

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ 223 /2569

เรื่อง นโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน

ธ.ก.ส. ได้พัฒนาการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเทคโนโลยีมาใช้ เพื่อให้สามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางการให้บริการทางการเงินได้หลากหลาย เป็นการขยายโอกาสให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง (Financial Inclusion) สะดวก รวดเร็ว ผ่านช่องทางดิจิทัล และครอบคลุมผู้ใช้บริการทางการเงินที่อยู่ห่างไกลในชนบท โดยให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยง วิเคราะห์และเฝ้าระวังภัยอย่างใกล้ชิด การป้องกันช่องโหว่ในการทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า การตอบสนองและรับมือต่อเหตุการณ์ภัยทุจริตอย่างทันท่วงที เพื่อให้เป็นไปตามพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2568 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้ผู้ให้บริการทางการเงินต้องจัดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน ธ.ก.ส. จึงได้จัดทำนโยบายและกำหนดมาตรการในการดูแลให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่นในการใช้บริการ ดังนี้

1. คณะกรรมการ/ผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบในการออกแบบและดูแลผลิตภัณฑ์ดิจิทัล ทำหน้าที่กำกับและมอบหมายการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และให้เกิดความเชื่อมั่นในการใช้บริการทางการเงิน
2. สื่อสารข้อมูลข่าวสารให้แก่ คณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ พนักงาน ผู้ช่วยพนักงาน ลูกจ้าง และผู้ใช้บริการทางการเงิน รวมทั้งลูกค้าทั่วไป ให้เกิดความตระหนัก และเข้าใจภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน
3. จัดทำแนวทาง กระบวนการ วิธีการปฏิบัติ และระบบงาน เพื่อให้ครอบคลุมการตรวจจับรายการธุรกรรมที่ผิดปกติ การบริหารความเสี่ยง การติดตาม และประเมินผลการจัดการภัยทุจริต การรับแจ้งเหตุภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน และทบทวนให้ทันสมัยอยู่เสมอ
4. กำหนดเงื่อนไขในการตรวจจับให้ครอบคลุมรูปแบบภัยทุจริต ในแต่ละช่องทางของการให้บริการทางการเงินสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของภัยทุจริตและผู้ใช้บริการ โดยให้สามารถแจ้งเตือนได้อย่างทันกาล มีกระบวนการในการทบทวน ปรับปรุงเงื่อนไข และประสิทธิภาพในการตรวจจับอย่างสม่ำเสมอเป็นลักษณะเชิงรุก (Proactive Detection)
5. ร่วมมือและแลกเปลี่ยนข้อมูล เกี่ยวกับการป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนองและรับมือภัยทุจริตระหว่างผู้ให้บริการทางการเงินและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง
6. สอบทานและตรวจสอบการดำเนินงาน ให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง พร้อมกับรายงานผลกระทบที่เกิดขึ้นให้คณะกรรมการที่กำกับดูแลและผู้บริหารระดับสูงได้รับทราบ

ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน
อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับ
สภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่

๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร