



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าการดำเนินการตาม มาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย
13 กรกฎาคม 2566



ภาคธนาคารเร่งแก้ไขปัญหามาตรการสำคัญ 2 ส่วน ได้แก่

1

แนวนโยบายบริหารจัดการ ภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน

ชุดมาตรการขั้นต่ำสำหรับจัดการภัยทุจริตทางการเงิน
ครอบคลุมด้านการป้องกัน ตรวจสอบ ตอบสนองและรับมือ

2

พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปราม อาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566

ระงับและแลกเปลี่ยนข้อมูลธุรกรรมอันควรสงสัย
ในภาคธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านระบบกลาง

บูรณาการความร่วมมือจากหลายหน่วยงาน

ภาคธนาคารและการชำระเงิน



ภาครัฐ



ภาคโทรคมนาคม



หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย





1

ป้องกันความเสี่ยง และปิดช่องโหว่ภัยทางการเงินรูปแบบใหม่ ๆ ได้อย่างเท่าทัน เพื่อปิด gap ที่มีจาชีพเข้าถึงประชาชนผ่านหลายช่องทาง หลายรูปแบบ

• ธนาคารจัดส่งลิงก์ทุกประเภทผ่าน SMS อีเมล และจัดส่งลิงก์ขอข้อมูลสำคัญ เช่น ชื่อผู้ใช้งาน รหัสผ่าน และ เลขบัตรประชาชนคน ผ่านโซเชียลมีเดีย

เสร็จแล้ว

• ปิดกั้น SMS และเบอร์ call center ที่แอบอ้างเป็นธนาคาร / ปิด website หลอกหลวง ร่วมกับ กสทช. สกมช. กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และ TB-CERT

เสร็จแล้ว

• จำกัด 1 บัญชีผู้ใช้งาน mobile banking (username) ของแต่ละธนาคาร ให้ใช้ได้ 1 อุปกรณ์เท่านั้น

เสร็จแล้ว

• ธนาคารแจ้งเตือนบน mobile banking ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง และให้ผู้ใช้งานประเมินการตระหนักรู้ต่อภัย ทุจริต (awareness test) เป็นระยะ

เสร็จแล้ว 70%*

• ธนาคารต้องปรับปรุงระบบรักษาความปลอดภัยบน Mobile Banking ให้ทันสมัย เท่าทันภัยการเงินรูปแบบ ใหม่อยู่เสมอ

เสร็จแล้ว

• ธนาคารต้องให้ยืนยันตัวตนขั้นต่ำด้วย biometrics เมื่อเปิดบัญชีแบบ non-face-to-face / เปลี่ยนวงเงิน / โอนเงินจำนวนมาก

[กรณีเปิดบัญชี] **เสร็จแล้ว**
[กรณีอื่น ๆ] **เสร็จแล้ว 75%***

• กำหนดเพดานวงเงินถอน/ โอนสูงสุดต่อวัน ให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของกลุ่มผู้ใช้บริการแต่ละ ประเภท [ลูกค้าสามารถขอปรับได้ตามความจำเป็น และต้องยืนยันตัวตนอย่างเข้มงวด]

เสร็จแล้ว 80%*



2

ตรวจจับ/ติดตามบัญชี และธุรกรรมต้องสงสัย

เพื่อปิด gap กรณีพบบัญชีผิดปกติแล้วสถาบันการเงินไม่สามารถอายัดได้ทันที และยังมีการซื้อ-ขายบัญชีม้าอยู่มาก

- กำหนดเงื่อนไขการตรวจจับ/ติดตามธุรกรรมเข้าข่ายผิดปกติ หรือกระทำความผิด และรายงานไป ปปง.

เสร็จแล้ว

- ธนาคารต้องมีระบบตรวจจับ/ติดตามธุรกรรมเข้าข่ายผิดปกติ แบบ near real-time เพื่อระงับธุรกรรมเมื่อตรวจพบได้เร็วขึ้น

เสร็จแล้ว 25%
เสร็จพร้อมกัน ธ.ค. 66

- จัดให้มีช่องทางแจ้งความออนไลน์ ร่วมกับ สตช. สมาคมธนาคารไทย และสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ

เสร็จแล้ว



3

ตอบสนองและรับมือได้ทันท่วงทีเมื่อเกิดเหตุ

เพื่อแก้ไขปัญหา กรณีที่ยังทำได้ล่าช้า [แจ้งความ / แจ้งสถาบันการเงินเพื่ออายัดบัญชี]

- ธนาคารมีช่องทางติดต่อเร่งด่วน (hotline) ตลอด 24 ชั่วโมง แยกจากช่องทางให้บริการปกติ เพื่อให้แจ้งเหตุได้โดยเร็ว

เสร็จแล้ว

- ธนาคารให้ข้อมูลสนับสนุนการสอบสวนของเจ้าหน้าที่ตำรวจ เพื่อติดตามหาสาเหตุและผู้กระทำผิด และกำหนดผู้รับผิดชอบในการดูแลและประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ

เสร็จแล้ว

- ธนาคารต้องดูแลรับผิดชอบผู้ใช้บริการ หากพบว่าความเสียหายเกิดจากข้อบกพร่องของธนาคาร

เสร็จแล้ว

- ธปท. มีศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน Call Center 1213 เป็นช่องทางรับเรื่องร้องเรียนจากประชาชน

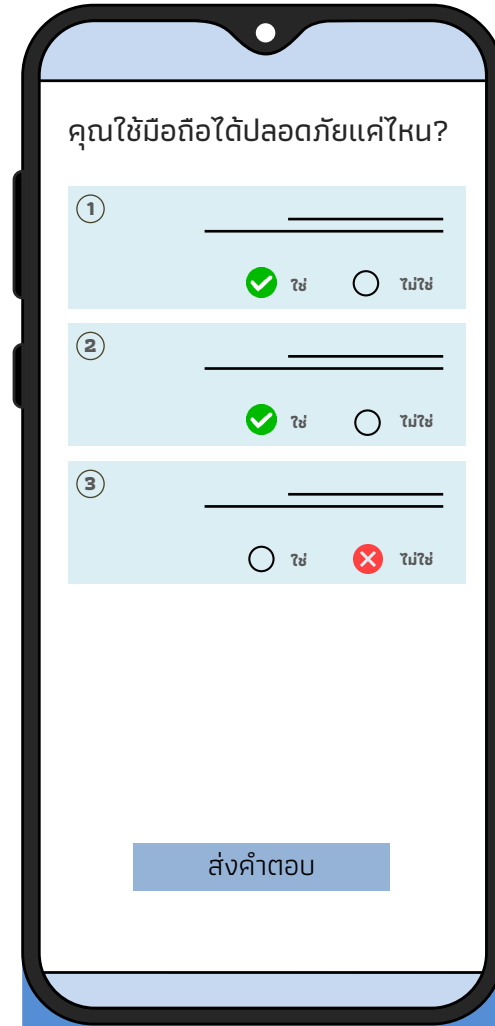
เสร็จแล้ว



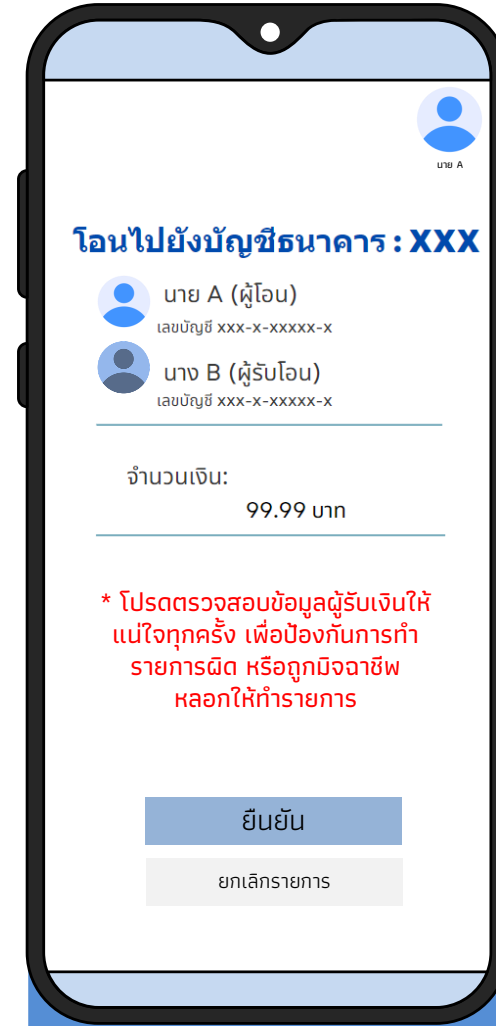
ยกระดับการป้องกันภัยทุจริตผ่าน Mobile banking



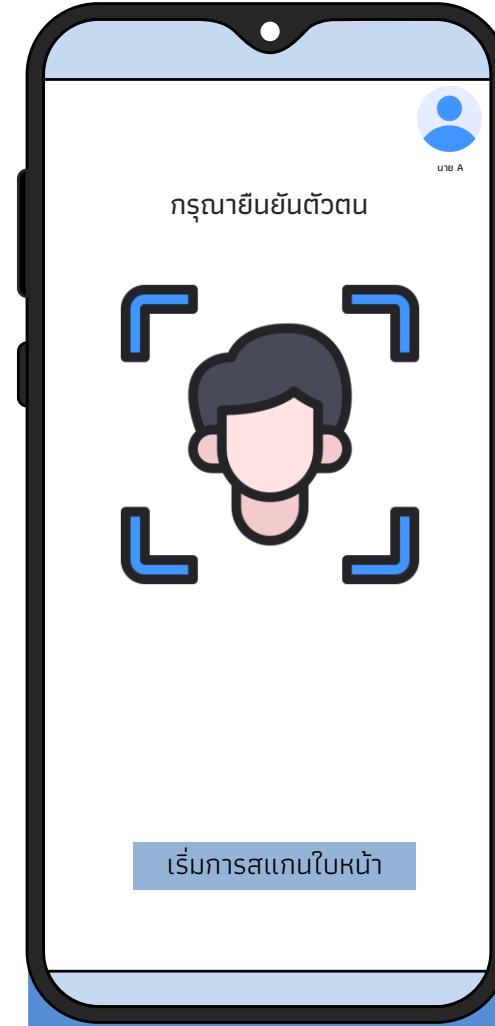
- จำกัด 1 บัญชีผู้ใช้งาน และให้ใช้งานได้ใบ 1 อุปกรณ์
- ป้องกัน แอปดูดเงิน
- กำหนดเพดานวงเงินถอน/โอนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงบุคคล



แบบประเมินการตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต [Awareness Test]



แจ้งเตือนบน mobile banking ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง



ยืนยันตัวตนขั้นต่ำด้วย biometrics
- โอนเงินจำนวนมาก [50,000 บาท/ครั้ง หรือ 200,000 บาท/วัน]
- ปรับเพิ่มวงเงินเกิน 50,000 บาท



ทุกธนาคาร งดส่งลิงก์ทุกประเภทผ่าน sms และ email



Hotline รับแจ้งเหตุตลอด 24 ชั่วโมง



ความคืบหน้าการดำเนินการของสถาบันการเงินภายใต้ พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปราม
อาชญากรรมทางเทคโนโลยีบังคับใช้ 17 มิ.ค. 66

ความพร้อมและการดำเนินงานของสถาบันการเงิน

1 การระงับธุรกรรม

สถาบันการเงินสามารถระงับการทำธุรกรรมชั่วคราว
ได้ทันที เมื่อตรวจพบเหตุอันควรสงสัย หรือมี
ผู้เสียหายแจ้งเหตุ

- มีช่องทางรับแจ้งเหตุผ่าน hotline 24 ชั่วโมง และสาขา
- มีกระบวนการและเครื่องมือรองรับการระงับธุรกรรมที่ต้องสงสัย
- กำหนดเงื่อนไขการตรวจจับเหตุอันควรสงสัยร่วมกัน

เสร็จแล้ว

2 การแลกเปลี่ยนข้อมูล

สถาบันการเงิน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถ
แลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีและธุรกรรมอันควรสงสัย

- มีกระบวนการแลกเปลี่ยนข้อมูลทวงรัดที่ผู้เสียหายร้องเรียนผ่าน
ระบบกลางที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเห็นชอบร่วมกัน*
- ดำเนินการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบกลางอย่างต่อเนื่อง

เสร็จแล้ว

3 บัญชีม้า

กำหนดให้ซื้อหรือขายบัญชีม้า เป็นความผิด
และมีโทษทางกฎหมาย

- มีกระบวนการส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีม้าให้แก่ตำรวจ เช่น
รายการเดินบัญชี หรือข้อมูลการเปิดบัญชี
เพื่อประกอบการดำเนินคดีทางกฎหมาย

เสร็จแล้ว



- รูปแบบภัยคุกคามทางการเงินที่สำคัญยังคงเดิม เช่น แก๊ง call center SMS หลอกหลวง และแอปดูดเงิน
- ไตรมาส 1 ปี 66 ความเสียหายจากแอปดูดเงินเริ่มลดลง ก่อนเพิ่มขึ้นในช่วง 1-2 เดือนที่ผ่านมา เนื่องจากมีจอาชัฟมีการปรับกลยุทธ์ใหม่ ใช้เครื่องมือ/เทคโนโลยีใหม่มาช่วย และพัฒนาแอปดูดเงิน

หลอกเป็นหน่วยงานราชการ

เช่น กรมที่ดิน การไฟฟ้า และกรมสรรพากร

หลอกเป็นคนรู้จัก

เช่น เพื่อนเก่า ญาติพี่น้อง

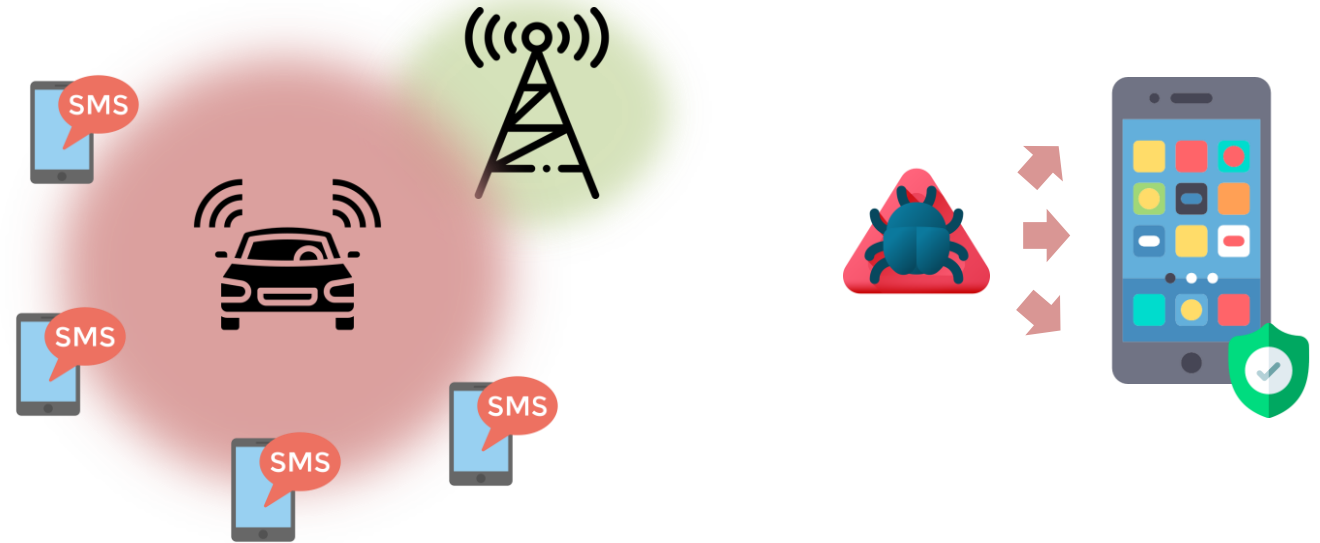
หลอกให้ลงทุน

เช่น บริษัทใหญ่ในตลาด
หลักทรัพย์ Cryptocurrency

ส่ง SMS ผ่านเสาส่งสัญญาณมือถือปลอม

[False Base Station]

พัฒนาแอปดูดเงินหลบหลีกระบบตรวจจับของธนาคาร





ภัยทุจริตทางการเงินมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในหลายประเทศ

มาตรการฯ รพท. สอดคล้องกับต่างประเทศ มีการใช้เครื่องมือหลากหลาย โดยเฉพาะมาตรการด้านการป้องกัน

	Thailand	Hong Kong	Australia	Singapore
Real-time Payment Transaction Ranking in APAC^{1/}	#1	#4	#5	#6
อัตราโอกาสถูกทำทุจริตผ่านช่องทางออนไลน์^{1/}	25.7 %	16.2 %	28.1 %	25.3 %
มาตรการป้องกัน	<ul style="list-style-type: none"> มีระบบป้องกันแอปดูเงิน ยืนยันตัวตนด้วย biometrics แจ้งเตือนเมื่อทำธุรกรรมทุกครั้ง และมีแบบประเมิน Awareness Test 	<ul style="list-style-type: none"> ใช้ Soft Token ในการยืนยันตัวตน และให้ติดตั้งได้ใน 1 อุปกรณ์ [บางธนาคาร] 	<ul style="list-style-type: none"> ชะลอเงินที่โอนไปยังบัญชีเปิดใหม่ [บางธนาคาร] 	<ul style="list-style-type: none"> มีมาตรการชะลอการใช้งานบน Mobile Banking Application ที่ติดตั้งใหม่
มาตรการตรวจจับ	<ul style="list-style-type: none"> มีระบบ Near-Realtime Fraud Detection (ภายใน ร.ค. 66) 	<ul style="list-style-type: none"> มีแนวปฏิบัติเรื่องระบบตรวจจับธุรกรรมผิดปกติ 	<ul style="list-style-type: none"> มีระบบ Real-time Fraud Detection [บางธนาคาร] 	<ul style="list-style-type: none"> มีระบบ Real-time Fraud Detection
มาตรการรับมือและตอบสนอง	<ul style="list-style-type: none"> อยู่ระหว่างจัดตั้ง ศูนย์สั่งการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมทางเทคโนโลยีระดับชาติ ร่วมกับหลายหน่วยงาน [National Anti-Scams Centre/ War room] 	<ul style="list-style-type: none"> มี National Anti-Scams Centre 	<ul style="list-style-type: none"> อยู่ระหว่างจัดตั้ง National Anti-Scams Centre 	<ul style="list-style-type: none"> มี National Anti-Scams Centre



ป้องกัน ไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ มิจฉาชีพ

ต้นตอและให้ความสำคัญกับการป้องกันภัยทางการเงินอย่างต่อเนื่อง



ติดตาม
ภัยทุจริต
รูปแบบใหม่ ๆ



ไม่คลิกลิงก์ใด ๆ
จากไลน์ อีเมล หรือ
SMS ที่ไม่น่าเชื่อถือ



หลีกเลี่ยงการให้
ข้อมูลส่วนตัว



ตั้งรหัสผ่าน
ให้ยากต่อการ
คาดเดา



หมั่นอัปเดตโทรศัพท์และ
ไม่ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน
จากแหล่งอื่นที่ไม่น่าเชื่อถือ

เมื่อตกเป็นเหยื่อ จากมิจฉาชีพ

1 ตั้งสติ และหยุดการติดต่อกับมิจฉาชีพทันที

2 แจ้งธนาคารที่ใช้บริการทันที **ช่องทาง**



Hotline 24 ชม. หรือ



สาขานาคร ในเวลาทำการ

3 แจ้งความอย่างรวดเร็วภายใน 72 ชม.

ช่องทาง



เว็บไซต์ Thaipoliceonline.com 24 ชม. หรือ



สถานีตำรวจ

ข้อเสนอแนะสำหรับประชาชน

ข้อมูล ณ วันที่ 28 มิ.ย. 66

สอบถาม และแจ้งเหตุได้ทันที **ตลอด 24 ชั่วโมง**

 ธนาคาร กสิกรไทย 0-2888-8888 ถด 001	 ธนาคาร กรุงไทย 0-2111-1111 ถด 108	 ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา 1572 ถด 5	 ธนาคาร กรุงเทพ 1333 หรือ 0-2645-5555 ถด*3
 ธนาคาร ไทยพาณิชย์ 0-2777-7575	 ธนาคาร ทหารไทยธนชาติ 1428 ถด 03	 ธนาคาร ออมสิน 1115 ถด 6	 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย 0-2626-7777 ถด 00
 ธนาคาร ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย 0-2697-5454	 ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 0-2359-0000 ถด 8	 ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ 0-2645-9000 ถด 33	 ธนาคาร เพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร 0-2555-0555 ถด*3
 ธนาคาร ยูโอบี 0-2344-9555	 ธนาคาร ซิตีแบงก์ 0-2165-5555 ถด 6	 ธนาคาร เกียรตินาคินภัทร 0-2165-5555 ถด 6	 ธนาคาร ทีลที 0-2633-6000 ถด *7
 ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) 0-2629-5588 ถด 4	 ธนาคาร อิสลามแห่งประเทศไทย 1302 ถด 6	 ธนาคาร กรุงมณี 1240 ถด 6	 ธนาคาร ทวิสต์ (ประเทศไทย) 0-2026-3000 ถด 0
 ธนาคาร แอดวานซ์ เอ็มเปย์ 0-2078-9299 ถด 1	 ธนาคาร ไทยไมโคร ดิจิทัล ไซเบอร์เนตส์ 0-2697-5353 ถด 0	 ธนาคาร แมกซ์ การ์ด 1614 ถด 4	