



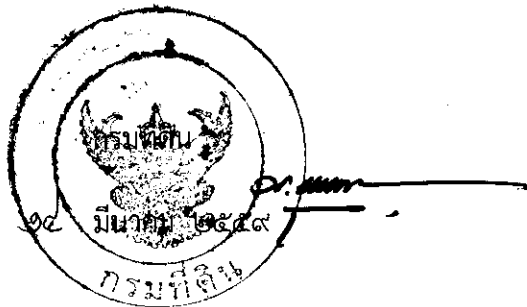
ที่ มท ๐๕๑๕.๓/ว ๓๗๗

ถึง จังหวัดทุกจังหวัด

ตามหนังสือกรมที่ดิน ลับ ที่ มท ๐๕๑๕.๓/ว ๑๘๙ ลงวันที่ ๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๙
แจ้งข้อมูลรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วย
การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.)
ได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่อง สถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา เมื่อมีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ว่าธุรกรรมใดเป็นธุรกรรมที่มี
ลักษณะหรือรูปแบบอันเข้าข่ายการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามมาตรา ๑๕ (๓) แห่งพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ที่ต้องรายงานภายใน ๕ วันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย นั้น

สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย มีหนังสือ ลับ ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว ๒๑ ลงวันที่ ๑๙
กุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ แจ้งว่า สำนักงาน ปปง. ได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่อง สถานการณ์การฟอกเงิน
จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนกันยายน และเดือนตุลาคม ๒๕๕๘ ซึ่งเป็นการศึกษา
รูปแบบพฤติการณ์การทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวังมาเพื่อพิจารณาใช้
ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงาน ปปง. ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๓๕
ลงวันที่ ๗ มกราคม ๒๕๕๙ ที่ส่งมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ และดำเนินการตามหนังสือกรมที่ดิน ลับ
ที่ มท ๐๕๑๕.๓/ว ๑๘๙ ลงวันที่ ๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ ต่อไป



สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

กลุ่มพัฒนาการทะเบียนที่ดิน

โทร. ๐ ๒๑๔๑ ๕๗๕๙

โทรสาร ๐ ๒๑๔๓ ๙๑๒๔

ลับ



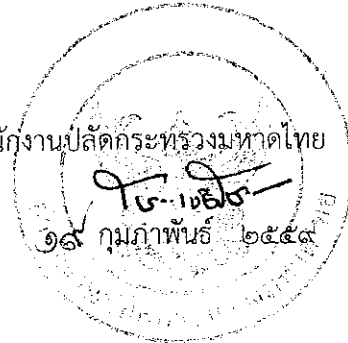
๒๓
 ๖๕๘
 ๒๓ ก.ย. ๒๕๕๘
 ๑,๙๕๖.

ที่ มท ๐๒๐๘.๓/๖๒๑

ถึง ส่วนราชการระดับกรม หน่วยงานรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงมหาดไทย กรุงเทพมหานคร
จังหวัดทุกจังหวัด และหน่วยงานในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ในห้วงเดือนกันยายน และเดือนตุลาคม ๒๕๕๘ โดยเป็นการศึกษารูปแบบพฤติการณ์การทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลับที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๓๕ ลงวันที่ ๗ มกราคม ๒๕๕๙ ที่แนบมาพร้อมนี้จึงแจ้งมาเพื่อทราบและพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย



๑๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๙

สำนักกฎหมาย

ส่วนอำนวยการและปฏิบัติการตามกฎหมาย

โทร./โทรสาร ๐-๒๒๒๒-๒๘๔๙



ลับ



กระทรวงการคลัง
คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
วันที่ 11 มี.ค. 2559
เลขที่ 0077
เลขรับ.....
เวลา.....

ที่ ปง ๐๐๐๔๒/๓๕

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

๓ มกราคม ๒๕๕๙

สำนักกฎหมาย สป.
เลขรับ 6
วันที่ 11 มี.ค. 2559
เวลา 8

เรื่อง รายงานข่าวกรองทางการเงิน

เรียน ปลัดกระทรวงมหาดไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานเรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ห้วงเดือนกันยายนและเดือนตุลาคม ๒๕๕๘

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้จัดทำรายงานข่าวกรองทางการเงินเรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ในห้วงเดือนกันยายนและเดือนตุลาคม ๒๕๕๘ โดยเป็นการศึกษารูปแบบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ในการนี้ จึงขอส่งรายงานดังกล่าวเพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานท่านต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พันตำรวจเอก

(สีหนาท ประยูรรัตน์)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองข่าวกรองทางการเงิน

โทร. ๐ - ๒๒๑๙ - ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๑๕

โทรสาร ๐ - ๒๒๑๙-๓๖๖๖

ลับ



สถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในห้วงเดือนกันยายน ๒๕๕๘

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รวบรวมรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report - STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนกันยายน ๒๕๕๘ โดยวิเคราะห์ภาพรวมได้ดังนี้

ในเดือนกันยายน ๒๕๕๘ ได้รับ STR ทั้งหมด ๕๐๖ รายการ เป็นจำนวนค่อนข้างคงที่จากที่ได้รับในช่วงเดือนสิงหาคม ๒๕๕๘ ที่ ๕๐๗ รายการ โดยเมื่อพิจารณาจากมูลเหตุอันควรสงสัย สามารถแบ่งแยกรายการได้เป็น ๕ กลุ่มหลัก ได้แก่

๑.๑ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพ ได้แก่ รายการธุรกรรมที่มีมูลค่าหรือความถี่สูง ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ และรายได้ หรือมีพื้นที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับที่อยู่ หรือลักษณะธุรกิจ

๑.๒ การทำธุรกรรมแยกยอดเงินฝาก/ถอน ให้แต่ละยอดการฝากหรือถอนเงินมีมูลค่าต่ำกว่าสองล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งรวมทั้งกรณีแยกยอดทำธุรกรรมในบัญชีเดียว และแยกยอดทำธุรกรรมกระจายยังหลายบัญชี

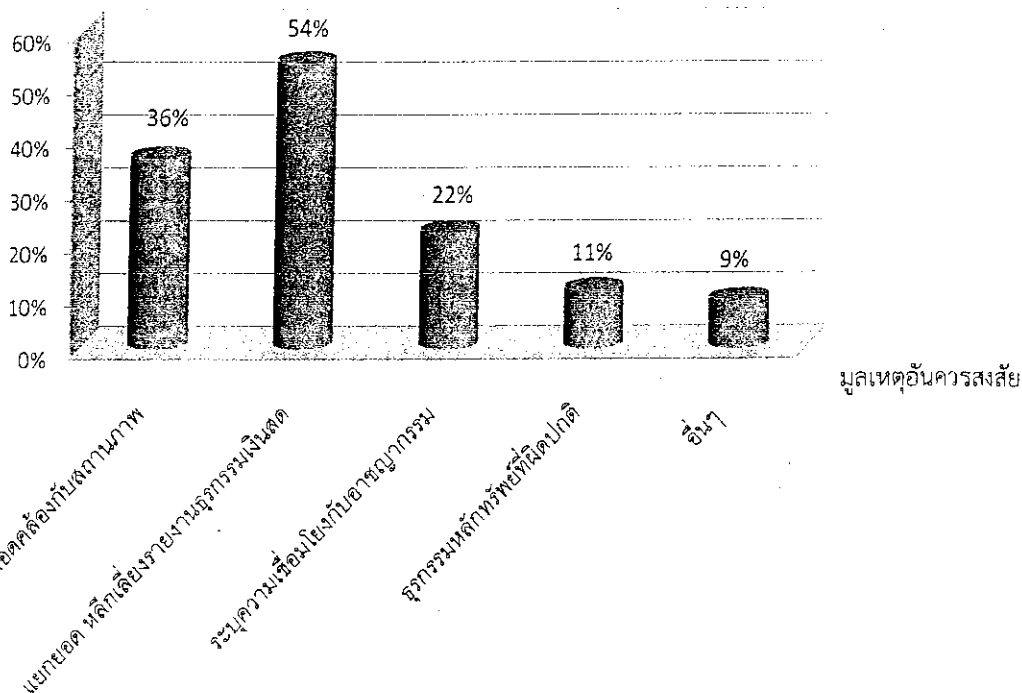
๑.๓ รายงานธุรกรรมที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมของผู้เกี่ยวข้องกับคดีการก่ออาชญากรรมที่มีการจับกุมแล้ว หรือปรากฏข่าวสารทางสื่อมวลชน หรือตามข้อมูลที่ได้รับการร้องเรียนจากภาคประชาชน รวมทั้งผู้เป็นเป้าหมายการสืบสวนสอบสวนของหน่วยงานปราบปรามอาชญากรรมต่างๆ ตามที่สถาบันการเงินได้รับหนังสือขอความร่วมมือตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี

๑.๔ การทำธุรกรรมซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ไม่สมเหตุสมผลในแง่มุมต่างๆ อาทิ ด้านมูลค่า ด้านความสัมพันธ์หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้โอนกับผู้รับโอนหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยรายการส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้เป็นรายการที่ได้รับจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์

๑.๕ มูลเหตุธุรกรรมอันควรสงสัยอื่นๆ อาทิ ธุรกรรมที่มีความเกี่ยวข้องกับปัจจัยเสี่ยงทั้งด้านพื้นที่และบุคคล การแลกเงินและการทำธุรกรรมด้วยธนบัตรใบย่อยที่ผิดปกติ การมอบอำนาจหรือทำธุรกรรมเงินสดมูลค่าสูงแทนบุคคลอื่น การไม่ประสงค์แสดงตน รวมทั้งพฤติกรรมที่เป็นพิรุธต่างๆ ในการขอเปิดบัญชีหรือระหว่างการทำธุรกรรม เป็นต้น

ทั้งนี้ จำนวนรายการที่แสดงแต่ละมูลเหตุอันควรสงสัยหลักข้างต้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวน STR ที่ได้รับทั้งหมดในเดือนกันยายน ๒๕๕๘ ได้ตั้งแผนภูมิ

ลับ



(เนื่องจากมี STR จำนวนหนึ่งระบุพฤติกรรมที่เป็นสาเหตุต้องสงสัยมากกว่า ๑ ประเด็น ทำให้เมื่อคัดแยกโดยใช้เกณฑ์พฤติกรรมเดียวเป็นหลัก จึงมีส่วนที่ต้องนับซ้ำ และเมื่อรวมจำนวนร้อยละของทั้ง ๕ ประเภท ทำให้ได้จำนวนมากกว่าร้อยละ ๑๐๐)

ในกลุ่มธุรกรรมที่แสดงพฤติกรรมแยกยอดเงินให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ต้องรายงานธุรกรรมเงินสด และธุรกรรมที่มีมูลค่าและความถี่ไม่สอดคล้องกับสถานะทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม ซึ่งได้รับเป็นจำนวนมากที่สุดสองกลุ่มแรก มีลักษณะเป็นรายการทำธุรกรรมระหว่างประเทศรวมอยู่ด้วยจำนวนหนึ่ง ซึ่งมีรูปแบบใกล้เคียงกันและควรให้ความสำคัญในการเฝ้าติดตาม คือรูปแบบการทำธุรกรรมรับเงินโอนจากต่างประเทศหลายประเทศ โดยเฉพาะผ่านช่องทาง Western Union ในเกือบทุกวันติดต่อกันเป็นห่วงสัปดาห์ มูลค่าเงินจากแต่ละประเทศเป็นหลักหมื่นถึงหลักแสนบาท ไม่สอดคล้องกับอาชีพหรือรายได้ที่ให้ข้อมูลไว้กับสถาบันการเงิน โดยมีพฤติกรรมทยอยถอนเงินสดออกจากตู้ ATM เป็นหลักสิบครั้งเมื่อได้รับโอน รวมเป็นเงินหลักแสนบาท บางกรณีมีความผิดปกติอื่นร่วมด้วย อาทิ มีเจตนาหลบเลี่ยงกล้องบันทึกภาพที่เครื่อง ATM หรือมักทำธุรกรรมในตอนกลางคืน ตั้งแต่หลังเที่ยงคืนจนถึงใกล้สว่าง รวมทั้งมีการให้บุคคลอื่นเป็นผู้ถอนเงินจากเครื่อง ATM ให้ เป็นต้น ประเทศต้นทางการโอนเงินมักเป็นประเทศที่พัฒนาหรือมีรายได้สูง อาทิ นิวซีแลนด์ สหรัฐอเมริกา แคนาดา อังกฤษ เยอรมัน สวีเดน และเนเธอร์แลนด์ ซึ่งแม้มีไซประเทศกลุ่มเสี่ยงในอดีต แต่ปัจจุบัน มีอาชีพโดยเฉพาะเครือข่ายฉ้อโกง ปลอมแปลงบัตรเดบิต บัตรเครดิตต่างๆ มีแนวโน้มแฝงตัวอยู่ในประเทศที่มีอัตราการก่ออาชญากรรมต่ำ ขณะที่กลุ่มอาชญากรชาวยุโรปเองมีทักษะและพัฒนาการด้าน

ลับ

ปลอมแปลงบัตรกดเงิน แฉ็กข้อมูลทางการเงินต่างๆ ที่รวดเร็ว เป็นอาชญากรรมที่ขยายตัวอย่างมากในภูมิภาคยุโรป และคุกคามถึงเหยื่อทั่วโลกอย่างไร้พรมแดน

พฤติการณ์รับโอนเงินจากต่างประเทศอย่างผิดปกติดังกล่าว มีลักษณะใกล้เคียงกับการหลอกลวง ฉ้อโกง โดยกรณีที่พบในระยะหลัง มักใช้บริการโอนเงินผ่าน Western Union เกือบทุกรายการมีความเป็นไปได้ที่จะมีเครือข่ายตัวกลางในต่างประเทศเป็นผู้รวบรวมส่งเงินมายังไทย โดยเจ้าของบัญชีในไทยบางรายเป็นผู้ว่างงาน ไม่มีรายได้ ซึ่งนอกจากจะเป็นกรณีรับจ้างเปิดบัญชีแล้ว ยังมีกรณีที่คนไทยมีความเกี่ยวข้องเป็นผู้ร่วมขบวนการเองด้วย โดยที่ผ่านมาได้รับ STR ที่มีการตรวจสอบพบว่าคนไทยร่วมมือกับมีฉฉาชีพชาวต่างชาติ (มักเป็นคู่สมรส) ในการก่ออาชญากรรมฉ้อโกงข้ามชาติด้วย และในขณะเดียวกันในส่วนรายการ STR ที่ได้รับจากสำนักงานที่ดินจังหวัดต่างๆ ก็พบการซื้อขายที่ดินของคนไทยซึ่งมีคู่สมรสเป็นชาวต่างชาติ ที่มีก้แจ้งราคาซื้อขายต่ำมากอย่างผิดปกติ ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการฟอกเงินเช่นกัน

ในส่วน STR กลุ่มที่สามารถระบุอาชญากรรมที่เกี่ยวข้องนั้น นอกจากจะเป็นรายการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องจากคดีที่มีการจับกุมแล้วต่างๆ รายการในกลุ่มนี้ยังสะท้อนให้เห็นถึงการขยายตัวของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์หรืออาชญากรรมไซเบอร์มากขึ้น โดยจากเดิมผู้เสียหายมักร้องเรียนกรณีการใช้คอมพิวเตอร์เป็นสื่อกลางในการดำเนินการที่ผิดกฎหมายกับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย แต่ในระยะหลังสังเกตได้ว่าผู้เสียหายร้องเรียนไปยังสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องโดยตรงเป็นจำนวนมากขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นกรณีการถูกโจรกรรมข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต และโอนเงินออกไปยังบัญชีธนาคารอื่น มูลค่าความเสียหายแต่ละรายเป็นเงินหลักแสนบาท ซึ่งมักมีชื่อบัญชีรับโอนเป็นชาวตะวันตก และมักเป็นบัญชีที่เปิดในพื้นที่พหุยาจ. ชลบุรี

ทั้งนี้ ตั้งแต่ครั้งแรกของปี ๒๕๕๘ จ. ชลบุรี เป็นพื้นที่ที่มีรายงานเกี่ยวกับความผิดปกติในการเปิดบัญชีเพื่อรองรับเงินโอนจากอาชญากรรมฉ้อโกง เป็นจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างเป็นที่สังเกตได้ โดยเฉพาะการรับจ้างเปิดบัญชี ที่มีทั้งผู้เปิดบัญชีคนไทยและชาวต่างชาติ ในช่วงอายุต่ำกว่า ๔๐ ปี รวมถึงปรากฏรายงานที่แสดงว่ายังมีความเคลื่อนไหวของเครือข่ายผู้ที่ถูกจับกุมแล้วด้วย อย่างไรก็ตาม นอกจาก จ. ชลบุรี แล้วพื้นที่เฝ้าระวังยังรวมถึงจังหวัดที่เป็นแหล่งท่องเที่ยวอื่นๆ ในทุกภูมิภาค ที่อาชญากรชาวต่างชาติสามารถแฝงตัวได้อย่างกลมกลืน



สถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)
ในห้วงเดือนตุลาคม ๒๕๕๘

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รวบรวมรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report - STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนตุลาคม ๒๕๕๘ โดยวิเคราะห์ภาพรวมได้ดังนี้

ในเดือนตุลาคม ๒๕๕๘ ได้รับ STR ทั้งหมด ๒๖๒ รายการ เป็นจำนวนลดลงมาจากที่ได้รับในช่วงเดือนกันยายน ๒๕๕๘ ที่ ๕๐๖ รายการ อย่างไรก็ตาม เป็นการลดปริมาณที่ไม่พบแนวโน้มความผิดปกติที่แสดงนัยยะสำคัญ ในภาพรวมเชื่อว่าเป็นผลจากปัจจัยโดยทั่วไป โดยความหลากหลายของสถาบันการเงิน ผู้รายงาน STR และสัดส่วนจำนวน STR ที่รายงานอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก และตามข้อมูลที่ได้รับสะท้อนให้เห็นว่าสถาบันการเงินได้ใช้ระยะเวลาในการติดตามพฤติกรรมและความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการใช้มาตรการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้ามาร่วมพิจารณาอย่างมีแบบแผน

ในส่วนการศึกษารายละเอียดมูลเหตุอันควรสงสัยตามรายการ STR ที่ได้รับ สามารถแบ่งแยกรายการได้เป็น ๕ กลุ่มหลัก ดังนี้

๑.๑ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพ ได้แก่ รายการธุรกรรมที่มีมูลค่าหรือความถี่สูง ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ และรายได้ หรือมีพื้นที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับที่อยู่ หรือลักษณะธุรกิจ

๑.๒ การทำธุรกรรมแยกยอดเงินฝาก/ถอน ให้แต่ละยอดการฝากหรือถอนเงินมีมูลค่าต่ำกว่าสองล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งรวมทั้งกรณีแยกยอดทำธุรกรรมในบัญชีเดียว และแยกยอดทำธุรกรรมกระจายยังหลายบัญชี

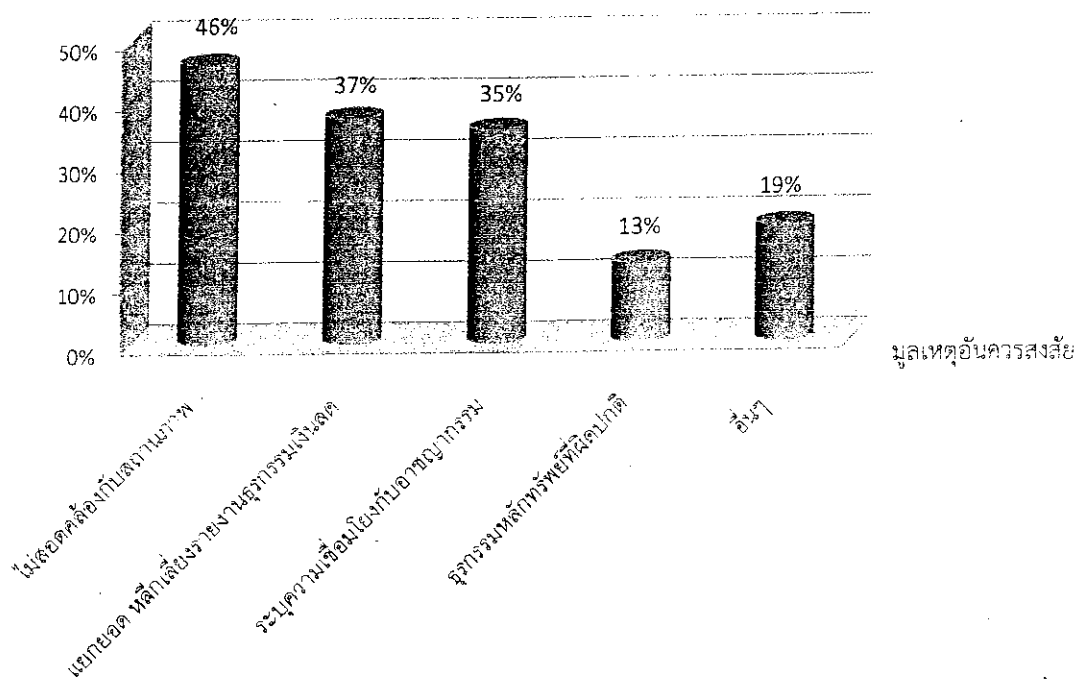
๑.๓ รายงานธุรกรรมที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมของผู้เกี่ยวข้องกับคดีการก่ออาชญากรรมที่มีการจับกุมแล้ว หรือปรากฏข่าวสารทางสื่อมวลชน หรือตามข้อมูลที่ได้รับการร้องเรียนจากภาคประชาชน รวมทั้งผู้เป็นเป้าหมายการสืบสวนสอบสวนของหน่วยงานปราบปรามอาชญากรรมต่างๆ ตามที่สถาบันการเงินได้รับหนังสือขอความร่วมมือตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี

๑.๔ การทำธุรกรรมซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ไม่สมเหตุสมผลในแง่มุมต่างๆ อาทิ ด้านมูลค่า ด้านความสัมพันธ์หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้โอนกับผู้รับโอนหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยรายการส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้เป็นรายการที่ได้รับจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์

สรุป

๑.๕ มูลเหตุธุรกรรมอันควรสงสัยอื่นๆ อาทิ ธุรกรรมที่มีความเกี่ยวข้องกับปัจจัยเสี่ยงทั้งด้านพื้นที่และบุคคล การแลกเปลี่ยนและการทำธุรกรรมด้วยธนบัตรใบย่อยที่ผิดปกติ การมอบอำนาจหรือทำธุรกรรมเงินสดมูลค่าสูงแทนบุคคลอื่น การไม่ประสงค์แสดงตน รวมทั้งพฤติกรรมที่เป็นพิรุธต่างๆ ในการขอเปิดบัญชีหรือระหว่างการทำธุรกรรม เป็นต้น

ทั้งนี้ จำนวนรายการที่แสดงแต่ละมูลเหตุอันควรสงสัยหลักข้างต้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวน STR ที่ได้รับทั้งหมดในเดือนตุลาคม ๒๕๕๘ ได้ดังแผนภูมิ



(เนื่องจากมี STR จำนวนหนึ่งระบุพฤติกรรมที่เป็นมูลเหตุต้องสงสัยมากกว่า ๑ ประเด็น ทำให้เมื่อคัดแยกโดยใช้เกณฑ์พฤติกรรมเดียวเป็นหลัก จึงมีส่วนที่ต้องนับซ้ำ และเมื่อรวมจำนวนร้อยละของทั้ง ๕ ประเภท ทำให้ได้จำนวนมากกว่าร้อยละ ๑๐๐)

สัดส่วนของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ๓ อันดับมูลเหตุแรกที่ได้รับมากที่สุด มีจำนวนใกล้เคียงกัน และเป็นมูลเหตุที่ค่อนข้างมีความทับซ้อนกัน โดยรายงานเกี่ยวกับการมีเงินหมุนเวียนในบัญชีสูงผิดปกติ ไม่สอดคล้องกับอาชีพและรายได้ ซึ่งได้รับถึงร้อยละ ๔๖ นั้น ส่วนหนึ่งเป็นรายการที่พบความเชื่อมโยงกับกลุ่มผู้ทำธุรกิจแชร์ลูกโซ่ ที่หลอกลวงบุคคลให้นำเงินมาร่วมลงทุน บางเครือข่ายปรากฏเป็นข่าวสารทางสื่อมวลชน ประเมินความเสียหายของผู้เสียหายเป็นเงินรวมกันกว่า ๑๐๐ ล้านบาท นับเป็นอาชญากรรมที่มีแนวโน้มกลับมาปัญหาคุกคามสังคมไทย โดยแผนธุรกิจที่ใช้บังหน้าแชร์ลูกโซ่มีการพลิกแพลงรูปแบบ

ถัด

อย่างต่อเนื่อง สามารถดึงดูดเหยื่อในทุกระดับฐานะและสาขาอาชีพ ตั้งแต่กลุ่มคนในท้องถิ่นต่างจังหวัดจนถึงกลุ่มคนทำงานที่มีการศึกษาสูง

ทั้งนี้ หนึ่งในเทคนิคการล่อลวงเหยื่อที่แพร่ระบาดในปัจจุบันคือการแอบอ้างชื่อผู้มีอำนาจ มีอิทธิพล สามารถให้สิทธิพิเศษต่างๆ ได้ ซึ่งการแอบอ้างลักษณะนี้ นอกจากจะพบในการก่ออาชญากรรมประเภทหลอกลวงแล้ว ยังนับเป็นประเด็นใหม่ที่เริ่มพบจากรายงาน STR ในกรณีเริ่มมีการแอบอ้างบุคคลระดับสูง เพื่อรับสิทธิพิเศษที่แสดงเจตนาไม่ต้องการแสดงตนในการเปิดบัญชี การทำธุรกรรม หรือการพยายามปิดบังผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงด้วย ซึ่งเชื่อว่าเป็นการเลียนแบบในหมู่มีจฉาชีพ

ขณะเดียวกัน การแสวงประโยชน์จากข้อมูลส่วนบุคคลของผู้อื่นในทางมิชอบมีแนวโน้มกลับมาขยายตัวเช่นกัน โดยในกลุ่ม STR ที่สามารถระบุอาชญากรรมที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นอาชญากรรมหลอกลวงให้โอนเงิน โดยเฉพาะการหลอกขายสินค้ามูลค่าสูงทางอินเทอร์เน็ตนั้น แม้บัญชีที่ใช้รับโอนเงินมักมาจากการว่าจ้างผู้อื่นเปิดบัญชีดังที่เป็นมา แต่ในช่วงเดือน ต.ค.๕๘ เริ่มปรากฏ STR เกี่ยวกับการขโมยข้อมูลบุคคล หรือใช้ข้อมูลของผู้ที่ทำบัตรประชาชนสูญหาย ซึ่งเป็นกรณีเจ้าของบัญชีไม่ทราบเรื่องการเปิดบัญชี ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องใดกับการทำธุรกรรม โดยมีการเข้าแสดงตนและร้องเรียนต่อสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในระยะเวลาไม่กี่ปีที่ผ่านมา หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการปราบปรามการขโมยข้อมูลบุคคลในประเทศสหรัฐอเมริกาได้มุ่งให้ความสำคัญกับภาคธุรกิจการรักษาพยาบาล โดยเคยมีการแจ้งเตือนว่าเป็นกลุ่มเสี่ยงต่อการถูกขโมยข้อมูลส่วนบุคคล เนื่องจากเป็นแหล่งข้อมูลของผู้ใช้บริการจำนวนมาก ที่มีความครบถ้วน และในเชิงเปรียบเทียบ ธุรกิจดังกล่าวไม่ได้เน้นให้ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยที่แน่นหนา แม้แนวโน้มดังกล่าวยังไม่ปรากฏเด่นชัดในกรณีของไทย แต่ก็นับเป็นอีกรูปแบบการแสวงประโยชน์โดยมิชอบที่ต้องเฝ้าระวัง

ในส่วนธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ส่วนใหญ่ยังคงเป็นกรณีการโอนหุ้นมูลค่าสูงระหว่างบุคคลที่ไม่สามารถระบุความสัมพันธ์ รวมทั้งผู้โอนและผู้รับโอนที่เป็นบริษัท ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องในทางธุรกิจหรือไม่พบความสัมพันธ์เช่นกัน ส่วนใหญ่เป็นเงินหลักสิบล้านบาทและบางรายการเป็นหลักร้อยล้านบาท อย่างไรก็ตาม ใน ต.ค. ๕๘ เริ่มพบพฤติกรรมที่มีเจตนาหลีกเลี่ยงการแสดงตัวตน รวมถึงการปลอมแปลงเอกสารทางราชการ ซึ่งค่อนข้างเป็นความผิดปกติใหม่ที่ได้รับรายงานจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ และต้องให้ความสำคัญกับการเพิ่มความเข้มงวดในการตรวจสอบ