



นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการทุจริต และการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล ไว้ดังนี้

1. บทนำ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่น และเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยมุ่งเน้นให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ร่วมกันต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ สอดคล้องกับมาตรการตามยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการทุจริต เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ ที่กำหนดให้หน่วยงานของรัฐ ทุกหน่วยงานต้องยึดถือและนำไปสู่การปฏิบัติ โดยมีการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมถึงกำกับดูแลมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับการ ดำเนินกิจการของธนาคารเพื่อเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากทุจริตคอร์รัปชัน

ภายใต้กรอบการต่อต้านการทุจริตดังกล่าว ธนาคารตระหนักถึงรูปแบบการทุจริตได้พัฒนาไปตาม ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและพฤติกรรมการทำธุรกรรมทางการเงินของประชาชนที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคาร จึงให้ความสำคัญกับความเสี่ยงจากภัยทุจริตที่ได้พัฒนาไปสู่รูปแบบดิจิทัลไม่ว่าจะเป็นการสวมรอยทำธุรกรรม แทนลูกค้า (unauthorized payment fraud) หรือการหลอกลวงหรือข่มขู่ลูกค้าให้โอนเงินแก่มีฉฉาชีฟด้วยตนเอง (authorized payment fraud) อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนในวงกว้างและกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ โดยรวม

เพื่อให้การป้องกันและปราบปรามการทุจริตครอบคลุมถึงภัยทุจริตดิจิทัลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนด กรอบการดำเนินงานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 57/2568 เรื่อง การบริหาร จัดการภัยทุจริตดิจิทัล (Digital Fraud Management) เป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายและมาตรการภายใน โดยมุ่งเน้นการดำเนินการอย่างครบวงจร (end-to-end) ตั้งแต่การป้องกัน การติดตามและตรวจจับ การจัดการ และแก้ไขเมื่อเกิดเหตุ ตลอดจนการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภัยทุจริตดิจิทัล เพื่อให้การบริหารจัดการ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดรับกับสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ช่วยป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับประชาชน และรักษาความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงินของ ประเทศ

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพิ่มมาตรการป้องกันการกระทำทุจริต และลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต สร้าง เครือข่ายผู้เชี่ยวชาญด้านการต่อต้านการทุจริตเพื่อช่วยเหลือหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร ในการร่วมกัน และประสานงานการดำเนินกิจกรรมป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

2.2 เพื่อกำหนดการบริหารจัดการภัยทุจริตและภัยทุจริตดิจิทัลที่เหมาะสมกับรูปแบบ วิธีการ เทคนิค การทุจริตและผลกระทบของภัยทุจริตดิจิทัลที่เกิดขึ้นและมีการแก้ไขสถานการณ์ที่ทันกาล และเพื่อป้องกันและ ลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับลูกค้า



- 2.3 ปลุกฝังการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการทุจริตดิจิทัลในทุกหน่วยงานของธนาคาร
- 2.4 สร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตและการทุจริตดิจิทัล
- 2.5 สนับสนุนให้มีการพัฒนามาตรการการควบคุมอย่างต่อเนื่องซึ่งจะช่วยในการป้องกันตรวจจับ และสอบสวนการกระทำทุจริต เพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารอันเนื่องมาจากการกระทำทุจริต
- 2.6 สร้างเสริม รวบรวมและพัฒนาสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องจากนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และขั้นตอนการปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเพื่อเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมการต่อต้านการทุจริต

3. ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายนี้ใช้บังคับกับทุกหน่วยงานของธนาคารภายใต้การควบคุมดูแลของผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร และบังคับใช้กับฝ่ายบริหารและพนักงานของบริษัทในเครือและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

4. คำนิยาม

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“คณะอนุกรรมการ” หมายความว่า คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือคณะอนุกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการผู้มีอำนาจเทียบเท่าที่รับผิดชอบในการดำเนินงาน การกำกับ การดูแล สายงาน กลุ่มงาน และฝ่ายงานหรือสำนักตามที่ได้รับมอบหมาย

“พนักงาน” หมายความว่า ผู้ที่ธนาคารจ้างไว้ปฏิบัติงานในลักษณะงานประจำ และรับเงินเดือนตามตำแหน่งและขั้นบรรจุไว้ในข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 3 ว่าด้วย โครงสร้างระดับตำแหน่ง และอัตราเงินเดือนสำหรับพนักงาน พ.ศ. 2557 และที่ประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลง

“การทุจริต” หมายความว่า การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในพฤติการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นเชื่อว่ามีตำแหน่งหรือหน้าที่ซึ่งที่ตนมิได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่นั้น หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหรือหน้าที่ ทั้งนี้เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบสำหรับตนเองหรือผู้อื่น

“ภัยทุจริตดิจิทัล (Digital Fraud)” หมายความว่า ภัยจากการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกิดจากการกระทำความผิดหรือพยายามกระทำความผิดผ่านช่องทางดิจิทัลโดยทุจริต

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับธนาคาร

“บัญชี” หมายความว่า บัญชีเงินฝาก หรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์

“การทำธุรกรรมทางการเงิน” หมายความว่า การทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การเปิดบัญชี การสมัครใช้บริการสินเชื่อ การฝากเงิน การถอนเงิน การโอนเงิน และการชำระบัญชีสินเชื่อและบริการ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารให้บริการ

“การให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล” หมายความว่า การให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) และเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine)



“บัญชีม้า” หมายความว่า บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งถูกนำมาใช้หรืออาจถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

“มาตรฐานอุตสาหกรรม (industry standards)” หมายความว่า มาตรฐานอุตสาหกรรมที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ร่วมกันจัดทำเพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

5. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 คณะกรรมการ

5.1.1 มีหน้าที่ในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

5.1.2 มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการทุจริตดิจิทัล

5.1.3 มีหน้าที่กำหนดให้มีนโยบายและกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลที่เหมาะสม

5.1.4 มีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติและทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

5.2 คณะอนุกรรมการ

5.2.1 มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทหลัก 7 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

5.2.2 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ รวมทั้งให้การรับรองนโยบายใหม่ ๆ หรือนโยบายที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไข

5.2.3 ควบคุมและติดตามการดำเนินงานด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลของธนาคาร

5.2.4 เสนอแนะมาตรการหรือแนวทางที่จำเป็นเพื่อส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคารด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

5.3 ผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

5.3.1 ปฏิบัติตนและส่งเสริมจริยธรรมและจรรยาบรรณเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีให้กับพนักงาน ตลอดจนกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันการทุจริต

5.3.2 ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างแรงจูงใจให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เสียสละ เพื่อประโยชน์ส่วนรวม เชิดชูคนดี และต่อต้านการทุจริต

5.3.3 ดำเนินการประเมินความเสี่ยงในเรื่องการทุจริตของกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด

5.3.4 รายงานกรณีทุจริตที่เกิดขึ้นในหน่วยงานในช่องทางการรายงานการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตตามที่ธนาคารกำหนด

5.3.5 กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่าง ๆ ของธนาคาร



5.3.6 แต่งตั้งคณะทำงานในการจัดทำนโยบายและกำกับดูแลด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

5.3.7 กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลเป็นลายลักษณ์อักษร

5.3.8 กำหนดหน้าที่คณะทำงาน หรือหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

5.3.9 ติดตามและวัดประสิทธิผลของการด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล พร้อมทบทวนและปรับปรุงแนวทางการจัดการอย่างสม่ำเสมอ

5.3.10 จัดให้มีบุคลากร กระบวนการ เทคโนโลยีและเครื่องมือที่ใช้ในการจัดการด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลอย่างเพียงพอและเหมาะสม

5.3.11 กำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดในการประเมินประสิทธิผลของการจัดการภัยทุจริตดิจิทัลที่ชัดเจนและวัดผลได้จริง ครอบคลุมตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (end-to-end)

5.3.12 ติดตามและประเมินประสิทธิผลของการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

5.3.13 สนับสนุนการจัดทำมาตรฐานอุตสาหกรรม (industry standards)

5.4 พนักงาน

5.4.1 ปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงาน ประกาศ คำสั่ง หลักเกณฑ์ หรือคู่มือปฏิบัติงานของธนาคารที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

5.4.2 รายงานเหตุการณ์ที่น่าสงสัยหรือพฤติกรรมการทุจริตของคณะกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในช่องทางการรายงานการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตตามที่ธนาคารกำหนด

5.4.3 สนับสนุนและให้ความร่วมมือในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ปราศจากการทุจริต ตลอดจนเห็นคุณค่าของการประพฤติตนตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม

6. แนวทางการปฏิบัติในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

เพื่อให้การป้องกันการทุจริตบรรลุตามนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ดังนี้

6.1 ปฏิบัติตามนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมทั้งกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตในทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

6.2 ปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ มีจิตสำนึกที่ดี ซื่อสัตย์ สุจริต เที่ยงธรรม ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม จรรยาบรรณในวิชาชีพ และมีความรับผิดชอบ

6.3 ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการแสดงถึงเจตนาว่าเป็นทุจริตทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์แก่ธนาคาร ตนเอง หรือผู้อื่น

6.4 เผยแพร่และสื่อสารความตระหนักรู้ให้มีความสำคัญและยึดถือปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง คู่มือหรือแนวปฏิบัติในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

6.5 จัดให้มีกลไกการประเมินความเสี่ยงการทุจริต และมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสม

6.6 สนับสนุนให้มีส่วนร่วม และสื่อสารช่องทางการรับแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน ข้อเสนอแนะ หรือคำแนะนำ โดยสนับสนุนให้มีมาตรการป้องกันคุ้มครองพยานและผู้แจ้งเบาะแส



6.7 ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยถือเป็นหน้าที่ที่ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

6.8 สนับสนุนให้มีการติดตามและรายงานผลการต่อต้านการทุจริตในงานที่มีความเสี่ยงในการทุจริตอย่างเหมาะสม

6.9 สนับสนุนให้มีกระบวนการช่วยเหลืออย่างเป็นธรรมต่อบุคลากรผู้ถูกกล่าวหา และมีมาตรการลงโทษผู้ทุจริตตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

6.10 จัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

6.11 การทุจริตทุกประเภทเป็นการกระทำที่ธนาคารยอมรับไม่ได้ ผู้ทุจริตและผู้สนับสนุนการทุจริตต้องถูกสอบสวนและดำเนินการลงโทษอย่างเด็ดขาด รวมทั้งการดำเนินคดีทางแพ่งและอาญาจนถึงที่สุด

7. การบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

7.1 กระบวนการจัดการภัยทุจริตดิจิทัล

ธนาคารจัดให้มีกรอบการดำเนินการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลที่ชัดเจนตลอดวงจรการใช้บริการของลูกค้า เริ่มตั้งแต่ลูกค้าสมัครใช้บริการหรือเปิดบัญชีทำธุรกรรมทางการเงิน จนถึงปิดบัญชี ยกเลิกการใช้บริการ หรือยุติความสัมพันธ์ โดยต้องครอบคลุมกระบวนการอย่างน้อย ดังนี้

7.1.1 กระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

7.1.2 การติดตามและตรวจจับความผิดปกติจากการทำธุรกรรมทางการเงิน (Monitoring and Detection)

- จัดให้มีระบบการติดตามและตรวจจับธุรกรรมที่ผิดปกติ

- ทบทวนและปรับปรุงเงื่อนไข รวมทั้งกระบวนการในการตรวจจับความผิดปกติในการทำธุรกรรมทางการเงินในเชิงรุก (Proactive Detection)

7.1.3 การจัดการภัยทุจริตดิจิทัล (Actions)

- การป้องกันและจำกัดความเสียหายให้แก่ลูกค้า

- การจัดการบัญชีที่อาจเข้าข่ายเป็นบัญชีม้าเพื่อจำกัดและระงับความเสียหาย

7.1.4 การแก้ไขสถานการณ์และการดูแลลูกค้า (Response)

- การจัดให้มีช่องทางรับแจ้งเหตุการณ์ต้องสงสัยหรือเหตุการณ์ภัยทุจริตดิจิทัล

- การกำหนดระยะเวลาของกระบวนการดูแลลูกค้า

- การดูแลลูกค้า

- การรายงานเหตุการณ์ภัยทุจริตดิจิทัลและการสื่อสารต่อสาธารณชน

7.2 การแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับภัยทุจริตดิจิทัล

ธนาคารต้องจัดให้มีกลไกการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับภัยทุจริตดิจิทัลระหว่างสถาบันการเงินและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถร่วมกันบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลได้อย่างทันกาล อันจะช่วยลดโอกาสในการเกิดความเสียหายต่อลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้องดำเนินการอย่างน้อย ดังนี้

7.2.1 จัดให้มีกลไกการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่สามารถส่งผ่านข้อมูลได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อป้องกัน ติดตามและตรวจจับ จัดการและแก้ไขเหตุภัยทุจริตดิจิทัล ตามแนวทางที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี รวมถึงกฎหมายหรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องด้วย



7.2.2 สนับสนุนข้อมูลที่ต้องใช้ในการสืบสวนสอบสวนและติดตามหาผู้กระทำความผิดให้แก่พนักงานสอบสวนที่ได้รับมอบหมายอย่างทันท่วงทีตามที่พนักงานสอบสวนร้องขอ โดยธนาคารต้องจัดให้มีผู้รับผิดชอบดูแลและประสานงานอย่างชัดเจน

7.3 การสร้างความตระหนักรู้ถึงภัยทุจริตดิจิทัล

ธนาคารต้องจัดให้มีการสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยทุจริตดิจิทัลให้แก่ลูกค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อป้องกันและลดโอกาสเกิดความเสียหาย ดังนี้

7.3.1 สร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยทุจริตดิจิทัลในเชิงรุกสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงได้ง่าย

7.3.2 จัดให้มีการประเมินความตระหนักรู้ต่อภัยทุจริตดิจิทัล (Awareness Test) ของลูกค้า โดยรูปแบบของการประเมินต้องคำนึงถึงประสิทธิภาพของการสร้างความตระหนักรู้ให้กับลูกค้า และมีการพัฒนารูปแบบของการประเมินอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับพฤติกรรมกรรมการหลอกลวงของมิจฉาชีพที่เปลี่ยนแปลงไป

8. การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารต้องจัดทำและจัดส่งแบบรายงาน เพื่อประโยชน์ในการติดตามประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลในภาพรวมและของธนาคาร รวมทั้งความเหมาะสมของนโยบายทางการตามรูปแบบและระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลอื่นเพิ่มเติมเป็นรายการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

9. การเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับหรือถูกกล่าวโทษ

กรณีที่ธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ถูกเปรียบเทียบปรับหรือถูกกล่าวโทษอันเนื่องมาจากการปฏิบัติฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับหรือถูกกล่าวโทษดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยอนุโลม

หากการเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับหรือถูกกล่าวโทษดังกล่าวกระทบกับความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน หรือประสิทธิภาพของการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งธนาคารไม่ให้เปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับหรือถูกกล่าวโทษดังกล่าวก็ได้

10. การทบทวนและการเปลี่ยนแปลงนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ คำสั่ง แนวปฏิบัติ นโยบายจากคณะกรรมการ และจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ



11. การปฏิบัติตามนโยบาย

กำหนดให้ผู้จัดการมีอำนาจในการออกระเบียบธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงาน ประกาศ คำสั่ง หลักเกณฑ์ หรือคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้หน่วยงานใช้ในการปฏิบัติงานตามนโยบายฉบับนี้

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป และให้ยกเลิกนโยบายป้องกันการทุจริต ฉบับลงวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2567 และให้ใช้นโยบายฉบับนี้แทน บรรดาระเบียบธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงาน ประกาศ คำสั่ง หลักเกณฑ์หรือคู่มือการปฏิบัติงาน ที่ใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบายฉบับนี้จนกว่าจะมีระเบียบธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงาน ประกาศ คำสั่ง หลักเกณฑ์ หรือคู่มือปฏิบัติงานที่ออกตามนโยบายฉบับนี้ใช้บังคับแทน

ให้ไว้ ณ วันที่ 4 มิถุนายน พ.ศ. 2569

(นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์)

ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย