



ส่วนที่สุด

ธนาคารแห่งประเทศไทย

25 พ.ย. 2568

จัดเข้าวาระ.....

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

24 พฤศจิกายน 2568

ความเห็นประกอบเรื่องเพื่อทราบเพิ่มเติม
(หากไม่มีข้อทักท้วงให้ถือเป็นเรื่องที่ กรม

เห็นชอบ/อนุมัติ) เรื่องที่ ๑๓

ที่ ธปท. 7773 /2568 เรื่อง ขอนำส่งความเห็นต่อร่างกฎกระทรวงการคืนเงิน

ให้แก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ.

ตามที่สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการได้มีหนังสือ ส่วนที่สุด ที่ นร 0503/ว(ล)29938 ลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 ขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เสนอความเห็นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับร่างกฎกระทรวงการคืนเงินให้แก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. (ร่างกฎกระทรวงฯ) หรือส่วนอื่นที่เห็นสมควรเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ธปท. พิจารณาแล้ว เห็นด้วยกับหลักการของร่างกฎกระทรวงฯ ดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดกระบวนการคืนเงินให้แก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีให้เป็นไปโดยเร็ว และขอเสนอความเห็นเพิ่มเติม ดังนี้

1. การรายงานข้อมูลบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อพิจารณาคืนเงินให้แก่ผู้เสียหาย

การรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ตามข้อ 4 และข้อ 5 แห่งร่างกฎกระทรวงฯ ยังไม่ครอบคลุมกรณีสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการจะให้บริการหรือการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ศปอท.) ประกาศรายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามมาตรา 4/2 แห่งพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดฯ) ดังนั้น เพื่อให้สำนักงาน ป.ป.ง. สามารถรวบรวมเงินมาคืนให้แก่ผู้เสียหายได้ครบถ้วนมากขึ้น จึงควรกำหนดเพิ่มเติมให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการจายงานข้อมูลบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับบริการหรือการทำธุรกรรมไว้ตามมาตรา 4/2 แห่งพระราชกำหนดฯ ด้วย

2. การรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการต่อสำนักงาน ป.ป.ง.

ปัจจุบันสถาบันการเงินและผู้ประกอบการ มีการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีและธุรกรรมของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีผ่านระบบ Central Fraud Registry (ระบบ CFR) ตามมาตรา 4 แห่งพระราชกำหนดฯ ซึ่งสำนักงาน ป.ป.ง. สามารถเชื่อมต่อและรับข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีและการทำธุรกรรมดังกล่าวจากระบบ CFR ได้โดยตรง ดังนั้น จึงควรกำหนดให้การดำเนินการของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการดังกล่าว ถือว่าสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการได้รายงานข้อมูลไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ตามข้อ 5 แห่งร่างกฎกระทรวงฯ แล้ว ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เป็นภาระเพิ่ม

ภาระต่อสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจในการรายงานข้อมูลที่ซ้ำซ้อน และสำนักงาน ปปง. จะได้รับข้อมูลที่ครบถ้วนโดยตรง นอกจากนี้ สำหรับการรายงานข้อมูลอื่นที่จำเป็นนอกเหนือจากที่รายงานในระบบ CFR หรือการรายงานข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ขอให้สำนักงาน ปปง. กำหนดวิธีการรายงานให้เหมาะสมกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละประเภทด้วย

3. การแจ้งผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการคืนเงินให้แก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

มาตรา 8/2 แห่งพระราชกำหนดฯ และข้อ 8 แห่งร่างกฎกระทรวงฯ กำหนดให้ในกรณีที่พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบตัวผู้เสียหายและที่อยู่ที่ชัดเจนแน่นอน ให้พนักงานเจ้าหน้าที่แจ้งโดยตรงไปยังผู้เสียหายให้มายื่นคำร้องด้วย ดังนั้น ในกรณีที่พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบตัวผู้ที่เกี่ยวข้องและที่อยู่ที่ชัดเจนแน่นอน ร่างกฎกระทรวงฯ ควรพิจารณากำหนดเพิ่มเติมให้พนักงานเจ้าหน้าที่แจ้งโดยตรงไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องให้มายื่นคำร้องคัดค้านเพื่อให้สอดคล้องกับกรณีผู้เสียหาย

4. การประกาศและการเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

เนื่องจากร่างกฎกระทรวงฯ ออกโดยอาศัยอำนาจตามมาตรา 8/1 และมาตรา 8/2 แห่งพระราชกำหนดฯ ซึ่งมีเจตนารมณ์กำหนดกระบวนการการคืนเงินที่ได้จากการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยีให้แก่ผู้เสียหาย ส่วนการประกาศรายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และการเพิกถอนรายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นอำนาจหน้าที่ของ ศปอท. ตามมาตรา 8/5 (6) แห่งพระราชกำหนดฯ ดังนั้น หากมีการกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในหลักเกณฑ์ของ ศปอท. เพียงฉบับเดียว จะทำให้การประกาศและการเพิกถอนรายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นไปในแนวทางเดียวกันและสอดคล้องกันในภาพรวม และมีความชัดเจนในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยอาจไม่จำเป็นต้องกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในข้อ 4 ข้อ 6 และข้อ 21 แห่งร่างกฎกระทรวงฯ อีก

5. การคืนเงินแก่ผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

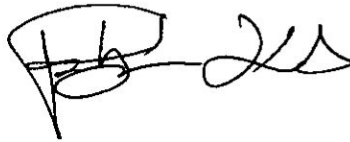
ร่างกฎกระทรวงฯ ในหมวด 2 ควรกำหนดเพิ่มเติมให้ผู้เสียหายที่ได้ดำเนินการให้บุคคลที่ต้องรับผิดชอบคืนเงินหรือค่าเสียหายที่ผู้เสียหายได้สูญเสียไปจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีแล้ว แจ้งจำนวนเงินที่ผู้เสียหายได้รับคืนหรือมีสิทธิได้รับคืนแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธุรกรรมด้วย

นอกจากนี้ ในหมวด 3 ควรกำหนดเพิ่มเติมกรณีที่ผู้เสียหายได้รับการคืนเงินเต็มตามจำนวนเงินที่สูญเสียไปแล้ว และยังมีเงินในส่วนที่ผู้เสียหายมีสิทธิได้รับจากการคืนเงินตามมาตรา 8/2 แห่งพระราชกำหนดฯ เหลืออยู่ ให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์

ผู้ให้บริการโทรคมนาคมอื่น ผู้ให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ให้บริการสื่อสังคมออนไลน์ที่ได้خذใช้เงินคืน
ให้แก่ผู้เสียหายแล้วตามมาตรา 8/10 แห่งพระราชกำหนดฯ มีสิทธิได้รับเงินจำนวนดังกล่าวคืนด้วย ทั้งนี้
ไม่เกินจำนวนเงินที่บุคคลนั้นได้خذใช้คืนให้แก่ผู้เสียหาย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวพจมาน กังวาลไกรไพศาล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายกฎหมาย

โทรศัพท์ 0 2283 5751, 0 2356 7490

โทรสาร 0 2283 6495

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@bot.or.th