

การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.
การแสดงตนของลูกค้าต่อธนาคาร ตามข้อกำหนดของ ปปง.

ตามที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ออกประกาศกฎกระทรวง มีผลให้ธนาคารต้องตรวจสอบประวัติตัวตนของลูกค้าผู้ทำธุรกรรม โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2554 เป็นต้นไปนั้น

ธนาคารกรุงเทพขอความร่วมมือลูกค้าที่มาทำธุรกรรมด้วยเงินสดกับธนาคารทุกท่านให้แสดงหลักฐานการแสดงตนต่อธนาคารทุกครั้ง โดยแสดงบัตรประจำตัวประชาชน หรือหลักฐานประจำตัวอื่นๆ ที่ทางราชการออกให้ เมื่อลูกค้าเข้ามาทำรายการที่มีจำนวนเงินถึงเกณฑ์ที่ต้องแสดงตน ดังนี้

- ธุรกรรมเงินสดมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
- ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป
- ธุรกรรมเงินสดที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ มีมูลค่าตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป
- ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยหักจากบัญชี มีมูลค่าตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป
- ธุรกรรมการชำระเงินแทน (Bill Payment) ที่ใช้เงินสด มีมูลค่าตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป

ตารางแสดงธุรกรรมที่ลูกค้าผู้ทำธุรกรรมต้องแสดงตน และธนาคารต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

รูปแบบธุรกรรม	การแสดงตนของลูกค้าชาวผู้ไม่มีบัญชีกับธนาคาร	การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.*	
		ธุรกรรมเงินสด	ธุรกรรมการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
ฝาก-ถอนเงินสดผ่านเคาน์เตอร์	-	≥ 2 ล้านบาท	-
บริการโอนเงินภายในธนาคาร	-	-	≥ 700,000 บาท
บริการชำระเงิน	≥ 700,000 บาท	≥ 700,000 บาท	≥ 700,000 บาท
บริการโอนเงินออนไลน์	≥ 50,000 บาท	≥ 100,000 บาท	-
บริการโอนเงินระหว่างธนาคารผ่านเคาน์เตอร์	≥ 50,000 บาท	≥ 100,000 บาท	-
บริการโอนเงินไปยังบุคคลที่สามผ่านเครือข่าย BAHTNET	≥ 50,000 บาท	≥ 100,000 บาท	≥ 700,000 บาท
แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (เงินสด)	≥ 700,000 บาท	≥ 2 ล้านบาท	-
โอนเงินต่างประเทศด้วยเครือข่าย SWIFT	≥ 50,000 บาท	≥ 100,000 บาท	≥ 700,000 บาท
บริการรับ-ส่งเงินด่วน Western Union	≥ 50,000 บาท	≥ 100,000 บาท	-
โอนเงินผ่านบริการ SMART	-	-	≥ 700,000 บาท
บัตร Purchasing Card	-	-	≥ 700,000 บาท
บัตร Prepaid Card	≥ 50,000 บาท	≥ 100,000 บาท	≥ 700,000 บาท
Teletrade	≥ 50,000 บาท	≥ 100,000 บาท	≥ 700,000 บาท
หน่วยลงทุน/ตราสารหนี้	≥ 700,000 บาท	≥ 2 ล้านบาท	-

*ด้วยจำนวนเงินดังกล่าว ธนาคารจะต้องขอข้อมูลการแสดงตนของผู้ทำธุรกรรม ทั้งฝ่ายผู้โอนและผู้รับโอน หากผู้ทำธุรกรรมมีบัญชีกับธนาคารอยู่แล้ว ธนาคารสามารถเรียกข้อมูลดังกล่าวได้จากระบบงานของธนาคาร