

Responsible AI for the future financial services: *Central Fraud Registry*

BOT DIGITAL FINANCE CONFERENCE 2023

15 September 2023

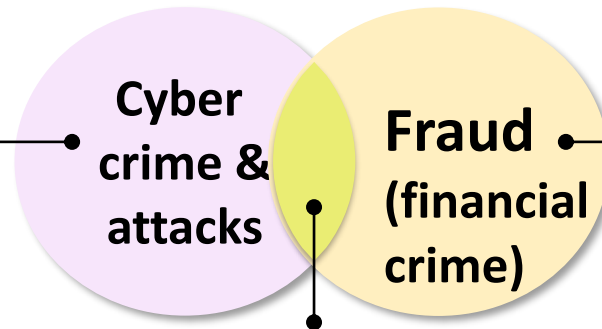
Nakaran Amarase, Ph.D.
Head of External Affairs, SCB

Rationale : PDPA & no integrated fraud database discourage banks to share data



Cyber attack and attempts:

Target is corporate thru digital means
i.e. internet, malware, hacking to servers



Non-digital fraud:

Fraudulent behavior, in generic, targeting consumers/ individual level, i.e. call center gang

Digital fraud: by means of digital i.e. emails, SMS such as phishing

Related law and organizations

PDPA Act	Cybersecurity Act			
PDPC (MDES acting)	NCSC	BOT	TB-CERT (TBA)	Fraud Club (TBA)
<ul style="list-style-type: none"> Govern & Administrate Personal Data Protection Act 	<ul style="list-style-type: none"> Govern & Administrate Cybersecurity Act 	<ul style="list-style-type: none"> FI's is mandated to report fraud incidents but not yet for alerting 	<ul style="list-style-type: none"> Share mainly attack/ pattern/ hackers info 	<ul style="list-style-type: none"> Conduct sharing forum to share fraud pattern

Development

พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 บังคับใช้ **17 มี.ค. 66**

TBA Steering Committee วางแนวปฏิบัติ และ Business rules ช่วง Interim

เสนอต่อ **คณะกรรมการ** ป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

Engage & Collection

Current Progress

Central Fraud Registry เริ่มใช้งานไตรมาส 3 ปี 66 เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลภายในอุตสาหกรรมธนาคาร โดยมี API ต่อกับหน่วยงานภายนอก

TBA Steering Committee วางแนวปฏิบัติ และ กำหนด Fraud Pattern

National Central Fraud Registry พัฒนารองรับ Fraud Risk Score ภายใน/นอกอุตสาหกรรมธนาคาร

Develop & Detection

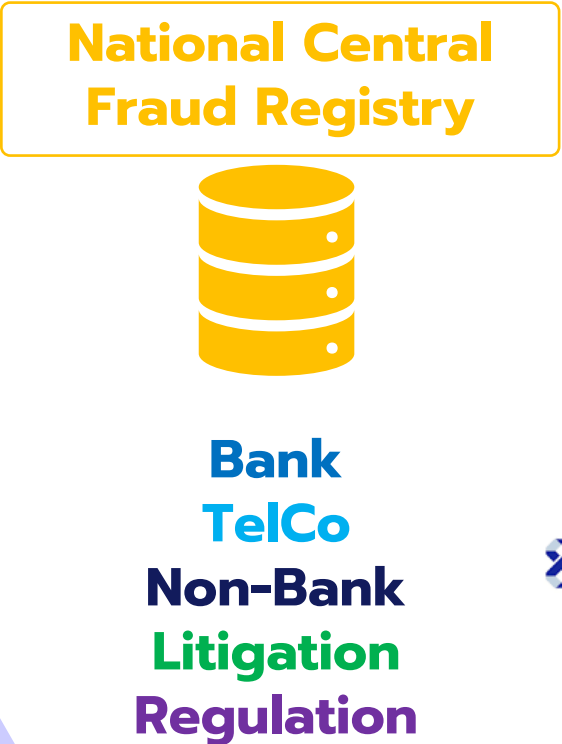
Future Prospect

National Central Fraud Registry เริ่มใช้งานไตรมาส 1 ปี 67 เป็นกลไกแลกเปลี่ยนข้อมูลและ Fraud Pattern เพื่อ update Fraud Risk Score ร่วมกัน

TBA Steering Committee ปรับปรุงและต่อยอดแนวปฏิบัติ ป้องปราม Fraud

ต่อยอดในแผน **Financial Landscape** ของธนาคารแห่งประเทศไทย

Sustain & Prevention



Subject Matter Expert

- Fraud Monitoring & Detection
- Law Enforcement & Litigation
- Fraud & Cyber Security Literacy
- Customer Experience

Technical Support

- Data Analytics [AI/ML]
- Co-working Space Ecosystem [Data Lab/Cloud Storage]
- Rule & Regulation [Risk/Benefit]

