



ธปท.ล็อก โอนเงินกำจัดบัญชีม้า เปิดบัญชีใหม่ต้องสอบประวัติ

คนไทย ได้ชื่อว่าเป็นชนชาติที่ ใช้อินเทอร์เน็ตมากที่สุดในโลก ประเทศหนึ่ง ข้อมูลจาก Global Digital Report 2024 ซึ่ง รายงานการใช้อินเทอร์เน็ตของ 230 ประเทศทั่วโลก พบว่า ประชากร ไทย 71.85 ล้านคน (ข้อมูลล่าสุดมีประชากรกว่า 66 ล้านคนเท่านั้น) มีผู้ใช้อินเทอร์เน็ตคิดเป็นสัดส่วนสูงถึง 88% คิดเป็นประชากรราว 63.2 ล้านคน นำทั้งใหม่

และ คนไทยก็เป็นชนชาติที่ “ถูกหลอกทางอินเทอร์เน็ต” มาก เป็นอันดับ 1 ในเอเชีย คนไทยใช้อินเทอร์เน็ตเฉลี่ยวันละ 7.58 ชั่วโมง เกือบเท่า 8 ชั่วโมงทำงานในหนึ่งวัน ส่วนใหญ่เป็นการใช้เน็ตผ่านโทรศัพท์มือถือที่เป็นสมาร์ทโฟน แต่ “ขาดทักษะทางดิจิทัล” ซึ่งเป็นส่วนสำคัญ

คุณรณเดธ นุ่มนนท์ รองผู้ว่าการแบงก์ชาติด้านเสถียรภาพสถาบันการเงินเปิดเผยว่า จากการแจ้งความออนไลน์ ของ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ระหว่าง 1 มีนาคม 2565-31 พฤษภาคม 2567 พบมูลค่า ความเสียหายกว่า 63,000 ล้านบาทจากการหลอกหลวงทุกประเภทสูงสุด คือ หลอกลงทุน รองมาคือ หลอก โอนเงิน ในช่วง 1 ปี ตั้งแต่มีนาคม 2566-เมษายน 2567 มีการอาชัฒบัญชีรวมเกือบ 200,000 บัญชี กว่า 30% เป็นบัญชีใหม่

ดังนั้น เพื่อกำจัด “บัญชีม้า” ที่เป็นเครื่องมือในการหลอกหลวง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ แบงก์ชาติ จึงได้กำหนด ให้ธนาคารเพิ่ม 2 บริการใหม่บนช่องทางดิจิทัล หรือ Mobile Banking เพื่อเป็นทางเลือก ให้กับลูกค้าในการป้องกันภัยทางการเงิน โดยธนาคารต่างๆจะต้องพัฒนาให้ แล้วเสร็จภายในไตรมาส 4 ในปี 2567 นี้ 2 บริการใหม่ที่ว่านี้

1.การล็อกวงเงินที่ห้ามทำธุรกรรมออนไลน์ (Money Lock) การ ปลดล็อกวงเงินดังกล่าวจะทำให้ยากขึ้น บัญชีที่มีวงเงินก้อนใหญ่ อาทิ บัญชีออมทรัพย์ ลูกค้าสามารถเลือกล็อกวงเงิน หรือประเภทบัญชีได้ ตัวอย่างเช่น สิงคโปร์ เจ้าของบัญชีสามารถเลือกล็อกเฉพาะบัญชี หรือ ล็อกวงเงินเพียงบางส่วน อาทิ ล็อกวงเงิน 90% และอีก 10% เป็นวงเงินที่ สามารถทำธุรกรรมได้ แต่การปลดล็อกอาจต้องไปทำที่สาขา เป็นต้น มาตรการนี้ แต่ละธนาคารสามารถออกแบบเองได้ เพื่อเป็น ทางเลือกให้กับลูกค้าและช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้จากภัยการเงิน นอกจากนี้ยังสามารถ ปรับลดวงเงินต่อครั้งในการสแกนใบหน้า เพื่อทำ ธุรกรรมบน Mobile Banking ให้ต่ำกว่า 50,000 บาท โดยธนาคาร สามารถปรับวงเงินเป็นขั้นๆได้ เช่น 20,000 บาท ตามเทียร์ของลูกค้า

2.การ โอนเงินที่อาศัยบุคคลอื่นช่วยอนุมัติ (Double Authorization) หรือการ โอนเงินเฉพาะรายชื่อที่กำหนดไว้ล่วงหน้า หากจะมีการโอน เงินจะให้บุคคลที่ไว้ใจ เช่น พ่อแม่ พี่น้อง ช่วยดูแลอีกทางหนึ่ง ก่อน จะมีการทำธุรกรรมเกิดขึ้น เพื่อป้องกันการถูกหลอกหลวง หรือการ กำหนดชื่อไว้ล่วงหน้าสำหรับธุรกรรมโอนเงินโดยเฉพาะ

นอกจากสองมาตรการนี้แล้ว คุณดารณี แซ่จู้ ผู้ช่วยผู้ว่าการ แบงก์ชาติสายกำกับระบบการชำระเงินและคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน เปิดเผยว่า แบงก์ชาติยังได้เพิ่มมาตรการเข้มข้นในการกวาดล้าง “บัญชี ม้า” อีก 2 มาตรการ คือ

1.ยกระดับการจัดการ “บัญชีม้า” จากระดับ “บัญชี” เป็น ระดับ “บุคคล” เพื่อเข้าถึงผู้ต้องสงสัยได้เร็วขึ้น โดยโยงข้อมูลจาก 3 แหล่งคือ ปปง. ระบบข้อมูล Central Fraud Registry (CFR) และ ITMX และ บัญชีที่มีการ โอนเงินเข้าออกน้อยในเวลาสั้นๆ แล้วมี การโอนเงินเข้าออกมูลค่าสูง ที่ธนาคารจะต้องจับตา

2.เพิ่มความเข้มงวดในการเปิดบัญชีใหม่ ธนาคารจะต้องตรวจสอบ ประวัติลูกค้าที่มาเปิดบัญชีจากข้อมูล 3 แหล่งนี้ ต่อไปนี้การเปิดบัญชี ม้าจะไม่ง่ายเหมือนเดิมอีกแล้ว

ก็หวังว่ามาตรการใหม่ๆเหล่านี้จะสามารถปราบ “แก๊งหลอกหลวง” และ “บัญชีม้า” ได้สำเร็จ ถ้าจะให้เข้มขันกว่านี้ กระทรวงดีอี และ กสทช. ต้องออกกฎบังคับให้ “2 ค่ายโทรศัพท์มือถือ” ขึ้น “บัญชีดำ” ผู้ต้องหา กลุ่มนี้ เพื่อป้องกันไม่ให้ซุ่มไปหลอกหลวงในระบบ Mobile Banking อีกในอนาคต จะปราบให้สิ้นซากทั้งนี้ ต้องปราบให้ครบวงจรครับ.

“สม เปลี่ยนทิศ”