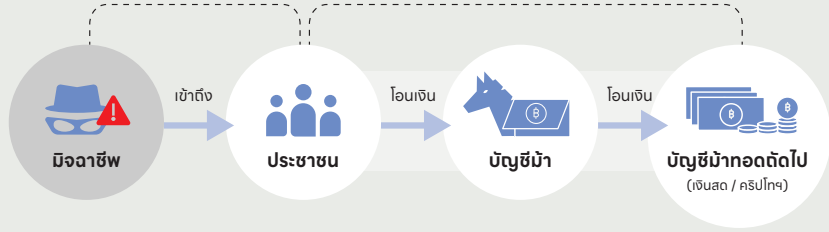




### รปท. กับเส้นทางการจัดการภัยทางการเงิน

รปท. ให้ความสำคัญกับการป้องกันและจัดการภัยทุจริตทางการเงิน เพื่อปกป้องประชาชนจากการหลอกลวงของมิจฉาชีพ จึงได้ออกหลักเกณฑ์และมาตรการต่าง ๆ เพื่อผลักดันผู้ให้บริการทางการเงินให้ถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

ป้องกันมิจฉาชีพเข้าถึงประชาชน จำกัดความเสียหาย ดูแลลูกค้าหลังเกิดเหตุ และติดตามคืนเงินให้มากที่สุด



พฤศจิกายน 2566

#### วางรากฐานการจัดการภัยทางการเงิน

มีนาคม 2566



- ออกแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุมในด้าน “ป้องกัน-ตรวจจับ-รับมือ” เพื่อเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ผู้ให้บริการทางการเงินถือปฏิบัติ
- ผลักดันการพัฒนาระบบ Central Fraud Registry (CFR) แลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีม้าและติดตามเส้นทางเงินของมิจฉาชีพ
- กำหนดให้สถาบันการเงินต้องมีช่องทางเร่งด่วนเพื่อรับแจ้งเหตุภัยทางการเงินตลอด 24 ชั่วโมง

- สนับสนุนกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมในการจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี โทร 1441 ให้เป็นศูนย์กลางรับแจ้งเหตุ



#### ยกระดับความปลอดภัยในการใช้ Mobile Banking

มีนาคม 2568



- ออกประกาศการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนมือถือ เพื่อให้ทันกับความเสี่ยงจากภัยไซเบอร์และการสวมรอยทำธุรกรรมแทนเหยื่อ



#### จัดการบัญชีม้าระดับนิติบุคคล

มีนาคม 2568

- บูรณาการความร่วมมือกับหน่วยงานพันธมิตร (กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ป.ป.ช. ป.ป.ท. ตำรวจ บช.สอท. และ บช.ก.) เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลนิติบุคคลเสี่ยง และผลักดันมาตรการจัดการบัญชีม้านิติบุคคล



#### จัดการบัญชีม้าระดับบุคคล

พฤษภาคม 2567



- ปรับการจัดการบัญชีม้าจากระดับ “บัญชี” สู่ระดับ “บุคคล” เพื่อสกัดทุกบัญชีภายใต้ “รายชื่อ” ของผู้กระทำผิด ทั้งบัญชีเดิมและการเปิดบัญชีใหม่

- ออกมาตรการจัดการบัญชีม้าเพิ่มเติม เรียกว่า “มาตรการ ก. ข. ค.”  
**ก :** กวาดล้าง กวาดล้างบัญชีม้าให้มากขึ้น  
**ข :** เข้มขันจัดการบัญชีม้าให้เข้มข้นขึ้น  
**ค :** ครอบคลุม ขยายขอบเขตการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีม้าให้ครอบคลุม



#### กำหนดแนวทางร่วมรับผิดชอบความเสียหายจากภัยทางการเงิน

เมษายน 2568

สิงหาคม 2568

ธันวาคม 2568

- สนับสนุนหลักการและร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการเสนอความเห็นและปรับปรุงเนื้อหาใน พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2568 ในการวางหลักการร่วมรับผิดชอบต่อความเสียหายของเหยื่อ

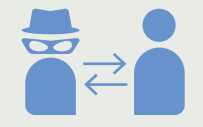
- ออกหลักเกณฑ์ว่าด้วยมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับสถาบันการเงิน (Shared Responsibility)

- ออกหลักเกณฑ์ว่าด้วยมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (Shared Responsibility e-Payment)

#### ออกมาตรการเพื่อช่วยจำกัดความเสียหายของประชาชนที่อาจตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพ

สิงหาคม 2568

- ร่วมมือกับสถาบันการเงินออกมาตรการกำหนดวงเงินการโอนและชำระเงินต่อวันผ่านช่องทางดิจิทัลให้เหมาะสมกับพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer Profiling) เพื่อจำกัดการโอนเงินของมิจฉาชีพผ่านบัญชีม้าและลดความเสียหายของประชาชน



#### บริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลแบบครบวงจร

ธันวาคม 2568

- ออกหลักเกณฑ์การบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล (Digital Fraud Management) เพื่อยกระดับการจัดการภัยทางการเงินแบบครบวงจร ตั้งแต่ กำหนดนโยบาย > ป้องกันการสวมรอยทำธุรกรรมแทน > จำกัดความเสียหายของเหยื่อ > จัดการบัญชีม้า > ติดตามเงินคืน