

หนึ่งเจตนา ผสานพลัง ปกป้องภาคการเงินไทย

กรอบความร่วมมือเพื่อป้องกันธุรกรรมผิดกฎหมายในภาคการเงิน
Framework for Safeguarding the Financial Sector from Illicit Activities

10 กันยายน 2569

BOT in Action

Broadening the Scope, Strengthening the Response

Digital Fraud and Scams

การฉ้อโกงและหลอกลวงทางดิจิทัล



Illicit Activities

ธุรกรรมผิดกฎหมาย รวมถึงเงินเทา พนันออนไลน์ และคอร์รัปชัน

Unauthorized Payment Fraud

- มาตรฐาน Mobile Banking Security (MBS)



Authorized Push Payment Fraud

- มาตรการจัดการบัญชีม้า
- ต่อเส้นทางเงินด้วย API
- กำหนดเกณฑ์การเฝ้าติดตามพฤติกรรมลูกค้า (Customer Profiling)
- เตือนเหยื่อที่เคยโอนไปบัญชีม้า แต่ไม่รู้ตัว
- ประกาศ Shared Responsibility

รปท. ปรับมาตรการให้เหมาะสมกับบริบท
เพื่อจัดการภัยทุจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง



I.

เงินสด

กำกับการถอนเงินสด
≥ 5 ลบ.



II.

ทองคำ

กำกับการซื้อขายทองคำ
ออนไลน์ (50 ลบ.) /
รายงานการถอนทองคำ
≥ 2 กก.



III.

เงินตราต่างประเทศ

กำหนดเพดานรับซื้อ
เงินตราต่างประเทศ
8 แสนบาท/ราย/วัน



IV.

Stablecoin
x ก.ล.ต.

กำหนด Customer profiling
และบังคับใช้ Travel Rule
สำหรับ Digital Asset
โดยเฉพาะ USDT



V.

KYC/CDD/EDD

ยกระดับหลักเกณฑ์
KYC/CDD/EDD สำหรับ
สว. SFI e-payment



VI.

ธุรกรรมต้องสงสัย

กำหนดรูปแบบพฤติกรรม
ผิดปกติ 24 patterns

โดย รปท. ขยายความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง
(กระทรวงการคลัง กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ปปง. สตช. ก.ล.ต.)

กรอบความร่วมมือ
เพื่อป้องกันธุรกรรมผิดกฎหมายในภาคการเงิน

รพท. และสถาบันการเงิน

ร่วมประกาศเจตนารมณ์ที่จะไม่ให้ภาคการเงิน
เป็นเครื่องมือ ทางผ่าน หรือถูกใช้เป็นช่องทางสนับสนุน
การกระทำผิดกฎหมายและการทุจริต

หน่วยงานที่เข้าร่วมในกรอบความร่วมมือ



ธนาคารแห่งประเทศไทย



สมาคมธนาคารไทย



สมาคมธนาคารนานาชาติ



สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ



สมาคมการค้าผู้ให้บริการ
ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย



สมาคมแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศและบริการทางการเงิน



สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย



สมาคมลีสซิ่งไทย



สมาคมธุรกิจเช่าซื้อ
รถจักรยานยนต์ไทย



สมาคมการค้าผู้ประกอบการ
สินเชื่อทะเบียนรถ



ชมรมสินเชื่อส่วนบุคคล



ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต

5 หลักการสำคัญ

1

เริ่มที่ผู้นำ

กำหนดทิศทาง
นโยบายและ
ธรรมาภิบาลองค์กร

Leadership and
Governance

2

สร้างมาตรฐาน

วางแนวทางเพื่อให้เกิด
การปฏิบัติอย่างมีมาตรฐาน
และเป็นรูปธรรม

Effective Standards
and Execution

3

พัฒนาเชิงรุก

นำความเชี่ยวชาญ ข้อมูล
และเทคโนโลยี มาใช้ให้เกิด
ประโยชน์สูงสุด

Expertise and
Data-Driven Capability

4

รวมพลังทั้งระบบ

เสริมสร้างความร่วมมือ
และองค์ความรู้ร่วมกัน

Collaborative and
Collective Intelligence

5

ป้องกันอย่างสมดุล

รักษาสมดุลระหว่างการป้องกัน
ธุรกรรมผิดกฎหมาย ความสะดวก
การเข้าถึงบริการ การแข่งขัน
ที่เป็นธรรม และนวัตกรรม

Balanced Objectives

+

Commitments



ธนาคารแห่งประเทศไทย

Commitment



ยกระดับหลักเกณฑ์และมาตรฐานขั้นต่ำ รวมถึงการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



ป้องกันไม่ให้บัญชีเงินฝาก และ e-Money ถูกใช้เป็น
ช่องทางเคลื่อนย้ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมผิดกฎหมาย



ป้องกันไม่ให้บริการรับชำระเงินถูกใช้เป็นช่องทางรับเงิน
ให้กับร้านค้าผิดกฎหมาย



ป้องกันไม่ให้ภาคการเงินถูกใช้เป็นช่องทาง
ในการแปลงสภาพเงินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิด
ไปเป็นสินทรัพย์ที่ยากต่อการติดตาม ตรวจสอบ
หรือสืบค้นเส้นทางการเงิน



ยกระดับมาตรฐานและคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจ
Non-bank



คุ้มครองผู้ใช้บริการที่อาจตกเป็นเหยื่อ หรือถูกใช้เป็น
เครื่องมือสนับสนุนธุรกรรมผิดกฎหมาย



วิเคราะห์ความเชื่อมโยง และแบ่งปันข้อมูลเชิงลึก
[insights] รูปแบบพฤติกรรมความเสี่ยง
[patterns] และแนวปฏิบัติที่ดี [best practices]



ประสานความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแล
หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย และหน่วยงาน
ภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงธนาคารกลาง
ต่างประเทศและองค์กรระหว่างประเทศ



สมาคมธนาคารไทย

- ยกระดับการยืนยันตัวตนของลูกค้า รวมถึง KYC/CDD/EDD จากข้อมูลของหน่วยงานรัฐ
- จัดทำมาตรฐานกลาง (Industry Standard) ในการป้องกันและจัดการบัญชีที่มีความเสี่ยง
- ยกระดับการตรวจสอบธุรกรรมเงินสดที่มีความเสี่ยงสูง
- นำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และการป้องกันเชิงรุกสำหรับบัญชีและธุรกรรมเสี่ยง



สมาคมธนาคารนานาชาติ

- นำเทคโนโลยีขั้นสูงหรือเครื่องมือติดตามตรวจสอบมาใช้ตามความเหมาะสม เพื่อปกป้องลูกค้าเชิงรุก
- ยกระดับมาตรฐานและการปฏิบัติงานด้าน KYC/CDD/EDD ให้เข้มแข็งยิ่งขึ้น
- สนับสนุนความร่วมมือระหว่างภาครัฐและภาคเอกชน ในการป้องกันและสกัดกั้น การฉ้อโกง การฟอกเงิน และธุรกรรมผิดกฎหมาย



สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ

- สร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินและดิจิทัลแก่ประชาชนผ่านเครือข่ายชุมชน โดยเฉพาะผู้สูงอายุ เกษตรกร และประชาชนกลุ่มเปราะบาง
- ยกระดับ KYC/CDD/EDD โดยอาศัยความร่วมมือระหว่างสมาคมฯ TBA ภาครัฐ และภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ในการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ ประสพการณ์และแนวปฏิบัติที่ดีระหว่างกัน



สมาคมการค้าผู้ให้บริการ ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย

- ยกระดับ KYM ในการรับชำระเงิน
ให้ร้านค้าตลอดช่วงการให้บริการ
- ยกระดับ KYC/CDD/EDD ที่ทำสำหรับ
เจ้าของบัญชี e-Money และผู้ใช้บริการ
โอนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- นำส่งข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ความเชื่อมโยง
ในการตรวจจับและตรวจสอบเชิงระบบ
แก่หน่วยงานกำกับดูแล



สมาคมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการทางการเงิน

- พัฒนาระบบฐานข้อมูลบุคคลที่มี
ความเสี่ยง [Risk & PEPs screening]
รวมถึงเชื่อมต่อกับระบบ CFR เพื่อยกระดับ
กระบวนการ KYC/CDD/EDD
- จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานด้าน AML/CFT
ของอุตสาหกรรม [Industry Guideline]
- สนับสนุนและยกระดับการบริหาร
ความเสี่ยงด้าน AML/CFT อาทิ
จัดฝึกอบรม จัดทำแบบประเมินความเสี่ยง
องค์กร เปิดช่องทางให้คำปรึกษาแก่
ผู้ประกอบการ



ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่มีใช้ สถาบันการเงิน [Non-bank lenders]

- ยกระดับการตรวจจับและตรวจสอบ
ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง โดยคำนึงถึง
ประเภทของลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และ
แหล่งที่มาของเงิน
- ยกระดับการแลกเปลี่ยนรูปแบบ
ธุรกรรมหรือพฤติกรรมทางการเงิน
ที่มีลักษณะผิดปกติ [patterns]
ระหว่างหน่วยงานกำกับดูแล และภาคส่วน
ที่เกี่ยวข้อง

หนังสือเจตนา
ผสานพลัง
ปกป้อง
ภาคการเงินไทย

กรอบความร่วมมือเพื่อป้องกันธุรกรรมผิดกฎหมายในภาคการเงิน

Framework for Safeguarding the Financial Sector from Illicit Activities

