



9 มกราคม 2561

สมาคมธนาคารไทยชี้แจงปัญหาการลักลอบนำบัตรประชาชนไปเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร

ตามที่ได้ปรากฏเป็นข่าวกรณีผู้เสียหายถูกขโมยกระเป๋าเงินที่มีบัตรประจำตัวประชาชน และถูกบุคคลอื่นลักลอบนำบัตรประชาชนไปเปิดบัญชีกับธนาคาร 7 ธนาคารจำนวน 9 บัญชี ซึ่งผู้เสียหายได้ร้องเรียนผ่านสื่อโทรทัศน์ รายละเอียดตามที่ปรากฏเป็นข่าวนั้น

สมาคมธนาคารไทยขอเรียนชี้แจงข้อมูล ดังนี้

- ธนาคารสมาชิกของสมาคมฯ ทุกธนาคารได้มีการออกระเบียบในการเปิดบัญชีเงินฝากและในการยืนยันตัวตนของผู้มาเปิดบัญชี ซึ่งระเบียบและกฎเกณฑ์ดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานและกฎเกณฑ์ของทางราชการ นอกจากนี้ ในทุกสาขาของธนาคารได้มีป้ายเตือน การรับเปิดบัญชีแทนถือเป็นความผิดทางกฎหมาย
- การเปิดบัญชีเงินฝาก ธนาคารมีขั้นตอนการดำเนินการดังนี้
 1. จัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยให้แสดงข้อมูลและหลักฐานได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามประกาศของทางการ
 2. ตรวจสอบความถูกต้องของหลักฐานการแสดงตน โดยตรวจสอบบัตรผ่านเครื่องอ่านบัตร (Smart Card Reader) ซึ่งข้อมูลที่ได้จากการอ่านบัตรประชาชนปรากฏตรงกับข้อมูลบนหน้าบัตรประชาชน
 3. ตรวจสอบตัวตนของลูกค้ากับบัตรประชาชนที่นำมาเปิดบัญชี (ว่าเป็นบุคคลเดียวกัน)
 4. ตรวจสอบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าบนใบคำขอเปิดบัญชีว่าตรงกับข้อมูลบนหน้าบัตรประชาชน

เมื่อธนาคารได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังกล่าวข้างต้นแล้ว จึงจะดำเนินการเปิดบัญชีให้กับลูกค้า

ปัญหาดังกล่าวที่เกิดขึ้นนี้ ธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงให้ความร่วมมือกับทางราชการในการดำเนินการสอบสวนหาผู้กระทำผิด และจะมีการดำเนินการเพื่อดูแลและหาข้อสรุปที่เหมาะสมและเป็นธรรมกับทุกฝ่ายต่อไป

จากเหตุการณ์ดังกล่าว ธนาคารสมาชิกได้มีการสื่อความแน่นยำและกำชับการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้ปฏิบัติตามระเบียบกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด และให้มีความรอบคอบและความระมัดระวังเพิ่มมากขึ้น รวมถึง ได้มีมาตรการการสื่อสารชี้แจงและขอความร่วมมือลูกค้าถึงความจำเป็นในการเข้มงวดเรื่องการตรวจสอบ ตัวตน เมื่อเข้ามาเปิดบัญชีและใช้บริการภายในธนาคาร

นอกจากนี้ สมาคมฯ ได้มีชมรมตรวจสอบและป้องกันทุจริต ซึ่งเป็นศูนย์รวมในการแลกเปลี่ยนข้อมูล และทำงานร่วมกันในการที่ป้องกัน ลด และยับยั้งโอกาสการกระทำทุจริตทางการเงินต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

ข้อแนะนำเพื่อความปลอดภัย

1. จัดเก็บรักษาบัตรประชาชนและข้อมูลส่วนตัวให้ปลอดภัย
2. พกบัตรประจำตัวประชาชน ในการเป่าสตางค์ที่ใช้บ่อย ๆ และ สามารถเก็บได้ง่าย
3. หมั่นสำรวจดูเสมอ ๆ ว่าบัตรประจำตัวประชาชนนั้น ยังถูกเก็บอย่างปลอดภัย
4. หากบัตรประจำตัวประชาชนหาย ควรรีบไปขอทำบัตรทดแทนโดยเร็ว
5. ไม่ควรมอบบัตรประชาชนไปให้บุคคลอื่นไปทำธุรกรรมแทน
6. การให้สำเนาบัตรประชาชนเพื่อการทำธุรกรรม ควรขีดคร่อมและเขียนวัตถุประสงค์ให้ชัดเจน
7. การยินยอมรับเปิดบัญชีเพื่อให้บุคคลอื่นใช้แทนเป็นเรื่องผิดกฎหมาย

ทั้งนี้ สมาคมฯ และธนาคารสมาชิกทุกธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญอย่างมากต่อการบริการ และความปลอดภัยที่มีต่อลูกค้าของธนาคาร พร้อมทั้งได้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความปลอดภัย ในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง