

# แบงก์ชาติกับการป้องกันภัยการเงิน

**ดารณี แซ่จู้**

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับระบบการชำระเงินและคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

3 กันยายน 2567

# ภัยการเงินสร้างความเสียหายสูง กระทบประชาชนวงกว้าง

ตั้งแต่ มี.ค. 65 - ก.ค. 67

จำนวนคดีหลอกลวงสะสม

**612,000** คดี

ความเสียหายสะสม

**69,000** ล้านบาท

รูปแบบหลากหลาย

**หลอกซื้อสินค้า**  
**หลอกโอนเงิน**  
**หลอกให้กู้เงิน**  
**หลอกลงทุน**  
**แอปดูดเงิน**

# ภัยการเงินอาจเกิดขึ้น....กับ**เรา**



# Unauthorized payment (ไม่ได้โอนเอง)

## bin attack

ขโมยข้อมูล บัตรเครดิต/เดบิต



## SMS Phishing email

คลิกลิงก์ แอดไลน์  
หลอกเอาข้อมูลส่วนตัว

เบ๊กเลย! ลิงก์ใหม่บ้างห้ามกด ตร.เตือนภัย เปิดลิสต์  
SMS แอบอ้างเป็นบริษัทขนส่ง-การไฟฟ้าฯ

มีจาชัพมาแล้ว! ส่ง SMS แจกเงินดิจิทัล 10,000  
เตือนอย่างกด อย่าโหลด

ระวัง! “ตรุษจีน” ปีนี้ อาจโดนหลอกแจก “อั่งเปา  
ออนไลน์”

เตือนภัย! มีจาชัพอ้างไปรษณีย์ไทยโทร-แอดไลน์  
แจกรางวัล

ระวัง!! ‘พีชชิง’ แทรกซึมในที่ทำงาน ‘แคลเปอร์  
สกี’ เปิดกลโกงล่าสุด

## แอปดูดเงิน

ร้องถูกมิจฉาชีพดูดเงินผ่านแอปฯ

พอ.สำนักพุทธฯ ขอนแก่น เสียหาย 1.19 ล้านบาท

แอบอ้างกรมบัญชีกลาง หลอกเงินบำเหน็จ  
บำนาญ ติดตั้งแอปดูดเงิน บุกจับบัญชีม้า

รวม 2 หนุ่มฮ่องกง แบกเครื่องส่ง  
SMS เข้ามือถือ ลวงกดลิงก์ดูดเงิน

ดีอี ยกระดับ “แอปดูดเงิน” เป็นภัย  
คุกคามทางไซเบอร์ระดับร้ายแรง

**เตือน 6 หน่วยงาน**  
มีจาชัพอ้างชื่อดูดเงิน

# รปท. ทำอะไร?

มีมาตรการ เพื่อให้การใช้ Mobile banking ปลอดภัยมากขึ้น

จัดส่ง SMS  
แบบลิงก์



สแกนหน้า



คน  
1 บัญชี  
อุปกรณ์



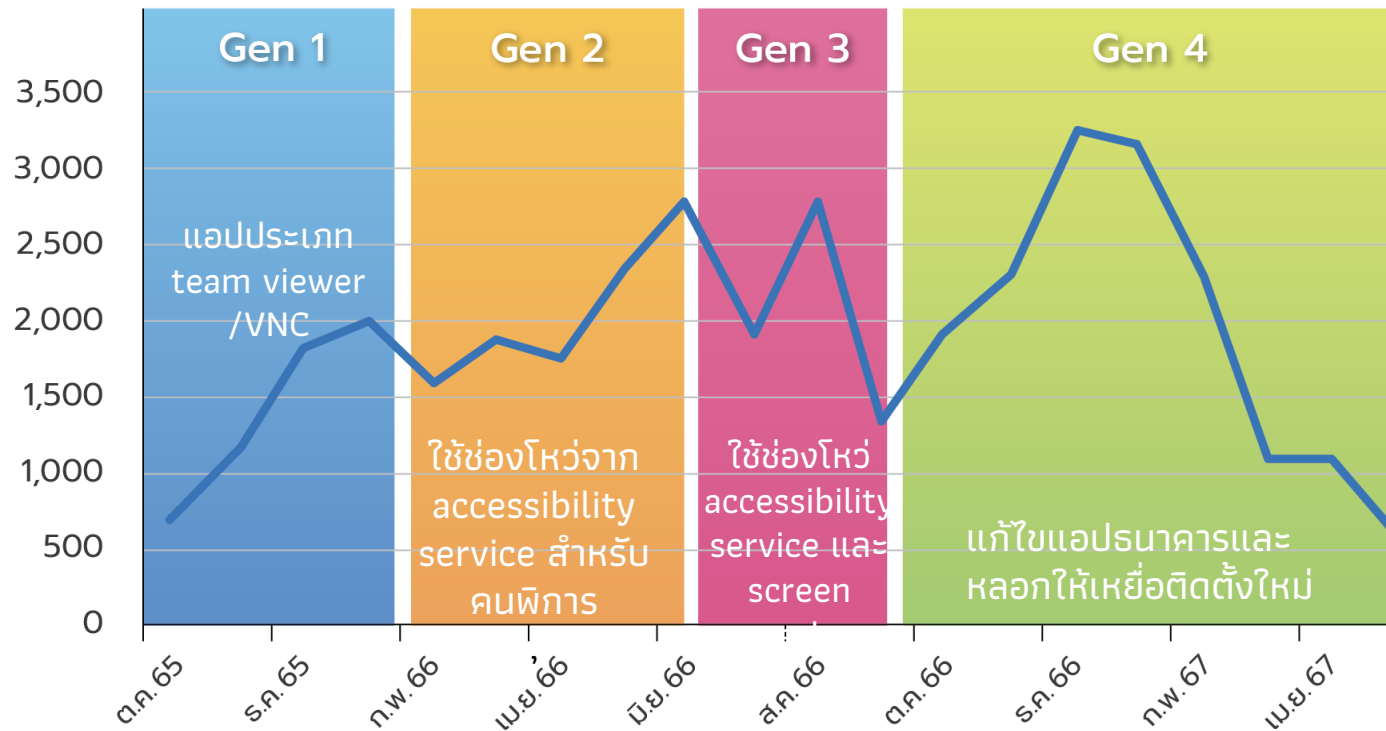
Update  
ระบบ  
ให้เท่าทัน



# ช่องโหว่ถูกปิด

การหลอกลวงผ่านแอปดูดเงินลดลงเหลือ 3% ของคดีทั้งหมด

จำนวนผู้เสียหาย (ราย)



ผู้ใช้งานป้องกันตัวเองได้ เช่น ห้าม download แอปนอก official store, ไม่ทำ root/jailbreak เป็นต้น

# Authorized payment (โอนเอง)

มีเจ้าหน้าที่มุ่งไปที่ตัวประชาชน หลอกให้โอนเงินไปด้วยตัวเอง

## หลอกทู้ออนไลน์

ทู้เงินแต่เสียตังค์ รวบหม่อมร่วมแก๊งหลอกทู้เงิน  
ต้นคำดำเนินการเสียหายกว่า 2 ล้าน

**แอฟหลอกทู้ระเบิด**

**เตือนภัยออนไลน์ ถูกหลอกทู้เงิน  
เสียหาย 3 ล้านบาท**

สาวร้องถูกหลอกให้ทู้เงินผ่าน SMS  
กว่าจะรู้ตัว สูญเงินแล้วหลายแสน

## call center หลอกโอนเงิน

**เตือนภัย "แก๊งคอลเซ็นเตอร์"  
ติดต่อเปลี่ยนเสียงตร. หลอกโอนเงิน!**

ข้าราชการ "ซี 7" ก็ไม่รอด ถูก "แก๊งคอลเซ็นเตอร์"  
อ้างเป็นตำรวจ-ป.ป.ง. ชูพิวพันคดีข่าวกคริว หลอก  
โอนเงินเกือบ 8 แสนบาท

**แก๊งคอลเซ็นเตอร์ หลอกยายวัย 82  
อ้างเป็น ป.ป.ง. หลอกโอนเงินกว่า 2.5 ล้านบาท**

หลอกลงทุนซื้อขายทอง  
เสียหาย 22 ล้านบาท

## หลอกให้รัก

**ใช้รูปคนสวยหลอกให้รัก**

**ถูกหลอกให้รัก  
ย้ายสูญเงิน 18 ล้าน**

**เตือนภัย วาเลนไทน์  
หลอกให้รักแล้วโอนเงิน**

**เสียเป็นล้าน  
แขนไม้ไต่จับ**

# บัญชีม้า

## เครื่องมือสำคัญของมิจฉาชีพ

วัยรุ่นสาว ขายบัญชีธนาคาร หมายจับอ้อ

รวบรวมขาย 'บัญชีม้า' ให้แก๊งคอลเซ็นเตอร์  
เงินหมุนเวียนเกือบ 30 ล้าน

ซื้อ ขาย เซ้า บัญชีม้า  
จาก 500 ถึง 20,000 บาท

รวบรวมผู้แก๊งคอลเซ็นเตอร์ พันตัวเป็น  
เอเยนต์ขายซิมม้า-บัญชีม้า



ทำอย่างไรเพื่อตัดเส้นทางเดินเงินของมิจฉาชีพ



# รพท. ทำอะไร?

## มาตรการ

## จัดการบัญชีม้า

- ร่วมมือ > พรก.4 กำหนดโทษ**บัญชีม้า**

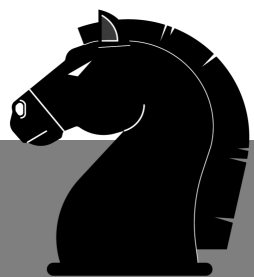
- **ระบบ CFR** (Central Fraud Registry) แลกเปลี่ยน  
เส้นทางเงินเมื่อเกิดเหตุ สนับสนุนการทำงานของ  
ตำรวจ [ปลดล็อกข้อจำกัดข้ามธนาคาร]

- **จัดการเข้มข้น** จากระดับ “บัญชี” เป็น “บุคคล”  
**ข้ามธนาคาร** ด้วย**มาตรฐานเดียวกัน**

# รปท. กับภาคการเงินจริงจังกกับการขจัดบัญชีม้า

## จัดการบัญชีของบุคคลเสี่ยงและต้องสงสัย

ที่มา: การยกระดับมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงิน [13 มิ.ย. 67]



### ข้อมูล ปปง.

ผู้มีความเสี่ยงสูง  
เข้าข่ายกระทำผิด  
ตาม พรก.๔



### ข้อมูล CFR

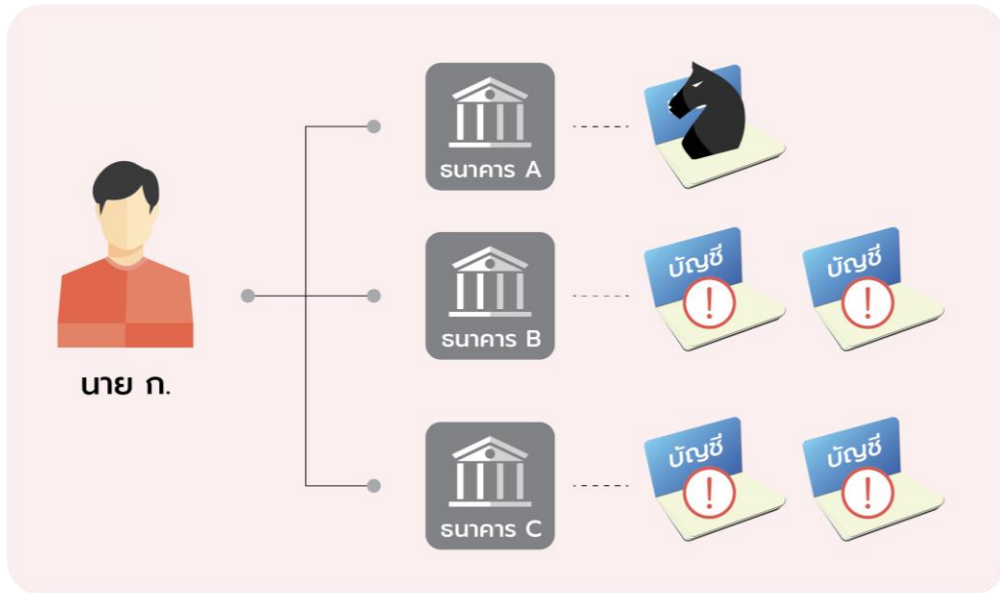
ผู้ที่ถูกแจ้งความ  
หรือเกี่ยวข้องใน  
เส้นทางเงินทุจริต  
ในทุกธนาคาร



### ข้อมูลธนาคาร

จากการติดตาม  
บัญชีที่มีพฤติกรรม  
ต้องสงสัย

# จัดการอย่างไร?



**ระงับ**บัญชีเดิม ทุกบัญชี ทุกธนาคาร  
**ไม่เปิด**บัญชีใหม่ ทุกธนาคาร



**ระงับ**บัญชีเดิม ทุกบัญชี ทุกธนาคาร  
**เปิด**บัญชีใหม่ที่สาขา ไม่เปิดผ่านออนไลน์ **ทุกธนาคาร**



**ทุกธนาคาร** แลกเปลี่ยน pattern และดำเนินการ  
ตามความเสี่ยง ด้วยมาตรฐานเดียวกัน

# รปท. จะทำอะไรต่อ

เพื่อช่วยดูแลให้ประชาชนใช้บริการได้ปลอดภัยยิ่งขึ้น

Q4/2024

Next

## เพิ่มทางเลือกผลิตภัณฑ์/บริการ ให้ลูกค้าปลอดภัยมากขึ้น

- ล็อกวงเงิน (money lock) ในบัญชีไม่ให้ทำธุรกรรมออนไลน์
- ปรับลดวงเงินในการสแกนใบหน้าได้เอง
- ให้บุคคลอื่นช่วยอนุมัติการโอนเงิน

## ● มาตรการเชิงป้องกัน เช่น

- ธนาคารแจ้งเตือน เมื่อคุณอาจตกอยู่ในความเสี่ยงที่กำลังจะโอนเงินไปยังบัญชีต้องสงสัย [ลดความเคยชินจากการได้รับแจ้งเตือนทุกธุรกรรม]

รู้เท่าทัน ป้องกัน รับมือ **ภัยการเงิน**

เราทุกคน...ก็ช่วยได้

วันนี้....เรา

คิด  
ก่อน

คลิก  
เชื่อ  
โอบน



แล้วหรือยัง?