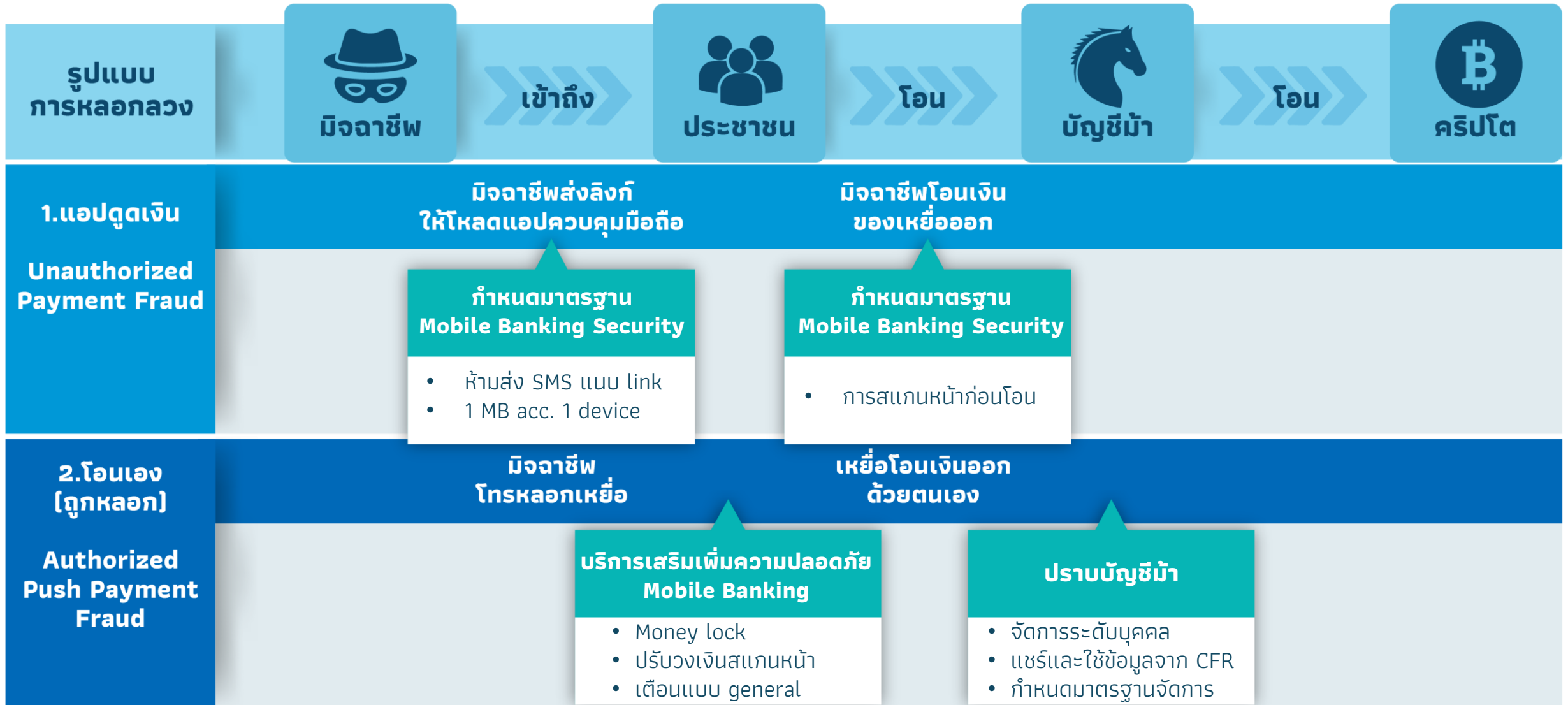


Media Briefing

รพท. ยกระดับมาตรการจัดการปัญหาม้า และผลักดันแนวทางการร่วมรับผิดชอบ

30 มกราคม 2568

รพท. ออกมาตรการจัดการภัยการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยปรับให้เหมาะกับสถานการณ์ในแต่ละช่วง



มาตรการมีส่วนช่วยแก้ปัญหา ภัยทุจริตจากแอปดูดเงิน [Unauthorized Payment Fraud]



การระงับบัญชีม้า* [ร.ค. 67]

บัญชีม้าที่ถูกระงับ
รายชื่อม้า



~ 1.75 ล้านบัญชี



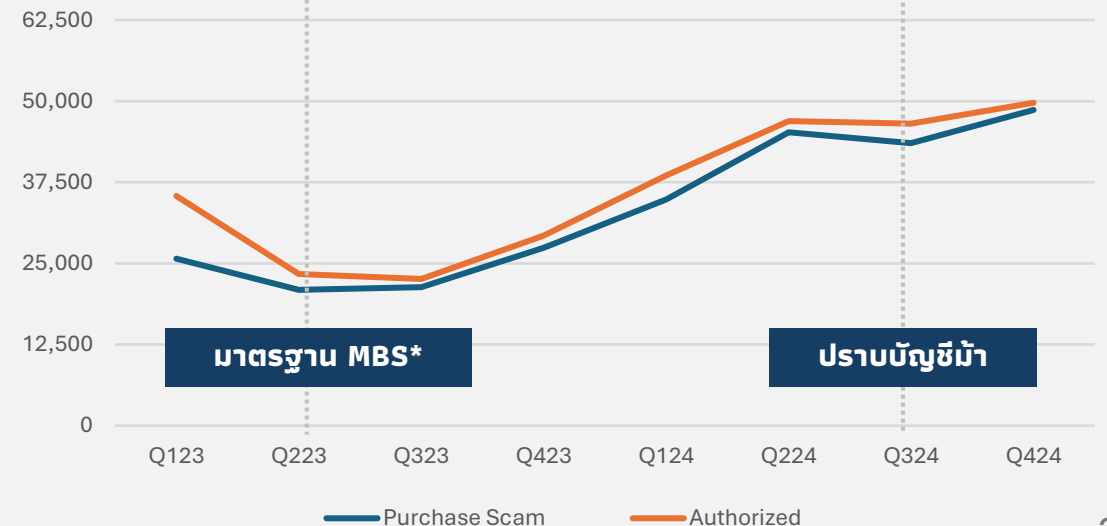
~ 1.34 แสนรายชื่อ

* ข้อมูลสะสมจาก ปปง. Central Fraud Registry [CFR] และ สง. 17 แห่ง
ม้าดำสะสมตั้งแต่ มี.ค. 66/ม้าเทาและม้าน้ำตาลสะสมตั้งแต่ ม.ค. 67

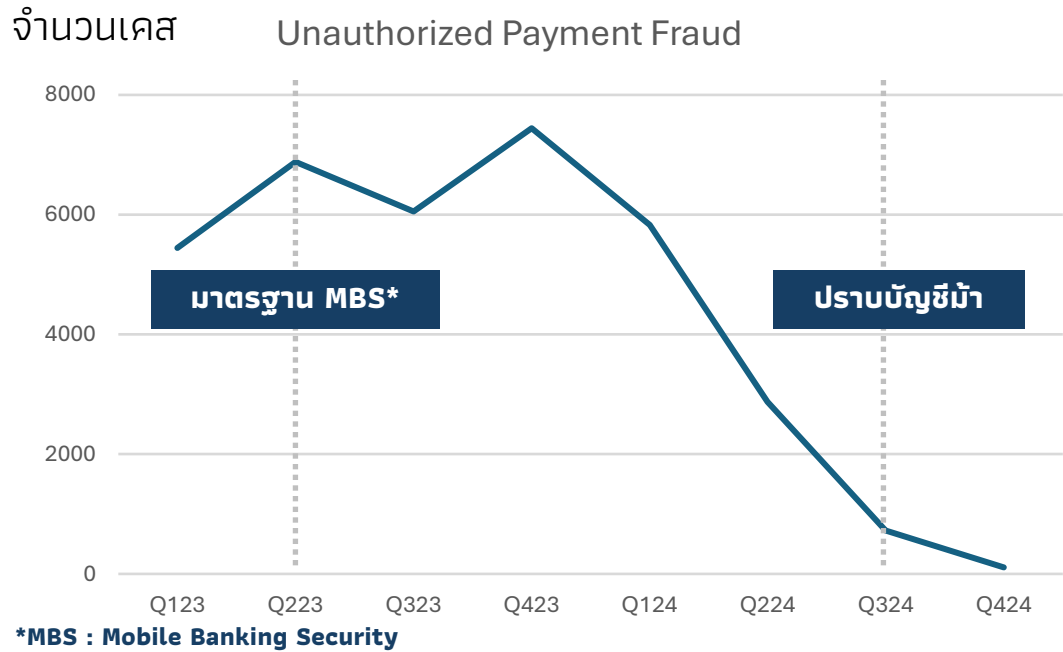


แต่ยังเกิดเหตุจำนวนมาก ที่เหยื่อโดนหลอกให้ทำธุรกรรมเอง [Authorized Push Payment Fraud]

จำนวนเคส Purchase Scam & Authorized Payment Fraud

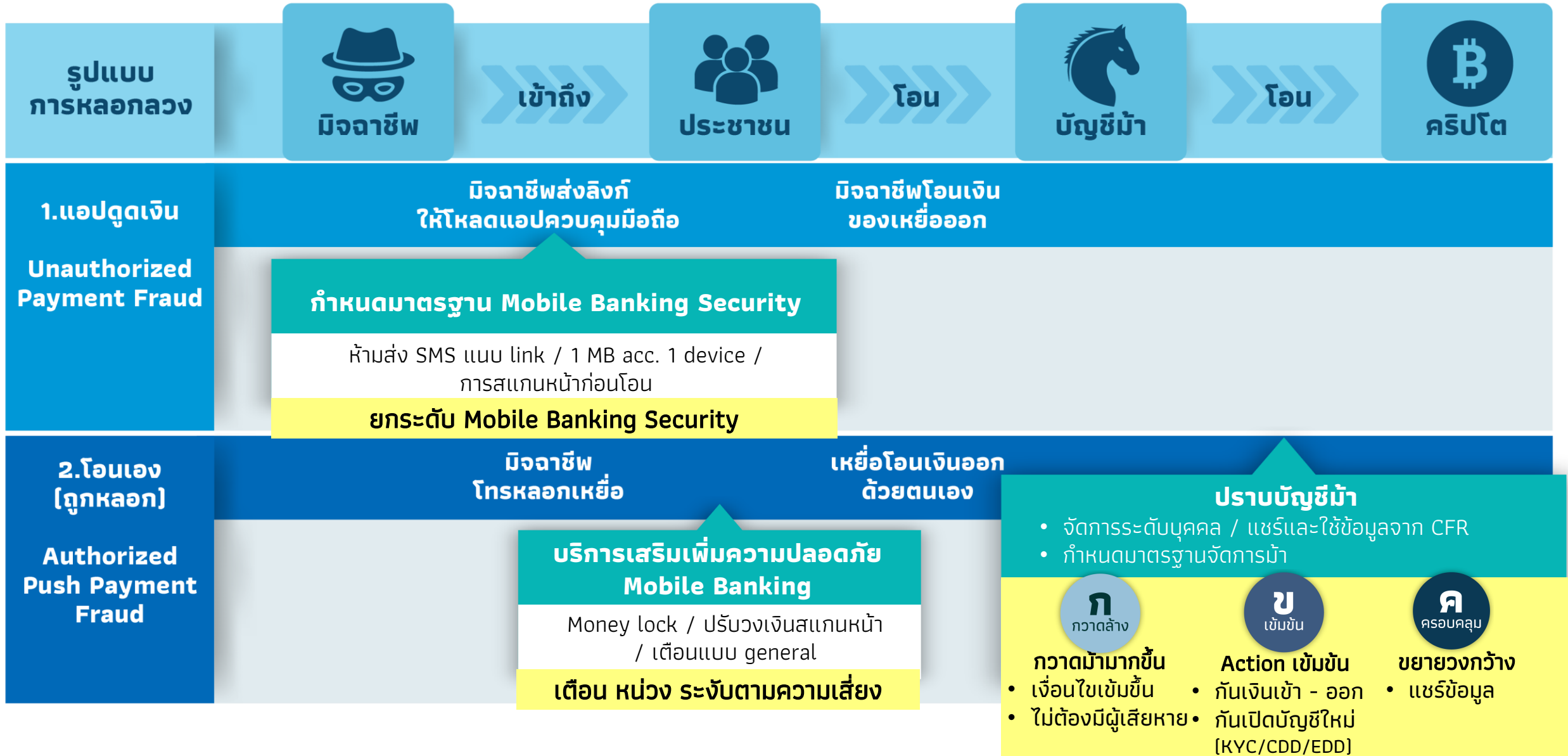


ที่มา : สถิติการแจ้งความออนไลน์ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ



ที่มา : จากการรวบรวมข้อมูล สง. 17 แห่ง ของ รปท.

นำไปสู่ความจำเป็นของ รปท. ในการดำเนินการเพิ่มเติม



มาตรการเร่งด่วนที่ต้องเร่งทำเพิ่ม

ก

กวาดล้าง

1. กวาดม้ามมากขึ้น

- เจื่อนไขเข้มข้น ยกกระตบสืมา
- แบ่งระดับสืบัญชีมา ให้ action ที่เข้มข้น สะทอนความเสี่ยงมากขึ้น

มีจาชีพนำบัญชีมา
ไปก่ออาชญากรรมได้ยากขึ้น

ข

เข้มข้น

2. Action เข้มข้น

- กันเงินเข้า
- กันเงินออก
- กันเปิดบัญชีใหม่ (KYC/CDD/EDD)

ป้องกันไม่ให้เกิด
ความเสียหายกับประชาชน

ค

ครอบคลุม

3. ขยายวงกว้าง

แชร์ข้อมูลมาเพิ่มในวงธนาคาร
(ม้าน้ำตาลระดับบุคคล)

แชร์ข้อมูลไปสู่ผู้เกี่ยวข้องมากขึ้น
ให้ action ที่เข้มข้น ครอบคลุมกว่าเดิม

1. กวาดม้ามากขึ้น

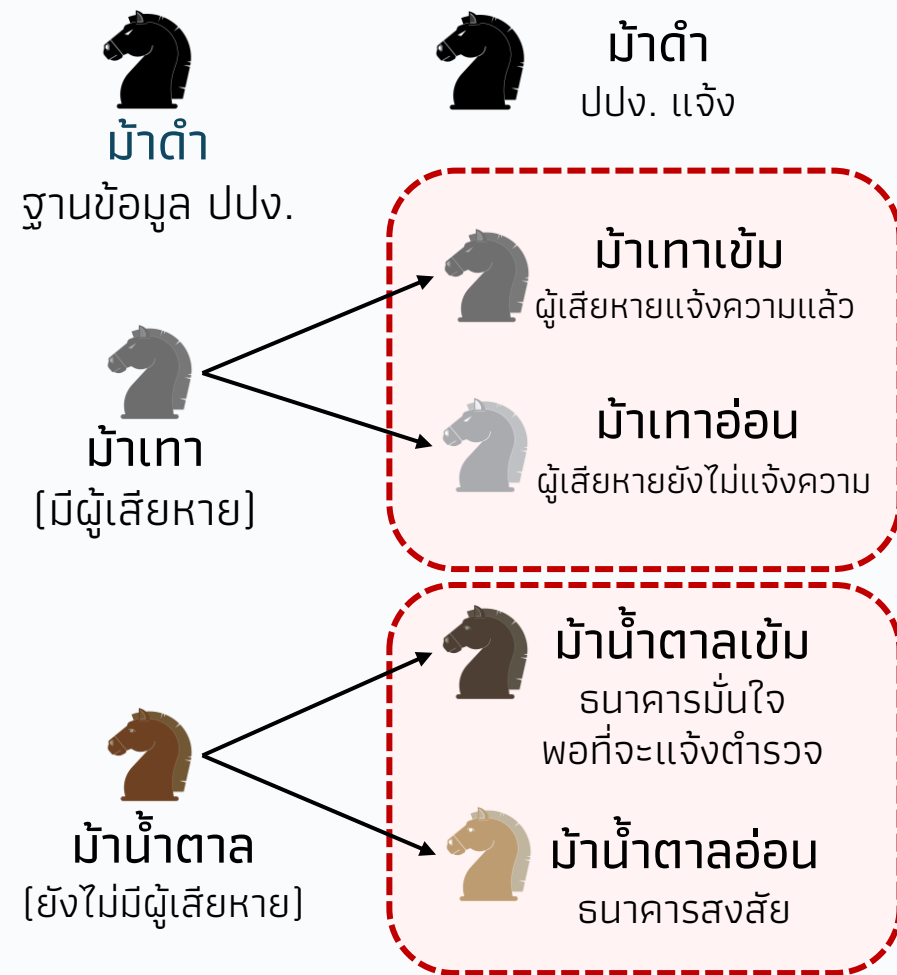
มีงานชีพนำบัญชีม้า ไปก่ออาชญากรรมได้ยากขึ้น

เงื่อนไขเข้มขึ้น ยกระดับสีม้า

- **เทา** เงื่อนไขเข้มขึ้น + สะท้อน pattern ใหม่
- **น้ำตาล** ธนาคารมีประสบการณ์มากขึ้น

แบ่งเจดสี

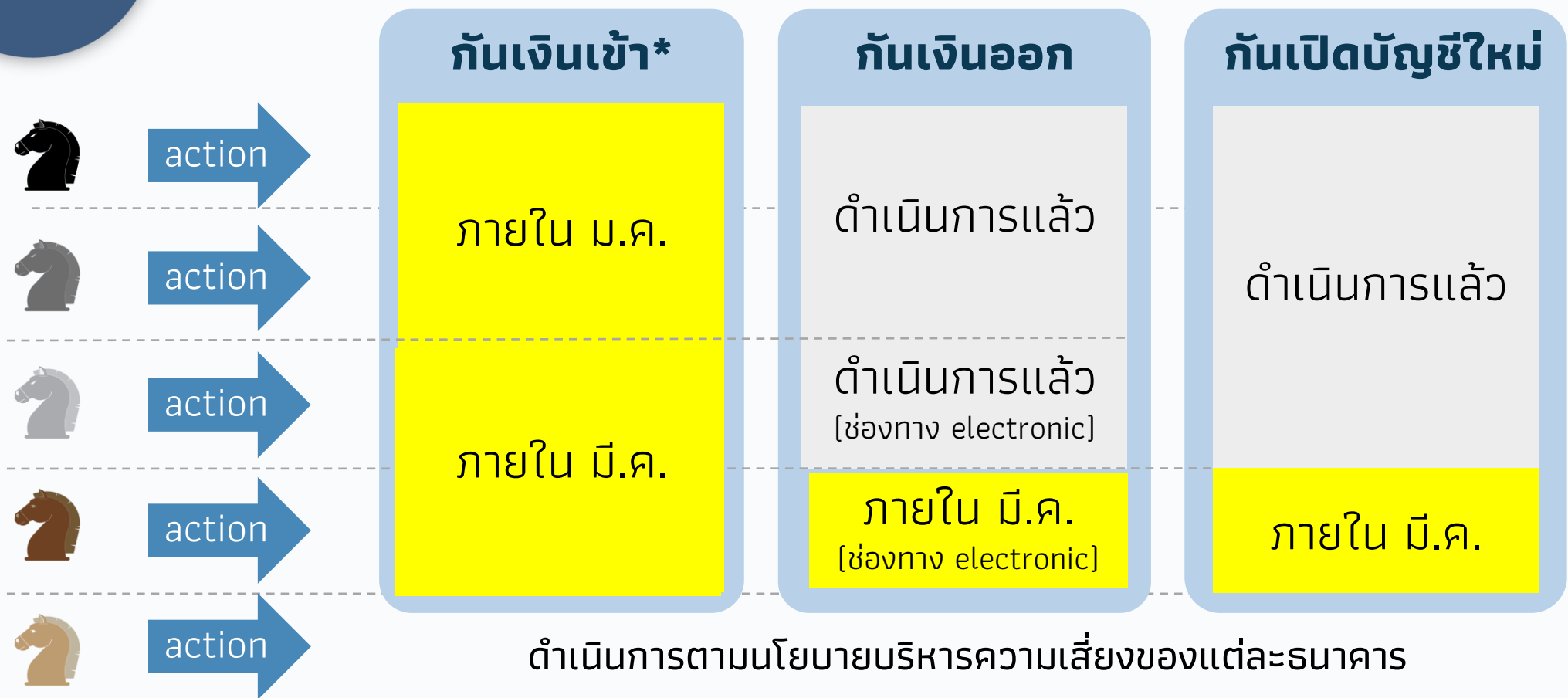
เพื่อให้ action ที่เข้มขึ้น เร็วขึ้น
สะท้อนความเสี่ยงมากขึ้น





2. Action เข้มข้น

ป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายกับประชาชน



* เตือนคนโอนไปบัญชีม้าทุกสี ตั้งแต่ มี.ค.

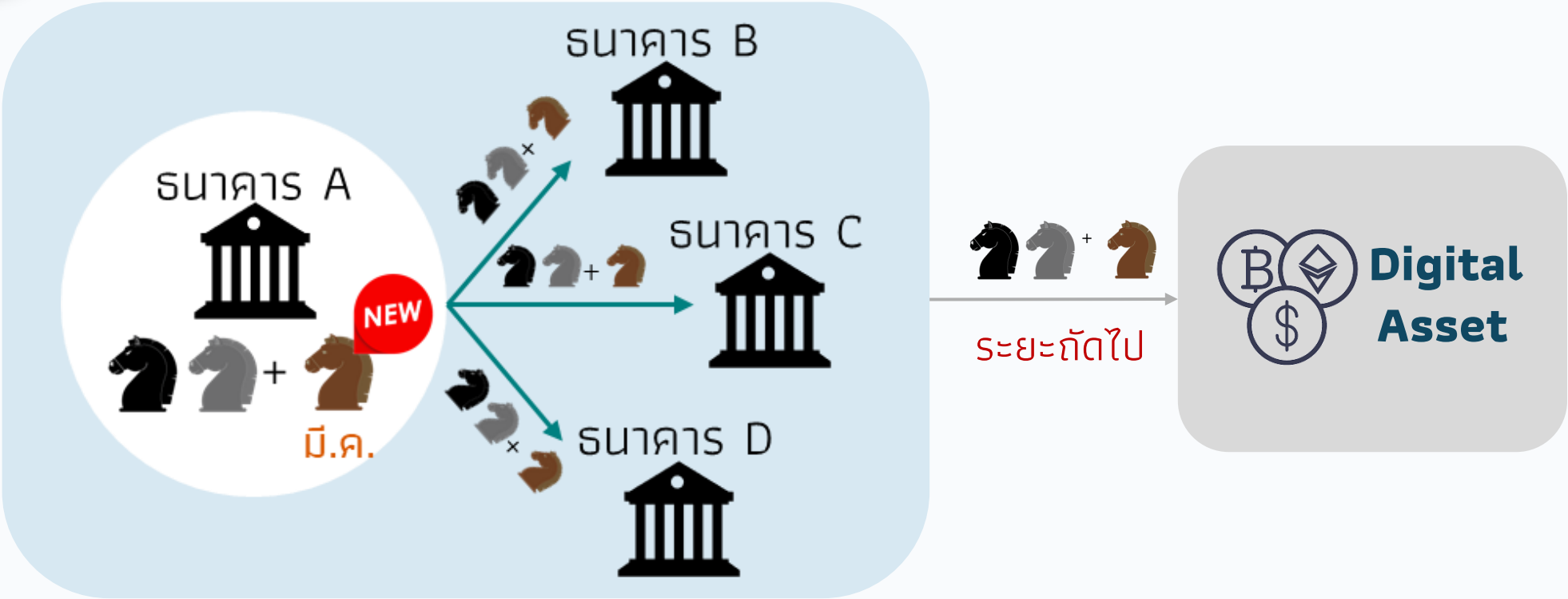
กรณีม้านิติ 

ดำเนินการแล้ว
[ช่องทาง electronic]

ภายใน ก.พ.

3. ขยายวงกว้าง

แชรข้อมูลไปสู่ผู้เกี่ยวข้องมากขึ้น
 เพื่อให้ action ที่เข้มข้น ครอบคลุมกว่าเดิม



เพิ่มประสิทธิภาพการแชร์ข้อมูลกับ stakeholder ทั้งหมด รวมถึง สอท.

และต้องทำเพิ่มอีก เพื่อยกระดับการแก้ปัญหาระบบการเงินอย่างต่อเนื่อง

ก

กวาดล้าง

1. กวาดม้ามมากขึ้น

มีจาชัพนำบัญชีม้า
ไปก่ออาชญากรรมได้ยากขึ้น

ข

เข้มข้น

2. Action เข้มข้น

ป้องกันไม่ให้เกิด
ความเสียหายกับประชาชน

ค

ครอบคลุม

3. ขยายวงกว้าง

แชร์ข้อมูลไปสู่ผู้เกี่ยวข้องมากขึ้น
ให้ action ที่เข้มข้น ครอบคลุมกว่าเดิม

Now

- เจื่อนไซเข้มข้น ยกกระดับสีม้า
- แบ่งระดับสี ให้ action ที่เข้มข้น สะท้อนความเสี่ยงมากขึ้น



ระยะถัดไป

- ม้านิติฯ ม้าเสี่ยงสูงอื่น
- Model/behavior-based และ realtime

- กันเงินเข้า
- กันเงินออก
- กันเปิดบัญชีใหม่ [KYC/CDD/EDD]



KYC / CDD / EDD เข้มข้น
Restricted access
เตือน หลวง ระจับ

แชร์ข้อมูลม้าเพิ่มในวงธนาคาร
[ม้าม้าตาลระดับบุคคล]



แชร์นอกกลุ่มธนาคาร
เช่น DA / e-wallet

รวมถึง ร่วมมือกับหน่วยงานอื่นเพื่อแก้ไขปัญหาได้อย่างครบวงจร

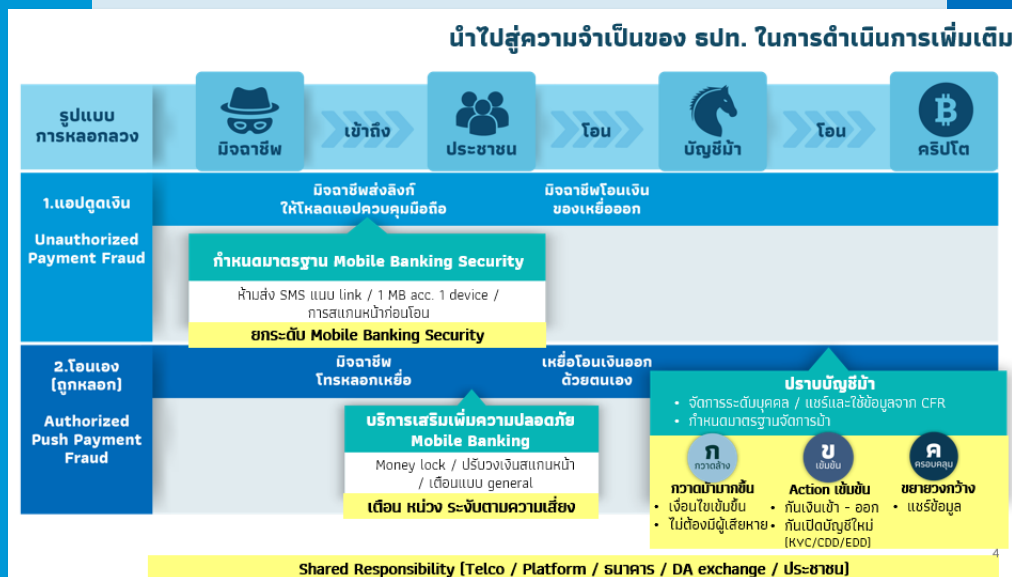
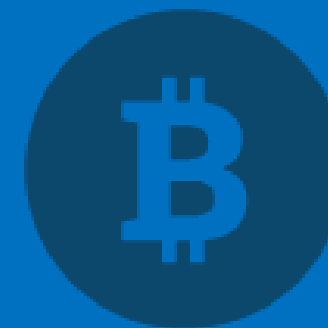
ป้องกันไม่ให้มิจฉาชีพเข้าถึงเหยื่อ

- Literacy Campaign
- เข้มงวดกวาดล้างซิมม้า / เปิดซิมใหม่
- ปิดช่องทาง FB / Line ปลอม



ป้องกันเงินไหลออกผ่านคริปโต

ยกระดับการกำกับดูแล และการแชร์ข้อมูล



แนวทาง “ร่วมรับผิดชอบ” ในต่างประเทศ: Guidelines on Shared Responsibility Framework [สิงคโปร์]

Key principles

ร่วมรับผิดชอบเฉพาะ unauthorized fraud โดยแต่ละ party มีหน้าที่ / ความรับผิดชอบ

หาก FIs หรือ Telcos ไม่ทำตามหน้าที่ที่กำหนด ต้องรับผิดชอบในความเสียหายของลูกค้า
แต่หากทั้ง FIs และ Telcos ทำหน้าที่แล้ว ลูกค้าเป็นผู้รับผิดชอบ

FIs



รับ loss หากไม่ได้
ทำหน้าที่ที่กำหนด

- real-time notification
- cooling-off period 12 ชั่วโมง [กรณีธุรกรรมเสี่ยงสูง]
- กรณี rapidly drained >> block txn. และแจ้งเตือนกรณีมีการโอนออกอย่างรวดเร็ว
- Self-report + kill switch

Telcos



รับ loss หากไม่ได้
ทำหน้าที่ที่กำหนด

- เกิดจากธุรกรรมที่ผ่าน SMS และ FI ทำหน้าที่ที่กำหนดแล้ว
- Telcos ไม่ทำหน้าที่ที่กำหนด
 - ส่ง SMS จาก authorized aggregators
 - Block SMS จาก unauthorized aggregators
 - Block SMS ที่มี malicious URLs

Users



รับ loss หาก FIs และ Telcos
ทำตามหน้าที่ที่กำหนดแล้ว

หน้าที่ Users

- มีความระมัดระวังขั้นพื้นฐาน [good cyber hygiene]
- ใช้ official sources ในการดูข้อมูล
- ไม่กด link ที่มากับ SMS / email

* Rapidly drained = If account has account balance of S\$50,000 or more immediately prior to the seemingly authorized transaction and more than 50% of such account balance is transferred out within the last 24 hours

หลักการ Shared responsibility ของไทยที่ สปท. อยากเห็น

“แต่ละฝ่าย ทั้งผู้เสียหาย ธนาคารพาณิชย์ ผู้ให้บริการโทรคมนาคม [Telco]

รวมถึงหน่วยงานอื่น ๆ **มีขอบเขตความรับผิดชอบในหน้าที่ของตนเอง**

... และ**หากทำไม่ได้ ก็ควรที่จะต้องแสดงความรับผิดชอบ**

โดยใช้มาตรฐานที่ผู้กำกับดูแลขีดไว้อย่างชัดเจน”