อมูลจากบัตรประจำตัวประชาชนดังกล่าวไปตรวจสอบสถานะของบัตรกับระบบฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรของกรมการปกครอง (DOPA) แล้ว พบว่า บัตรประจำตัวประชาชนมีสถานะ Valid บริษัทฯ ก็สามารถให้ผู้สมัครเปิดใช้บัญชีกระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ ใช้บัตรประจำตัวประชาชนที่หมดอายุแล้วเป็นหลักฐานในการสมัครได้ เพราะกรมการปกครอง (DOPA) อนุโลมให้สามารถใช้บัตรนั้นได้จนกว่าเจ้าของบัตรจะไปทำบัตรใหม่ และอาจจะมีการขยายระยะเวลาสถานะของบัตรในระบบ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง ขยายกำหนดเวลาการจัดทำบัตรประจำตัวประชาชนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) (เพิ่มเติม)</p> <p><b>ตอบข้อหารือประเด็นที่ 2:</b></p> <p>- กรณีที่บัตรประจำตัวประชาชนหมดอายุ แต่สถานะในระบบฐานข้อมูลทะเบียนราษฎรของกรมการปกครอง (DOPA) ยังคงมีสถานะ Valid อยู่เพราะกรมการปกครอง (DOPA) อนุโลมให้สามารถใช้บัตรนั้นได้จนกว่าเจ้าของบัตรจะไปทำบัตรใหม่ (เมื่อบัตรเดิมหมดอายุให้ทำบัตรใหม่ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่บัตรเดิมหมดอายุ หากพ้นกำหนดจะต้องเสียค่าปรับไม่เกิน 100 บาท) ซึ่งตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงกำหนดให้ต้องดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลการแสดงตนด้วย ดังนั้น หากบัตรประจำตัวประชาชนหมดอายุนานเกินไป บริษัทฯ ก็ไม่ควรที่จะให้ผู้สมัครเปิดใช้บัญชีกระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ ใช้บัตรประจำตัวประชาชนที่หมดอายุแล้วเป็นหลักฐานในการสมัคร ซึ่งเป็นเรื่องที่บริษัทฯ จะต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงฯ ต่อไป</p>