“Digital Fraud”

การทุจริตในรูปแบบดิจิทัล

สำหรับผู้ตรวจสอบภายในธนาคาร

และสถาบันการเงิน

พ.ต.ท.มนุพัศ ศรีบุญลือ

Pol.Lt.Col.Manupat Sriboonlue

สัมมนา 2 ระบบ
Hybrid Event
The Future
of Next Normal Cyber Risk
and Digital Immunity
Fraud Detection
using Machine Learning
พ.ต.ท.มนุพัศ ศรีบุญลือ
สารวัตรสืบสวน
สถานีตำรวจนครบาลบางโพงพาง
CDIC2020
CONFERENCE
insight
intelligence
innovativeness
3i
3t
tech
threat
trend
24th - 25th November 2020
Grand Hall, BITEC Bangna, Thailand

-About Me-

TISA

Thailand Information Security Association
สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ

Home | Vision | Committee | Honorary Advisor | Event | Photo

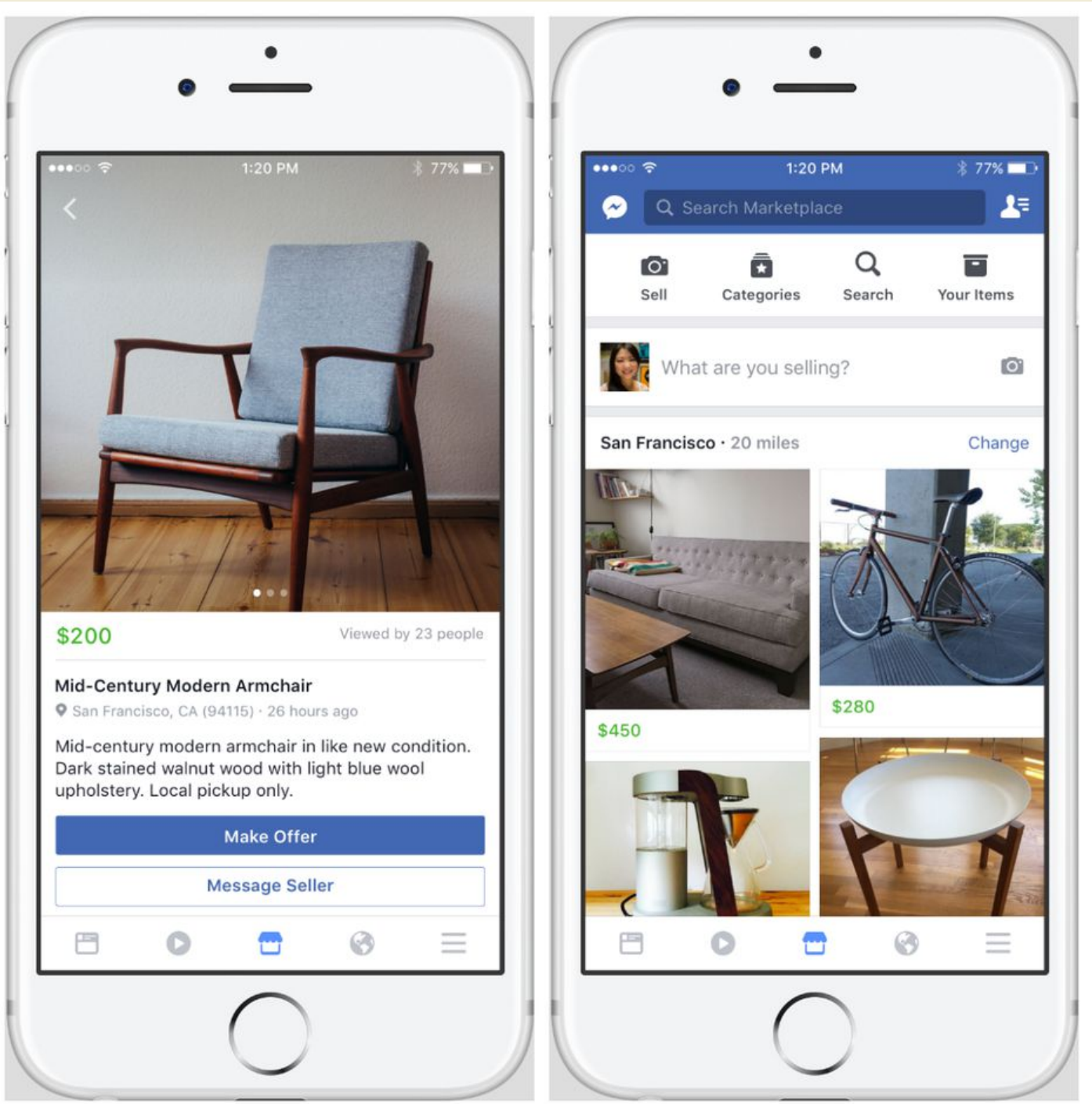
กรรมการ

พันตำรวจโทมนุพัศ ศรีบุญลือ

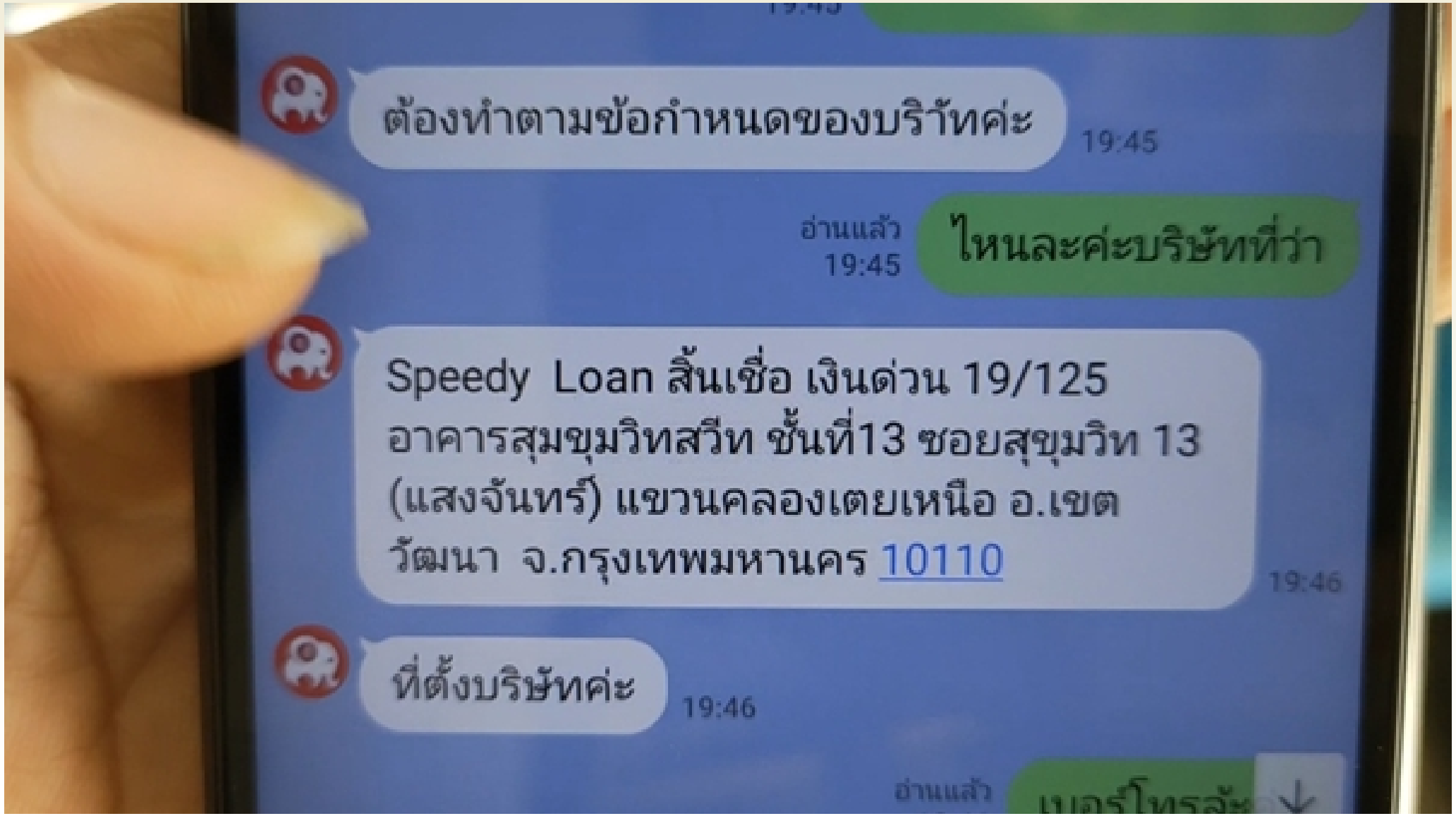
© Cartoonbank.com

"You know, you can do this just as easily online."

1.


1:20 PM
77%
$200
Viewed by 23 people
Mid-Century Modern Armchair
San Francisco, CA (94115) · 26 hours ago
Mid-century modern armchair in like new condition. Dark stained walnut wood with light blue wool upholstery. Local pickup only.
Make Offer
Message Seller
1:20 PM
77%
Search Marketplace
Sell
Categories
Search
Your Items
What are you selling?
San Francisco · 20 miles
Change
$450
$280

2.


ต้องทำตามข้อกำหนดของบริัทค่ะ
19:45
อ่านแล้ว
19:45
ไหนละค่ะบริษัทที่ว่า
Speedy Loan สิ้นเชื่อ เงินด่วน 19/125
อาคารสุมขุมวิทสวีท ชั้นที่13 ซอยสุขุมวิท 13
(แสงจันทร์) แขวนคลองเตยเหนือ อ.เขต
วัฒนา จ.กรุงเทพมหานคร 10110
19:46
ที่ตั้งบริษัทค่ะ
19:46
อ่านแล้ว

3.

Business Understand

1. Banking
   (Partner , Competitor)
2. Customer
3. Regulator

1.Banking (Partner , Competitor)

- Digital Transformation & Data Driven
- Business Partner Platform (Grab , Lazada)
- Open API Banking

2.Customer

- Reduce Time to Market
- Increase Satisfication
- Mass Segmentation -> Customize Segmentation -> Personalization

3.Regulator

- Rules Based -> Principle Based
- Regulatory Guillotine
- Regulatory & Own Sandbox

ThaiCERT ไทยเซิร์ต - สถิติภัยคุกคาม

thaicert.or.th/statistics/statistics.html

หน้าแรก > เอกสารเผยแพร่ > สถิติภัยคุกคาม 2563

สถิติภัยคุกคาม

Thaicert Statistics

ดูสถิติภัยคุกคามปี 2564

สถิติภัยคุกคาม ประจำปี พ.ศ. 2564

ประเภทภัยคุกคาม / เดือน	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	รวม
Abusive Content	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	**2**
Availability	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	**3**
Fraud	46	20	26	16	27	16	13	10	9	0	0	0	**183**
Information Gathering	12	24	49	25	29	27	42	20	11	0	0	0	**239**
Information Security	4	5	0	0	2	2	0	2	9	0	0	0	**24**
Intrusion Attempts	21	15	25	20	14	5	6	4	2	0	0	0	**112**
Intrusions	32	27	29	8	15	15	11	14	11	0	0	0	**162**
Malicious Code	8	29	21	10	12	9	11	5	23	0	0	0	**128**
Vulnerability	31	5	121	64	81	94	77	75	35	0	0	0	**583**
Other	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
รวม	**154**	**126**	**272**	**143**	**181**	**169**	**161**	**130**	**100**	**0**	**0**	**0**	**1436**

4 เม.ย.2560 **edition.cnn.com/2017/04/03/world/north-korea-hackers-banks**

21 ก.ค.2561

www.marketingoops.com/news/biz-news/bank-risk

บัตรถูกแฮก1.07หมื่นใบ

เสียหายแล้ว 130 ล้าน ส่วนใหญ่เป็นเดบิต

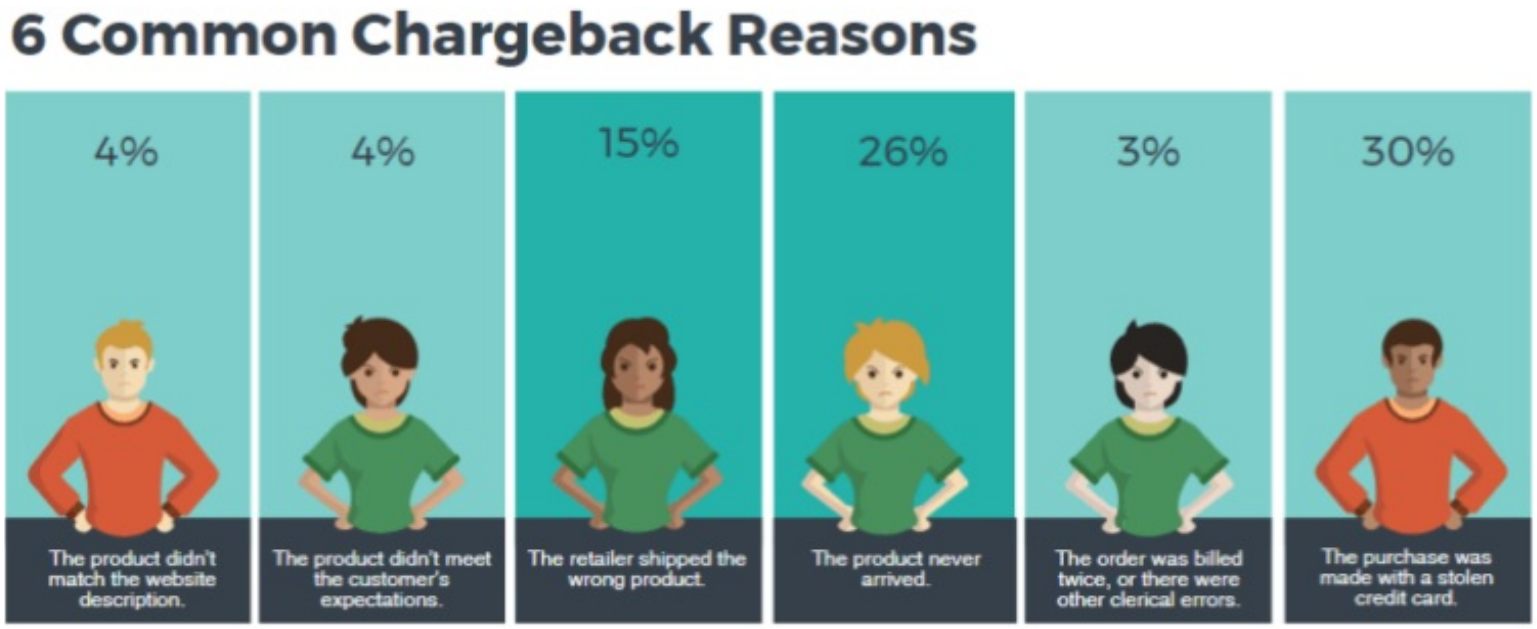
2 ต.ค.2564

www.thaipost.net/main/detail/120002

ข้อมูลจากสมาคมธนาคารไทย แจ้งว่า ตั้งแต่วันที่ 1-17 ตุลาคม ที่ผ่านมา มิจฉาชีพดูดเงินไป ทั้งหมด 10,700 ใบ เป็นการตัดเงินจากบัตรเดบิต 4,800 ใบ โดยมีมูลค่าความเสียหาย 30 ล้านบาท ส่วนบัตรเครดิต 5,900 ใบ เสียหายสูงถึง 100 ล้านบาท

นายผยง ศรีวณิช ประธานสมาคมธนาคารไทย ยืนยันว่าเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นไม่ได้เกิดจากการรั่วไหลของระบบข้อมูลแบงก์ แต่มิจฉาชีพ ใช้โปรแกรมอัตโนมัติ หรือ โปรแกรมบอต หรือแมชชีน เข้ามาสุ่มรหัสบัตรต่ผ่านการนำรหัส 6 หลักแรกที่ระบุสถาบันการเงิน แล้วใช้บอตสุ่มรหัส 6 ตัวหลัง

เมื่อเจอแล้วก็นำไปตัดเงินในบัตร โดยตัดเงินทีละน้อย เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้รหัส ยืนยันตัวตนหรือ OTP โดยที่มิจฉาชีพไม่ได้มีการใช้รหัส 3 ตัวหลังบัตร หรือ CVV เลย



Source: *chargebacks911.com*

Whether the chargeback dispute was legitimate or not, having a high volume of chargebacks can be really damaging for your business. In fact, if chargebacks account for over 1% of your total transactions, you could be classified as a high risk business by the payment processors, incurring in high costs, high fees, and other damaging consequences such as being put on a MATCH list (Member Alert To Control High-risk Merchants).

แบบฟอร์มทักท้วงการใช้บัตร (CARDHOLDER'S COMPLAINT FORM)

ธนาคารกสิกรไทย
KASIKORNBANK

ขั้นตอนการทักท้วงรายการใช้บัตร (Transaction dispute procedures)

1. การทักท้วงต้องติดต่อผ่าน K-Contact Center ที่หมายเลข 02-8888888 (Please contact K-Contact Center via phone no. 02-8888888)
2. กรอกรายละเอียด และลงนามในแบบฟอร์มทักท้วงการใช้บัตร พร้อมแนบเอกสารประกอบตามสาเหตุที่ระบุไว้ในเอกสารแนบหน้า 2-3 ส่งกลับมายัง ธนาคารกสิกรไทย ทางโทรสารหมายเลข 02-8888882 กด 2 บัตรเครดิต หรือ email address: info@kasikornbank.com
   (Please return the completed and signed in the Cardholder's Complaint Form with supporting documentation as indicated on the attachment 2-3 to KasikornBank PCL., via fax no. 02-8888882 press 2 Credit Card or email address: info@kasikornbank.com)
3. หากธนาคารไม่ได้รับเอกสารภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ทักท้วงการใช้บัตร ธนาคารจะไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบ และขอสงวนสิทธิ์ในการยกเลิกการตรวจสอบรายการ (If the complaint form and supporting documentation are not received within 3 days from the dispute date, we are unable to investigate the transaction and have right to cancel investigating the dispute transaction)

หมายเหตุ: กรุณาดำเนินการตามขั้นตอนข้างต้นอย่างครบถ้วน เพื่อผลประโยชน์ของท่าน
(Remark: For your advantage, we recommend you to completely follow the above procedures)

วันที่ (Date): 8 ม.ค. 62

เรียน (To): ธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK PCL)

ข้าพเจ้า (Cardholder name): นายพนมพัช ศรีบุญชัย โทรศัพท์มือถือ (Mobile No.): [redacted]

หมายเลขบัตร (Card Number): [redacted]

หมายเลขบัญชี (Account Number): [redacted] E-mail Address: [redacted]

ขอปฏิเสธรายการเรียกเก็บ ตามรายละเอียดต่อไปนี้ (I would like to dispute the following transaction (s) as below)

ชื่อร้านค้า (Merchant Name)	วันที่ทำรายการ (Trans Date)	จำนวนเงิน (Trans Amount)	
		เงินบาท (THB)	เงินต่างประเทศ (Foreign Currency)
ITUNE.COM	12.11 น.	249.00 บาท	
ITUNE.COM	12.18 น.	429.00 บาท	

ด้วยเหตุผลดังต่อไปนี้ โปรดระบุสาเหตุการปฏิเสธ (Please mark √ to indicate your dispute reason)

- ☑ 1. ข้าพเจ้าไม่เคยสั่งซื้อสินค้า /บริการ และไม่เคยอนุญาตให้ผู้อื่นใช้บัตร
  (I did not authorize or participate in the above transaction(s), and did not allow other person to use my account.)
- ☐ 2. รายการเรียกเก็บเงินซ้ำ ดังหลักฐานแนบ
  (The item was a duplicate transaction charged to my account as per attached evidence.)
- ☐ 3. จำนวนเงินที่เรียกเก็บไม่ถูกต้อง ที่ถูกต้องคือ จำนวน _____ ดังหลักฐานแนบ
  (The incorrect transaction amount was charged to my account. The correct amount is _____ as per attached evidence.)
- ☐ 4. ข้าพเจ้าไม่ได้รับเงินคืนเข้าบัญชี ตามหลักฐานการคืนเงินที่ได้รับจากร้านค้า
  (I have not received credit for the attached credit advice.)
- ☐ 5. ข้าพเจ้าได้ชำระค่าสินค้า/บริการโดยวิธีอื่นแล้ว ได้แก่ เงินสด บัตรเครดิต อื่นๆ _____ ดังหลักฐานแนบ
  (I have paid for the merchandise/service by cash credit others _____ as per attached evidence.)
- ☐ 6. ข้าพเจ้ายังไม่ได้รับสินค้าหรือบริการ ซึ่งร้านค้าแจ้งว่าจะส่งมอบให้ในวันที่ _____ ดังหลักฐานแนบ
  (I have not received the goods/services which expected to receive goods/services since _____ as per attached evidence.)
- ☐ 7. ข้าพเจ้าได้แจ้งยกเลิกรายการแล้ว ตั้งแต่วันที่ _____ ดังหลักฐานแนบ
  (I have notified the merchant to cancel the purchase since _____ as per attached evidence.)
- ☐ 8. สินค้าหรือบริการที่ได้รับไม่เป็นไปตามที่ตกลง หรือชำรุด เสียหาย และได้ส่งสินค้าคืนให้กับร้านค้าแล้ว ดังหลักฐานแนบ
  (The goods or services did not match as per the time of purchase /or the goods were received defective, and were returned to the merchant as per attached evidence.)
- ☐ 9. อื่นๆ (Others) _____

ขอแสดงความนับถือ (Sincerely yours)

[redacted]

ลายมือผู้ถือบัตร (Cardholder's signature)

Verified by VISA

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

เพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการชำระเงินออนไลน์ด้วย Verified by VISA
Added Protection with Verified by Visa

โปรดตรวจสอบความถูกต้องของข้อความยืนยันส่วนตัวของท่าน จากนั้นระบุรหัสผ่าน Verified by Visa เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำรายการชำระเงินนี้

Please verify your Personal Message and submit your Verified by Visa password.
You need to enter your Verified by Visa password in order to complete the transaction.

Merchant: omise.co

Amount: 450.00 THB

Date: 20/03/2019

Card Number: **** **** **** 2709

Personal Message: bank

กรุณากดปุ่ม "Request OTP" เพื่อรับรหัสรักษาความปลอดภัย SMS-OTP
Please click "Request OTP" to receive SMS-OTP password

Ref. Code: YEVC

กรุณาระบุรหัสรักษาความปลอดภัย SMS-OTP ที่ได้รับ : Please input SMS-OTP password ••••••

Request OTP

ตกลง / Submit

ยกเลิก / Exit

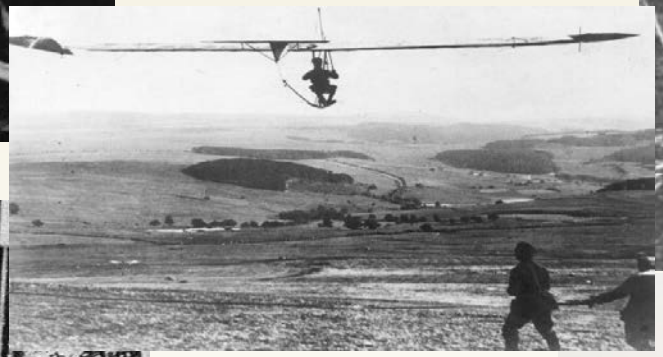
Attitude

Berlin wall & Different questions

<u>คำถามของผู้สร้างกำแพง</u> : จะสร้างกำแพง เพื่อป้องกันการหลบหนีได้อย่างไร?

Attitude

Berlin wall & Different questions



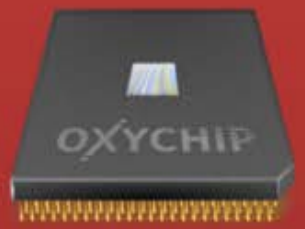
<u>คำถามของผู้หนี</u> **: จะหนีพ้นกำแพงได้อย่างไร ?**

Attitude

Inside out VS Outside in

กฎเกณฑ์ทางธุรกิจ/สังคม
(Business Logic)

อิเลคทรอนิคส์
(E-Evidence)



พฤติกรรมมนุษย์
(Human Behaviour)

Topic

1. Fraud Awareness Case Study
2. Fraud Prevention Technique
3. Fraud Detection Technique
4. Fraud Investigation Technique
5. Fraud Law and Regulation
6. Kahoot Quiz

1. Fraud Awareness Case Study

Fraud Scenario Process

Authentication
(ก่อนเกิดเหตุ)

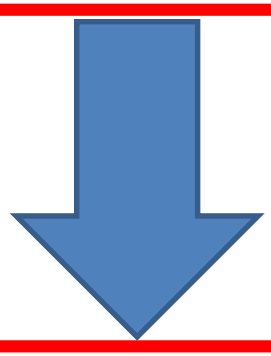
Detection
(ขณะเกิดเหตุ)

Investigation
(หลังเกิดเหตุ)

Fraud Elements

- Banking
- Third Party
- Customer

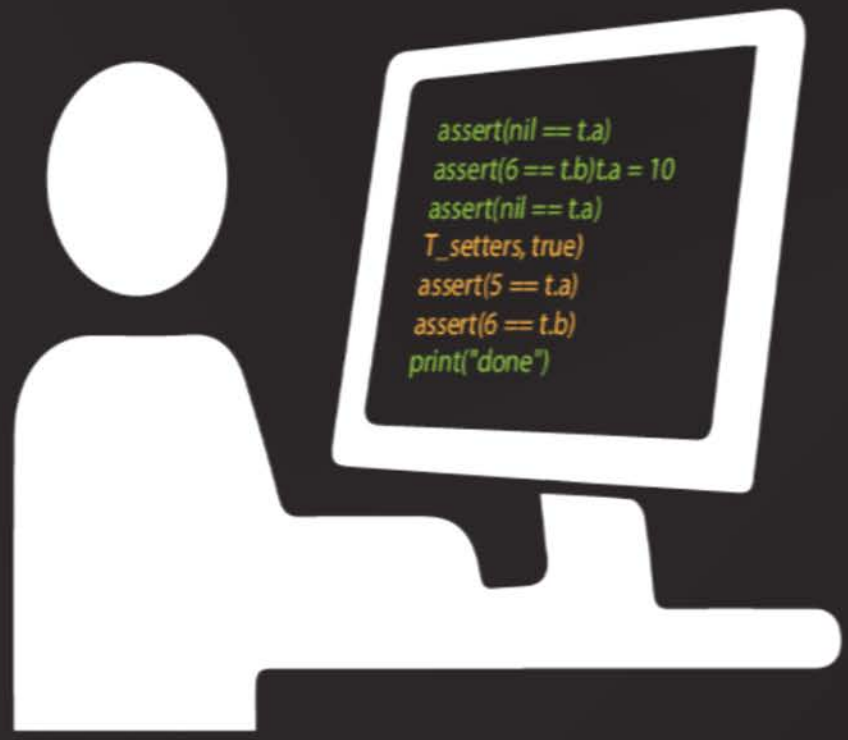
- System
- Man



- Hybrid

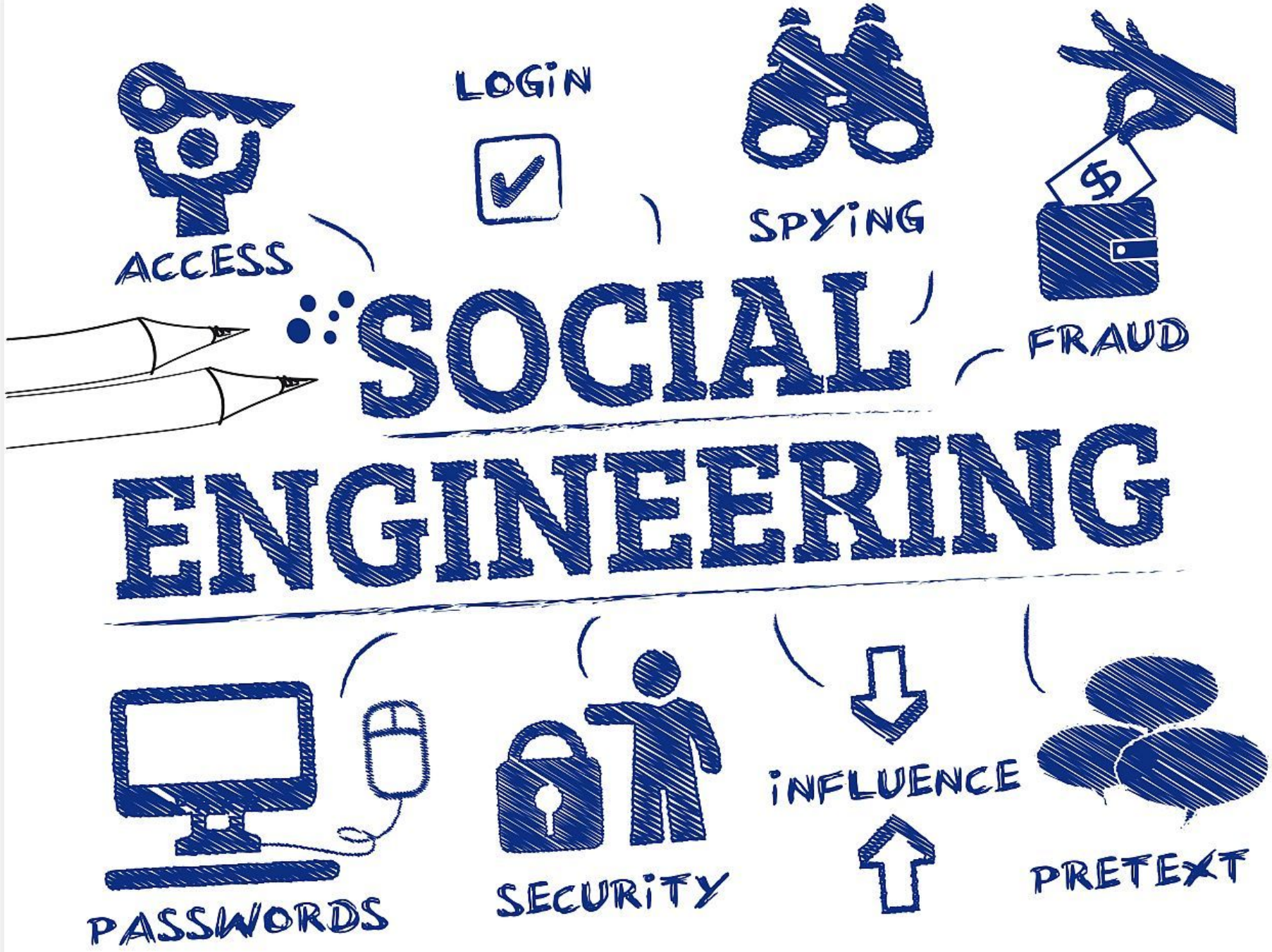
ภัยคุกคาม
พนักงานภายใน & ผู้ใช้บริการภายนอก

Penetration Testing VS. Vulnerability Scanning



1.Exploit-db

2.cve details


LOGIN
ACCESS
SPYING
FRAUD
SOCIAL
ENGINEERING
PASSWORDS
SECURITY
INFLUENCE
PRETEXT

username
password

AIS 4G 3:34 PM 70%

Inbox

From: ธนาคารกรุงไทย จำกัด >

To: undisclosed-recipients:; > Hide

ธ

คุณร้องขอการรีเซ็ตรหัสผ่าน

Today at 9:51 AM

Krungthai กรุงไทย

เรียนลูกค้า

นี่เป็นการแจ้งให้คุณทราบว่ารหัสผ่านของคุณสำหรับ KTB netbank ได้ถูกรีเซ็ตแล้ว หากคุณไม่ได้ขอเปลี่ยนรหัสผ่าน กรุณาเข้าสู่ระบบที่ https://www.ktbnetbank.com และไปที่การตั้งค่าเพื่อยืนยันตัวตนของคุณและรีเซ็ตรหัสผ่านของคุณทันที

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น: 14 มีนาคม 2019
อุปกรณ์: หน้าต่าง 10.0
ที่อยู่ IP: 101.331.89.207
สถานที่โดยประมาณ: ไนจีเรีย

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

© 2562 ลิขสิทธิ์โดย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

gallant.ge/mail/ktb@online/ktb.html

KTB netbank
บริการธนาคารผ่านอินเทอร์เน็ต
Internet Banking

ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

ธนาคารจะอยู่กับคุณทุกที่

KTB netbank พร้อมให้บริการคุณได้ไม่ว่าจะอยู่ที่ไหน
ไม่ว่าจะเป็นอุปกรณ์ใด ทั้งอยู่กับที่ และเคลื่อนที่
โทรศัพท์มือถือ หรือแท็บเล็ต

Download on the App Store

Google play

Security Login

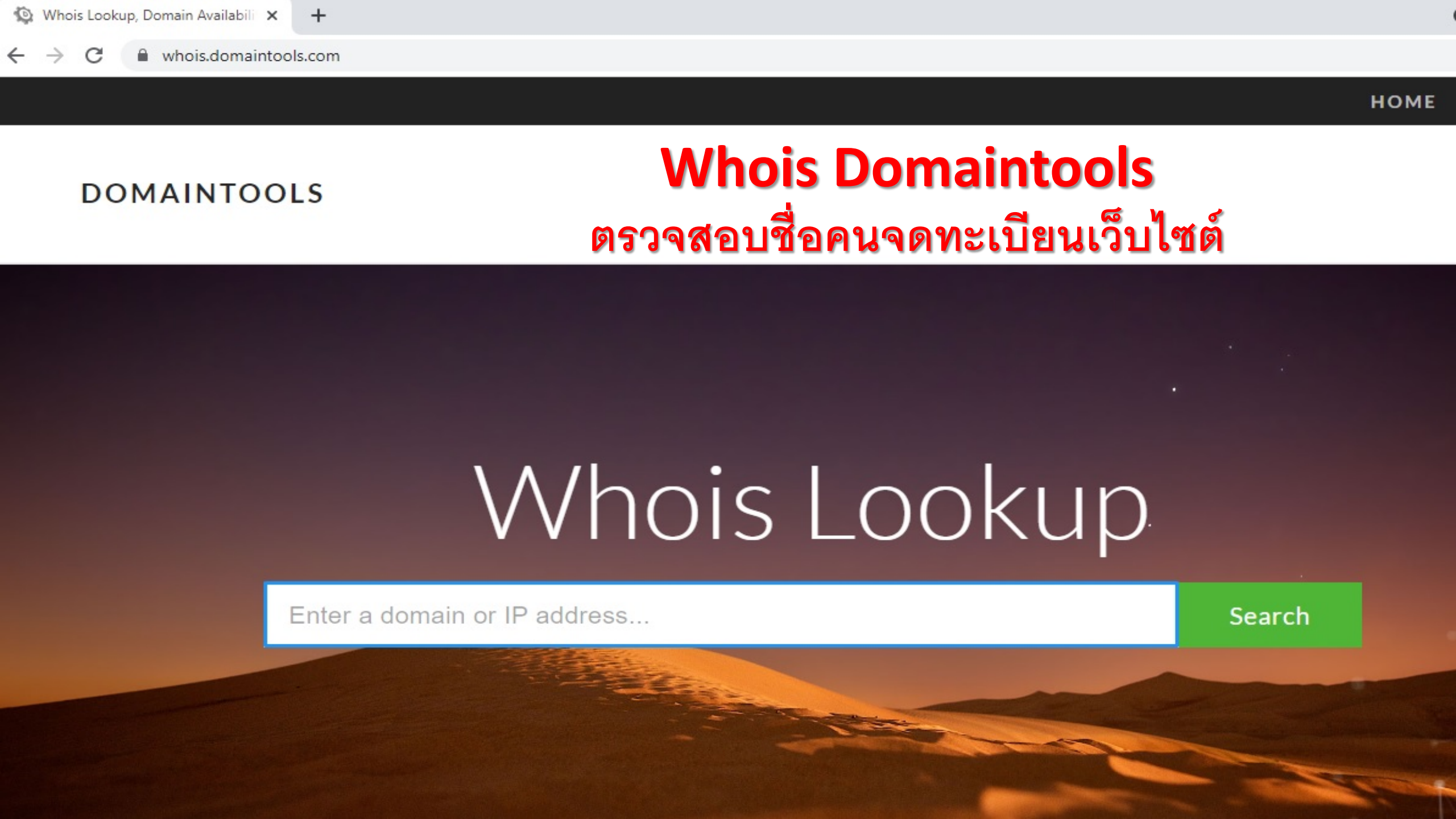
Username

Password

876467

Captcha

เข้าสู่ระบบ


Whois Lookup, Domain Availabili
whois.domaintools.com
HOME
DOMAINTOOLS
Whois Domaintools
ตรวจสอบชื่อคนจดทะเบียนเว็บไซต์
Whois Lookup
Enter a domain or IP address...
Search

www.1express.net

Back (7600)

Ertan Biber
8625814122

Ignore | Add to Contacts

From: Ertan Biber > Hide

To @hotmail.com >

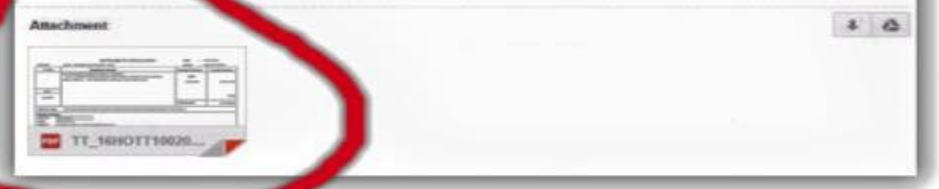
Transfer Copy From Bank
29 มกราคม 2559 09:38

PDF attached is payment transfer copy for your records.

your records.

Best Regard,

Eltan Biber
Account Specialist
CIMTAS Rig Concept and Design
Phone: 862-581-4122
E-mail:
eltanbiber@cimtas.com.tr



●●●○○ TRUE-H 4G 15:31 100%

199.255.138.18

Open in... Open in "Viber"

zip

WIRE_TRANSFER_D..._REMIT_SLIP_PDF.jar
118 KB

●●●○○ TRUE-H 4G 17:33 96%

Message Sender

Ertan Biber

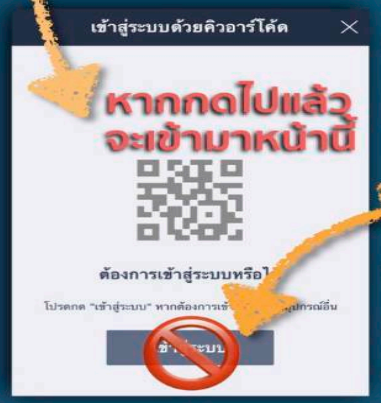
other
ebiber@cimtas.com.tr

Add to VIP

เตือน! ผู้ใช้ LINE ระวังถูกหลอกให้กด link

เปิดทางให้คนร้าย สวมรอยใช้ไลน์แทน

หากได้รับ link แปลก ๆ
อย่าลืมถามเพื่อนให้แน่ใจ
ว่าเป็นผู้ส่งข้อความมาจริง



ถ้าไม่ได้สแกน QR Code ใด ๆ
แต่มีหน้านี้ขึ้นมา

ห้ามกด!

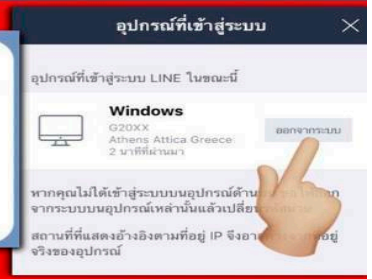
หากกดปุ่มนี้จะเป็นการ
อนุญาตให้คนร้าย
เข้าไลน์ของคุณได้ทันที

คนร้ายจะ...

⚠ จับคุณเข้ากลุ่มต่าง ๆ มากมาย
⚠ ใช้ไลน์ของคุณส่งข้อความหลอกลวงไปให้เพื่อน ๆ ในรายชื่อของคุณ
⚠ อาจเข้าดูข้อมูลสนทนาของคุณได้ตลอดเวลา

วิธีแก้ ใครพลาดโดนแล้ว ให้เข้าไปกด “ออกจากระบบ” ตามขั้นตอนนี้

แล้วอย่าลืมไป “ยกเลิก” ข้อความที่ส่งให้เพื่อนไปแล้ว เพื่อไม่ให้มีใครถูกหลอกเพิ่มอีก



หากได้รับอะไรมา อย่าเพิ่งแชร์ต่อ
ส่งมาตรวจสอบกับ ศูนย์ชัวร์ก่อนแชร์
พบกันทุกวันใน ข่าวค่ำ ช่อง 9 MCOT HD
สอบถามผ่าน LINE
สำนักข่าวไทย @TNAMCOT
ดูย้อนหลัง
http://j.mp/**sure**youtube

ชัวร์ก่อนแชร์

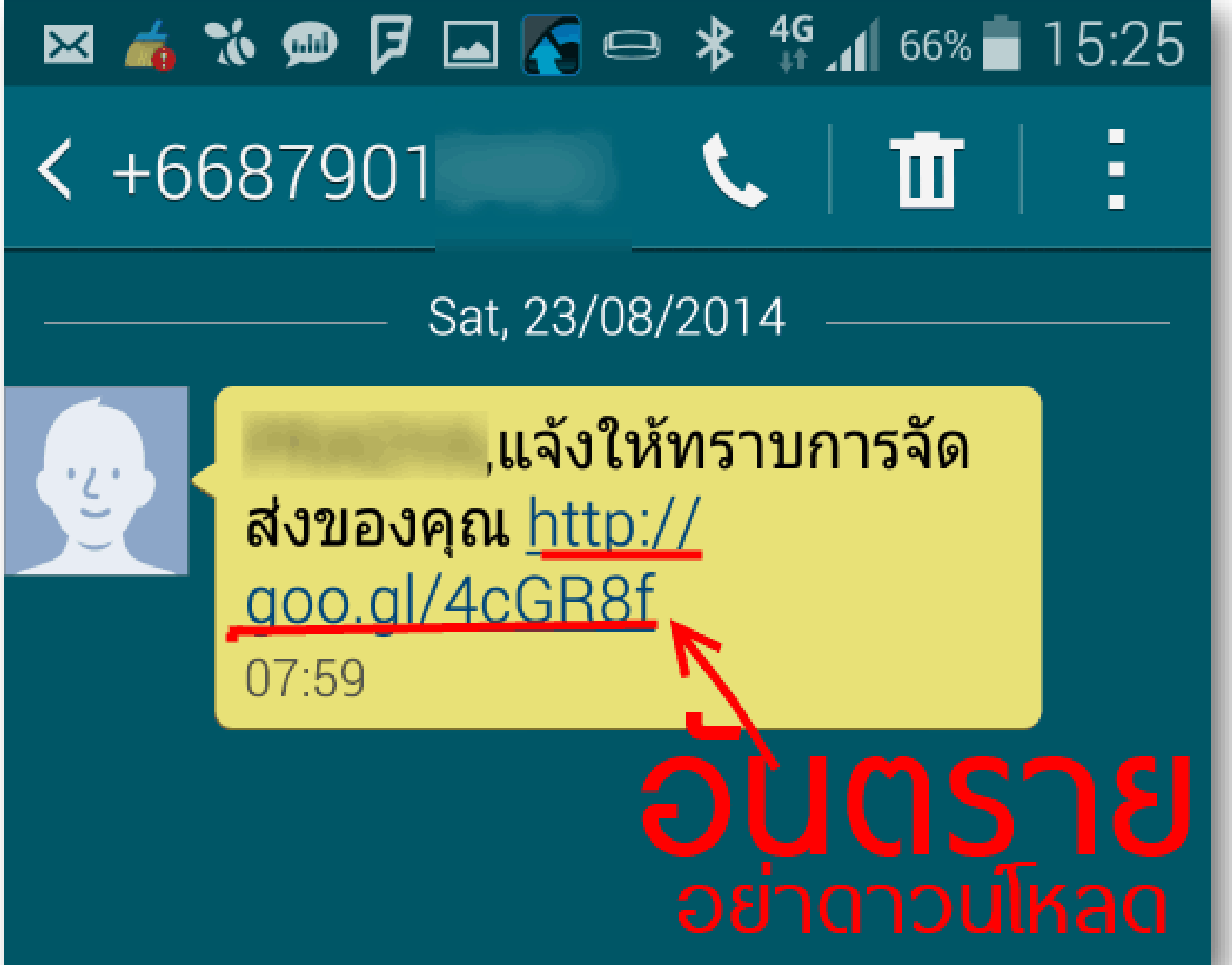
Sure And Share Center
www.**ชัวร์ก่อนแชร์**.com

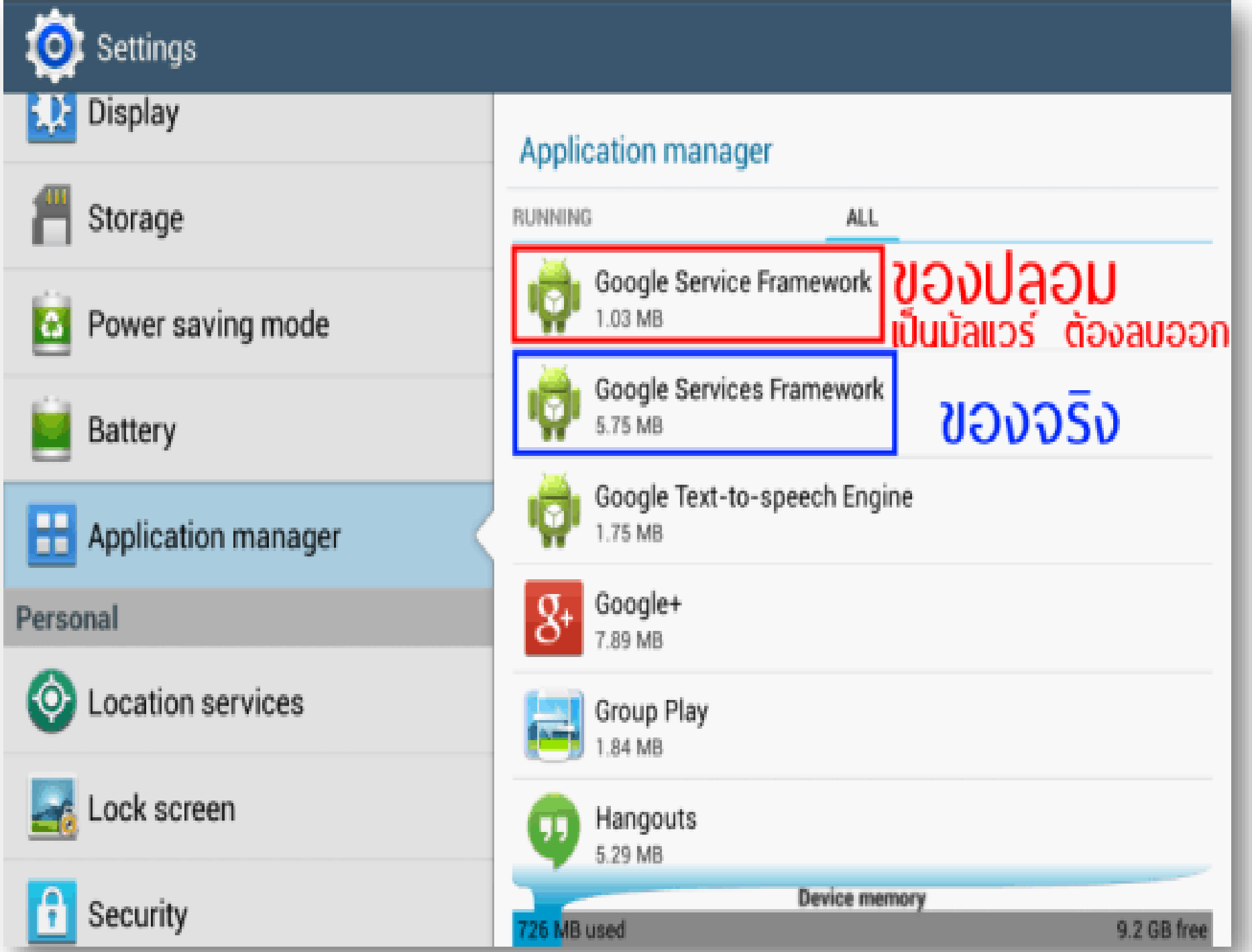
ถามเรื่องแชร์มา ติดตามข่าวใหม่ ผ่านโซเชียล
ชัวร์ก่อนแชร์ @SureAndShare

อินโฟกราฟิก | 1 มิถุนายน 2562
โดย ศูนย์ชัวร์ก่อนแชร์ สำนักข่าวไทย อสมท

สนับสนุน สังคมไทย #ชัวร์ก่อนแชร์ โดย
กองทุนพัฒนาสื่อปลอดภัยและสร้างสรรค์

Malware


66% 15:25
+6687901
Sat, 23/08/2014
,แจ้งให้ทราบการจัด
ส่งของคุณ http://
goo.gl/4cGR8f
07:59
อันตราย
อย่าดาวน์โหลด


Settings
Display
Storage
Power saving mode
Battery
Application manager
Personal
Location services
Lock screen
Security
Application manager
RUNNING
ALL
Google Service Framework
1.03 MB
ของปลอม
เป็นมัลแวร์ ต้องลบออก
Google Services Framework
5.75 MB
ของจริง
Google Text-to-speech Engine
1.75 MB
Google+
7.89 MB
Group Play
1.84 MB
Hangouts
5.29 MB
Device memory
726 MB used
9.2 GB free

Type of Banking Fraud

1.1 Branch

1.2 Mobile Banking

1.3 ATM / Card

1.4 Payment Gateway

1.5 Internet Banking

1.1 Branch Fraud

กฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ KYC/CDD

การฟอกเงิน คือ อะไร ??

พระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
พ.ศ. ๒๕๔๒

ภูมิพลอดุลยเดช ป.ร.
ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๐ เมษายน พ.ศ. ๒๕๔๒
เป็นปีที่ ๕๔ ในรัชกาลปัจจุบัน

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

โดยที่เป็นการสมควรมีกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

๒) บริษัทหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

๓) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

มาตรา ๒๐ ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง การแสดงตน ให้เป็นไปตามวิธีการที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

มาตรา ๒๐/๑ สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก โดยต้องตรวจสอบ เป็นระยะ จนสิ้นสุดดำเนินการ เมื่อมีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

ขอบเขต การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง เกี่ยวกับการแสดงตนและการพิสูจน์ทราบลูกค้า

มาตรา ๑๓ ให้สถาบันการเงิน มีหน้าที่ต้องรายงาน การทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ดังนี้

๑) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง

๒) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง

๓) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

กฎกระทรวง

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

พ.ศ. ๒๕๕๖

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๒๐/๑ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๕ มาตรา ๓๖ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย นายกรัฐมนตรีออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑๙ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงินให้ดำเนินการ ดังนี้

๑) ระบุตัวตนของลูกค้า และพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสาร จากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่น่าเชื่อถือ นอกเหนือจากการขอข้อมูลจากลูกค้าก็ได้

๒) ระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และใช้มาตรการที่เหมาะสมในการพิสูจน์ทราบผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

truecaller

+66 Thailand | 0814899975

Truecaller.com

สว โตโต้ Tcsd

Is the name correct?

Add tag

Suggest tag

Suggest name

Mark as spam

Save contact

081 489 9975

Mobile - DTAC TriNet

Thailand

Local time 7 AM

Getcontact App

Getcontact

Getverify LDA Communication

★★★★½ 733,656

16+

Contains Ads · Offers in-app purchases

This app is compatible with all of your devices.

Installed

Getcontact App
61โตโต้
+66814899975 - TH
Call
Add
Report
Add Tag
97 More Tags
There are 97 tags added to this number.

เน้น การนำข้อมูล KYC/CDD ลูกค้ามาเปิดเผย โดยมิชอบ อาจเข้าข่ายความผิดตามกฎหมาย ปปง.

มาตรา ๒๑/๑ ห้ามมิให้ผู้มีหน้าที่รายงาน เปิดเผยข้อมูลหรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอก ทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน เว้นแต่ เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล หรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาของผู้มีหน้าที่รายงาน ที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศ เพื่อดำเนินการอันเกี่ยวเนื่องกับ การปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๖๖ ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๒๑/๑
ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

KYC/CDD ปปง. Best Practice

แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำหรับสถาบันการเงินประเภท บริษัทหลักทรัพย์

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๑๙/๒๕๖๒

เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

---

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

กระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เป็นมาตรการที่ใช้รู้จักและพิสูจน์ตัวตนลูกค้าว่าเป็นบุคคลรายนั้นจริง เพื่อป้องกันการทุจริตจากการปลอมแปลงหรือใช้ข้อมูลบุคคลอื่นในการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมถึงเป็นมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering, Combating Financing of Terrorism and Combating Proliferation Financing: AML/CFT/CPF) โดยการเปิดบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินถือเป็นธุรกรรมสำคัญและเป็นจุดเริ่มต้นที่ให้ลูกค้าเข้าสู่การใช้บริการทางการเงินในระบบสถาบันการเงิน ซึ่งอาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อข้อมูลและทรัพย์สินของลูกค้าเจ้าของบัญชีและระบบสถาบันการเงินได้ กระบวนการรู้จักลูกค้าจึงมีความสำคัญในการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าซึ่งประกอบด้วย ๒ ขั้นตอนสำคัญ ได้แก่ (๑) การแสดงตนของลูกค้า (Identification) และ (๒) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกระบวนการรู้จักลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(๑.๒) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face)

ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) สถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่ได้จากการแสดงตนของลูกค้า รวมถึงพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากนิติบุคคล (หากมี) รายนั้นจริง จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น กรณีการใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นเอกสารหลักฐานการแสดงตน สถาบันการเงินต้องตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์และตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ นอกจากนั้น สถาบันการเงินต้องถ่ายรูปลูกค้า รวมถึงต้องใช้เทคโนโลยีเพื่อพิสูจน์ความเป็นบุคคลและสังเกตพฤติกรรมลูกค้า (Liveness Detection) และเทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) เพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงทดแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า ทั้งนี้ หากการใช้เทคโนโลยี Liveness Detection ตามที่กล่าวข้างต้นไม่สามารถสังเกตพฤติกรรมของลูกค้าได้ สถาบันการเงินต้องกำหนดกระบวนการหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงจากกรณีทุจริตต่าง ๆ ได้ เช่น ลูกค้าถูกบังคับหรือหลอกลวงให้เปิดบัญชีเงินฝาก