

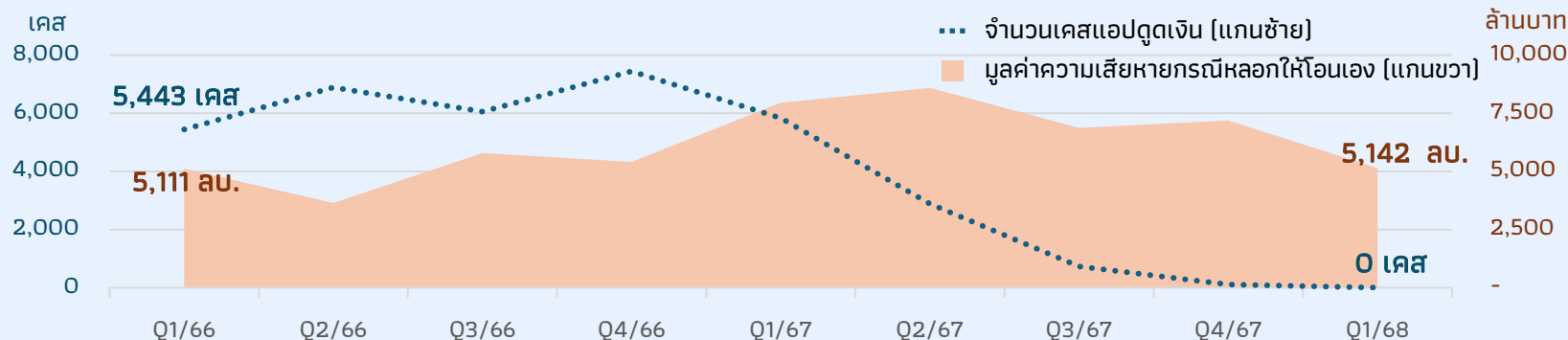


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Media Briefing รปท. กำหนดมาตรฐานของภาคธนาคาร ในการร่วมรับผิดชอบตาม พ.ร.ก. อาชญากรรมทางเทคโนโลยี

28 เมษายน 2568
โถงหน้าห้องภัทรรวมใจ
อาคาร 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย

รพท. จัดการภัยทุจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ปรับนโยบายให้เหมาะสมกับบริบทในแต่ละช่วง



มี.ค. 66

พ.ค. 67

ม.ค. 68

มี.ค. 68

เม.ย. 68

พ.ค. 68

กฎหมาย
ภาพรวม

**พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปราม
อาชญากรรมทางเทคโนโลยี**

กำหนดหน้าที่ของ สง. และ e-money / กำหนดโทษบัญชีม้า

แก้ปัญหา
แอปดูดเงิน

**มาตรฐาน
Mobile Banking Security**

ห้ามส่ง SMS แบบ link / 1 MB acc. 1 device / สแกนหน้าก่อนโอน

แก้ปัญหา
โอนเอง

**แนวนโยบายการบริหารจัดการ
ภัยทุจริตทางการเงิน**

Governance และมาตรฐานการจัดการ
[Protection / Detection / Response / Collaboration]

**มาตรการ
จัดการบัญชีม้า**

- จัดการระดับบุคคล
- แชรและใช้ข้อมูลจาก CFR
- กำหนดมาตรฐานจัดการม้า

**ประกาศ
Mobile Banking Security**

**ยกระดับมาตรการ
จัดการบัญชีม้า**

- ปรับเงื่อนไขให้งวดมาได้มากขึ้น
- ดำเนินการกับม้าเข้มข้นขึ้น
- แชรข้อมูลให้จัดการในวงกว้าง

**มาตรการ
จัดการ
บัญชีม้า
นิติบุคคล**

**พ.ร.ก. มาตรการ
ป้องกันและปราบปรามฯ
(ฉบับที่ 2)**

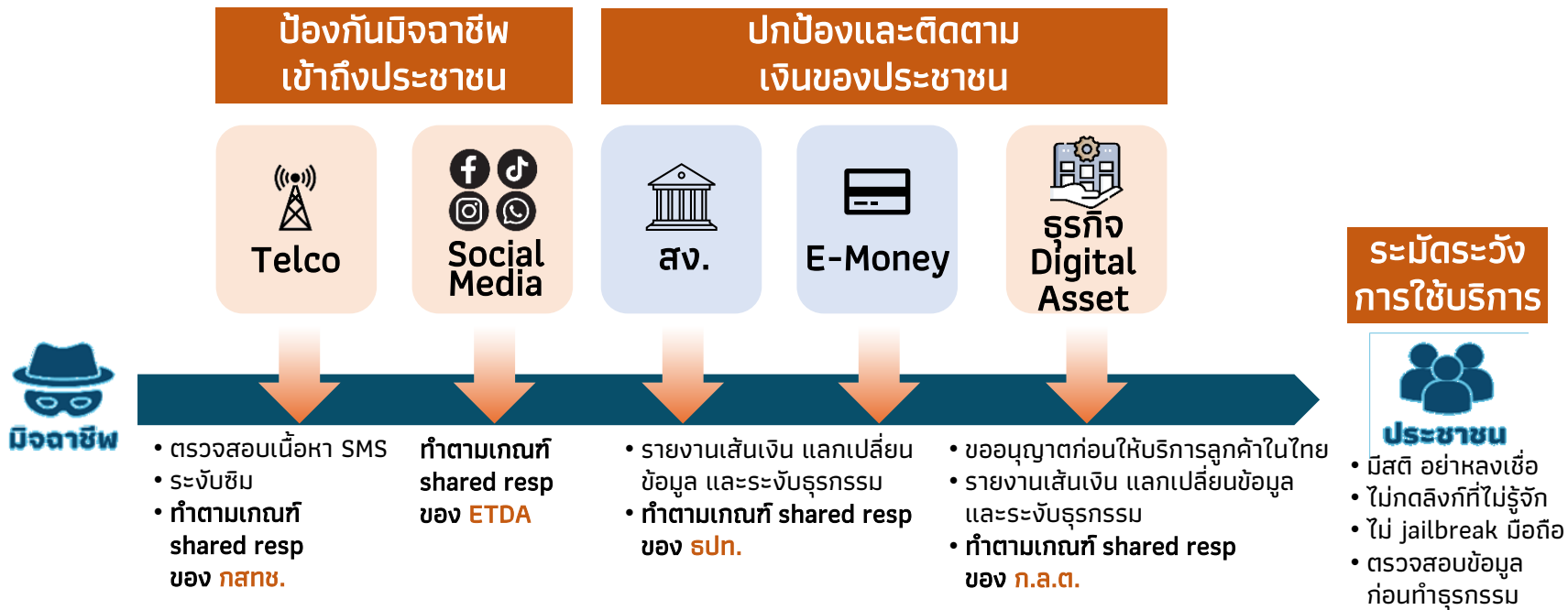
เพิ่มหน้าที่ให้ครบ ecosystem
สร้าง incentive ให้ยกระดับการป้องกัน

**ประกาศ
shared resp.**

**ประกาศ
Digital Fraud
Mgt**

“ทุกภาคส่วน” มีหน้าที่และความรับผิดชอบร่วมจัดการภัยทุจริตทางการเงิน

หากละเลยหน้าที่และทำให้เกิดความเสียหาย จะต้องมีส่วนร่วมรับผิดชอบ



หลักการ

แก้ปัญหาได้ตรงจุด สอดคล้องกับบริบทไทย วิธีปฏิบัติชัดเจน



1

ป้องกันไม่ให้เป็นเหยื่อ

มีจดอาชพสวมรอยใช้งาน Mobile Banking ได้ยากขึ้น

2

จำกัดความเสียหาย & จัดการบัญชีม้า

- ลูกค้ายึดตัวเมื่อเงินออกจากบัญชี
- มีจดอาชพนำบัญชีม้าไปใช้ยากขึ้น

3

ดูแลประชาชน

ลูกค้ายกแจ้งเหตุได้รวดเร็ว

1

ป้องกันไม่ให้เป็นเหยื่อ

มีจดาชีพสวมรอยใช้งาน
Mobile Banking ได้ยากขึ้น

- ห้ามส่ง SMS แบบลิงก์ที่เป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย
แอบอ้างเป็นธนาคารได้ยาก สร้างนิสัยให้ลูกค้าระมัดระวังการกดลิงก์
- 1 ชื่อบัญชีผู้ใช้งาน mobile banking ต่อ 1 device
ป้องกันมีจดาชีพนำบัญชี mobile banking ของลูกค้าไปใช้
- Face scan โอนเงิน
ป้องกันมีจดาชีพโอนเงินแทนลูกค้า
- ป้องกันการแก้ไข App
ลูกค้าเชื่อมั่นในความปลอดภัยของแอปพลิเคชันธนาคาร
- ไม่ให้ใช้งานบนอุปกรณ์ที่มี App เสี่ยง
ป้องกันความเสี่ยงที่แอปพลิเคชันธนาคารถูกควบคุม

2

จำกัดความเสียหาย & จัดการบัญชีม้า

ลูกค้ารู้ตัว
เมื่อเงินออกจากบัญชี

มีจาชพนำบัญชีม้า
ไปใช้ยากขึ้น

3

ดูแลประชาชน

ลูกค้าแจ้งเหตุได้รวดเร็ว

หน้าที่และความรับผิดชอบของ สง. และ e-money

แจ้งเตือนลูกค้าเมื่อเงินออกจากบัญชี ไม่มีค่าใช้จ่าย
ลูกค้ารู้ตัวเร็ว แก้ไขปัญหาได้ทัน

- ระวังการทำธุรกรรมและนำส่งข้อมูลตามแนวทางที่ สปอท. กำหนด
ภายใต้ พ.ร.ก.
- กันเงินเข้า / กันเงินออก / ปฏิเสธการเปิดบัญชีใหม่ ระดับบุคคล
ป้องกันและจำกัดความเสียหาย ป้องกันบัญชีม้าใหม่

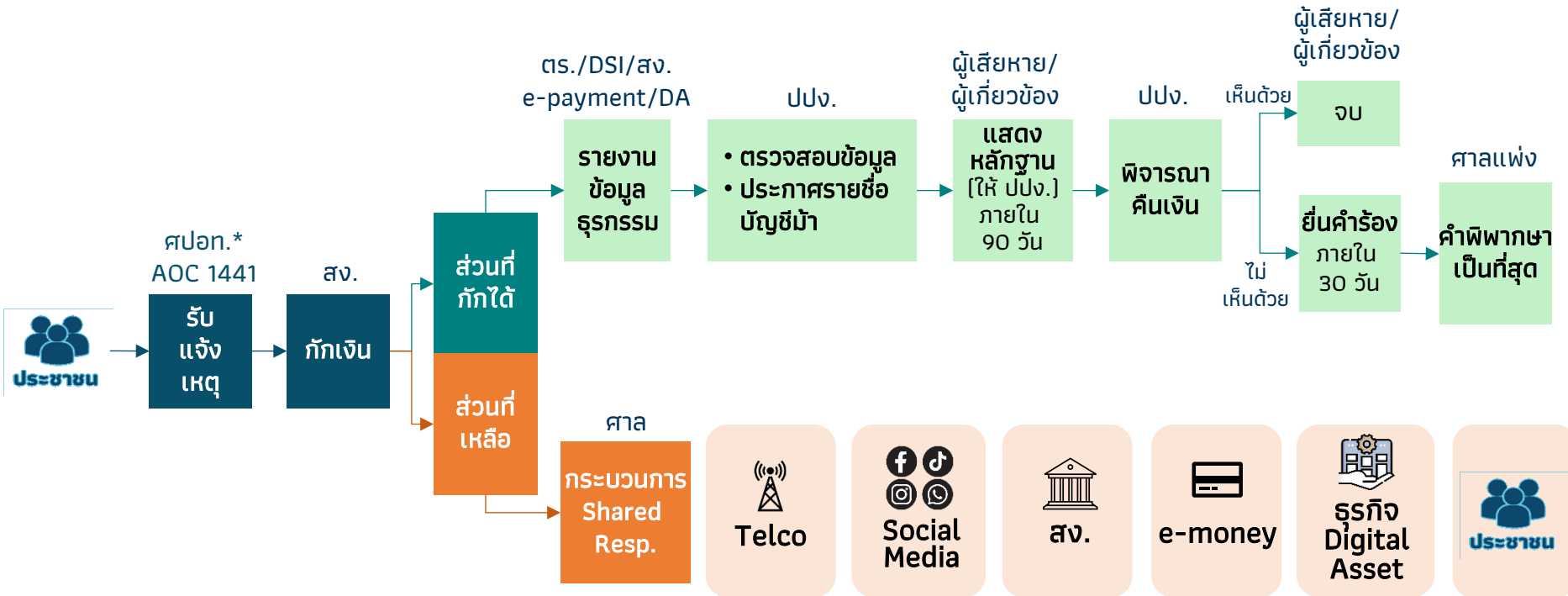
	กันเข้า	กันออก	ไม่เปิด บข
 ม้าดำ ปปง. แจ้ง	✓	✓	✓
 ม้าเทาเข้ม ผู้เสียหายแจ้งความแล้ว	✓	✓	✓
 ม้าเทาอ่อน ผู้เสียหายยังไม่แจ้งความ	✓	✓ ช่องทาง electronics	✓

มีช่องทางติดต่อเร่งด่วน 24x7
ลูกค้าแจ้งเหตุเร็ว แก้ปัญหาได้ทันกาล

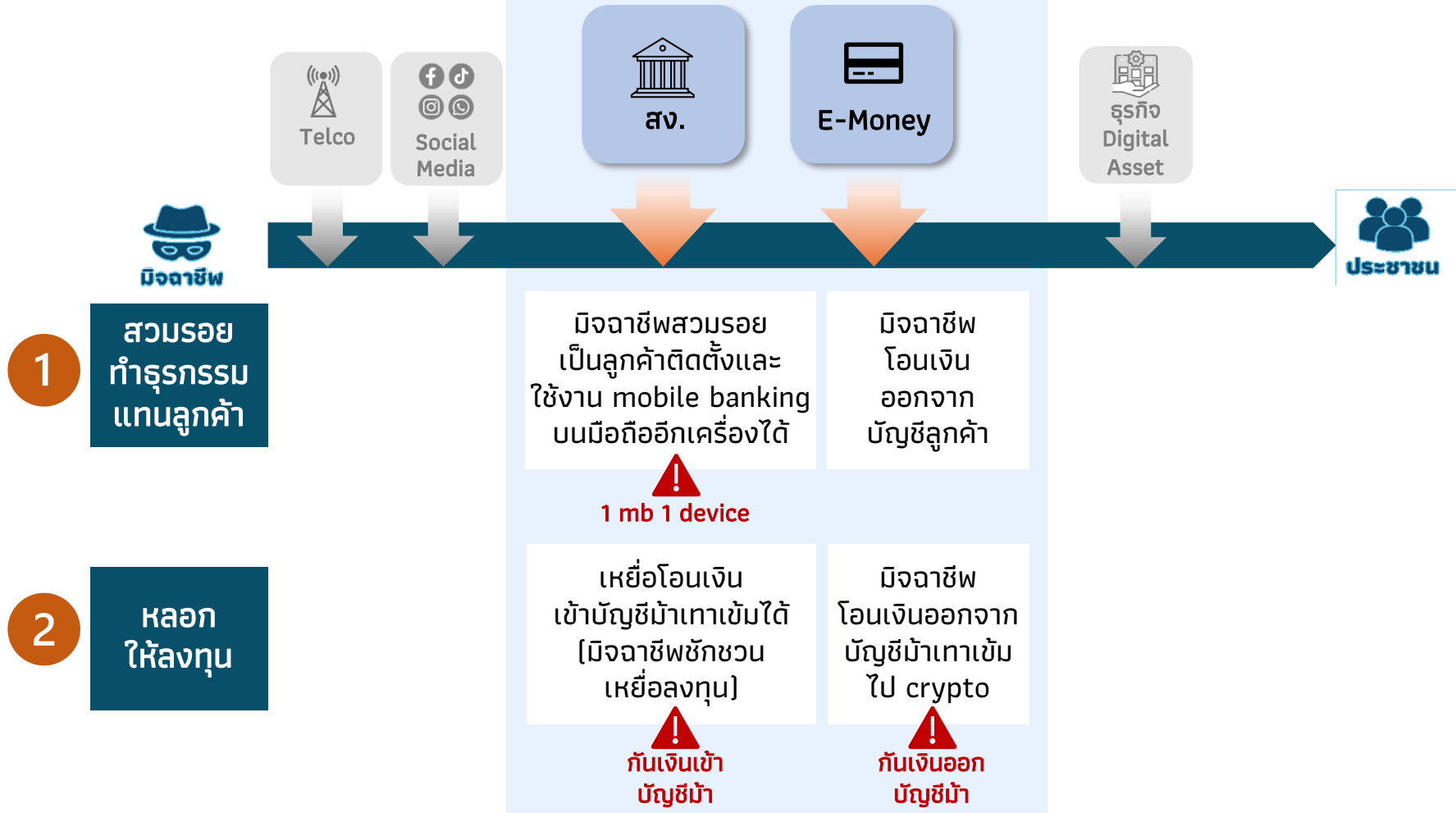
มาตรฐานที่ สง. และ e-money ต้องปฏิบัติ เหมาะสมกับบริบทไทยและสอดคล้องกับต่างประเทศ

		Thailand	Singapore	Malaysia	Australia	UK
กรอบ กฎหมาย	ครอบคลุมลักษณะการหลอกลวง	สวมรอยเป็นลูกค้า + โอนเอง (ถ้าผิดเกณฑ์)	สวมรอยเป็นลูกค้า		สวมรอยเป็นลูกค้า + โอนเอง (ถ้าผิดเกณฑ์)	สวมรอยเป็นลูกค้า + โอนเอง
	- รูปแบบการร่วมรับผิดชอบ - ผู้ร่วมรับผิดชอบ	ตามสัดส่วน Telco/Platform/ สง./e-money/DA/ลูกค้า	waterfall สง.>> telco>> ลูกค้า	ตามสัดส่วน [proportionality] สง./ลูกค้า	สง./telco/ platform/ลูกค้า	สง.(ขารับ 50% ขาส่ง 50%)
ป้องกันไม่ให้ประชาชนเป็นเหยื่อ						
สวม รอย ยากขึ้น	ให้บริการ mobile banking ที่ปลอดภัย	✓	○	✓	✓	
จำกัดความเสียหาย & จัดการบัญชีม้า						
รู้ตัวเมื่อ เงินออก	แจ้งเตือนโอนเงินออกจากบัญชี	✓	✓		✓	
ใช้ บัญชีม้า ยากขึ้น	- ระงับการทำธุรกรรมและนำส่งข้อมูล - กักเงินเข้า / กักเงินออก / ปฏิเสธ การเปิดบัญชีใหม่ ระดับบุคคล	✓	กักเงินไหลออกจากบัญชีลูกค้า (กรณีลูกค้าไม่รู้ตัว) ○			
ดูแลประชาชน						
แจ้งเหตุ รวดเร็ว	มีช่องทางติดต่อเร่งด่วน 24x7	✓	○	✓	✓	
✓ รั้งเดียวกับไทย ○ ต่างวิธีกับไทย						หน้า 7/10

กระบวนการเยียวยาความเสียหายชัดเจนมากขึ้นภายใต้ พ.ร.ก. ฉบับใหม่



มีส่วนร่วมรับผิดชอบ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่า
ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่ผู้กำกับดูแลกำหนด



“

แม้พระราชกำหนดฯ จะกำหนดให้ผู้ให้บริการต้องมีส่วน
ร่วมรับผิดชอบ หากไม่ทำตามมาตรฐานที่ผู้กำกับดูแลกำหนด
ก็ขอให้ประชาชนระมัดระวังในการใช้บริการทางการเงิน
เช่น ไม่กดลิงก์ที่ไม่รู้จัก ระวังการรับสายแอมอ้าง
และตรวจสอบการทำธุรกรรมให้รอบคอบ
เพื่อไม่ให้ตกเป็นผู้เสียหายจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

”



มิจฉาชีพ

หลอกลวง



Telco

Social
Media

สง.



E-Money

ธุรกิจ
Digital
Asset

ประชาชน

ธนาคารแห่งประเทศไทย
Bank of Thailand

เกี่ยวกับ ธก. | ติดต่อเรา | ข่าวประชาสัมพันธ์ | TH EN

ข่าวและสิ่งที่น่าสนใจ | ธนาคารดิจิทัล | กฎหมายและประกาศ | เศรษฐกิจและการเงิน | วิจัยและเอกสารเผยแพร่ | สวัสดิการและบุคลากร | บริการลูกค้า ธก. | บริการระบบการชำระเงิน | ข่าวภัย | Story

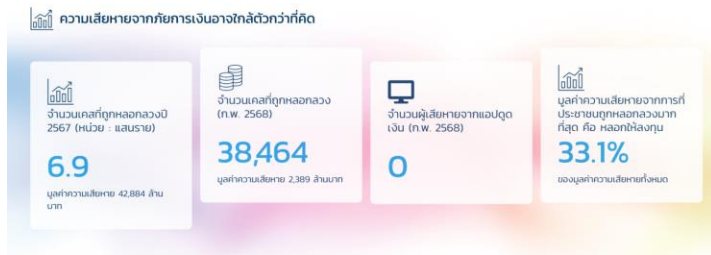


แบงก์ชาติ

ไม่ทำธุรกรรมทางการเงิน
โดยตรงกับประชาชน

อย่าหลงเชื่อ มิจฉาชีพ!

1 / 3



"รู้ให้ทัน ป้องกันให้ดี รับมือให้เป็น"

อ่านต่อ



รู้ให้ทัน

รู้ทันภัยการเงินผ่านแอปฯ เงินคิดได้ไว ไม่พลาดง่าย ๆ



ป้องกันให้ดี

รวมเคล็ดลับ (11) สับ กับภัยมิจฉาชีพ



รับมือให้เป็น

what to do if scammed รู้ต้องทำอะไรต่อ



<https://www.bot.or.th/th/fraud.html>