



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
Department of Business Development



งานแถลงข่าว

ความร่วมมือการจัดการบัญชีม้านิติบุคคล

วันศุกร์ที่ 14 มีนาคม 2568

เวลา 10.30-12.00 น.

ห้องภัทรรวมใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย



บัญชีนิติบุคคล

บัญชีธนาคารที่เปิดด้วยนิติบุคคล
คนร้ายใช้ในการหลอกลวงผู้เสียหาย
ซึ่งบัญชีมาจากนิติบุคคล
สร้างความน่าเชื่อถือได้มาก

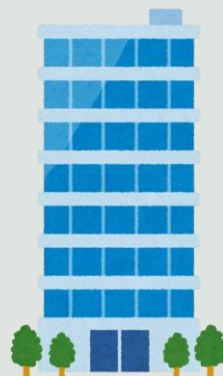




ปปง.

1. ส่งข้อมูล
ผู้กระทำความผิดให้ ปปปง.

2. HR-03



AOC

5.



สกท.

3. HR-03



4. รายชื่อนิติบุคคล
ที่มีผู้เกี่ยวข้อง
[กรรมการบริษัท
/หุ้นส่วนผู้จัดการ]



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
Department of Business Development

true



บริษัทโทรคมนาคม



บริษัทผู้ค้าเหรียญดิจิทัล



สอท.



ธนาคารพาณิชย์



ตำรวจหน่วยงานต่างๆ



ข้อมูลเชิงนโยบายและการขับเคลื่อน
งานป้องกันปราบปราม
แก๊งคอลเซ็นเตอร์
ตำรวจสอบสวนกลาง (CIB)

“บริษัทม้า”

ขบวนการรับจ้างเปิดบริษัทม้า



“ ตรวจค้นบริษัทรับทำบัญชี ”

เชียงใหม่ 3 จุด



สมุทรสาคร 1 จุด



ราชบุรี 2 จุด



ประจวบคีรีขันธ์ 1 จุด



ภ.5

ปทุมธานี 1 จุด



นนทบุรี 1 จุด



สมุทรปราการ 1 จุด



ชลบุรี 10 จุด



ภ.1
ภ.7
กกม.

ภ.2

กกม. 3 จุด



รวม 23 จุด





1
IDEO MOBI RAMA9



2
Life Sukhumvit 48



3
4
ลุมพินี เพลส
ศรีนครินทร์



5
นิช ไพรด์
ทองหล่อ-เพชรบุรี



มูลค่าความเสียหาย
ประมาณ **800 ล้านบาท**
เงินหมุนเวียน
กว่า **5000 ล้านบาท**



ของกลางที่ตรวจยึด



คอมพิวเตอร์
33 เครื่อง



โทรศัพท์
65 เครื่อง



สมุดบัญชี 84 เล่ม
บัตรกดเงินสด 13 ใบ



ซิมการ์ด
25 อัน



กระเป๋าแบรนด์ 15 ใบ
นาฬิกาแบรนด์ 7 เรือน



วัตถุคล้ายทอง
15 ชิ้น



รถยนต์
1 คัน



AOC 1441 กับการช่วยเหลือประชาชน เพื่อรับมือกับภัยอาชญากรรมออนไลน์อย่างครบวงจร



นายเอกพงษ์ หริ่มเจริญ
ผู้ตรวจราชการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
ผู้อำนวยการศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์



การดำเนินการป้องกันปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีของกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

บัญชีนิติบุคคลที่เป็นบัญชีม้า ตัด e-commerce

1,105

จำนวนเลขบัญชีนิติบุคคล

2,095

จำนวน Bank Case ID

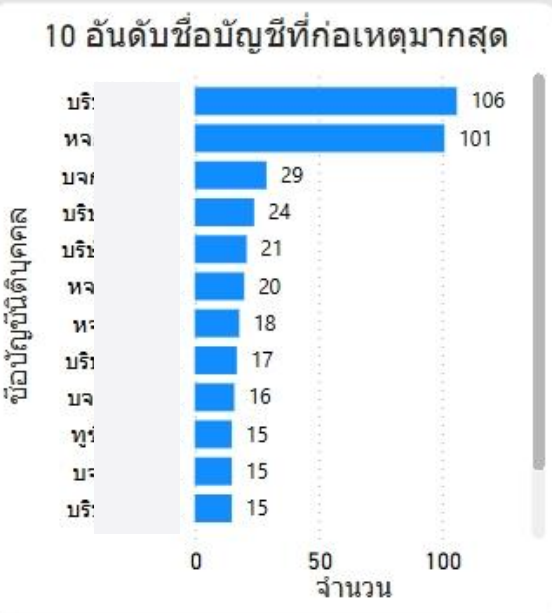
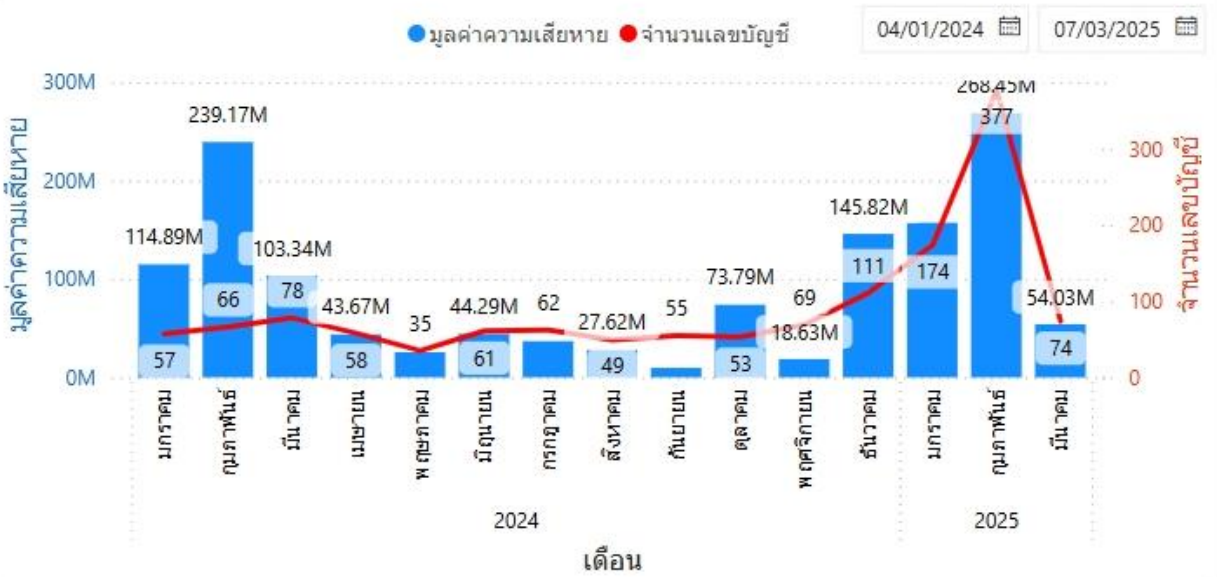
1,362.88M

มูลค่าความเสียหาย (ล้านบาท)

จำนวนเลขบัญชีนิติบุคคลแบ่งตามประเภทอาชญากรรม



Bank Case ID	ชื่อบัญชีม้า	เลขบัญชีม้า	มูลค่าความเสียหาย
25670204SCB00343	หจก	935789	74,000,000.00
25670204SCB00343	บจก	334557	74,000,000.00
25670204SCB00343	บริษัท	37024	74,000,000.00
25670204SCB00343	บจก	261641	74,000,000.00
25670205SCB00218	บจก	439301	40,000,000.00
25670312KT803230	หจก	366662	28,300,000.00
25670312KT8032	หจก	598295	28,300,000.00
Total			1,362,878,232.42



เลขบัญชีของ 10 อันดับบัญชีที่ก่อเหตุมากที่สุด			
ชื่อบัญชีม้า	เลขบัญชีม้า	ธนาคาร	จำนวน
บริษัท	0308294	ธ	1
รเว		ช	
บริษัท	0308294	ธ	66
รเว		ช	
บริษัท	0308294	ธ	1
รเว		ค	
VTE	2876294	ธ	1
		ว	
		ช	
		อ	
บจก	2876294	ธ	2
		ว	
		ช	
		อ	
บจก	2876294	ธ	1
จำกัด		ว	
Total			457



ศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ Anti Online Scam Operation Center [AOC]

ผลการดำเนินงานศูนย์ AOC 1441

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 – 7 มีนาคม 2568

จำนวนสายโทรเข้า 1441 **1,535,078 สาย**

กต 1 **697,049 สาย**

ระดับบัญชีธนาคาร

กต 2 **245,032 สาย**

เจ้าของบัญชีได้แจ้ง
การระงับธุรกรรม

สถิติบัญชีต้องสงสัย (บัญชีม้า) [ระงับ 7 วัน] แยกตามธนาคาร
ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2566 ถึง วันที่ 7 มีนาคม 2568
จำนวน 558,306 รายการ

การวิเคราะห์และบูรณาการข้อมูลในการ
ปราบปรามอาชญากรรมออนไลน์ การจัดการ
กับปัญหาบัญชีม้านิติบุคคล ศูนย์ AOC 1441
จึงร่วมมือกับหลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อ
จัดการกับปัญหานี้อย่างมีประสิทธิภาพ
โดยมีการจัดตั้งกลไกการแลกเปลี่ยนข้อมูล
ระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ศูนย์ AOC 1441
เป็นศูนย์รวมและในอนาคตอันใกล้ก็จะนำเทคโนโลยี
เข้ามาประมวลผลอาชญากรรมออนไลน์ เพื่อปรับปรุง
การทำงานตามนโยบายให้สอดคล้องและรวดเร็ว โดย
สร้างความปลอดภัยให้กับประชาชน



มาตรการจัดการปัญหาบัญชีม้านิติบุคคล

1

ออกคำสั่งสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทกลาง (ตั้งแต่ 1 มกราคม 2568)

เมื่อบุคคลซึ่งมีรายชื่ออยู่ในบัญชี HR-03 ของ ปปง. มาขอจดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคลและแจ้งชื่อเป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ/กรรมการบริษัท จะให้บุคคลดังกล่าวมายืนยันตัวตนต่อหน้านายทะเบียนก่อนรับจดทะเบียนและส่งชื่อนิติบุคคลดังกล่าวให้ศูนย์ AOC ติดตามขยายผล

2

เชื่อมโยงข้อมูลบุคคลในบัญชี HR-03 จากศูนย์ AOC

ทุกครั้งที่ AOC แจ้งการอัปเดตบัญชีรายชื่อ HR-03 กรมจะตรวจสอบ และหากพบนิติบุคคลที่มีกรรมการหรือหุ้นส่วนผู้จัดการอยู่ในบัญชี HR-03 จะแจ้งกลับ AOC เพื่อขยายผลต่อไป

มาตรการอื่น ๆ ที่กรมได้ดำเนินการ

1 จัดทำระบบตรวจสอบที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่ของนิติบุคคล ผ่านเว็บไซต์กรมพัฒนาธุรกิจการค้า www.dbd.go.th เพื่อให้ประชาชนสามารถเข้ามาตรวจสอบได้

2 กรณีกรมฯ ตรวจสอบแล้วพบว่านิติบุคคลนั้นไม่มีที่ตั้งตามที่จดทะเบียนไว้จริง จะดำเนินการหมายเหตุไว้ในระบบจดทะเบียนว่านิติบุคคลดังกล่าว ‘ไม่มีที่ตั้งตามที่จดทะเบียนไว้’ และส่งเรื่องต่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจเพื่อขยายผลเอาผิดและบังคับใช้กฎหมายกับผู้แจ้งข้อความอันเป็นเท็จต่อไป

3 ร่วมมือกับบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ตรวจสอบและยืนยันการมีอยู่ของสถานที่ตั้งของนิติบุคคลตามที่ผู้ขอจดทะเบียนได้ระบุไว้ เพื่อให้สามารถตรวจสอบที่ตั้งของบริษัทได้อย่างชัดเจน ช่วยแก้ไขปัญหาการแอบอ้างใช้ที่อยู่ของบุคคลอื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของนิติบุคคลโดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของกรรมสิทธิ์

4 อยู่ระหว่างพัฒนาระบบวิเคราะห์แนวโน้มพฤติกรรมของนิติบุคคล (Intelligence Business Analytic System : IBAS) ระบบสามารถประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูลนิติบุคคล งบการเงิน และผู้ถือหุ้น เพื่อตรวจจับการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่มีนัยสำคัญมีความผิดปกติเป็นประโยชน์ต่อการควบคุมธุรกิจให้ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย

5 ร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ศูนย์ AOC สำนักงาน ปปง. และสมาคมธนาคารไทย หรือและวางมาตรการร่วมกันในการเชื่อมโยงข้อมูลและตรวจสอบนิติบุคคลกลุ่มเสี่ยงเพื่อแก้ปัญหาบัญชีม้านิติบุคคล ร่วมมือกับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายขยายผลเอาผิดและดำเนินคดีกับผู้กระทำผิด

6 ประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนทราบอย่างต่อเนื่อง ว่าในการดำเนินธุรกรรมใด ๆ กับนิติบุคคล ควรตรวจสอบข้อมูลทางทะเบียนและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของนิติบุคคล เช่น ข้อมูลงบการเงิน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือและผลประกอบการก่อนตัดสินใจ ทำธุรกรรมหรือโอนเงินให้แก่นิติบุคคลนั้น

มาตรการของภาคธนาคารในการจัดการบัญชีม้านิติบุคคล

			กันเงินเข้า	กันเงินออก	กันเปิดบัญชีใหม่	กันสมัครบริการอื่นเพิ่ม
นิติบุคคลเป็นม้า	1	นิติบุคคลที่ ปปง. ประกาศเป็นม้ายึด	ดำเนินการแล้ว	ดำเนินการแล้ว [ระงับทุกช่องทาง]	ดำเนินการแล้ว	ดำเนินการแล้ว
ผู้เกี่ยวข้อง [ของนิติฯ] เป็นม้า	2	นิติบุคคลที่มีบัญชีอยู่แล้ว ธนาคารตรวจสอบรายชื่อบัญชีนิติฯ ที่มีผู้เกี่ยวข้อง* เป็นม้ายึด ที่ธนาคาร ตรวจสอบแล้วและมั่นใจ [ข้อมูลจาก DBD]		ทยอยดำเนินการ เมื่อได้รับข้อมูล [ช่องทาง electronics]	ทยอยดำเนินการ เมื่อได้รับข้อมูล	ทยอยดำเนินการ เมื่อได้รับข้อมูล
	3	นิติบุคคลที่มาเปิดบัญชีใหม่ ธนาคารตรวจสอบรายชื่อผู้เกี่ยวข้อง** ว่าเป็นม้ายึด-เทาเข้ม หรือไม่ [ข้อมูลจาก ปปง.+ CFR]			ดำเนินการแล้ว บางธนาคาร	ดำเนินการแล้ว บางธนาคาร

*ได้แก่ กรรมการบริษัท (กรณีบริษัท) และหุ้นส่วนผู้จัดการ (กรณีห้างหุ้นส่วน)

**ได้แก่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามในการเปิดบัญชี หรือผู้รับมอบอำนาจทอดสุดท้าย หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) ของนิติบุคคล

บทบาทของแต่ละหน่วยงาน ในการจัดการบัญชีม้านิติบุคคล

พล.ต.ท.ไตรรงค์ ผิวพรรณ
ผู้บัญชาการตำรวจสืบสวนสอบสวน
อาชญากรรมทางเทคโนโลยี

ตัวกลางการแชร์ข้อมูลม้านิติจาก AOC ไปยังภาคธนาคาร
และดำเนินคดีกับมิจฉาชีพ

พล.ต.ต.กัศน์ภูมิ จารุปรัชญ์
ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิด
เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ

การจัดการม้านิติที่สร้างมูลค่าความเสียหายสูง

นายกมลสิษฐ์ วงศ์บุตรน้อย
รองเลขาฯ สำนักงาน ปปง.

แชร์รายชื่อม้านิติให้กับธนาคาร
และพิจารณาแนวทางจัดการนิติบุคคลเสี่ยง

เอกพงษ์ หริ่มเจริญ
ผู้ตรวจราชการกระทรวงดิจิทัลฯ

มีความพร้อมด้านช่องทางและอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูล
บัญชีม้าบุคคลไปยัง DBD เพื่อตรวจสอบนิติบุคคลเสี่ยง

อรมน ทรัพย์ทวีธรรม
อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

กวาดรายชื่อนิติบุคคลเสี่ยง จากรายชื่อกรรมการที่เป็นม้าม้าดำ

รุ่ง มัลลิกะมาส
รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

กวาดล้างบัญชีม้านิติและประสานความร่วมมือสู่ธนาคาร