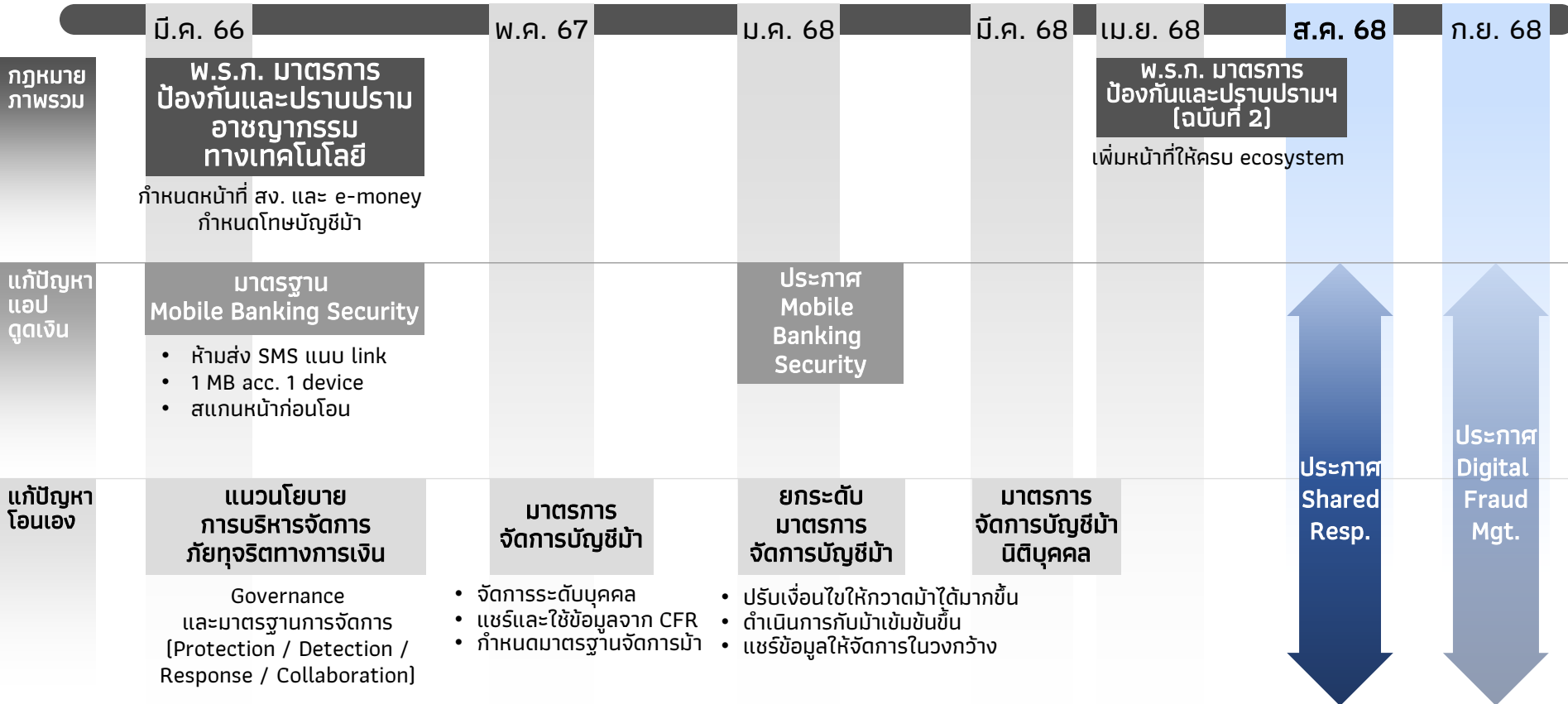


ความคืบหน้าการดำเนินการ จัดการภัยทุจริตทางการเงิน

19 สิงหาคม 2568
ธนาคารแห่งประเทศไทย

รพท. จัดการภัยทุจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ปรับนโยบายให้เหมาะสมกับบริบทในแต่ละช่วง



หน้าที่และความรับผิดชอบของสถาบันการเงิน ตามประกาศ Shared Responsibility (บังคับใช้ 8 ส.ค. 2568)



ป้องกันการสวมรอย ทำธุรกรรม

- ห้ามส่ง SMS แบบลิงก์
- 1 ชื่อบัญชีผู้ใช้งาน mobile banking ต่อ 1 อุปกรณ์
- แสกนใบหน้าก่อนโอนเงิน
- ป้องกันการแก้ไขแอปพลิเคชันธนาคาร
- ไม่ให้ใช้งานบนอุปกรณ์ที่มีแอปพลิเคชันเสี่ยง

01



ป้องกันการสวมรอย เปิดบัญชีม้า

มีกระบวนการรู้จักลูกค้า* ในการเปิดบัญชีเงินฝากตามหลักเกณฑ์ ธปท. และ ปปง.

02



ตรวจสอบ ข้อเท็จจริง

- ให้ลูกค้าที่เป็นเจ้าของบัญชีม้าดำ ม้าเทาเข้ม ม้าเทาอ่อน เป็นลูกค้าความเสี่ยงสูง
- กรณีไม่สามารถ EDD** ลูกค้าความเสี่ยงสูง ให้ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ / ไม่ทำธุรกรรม

03



จำกัดความเสียหาย และจัดการบัญชีม้า

- แจ้งเตือนลูกค้า เมื่อเงินออกจากบัญชี ช่องทางดิจิทัล โดยไม่มีค่าใช้จ่าย
- ระบุธุรกรรม ต่อเส้นเงินตามที่ ศปอท.*** กำหนด
- ระบุเงินเข้า-ออก ปฏิเสธการเปิดบัญชีระดับบุคคล

04



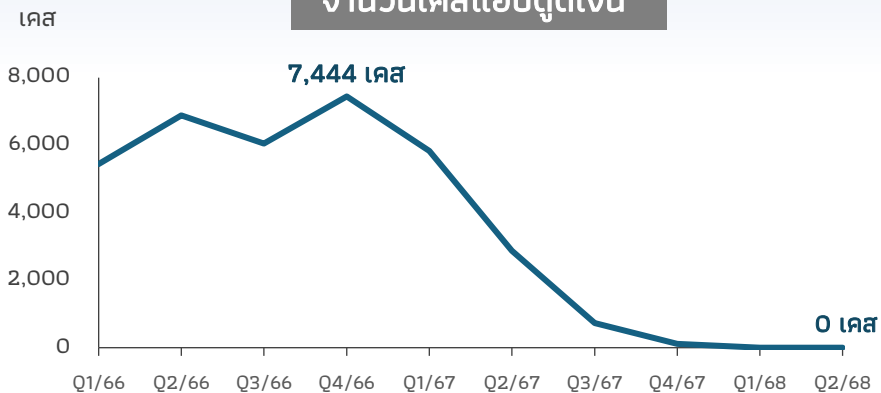
แจ้งเหตุรวดเร็ว

มีช่องทางให้ลูกค้าติดต่อเร่งด่วน 24x7

05

มาตรการ รปท. มีส่วนช่วยแก้ปัญหา

จำนวนเคสแอปดูดเงิน



ที่มา : สง. 17 แห่ง

การระงับบัญชีม้า* (ณ ก.ค. 68)

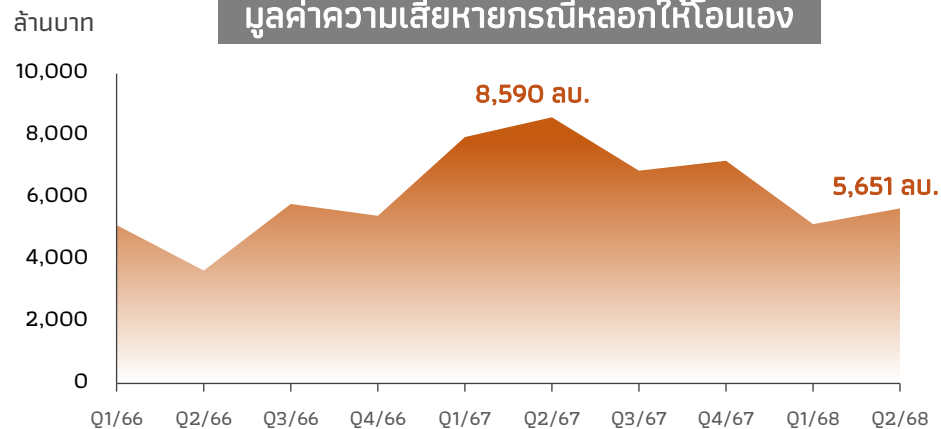


บัญชีม้าที่ถูกระงับ 2.8 ล้านบัญชี
รายชื่อม้า 1.97 แสนรายชื่อ

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

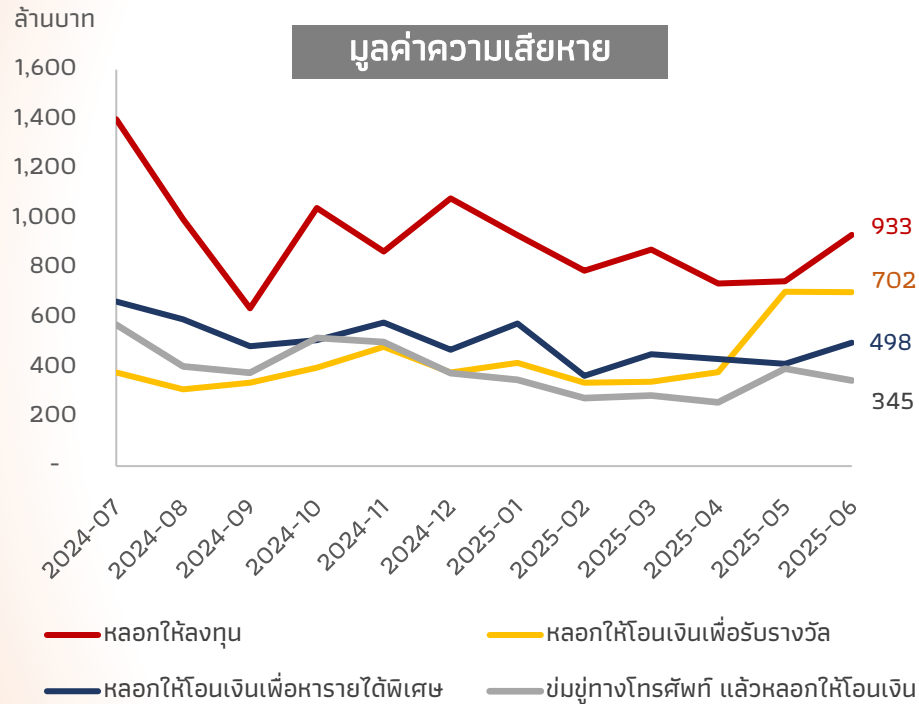
แต่ยังเกิดเหตุจำนวนมาก ที่เหยื่อถูกหลอกให้โอนเงินเอง

มูลค่าความเสียหายกรณีหลอกให้โอนเอง



ที่มา : สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

รูปแบบการหลอกลวงที่มีมูลค่าความเสียหายสูงสุด



- ในเดือน มิ.ย. 68 -

จำนวนความเสียหาย **24,500 เคส**

เสียหายรวม **2,800 ล้านบาท**

เฉลี่ย **114,000 บาท** ต่อเคส

ยอดโอนสูงสุด **4.9 ล้านบาท** ต่อครั้ง

มีจาชฟโอนเงินได้ครั้งละจำนวนมาก

ธุรกรรมที่เหยื่อโอนเข้าบัญชีม้า
มูลค่า **สูงกว่า 5 ล้านบาท**

ประมาณ **22%** ของจำนวนธุรกรรมทั้งหมด
ประมาณ **76%** ของมูลค่าความเสียหายทั้งหมด

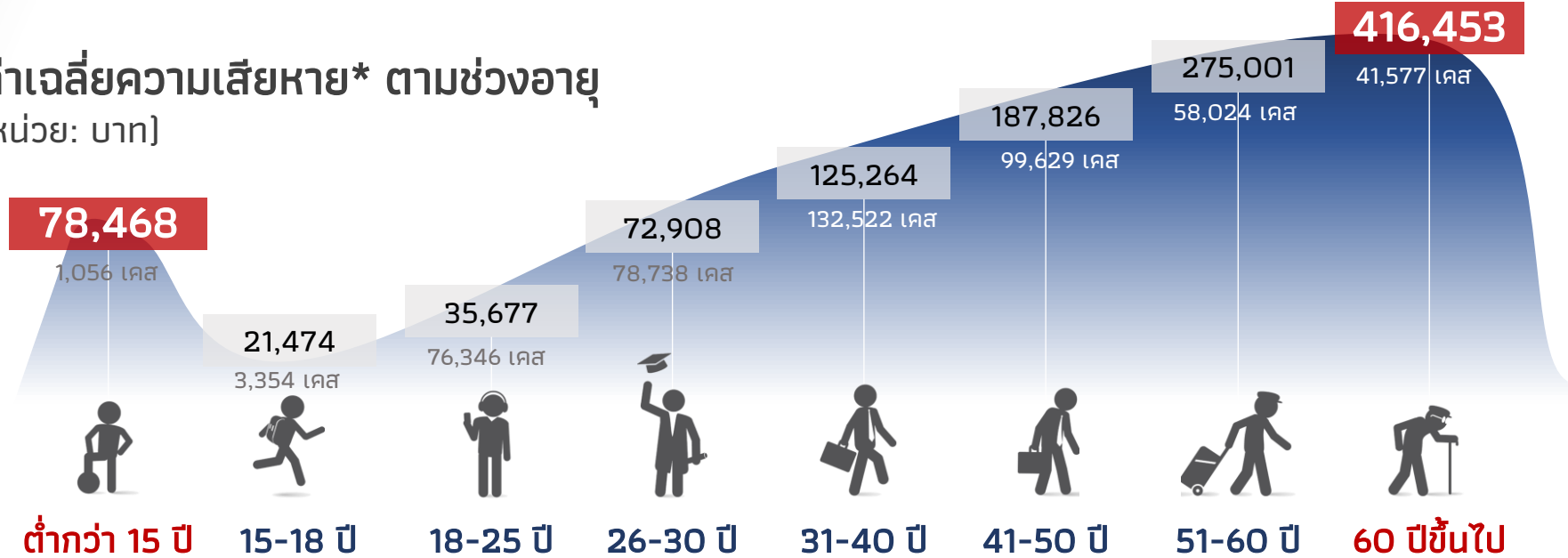
ทำให้ถ่ายโอนเงินได้รวดเร็ว
ักเงินให้เหยื่อไต้ยาก

3 นาที เงินโอนออก **50%**
ของมูลค่าความเสียหาย

19-25 ซม.
เหยื่อแจ้งข้อมูลเข้าระบบ

เด็กและผู้สูงอายุมักเป็นเป้าหมายของมิจฉาชีพ

ค่าเฉลี่ยความเสียหาย* ตามช่วงอายุ (หน่วย: บาท)



* ข้อมูลสะสมตั้งแต่ 1 มี.ค. 65 - 30 มิ.ย. 68 โดยไม่รวมเคสหลอกลวงซื้อขายสินค้าหรือบริการ
ที่มา : ระบบ Thai Police Online

นำไปสู่ความจำเป็นของ ปรท. ในการดำเนินการเพิ่มเติม

การกำหนดวงเงินการโอนหรือชำระเงินต่อวัน ให้เหมาะสมกับการใช้งานของลูกค้า [Customer Profiling]

เป้าหมาย

- ไม่ให้บุคคลที่อาจเป็นมิจชาชีพโอนเงินออกจากบัญชีได้จำนวนมาก
- ปกป้องเด็กและผู้สูงอายุเป็นพิเศษ ไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ

หลักการ

- วงเงินที่โอนได้ สอดคล้องพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้า
- ลูกค้าได้รับผลกระทบน้อยที่สุด

ครอบคลุม

- บุคคลธรรมดา
- การโอนและชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัล*
[Mobile/Internet Banking]

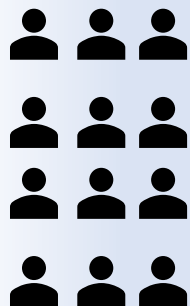
หลักการกำหนดวงเงินที่เหมาะสมกับลูกค้า

ลูกค้า

ปัจจัยที่ใช้

จัดกลุ่มลูกค้า

กำหนดวงเงินต่อวัน



-ตัวอย่าง-

- ข้อมูลลูกค้า
- ลักษณะต้องสงสัยที่จะเป็นมิจฉาชีพ
- เงินเข้า-ออกบัญชี
- ประวัติการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ
- สิทธิประโยชน์

 **เสี่ยง**
ต้องสงสัย

S

 **ทั่วไป - รู้จักดี**
ประเมินจากข้อมูลที่มี

S

M

L

 **เปราะบาง***
ดูแลเป็นพิเศษ

S

 **เตือน**

M

L

≤ 50,000
บาทต่อวัน

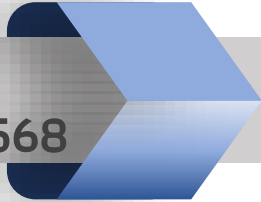
≤ 200,000
บาทต่อวัน

> 200,000
บาทต่อวัน

*เด็ก (อายุ <15 ปี) และผู้สูงอายุ (อายุ >65 ปี)

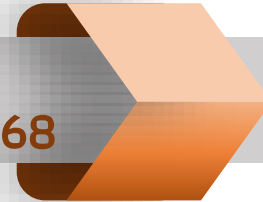
ทยอยดำเนินการ เริ่มจากลูกค้าใหม่

ภายใน
ส.ค. 2568



เพิ่มสมัคร Mobile Banking

ภายใน
สิ้นปี 2568



ใช้ Mobile Banking อยู่แล้ว

ประสบการณ์ของลูกค้า

01

ประเมินข้อมูล กำหนดวงเงิน

ธนาคารประเมินข้อมูล
จัดกลุ่มลูกค้า
แจ้งวงเงินต่อวัน

- ลูกค้าใหม่
- ลูกค้าเก่า

02

ปรับวงเงิน

- ลูกค้าแสดงความจำนง
กับธนาคาร
- ธนาคารประเมินข้อมูล
ที่มีของลูกค้า
[อาจขอข้อมูลเพิ่ม]
- ธนาคารแจ้งผล

03

ขอวงเงินฉุกเฉิน

ลูกค้าต้องการวงเงินชั่วคราว
สูงกว่าวงเงินที่โอนได้

- ติดต่อธนาคาร
- แจ้งวัตถุประสงค์
- ธนาคารพิจารณา
และแจ้งลูกค้าภายใน x ชม.

04

ปกป้องกลุ่มเปราะบาง

- ลูกค้าได้รับแจ้งการปรับ
วงเงินจากธนาคารล่วงหน้า
- ลูกค้าได้รับแจ้งขั้นตอน
ยืนยันขอใช้วงเงินเต็มได้

