



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

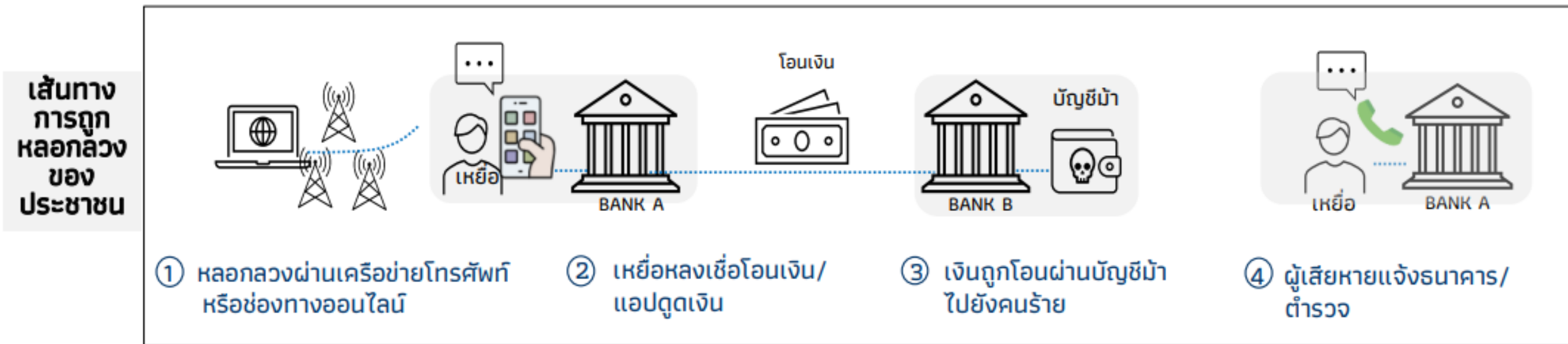
การยกระดับมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย
13 มิถุนายน 2567



รปท. ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แก้ปัญหาภัยทุจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

- รปท. ออกมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงิน (มี.ค.66) เพื่อป้องกัน ตรวจสอบ และรับมือกับปัญหาตลอดเส้นทางการทำธุรกรรม



ป้องกัน มีจาชีฟเข้าถึงประชาชน เช่น งดส่งลิงก์ผ่าน SMS และอีเมล, ยืนยันตัวตนด้วย biometrics, จำกัด 1 บัญชี mobile banking แต่ละธนาคาร ใช้ได้ใน 1 อุปกรณ์ และ update ระบบ Mobile banking อย่างต่อเนื่อง

มีระบบตรวจสอบ และติดตามบัญชีหรือธุรกรรมต้องสงสัย โดยต้องรายงานหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างทันการณ

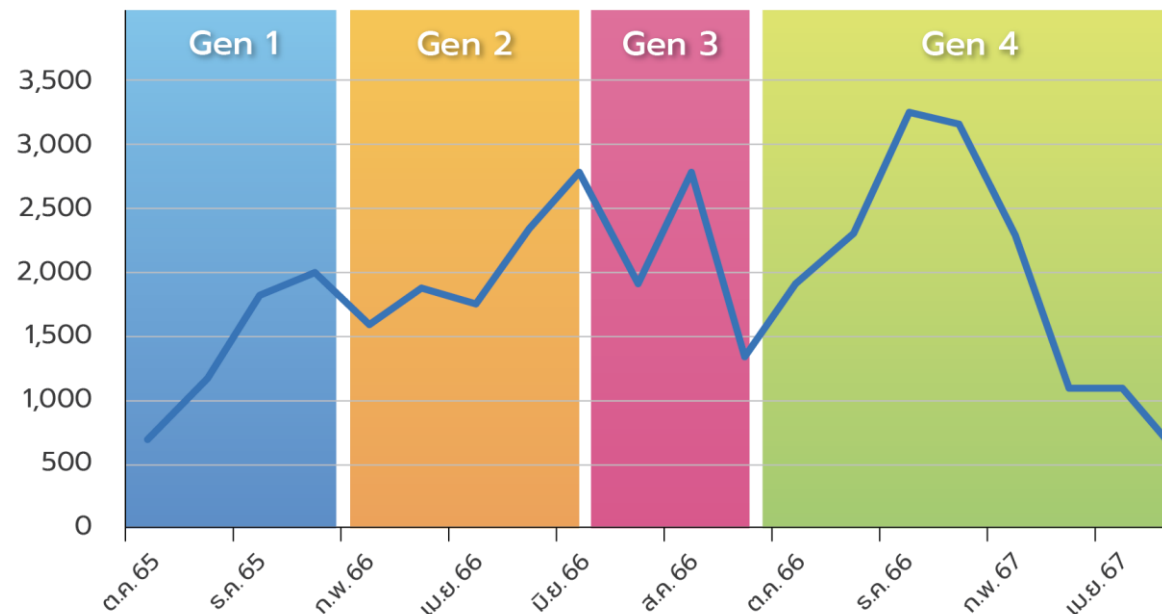
ตอบสนองและรับมือ ทันทีที่ โดยผู้ให้บริการต้องมีช่องทางติดต่อเร่งด่วนตลอด 24 ชั่วโมง



รพท. ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แก้ปัญหาภัยทุจจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

- ทำงานร่วมกับธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เท่าทันการปรับตัวของมิจฉาชีพ เช่น พัฒนาระบบ mobile banking ในการป้องกันแอปดูดเงินรูปแบบใหม่ ๆ

จำนวนผู้เสียหาย (ราย)



- ร่วมกับภาคเอกชน เช่น google แจ้งเตือนเมื่อลงแอปนอก store [google protect]

หมายเหตุ: แอปดูดเงิน generation ต่าง ๆ ที่มีมิจฉาชีพใช้เพื่อ remote เข้ามาควบคุมโทรศัพท์เหยื่อ : Gen 1 แอปประเภท team viewer/VNC, Gen 2 ใช้ช่องโหว่จาก accessibility service สำหรับคนพิการ, Gen 3 ใช้ช่องโหว่จาก accessibility service และใช้ screen overlay เพื่อปิดบังจอยขณะดูดเงิน, Gen 4 แกะไขแอปธนาคารและหลอกให้เหยื่อติดตั้งใหม่



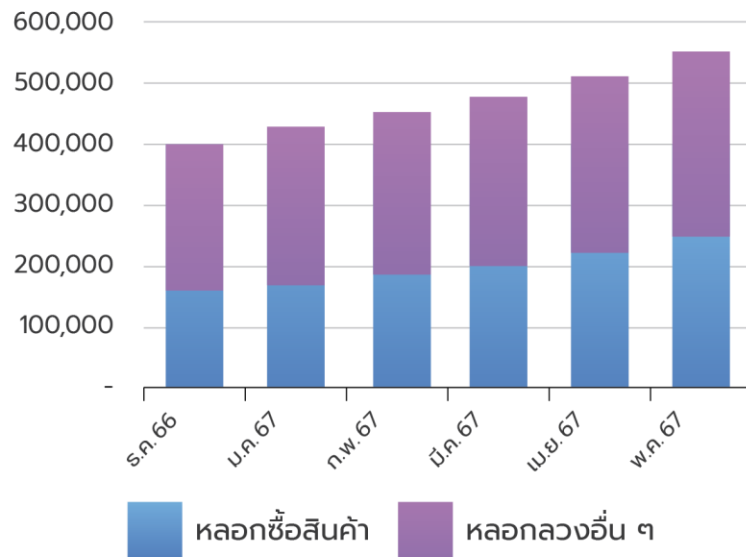
รพท. ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แก้ปัญหาภัยทุจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

- **ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง** ดำเนินการตาม พรก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566
 - **จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ [AOC สายด่วน 1441]**
รับแจ้งเหตุและระงับธุรกรรมต้องสงสัย
 - **แลกเปลี่ยนข้อมูลเส้นทางการเงินผ่านระบบ Central Fraud Registry [CFR]**
เพื่อสนับสนุนการทำงานของตำรวจในการสืบสวนสอบสวนและอายัดบัญชีผู้ต้องสงสัย
 - **กำหนดบทลงโทษบัญชีม้าให้ชัดเจน**
 - เปิด/ขาย/ให้เช่า/ให้ยืม จำคุก 3 ปี หรือปรับ 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
 - เป็นธุระจัดหา/โฆษณา จำคุก 2-5 ปี หรือปรับ 200,000-500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

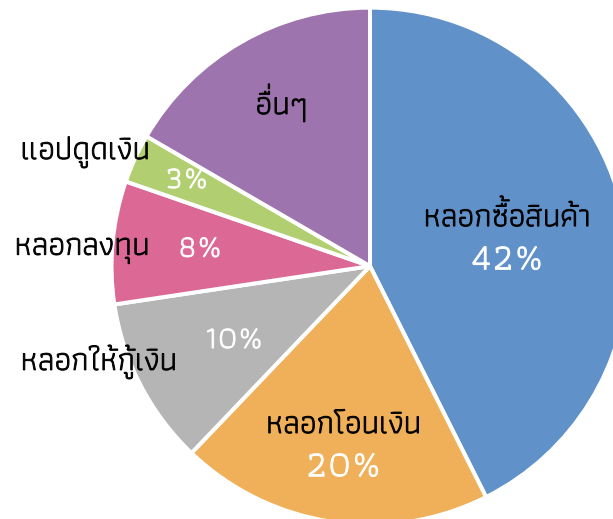
การหลอกลวงรูปแบบหลากหลาย สร้างความเสียหายค่อนข้างสูง

จำนวนคดีหลอกลวง
ในภาพรวม
ยังคงเพิ่มขึ้น

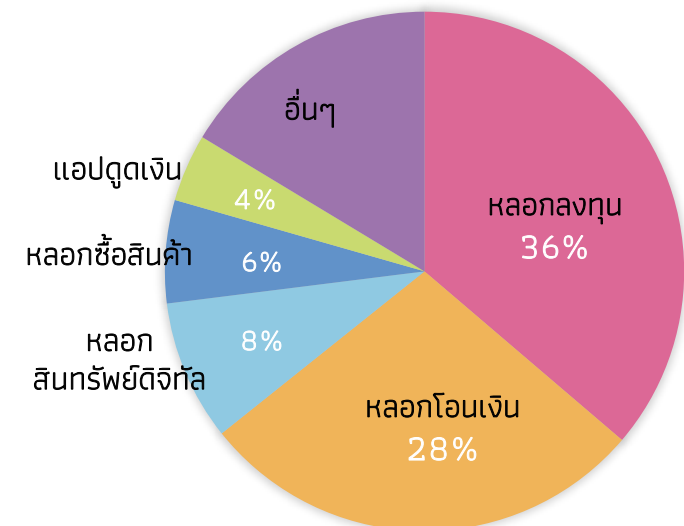
จำนวนคดีสะสม



รูปแบบหลากหลาย
สูงสุดคือการหลอกซื้อสินค้า
รองลงมาคือหลอกโอนเงิน



สร้างความเสียหาย
กว่า 63,000 ล้านบาท
สูงสุดคือหลอกลงทุน



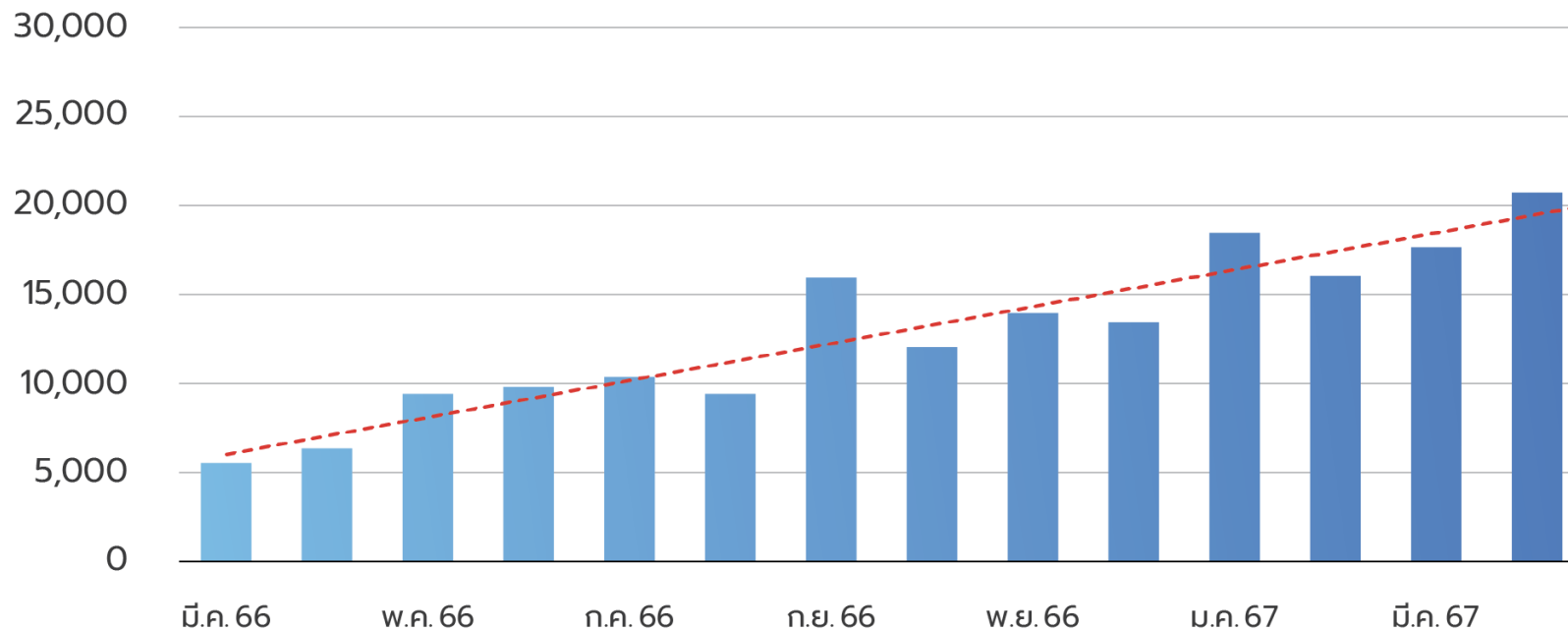
ข้อมูลจากศูนย์บริหารการแจ้งเตือนออนไลน์ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สัปดาห์ที่ 1 มี.ค. 65 - 31 พ.ค. 67



มีวิชาชีพใช้**บัญชี**มาเป็นเครื่องมือหลักในการรับส่งเงิน จากการหลอกลวง**ทุกประเภท**

ในช่วง 1 ปี (มี.ค.66 – เม.ย.67) อาัยตบัญชี
รวมเกือบ 2 แสนบัญชี และกว่า 30% เป็นบัญชีเปิดใหม่

แนวโน้มบัญชีมาเพิ่มขึ้น (หมายอาัยตจากตำรวจ)



ที่มา : รปท.



ที่ผ่านมา การจัดการบัญชีม้าภายในธนาคาร ยังมีข้อจำกัดหลายด้าน

ความกังวลเรื่องกฎหมาย

การใช้ประโยชน์ข้อมูล
จากระบบ CFR ไม่เต็มที่

แต่ละธนาคารจัดการเฉพาะ
บัญชีม้าภายในธนาคารตัวเอง

การจัดการบัญชีม้า
ทำได้ชั่วคราว

ธนาคารส่วนใหญ่ยังยึด
กรอบเวลาในการปฏิบัติ
ตาม พรก.4 ในการ
ระงับบัญชีม้า

การจัดการบัญชีต้องสงสัย
แตกต่างกัน

ธนาคารมีแนวทางการติดตาม
ตรวจสอบพฤติกรรมผิดปกติ
และวิธีการที่แตกต่างกัน

เกิดช่องโหว่ในการจัดการ ทำให้บัญชีม้าวนกลับมาใช้งานใหม่
หรือย้ายไปเปิดบัญชีที่ธนาคารอื่นได้



การยกระดับมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงิน

มาตรการกลุ่มที่ 1: การยกระดับ**การจัดการบัญชีม้า**

เพื่อจัดการทั้งระบบ ป้องกันได้รวดเร็ว ลดความเสียหายของประชาชน

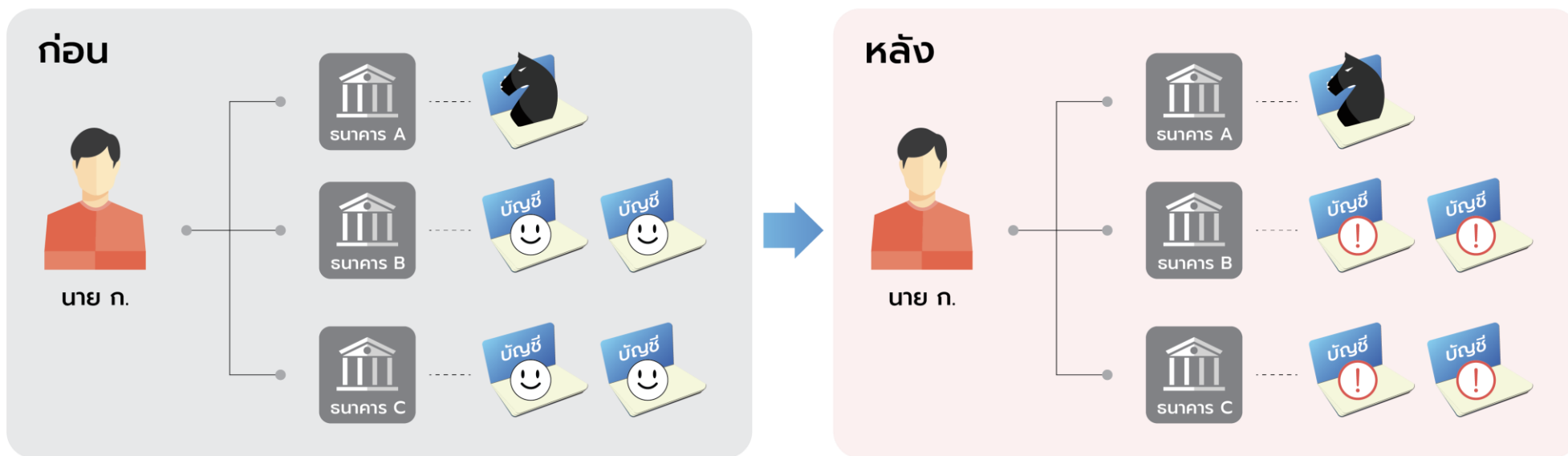
มาตรการกลุ่มที่ 2: การมี**ผลิตภัณฑ์หรือบริการ**ที่ดูแลให้ปลอดภัยมากขึ้น

กำหนดให้ธนาคารต้องมีผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดูแลให้ลูกค้าใช้บริการดิจิทัลได้ปลอดภัยมากขึ้น



มาตรการกลุ่มที่ 1: การยกระดับ**การจัดการบัญชี** เพื่อจัดการทั้งระบบ ป้องกันได้รวดเร็ว ลดความเสียหายของประชาชน

1. ยกระดับการจัดการ “บัญชี” เป็น “บุคคล”



2. จัดการบัญชีต้องสงสัยเร็วขึ้น ครอบคลุมขึ้น

3. ดำเนินการเข้มข้นขึ้น (ทั้งบัญชีที่มีอยู่เดิม และการเปิดบัญชีใหม่)



มาตรการกลุ่มที่ 1: การยกระดับการจัดการบัญชีม้า จัดระดับบุคคลที่มีความเสี่ยง



ฐานข้อมูล ปปง.

ข้อมูลจากประกาศของ ปปง. เป็นรายชื่อผู้ที่มีความเสี่ยงสูงเข้าข่ายกระทำผิดตาม พรก.4



ฐานข้อมูล CFR

ข้อมูลในระบบ CFR เป็นรายชื่อผู้ที่ถูกแจ้งความหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในเส้นทางเงินทุจริตในทุกธนาคาร

- ธปท. ออกหนังสือเวียนให้ธนาคารใช้ข้อมูลรายชื่อในระบบ CFR ระหว่างกัน เพื่อจัดการบัญชีของบุคคลนั้นข้ามธนาคารได้



ฐานข้อมูลธนาคาร

ข้อมูลจากการที่ธนาคารติดตามพฤติกรรมผิดปกติของลูกค้า เช่น บัญชีที่โอนเงินเข้าออกมูลค่าน้อยในระยะเวลาด้าน ๆ หลายครั้ง เป็นต้น

- ธนาคารแลกเปลี่ยนรูปแบบ “พฤติกรรมผิดปกติ” และ “วิธีการจัดการ” เพื่อให้การตรวจสอบมีมาตรฐานเดียวกัน และขยายผลการกวาดบัญชีต้องสงสัยได้



มาตรการกลุ่มที่ 1: การยกระดับการจัดการบัญชีม้า

ทุกธนาคารจัดการบัญชีม้าตามระดับความเสี่ยงด้วยมาตรฐานเดียวกัน

1. กลุ่มบุคคล ตามความเสี่ยง	2. จัดการเร็วขึ้น ครอบคลุมขึ้น		3. ดำเนินการเข้มข้นขึ้น			
	การจัดประเภท		บัญชีที่มีอยู่เดิม		การเปิดบัญชีใหม่	
	ก่อน	หลัง	ก่อน	หลัง	ก่อน	หลัง
 ฐานข้อมูล ปปง. เริ่มดำเนินการแล้ว	อัปเดต รายเดือน → อัปเดต ทุก 1-2 สัปดาห์		ระงับช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ทุกบัญชี ทุกธนาคาร [พิสูจน์ข้อเท็จจริงเข้มข้น]		x → พิจารณา ไม่เปิดบัญชีใหม่ ทุกธนาคาร	
 ฐานข้อมูล CFR 31 ก.ค.	เฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง → ทุกธนาคาร ในเส้นทางเงิน		ระงับการทำธุรกรรม 3-7 วัน เฉพาะบัญชีเฉพาะธนาคาร → ระงับช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ทุกบัญชี ทุกธนาคาร [พิสูจน์ข้อเท็จจริงเข้มข้น]		x → เปิดบัญชีใหม่ ได้ที่สาขาเท่านั้น ทุกธนาคาร [พิสูจน์ข้อเท็จจริงเข้มข้น]	
 บัญชีที่ธนาคาร ตรวจว่า ต้องสงสัย เริ่มดำเนินการแล้ว	แตกต่างกัน → มีรูปแบบ แต่ละธนาคาร การตรวจจับ เป็นมาตรฐาน เดียวกัน		แตกต่างกัน → ทุกธนาคารดำเนินการ แต่ละธนาคาร ตามความเสี่ยง ด้วยมาตรฐานเดียวกัน เช่น ตรวจสอบเพิ่มเติม แจ้งเตือน ระงับชั่วคราว ให้ลูกค้ายืนยันตัวตน		x → ทุกธนาคารดำเนินการ ตามความเสี่ยง ด้วยมาตรฐานเดียวกัน เช่น ตรวจสอบเพิ่มเติม มีเงื่อนไขการใช้บัญชี	



มาตรการกลุ่มที่ 2 : ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงิน มีบริการเพิ่มเติมที่ช่วยดูแลให้ประชาชนใช้บริการดิจิทัลได้ปลอดภัยยิ่งขึ้น

มาตรการที่ให้สถาบันการเงินดำเนินการ (เริ่มเห็นบริการตั้งแต่ Q4 ปี 67)

- มีทางเลือกให้ลูกค้าสามารถล็อกเงินในบัญชีไม่ให้อำนาจธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และปลดล็อกได้ยากขึ้น และ/หรือ ปรับลดค่าวงเงินในการสแกนใบหน้าการทำธุรกรรมใน mobile banking
- เสริมบริการเพิ่มเติม อาทิ การโอนเงินที่อาศัยบุคคลอื่นช่วยอนุมัติ [double authorisation] การโอนเงินเฉพาะรายชื่อที่กำหนดไว้ล่วงหน้า