

ลับ

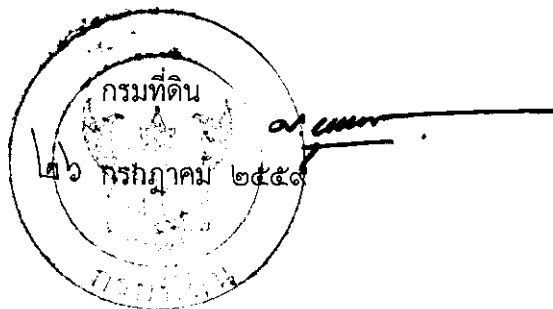


ที่ มท ๐๕๑๕.๓/ว ๑๑๑๑

ถึง จังหวัดทุกจังหวัด

ด้วยสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย มีหนังสือ ลับ ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว ๘๔ ลงวันที่ ๒๙ มิถุนายน ๒๕๕๙ แจ้งว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่อง สถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนมกราคม และเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ ซึ่งเป็นการศึกษารูปแบบพฤติการณ์การทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง มาเพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงาน ปปง. ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๙๖๑ ลงวันที่ ๑๐ พฤษภาคม ๒๕๕๙ ที่ส่งมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานต่อไป



สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

กลุ่มพัฒนาการทะเบียนที่ดิน

โทร. ๐ ๒๑๔๑ ๕๗๕๙

โทรสาร ๐ ๒๑๔๓ ๙๑๒๔

ลับ



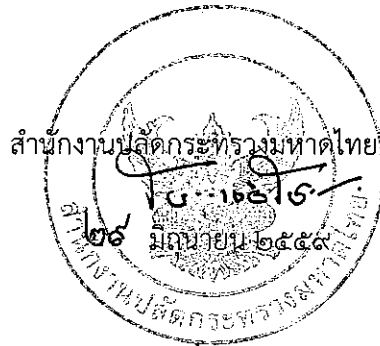
136
สำนักคณะกรรมการทะเบียนที่ดิน
ที่ 1693
วันที่ ๑ ก.ค. ๒๕๕๙
เรื่อง

กรมที่ดิน
1693
เลขที่ 10 บ.ย. ๒๕๕๙
วันที่ ๑๐ บ.ย. ๒๕๕๙
เรื่อง

ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว๘๘๔

ถึง ส่วนราชการระดับกรม หน่วยงานรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงมหาดไทย กรุงเทพมหานคร
จังหวัดทุกจังหวัด และหน่วยงานในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน
เรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ในทั้งเดือนมกราคมและ
เดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ โดยเป็นการศึกษารูปแบบพฤติการณ์การทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและ
แนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลับ
ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๙๖๑ ลงวันที่ ๑๐ พฤษภาคม ๒๕๕๙ ที่แนบมาพร้อมนี้จึงแจ้งมาเพื่อทราบและพิจารณา
ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป



สำนักกฎหมาย
ฝ่ายบริหารงานทั่วไป
โทร./โทรสาร ๐-๒๒๒๒-๒๘๔๙

ลับ

ลับ



ราชการลับ
กระทรวงมหาดไทย
กองกลาง สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย
วันที่ 13 พ.ค. 2559
เลขรับ 0952
เวลา

ที่ ปง ๐๐๐๔๒/ ๑๑

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ ถนนพญาไท เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

๑๐ พฤษภาคม ๒๕๕๙

สำนักกฎหมาย สป.
เลขรับ 81
วันที่ 13 พ.ค. 2559
เวลา

เรื่อง รายงานข่าวกรองทางการเงิน

เรียน ปลัดกระทรวงมหาดไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานสถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) ได้ศึกษาข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report - STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนมกราคมและเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ โดยได้จัดทำรายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากฐานข้อมูลดังกล่าว เพื่อสรุปรูปแบบพฤติกรรมที่อาจเป็นการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

สำนักงาน ปง. จึงขอส่งรายงานข่าวกรองทางการเงินเรื่อง สถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานท่านต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พันตำรวจเอก

(สีหนาท ประยูรรัตน์)

ที่ปรึกษาประจำสำนักงานฯ รักษาราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองข่าวกรองทางการเงิน

โทร. ๐ - ๒๒๑๙ - ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๑๕

โทรสาร ๐ - ๒๒๑๙-๓๖๖๖

- คุณ พรพรรณ ๙ จิวเมือง

๐๑๖ ๗๕/

16 พค. 59

ลับ



สถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในห้วงเดือนมกราคม ๒๕๕๘

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐๐

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

ในเดือนมกราคม ๒๕๕๘ ได้รับ STR ทั้งหมด ๔๙๓ รายการ เป็นจำนวนเพิ่มขึ้นจากที่ได้รับในช่วงปลายปี เมื่อเดือนธันวาคม ๒๕๕๘ ที่ ๓๔๘ รายการ โดยนอกจากเป็นรายการทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์บริการแล้ว ยังรวมถึงรายการทำธุรกรรมผ่านบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต หรือ Online Banking ด้วย โดยเมื่อศึกษารายละเอียดในส่วนที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัย สามารถแยกแยะรายการธุรกรรมเป็น ๕ กลุ่มหลัก ได้แก่

๑.๑ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพ ได้แก่รายการธุรกรรมที่มีปริมาณหรือมูลค่ามาก ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ และรายได้ หรือมีพื้นที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับที่อยู่ หรือที่ตั้งและประเภทของธุรกิจ

๑.๒ การทำธุรกรรมแยกยอดเงินฝาก/ถอน ให้แต่ละยอดมีมูลค่าต่ำกว่าสองล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งรวมทั้งกรณีแยกยอดทำธุรกรรมในบัญชีเดียว และแยกยอดทำธุรกรรมกระจายยังหลายบัญชี

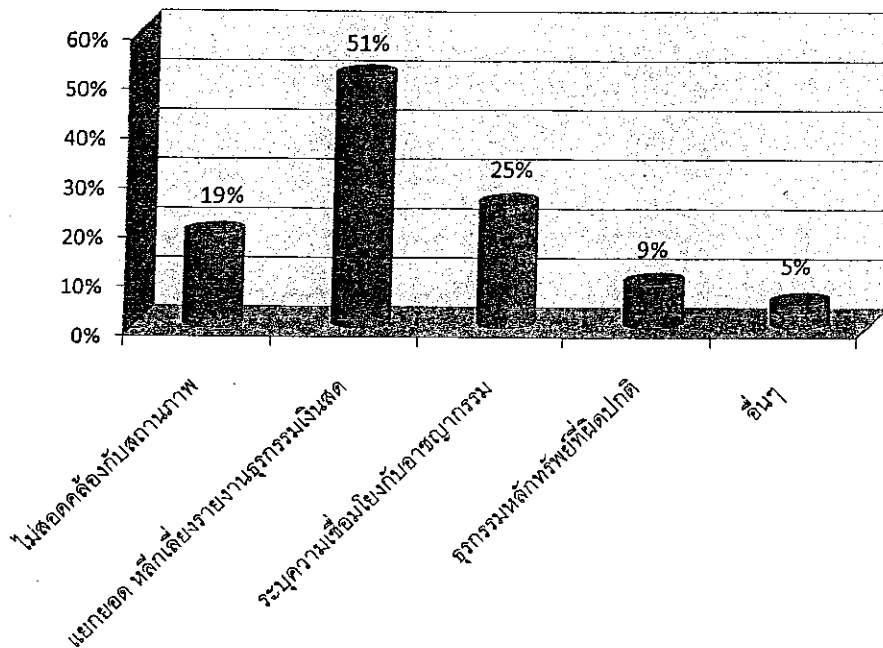
๑.๓ รายงานธุรกรรมที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมของผู้เกี่ยวข้องกับคดีการก่ออาชญากรรมที่มีการจับกุมแล้ว หรือปรากฏข่าวสารทางสื่อมวลชน หรือตามข้อมูลที่ได้รับการร้องเรียนจากภาคประชาชน รวมทั้งผู้เป็นเป้าหมายการสืบสวนสอบสวนของหน่วยงานปราบปรามอาชญากรรมต่างๆ ตามที่สถาบันการเงินได้รับหนังสือขอความร่วมมือตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี

๑.๔ การทำธุรกรรมซื้อ/ขาย/โอนหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ไม่สมเหตุสมผลในแง่มุมต่างๆ อาทิ ด้านมูลค่า ความถี่ ความสัมพันธ์และข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้โอนกับผู้รับโอนหลักทรัพย์ รวมถึงพฤติกรรมที่ทำให้เกิดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นธรรม โดยรายการส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้เป็นรายการที่ได้รับจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์

๑.๕ มูลเหตุธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอื่นๆ อาทิ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับประเทศเสี่ยง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้ถูกจัดลำดับในรายการผู้มีความเสี่ยง การแลกเงินและการทำธุรกรรมด้วยธนบัตรใบย่อยที่ผิดปกติ การมอบอำนาจหรือทำธุรกรรมเงินสดมูลค่าสูงแทนบุคคลอื่น การไม่ประสงค์แสดงตน และการมีพฤติกรรมพิรุธต่างๆ ในการเปิดบัญชี เป็นต้น

ลับ

ทั้งนี้ จำนวนรายการที่แสดงแต่ละมูลเหตุอันควรสงสัยหลักข้างต้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวน STR ที่ได้รับทั้งหมดในเดือนมกราคม ๒๕๕๙ ได้ดังแผนภูมิ



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

พฤติกรรมเกี่ยวกับการฟอกเงิน ที่ยังคงปรากฏใน STR อย่างต่อเนื่อง คือการรับจ้างเปิดบัญชีธนาคารเพื่อเป็นช่องทางตัดตอนการสืบสวนสอบสวนการกระทำความผิด ซึ่งได้รับรายงานจากหลายพื้นที่ไม่จำกัดเฉพาะในกรุงเทพฯ โดยลักษณะร่วมที่พบในหลายรายการ คือผู้เปิดบัญชีมักแจ้งวัตถุประสงค์เพื่อรองรับเงินโอนมูลค่าสูงเป็นหลักล้านบาทจากลูกค้าหรือลูกหนี้ แต่มีการให้ข้อมูลสับสน ไม่ชัดเจน ไม่สามารถแสดงหลักฐาน เช่น สัญญากู้ยืมเงิน บางรายมีการโทรศัพท์สอบถามบุคคลอื่นว่าควรตอบเจ้าหน้าที่ธนาคารอย่างไร หรือเจ้าหน้าที่สังเกตเห็นว่ามีผู้พามา ลักษณะมาคอยกำกับการเปิดบัญชีอยู่ห่างๆ รวมทั้งพบลักษณะที่มาเปิดบัญชีพร้อมกันเป็นกลุ่ม ให้ข้อมูลที่อยู่อาศัยในพื้นที่ใกล้เคียงกัน แต่แจ้งว่าต่างไม่รู้จักกัน และแสดงพฤติกรรมไม่รู้จักกันในขณะเปิดบัญชี แต่เมื่อออกจากธนาคาร เจ้าหน้าที่สังเกตเห็นว่ามีการพูดคุยกัน และมีรถมารับกลับพร้อมกัน ทั้งนี้ ประเด็นที่ต้องเฝ้าระวังคือเมื่อธนาคารปฏิเสธการเปิดบัญชี บุคคลเหล่านี้มีแนวโน้มไปเปิดบัญชีของธนาคารเดียวกันนี้อีกครั้งที่สาขาอื่นแทน โดยปรับเปลี่ยนวัตถุประสงค์การเปิดบัญชีใหม่ ซึ่งธนาคารที่มีระบบการส่งข้อความแจ้งเตือนไปยังสาขาอื่นที่รวดเร็ว ไม่ให้เปิดบัญชีให้ลูกค้ารายดังกล่าว นับเป็นการป้องปรามเครือข่ายการฟอกเงินที่มีประสิทธิภาพ

ลับ

สิ่งบ่งชี้ถึงธุรกรรมผิดปกติ ที่พบบ่อยขึ้นในทางหลัง ยังเป็นการทำธุรกรรมด้วยเงินสดมูลค่าสูง โดยไม่มีการใช้สมุดบัญชีธนาคาร ทั้งการฝากเงิน โอนเงิน และซื้อเช็ค โดยเฉพาะรายการที่เป็นเงินมูลค่าหลักร้อยล้านถึงหลักพันล้านบาท และมีความถี่สูง ซึ่งมีกระบวนวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องในทางธุรกิจ กรณีเช่นนี้ มักพิสูจน์ทราบว่าเป็นการทำธุรกรรมระหว่างบริษัท หรือกลุ่มธุรกิจที่มีกรรมการและผู้ถือหุ้นบางส่วนเป็นบุคคลเดียวกัน มีลักษณะที่อาจเป็นการใช้บริษัทบังหน้า สร้างความซับซ้อน ปกปิดแหล่งที่มาของเงินที่ผิดกฎหมาย ทั้งนี้ รูปแบบการใช้บริษัทบังหน้าเป็นรูปแบบการฟอกเงินดั้งเดิมที่ยังคงแพร่หลายมาก โดยใช้วิธีการโยกย้ายถ่ายเทเงินทั้งในแบบการโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝาก และระหว่างบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งเมื่อตรวจสอบมักเห็นความผิดปกติที่ชัดเจน ในลักษณะที่บุคคลเดียวทำการจดทะเบียนเป็นผู้มีอำนาจของบริษัทหลายบริษัท บางรายจดทะเบียนเป็นจำนวนกว่าร้อยบริษัท โดยมักเป็นธุรกิจในประเภทเดียวกันทั้งหมด ที่มีการตั้งชื่อแต่ละบริษัทใกล้เคียงกันและใกล้เคียงกับบริษัทที่มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก ขณะที่หลายแห่งยังมีสถานะร้าง แต่เป็นการใช้ชื่อเพื่อแสวงประโยชน์ในทางมิชอบ

ในส่วนแนวโน้มการก่ออาชญากรรมฉ้อโกง ซึ่งยังคงเป็นหนึ่งในภัยคุกคามหลักต่อเนื่องจากปี ๒๕๕๘ นั้น ตั้งแต่ต้นปี ๒๕๕๙ ได้ปรากฏกรณีเกี่ยวกับการแอบอ้างสถาบันการเงินในการสร้างเรื่องหลอกลวงฉ้อโกงประชาชน ซึ่งเป็นรูปแบบการสร้างเรื่องเท็จที่คาดว่าจะมีการแพร่ระบาด โดยที่ผ่านมา พบการรวมกลุ่มจัดตั้งเครือข่ายเพื่อการพัฒนาต่างๆ เชิญชวนบุคคลทั่วไปเป็นสมาชิก โดยให้เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารที่ระบุพร้อมทำหนังสือยินยอมให้มีการหักเงินฝากจากบัญชีเพื่อทยอยนำเข้าบัญชีของเครือข่ายอย่างเป็นประจำ ที่มีการแอบอ้างว่าธนาคารดังกล่าวมีส่วนเป็นผู้บริหารจัดการเงินกองทุนนี้ และจะให้สมาชิกได้รับสิทธิพิเศษในการกู้เงิน รวมทั้งผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ อาทิ เงินบำนาญ เงินฌาปนกิจ ซึ่งในข้อเท็จจริงธนาคารไม่มีส่วนรู้เห็นใด กรณีดังกล่าวมีผู้หลงเชื่อและเปิดบัญชีด้วยวัตถุประสงค์นี้เป็นเงินหลักร้อยถึงหลักหมื่นบาท ในหลายสาขาของธนาคาร กระจายในทุกภาคของประเทศ นับเป็นเครือข่ายใหญ่ที่สร้างความเสียหายได้ในวงกว้าง จำเป็นต้องอาศัยความร่วมมือทั้งในส่วนหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายและในส่วนสถาบันการเงินในการจำกัดการขยายตัวต่อไป



สถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในห้วงเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๙

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รวบรวมรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ โดยวิเคราะห์ภาพรวมได้ดังนี้

ในเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ ได้รับ STR ทั้งหมด ๔๔๐ รายการ เป็นจำนวนใกล้เคียงกับที่ได้รับในเดือนมกราคม ๒๕๕๙ ที่ ๔๙๓ รายการ ส่วนหนึ่งของรายงาน STR ที่แสดงพฤติกรรมค่อนข้างผิดปกติในการเปิดบัญชีและการเดินบัญชี โดยเฉพาะกรณีที่มีเจตนาไม่เปิดเผยข้อมูลร่วมด้วยนั้น เมื่อสถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลผู้ทำธุรกรรมจากแหล่งข่าวเปิด พบว่าบางส่วนมีความเชื่อมโยงกับผู้กระทำความผิดในคดีใหญ่ต่างๆ ที่ผ่านมาด้วย โดยแม้เป็นคดีที่ผ่านไปเป็นเวลานาน แต่ยังคงอยู่ระหว่างการสืบสวนขยายผล โดยเฉพาะคดีที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต นอโงะ โดยพบว่าเป็นบุคคลเจ้าของบัญชีที่ใช้รองรับเงินโอนต่อกันเป็นทอด ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญต่อหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายในการพิสูจน์ทราบเครือข่ายใหญ่ต่อไป อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาพฤติกรรมที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยของ STR ที่ได้รับทั้งหมดในภาพรวม สามารถแบ่งแยกรายการได้เป็น ๕ กลุ่มหลัก ดังนี้

๑.๑ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมที่มีความถี่หรือมูลค่าสูง ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ และรายได้ หรือพื้นที่ที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับที่อยู่ หรือที่ตั้งของธุรกิจ

๑.๒ การทำธุรกรรมแยกยอดเงินในการฝาก/ถอน ให้แต่ละยอดมีมูลค่าต่ำกว่าสองล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งมีทั้งกรณีแยกยอดทำธุรกรรมในบัญชีเดียว กรณีแยกยอดทำธุรกรรมกระจายไปยังหลายบัญชี รวมถึงการกระจายทำธุรกรรมหลายครั้งที่หลายสาขานาคารในห้วงเวลาเดียวกัน

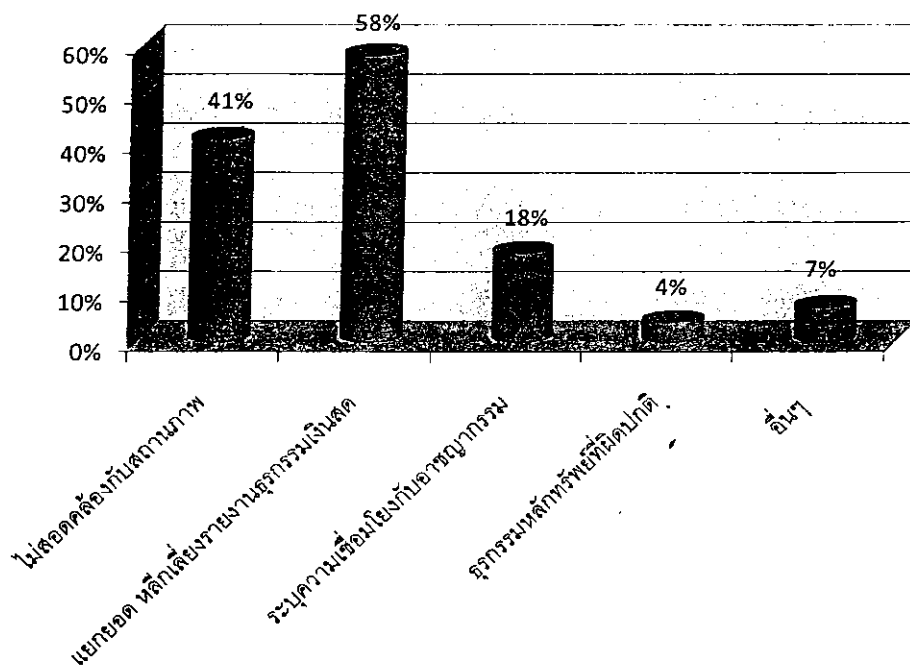
๑.๓ รายงานธุรกรรมที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมของผู้เกี่ยวข้องกับคดีการก่ออาชญากรรมที่มีการจับกุมแล้ว หรือปรากฏข่าวสารทางสื่อมวลชน หรือตามข้อมูลที่ได้รับการร้องเรียนจากภาคประชาชน รวมทั้งผู้เป็นเป้าหมายการสืบสวนสอบสวนของหน่วยงานปราบปรามอาชญากรรมต่างๆ ตามที่สถาบันการเงินได้รับหนังสือขอความร่วมมือตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี

๑.๔ การทำธุรกรรมซื้อ/ขาย/โอนหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ไม่สมเหตุสมผลในแง่มุมต่างๆ อาทิ ด้านมูลค่า ความถี่ ความสัมพันธ์และข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้โอนกับผู้รับโอนหลักทรัพย์ รวมถึงพฤติกรรมที่ทำให้เกิดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นธรรม โดยรายการส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้เป็นรายการที่ได้รับจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์

ลับ

๑.๕ มูลเหตุธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอื่นๆ อาทิ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับประเทศเสี่ยง หรือผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้ถูกจัดลำดับในรายการผู้มีความเสี่ยง การแลกเปลี่ยนและการทำธุรกรรมด้วยธนบัตรใบย่อยที่ผิดปกติ การมอบอำนาจหรือทำธุรกรรมเงินสดมูลค่าสูงแทนบุคคลอื่น การไม่ประสงค์แสดงตน และการมีพฤติการณ์พิรุธต่างๆ ในการเปิดบัญชี เป็นต้น

ทั้งนี้ จำนวนรายการที่แสดงแต่ละมูลเหตุอันควรสงสัยหลักข้างต้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวน STR ที่ได้รับทั้งหมดในเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ ได้ดังแผนภูมิ



(หมายเหตุ: เนื่องจากมี STR จำนวนหนึ่งระบุพฤติการณ์ที่เป็นมูลเหตุต้องสงสัยมากกว่า ๑ ประเด็น ทำให้เมื่อคัดแยกโดยใช้เกณฑ์พฤติการณ์เดียวเป็นหลัก จึงมีส่วนที่ต้องนับซ้ำ และเมื่อรวมจำนวนร้อยละของทั้ง ๕ ประเภท ทำให้ได้จำนวนมากกว่าร้อยละ ๑๐๐)

รูปแบบการรับแจ้งเปิดบัญชี เพื่อใช้รองรับเงินโอนที่มีที่มาผิดกฎหมาย ซึ่งเป็นเครือข่ายสำคัญในการสนับสนุนการกระทำความผิดและยังคงปรากฏอย่างต่อเนื่องนั้น ปัจจุบันเป้าหมายการว่าจ้างไม่จำกัดเฉพาะบุคคลสัญชาติไทย แต่พบการว่าจ้างบุคคลสัญชาติประเทศเพื่อนบ้านอย่างกว้างขวาง ทั้งชาวพม่า ชาวลาว ขณะที่ตั้งแต่ช่วงต้นปี ๒๕๕๘ พบกรณีชาวกัมพูชาที่มีอาชีพเป็นพนักงานในธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสูง อาทิ บริษัทหรือโรงแรมที่ประกอบธุรกิจคาสีโน, สถานบันเทิง, โรงรับจำนำ หรือธุรกิจซื้อขายสินค้าจากบ่อนการพนันในประเทศกัมพูชา เปิดบัญชีในพื้นที่ชายแดนไทย - กัมพูชา ที่มีการเดินบัญชีอย่างผิดปกติที่เห็นได้ชัดเจนมากขึ้น ทั้งนี้ การว่าจ้างชาวกัมพูชาในพื้นที่ชายแดนให้เปิดบัญชี

ลับ

ได้กลับมาเป็นแนวโน้มสำคัญอีกครั้งจากข้อมูล STR ที่ได้รับในห้วงเดือน ก.พ. ๕๙ นี้ ซึ่งระบุถึงกรณีชาวกำพูชาที่ประกอบอาชีพในธุรกิจเสี่ยงข้างต้น และมีรายได้อยู่ในต้นหลักหมื่น แต่มีการเคลื่อนไหวทางบัญชีเฉลี่ยเป็นมูลค่าถึงหลักล้านบาทในแต่ละเดือน โดยมีลักษณะการทำธุรกรรมถอนหรือโอนเงินออกทันทีที่ได้รับเงินโอนเข้าในแต่ละวัน ซึ่งรูปแบบเช่นนี้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เคยปรากฏเป็นคดีการกระทำความผิดในการให้บริการพนันออนไลน์ ที่มีการใช้บัญชีของชาวกำพูชาและชาวมาเลเซียที่เปิดในพื้นที่จังหวัดชายแดนของไทย เพื่อใช้รองรับเงินโอน ทั้งในส่วนการรับโอนโดยตรงจากผู้เล่นพนันออนไลน์ และในส่วนที่ใช้รองรับการยกย้ายถ่ายโอนเงินในทอดต่อมา โดยบางรายมีการเปิดบัญชีหลายบัญชีในห้วงเวลาใกล้เคียงกันเพื่อใช้รองรับการดำเนินการนี้ด้วย เชื่อว่าการฟอกเงินในรูปแบบดังกล่าวจะขยายตัวควบคู่กับการก่ออาชญากรรมพนันออนไลน์ เป็นแนวโน้มที่ต้องเฝ้าระวังโดยเฉพาะในห้วงที่มีการแข่งขันฟุตบอลลีกสำคัญ

ใน ก.พ. ๕๙ ยังได้รับรายงานที่น่าสนใจเกี่ยวกับการพยายามโอนย้ายถ่ายเทเงินมูลค่าสูงระหว่างประเทศเพื่อนบ้านเป็นเงินตั้งแต่หลักสิบล้านบาทขึ้นไป โดยสร้างเรื่องอำพรางเป็นการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ อาทิ โครงการก่อสร้างสาธารณูปโภค หรือสร้างห้างสรรพสินค้าในประเทศเพื่อนบ้าน และมีการเปิดบัญชีในนามบริษัทเพื่อทำธุรกรรมระหว่างประเทศ กรณีเช่นนี้จำเป็นต้องตรวจสอบอย่างเข้มงวด เพราะมีกรณีที่สถาบันการเงินพบการปลอมแปลง แก้ไข เพิ่มเติมข้อมูลในเอกสารสำคัญที่นำมายื่นเป็นหลักฐาน อาทิ หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล หนังสือรับรองฐานะทางการเงิน เอกสารการค้าประกัน เอกสารการได้รับอนุญาตให้ลงทุนดำเนินการต่างๆ เหล่านี้แสดงถึงวัตถุประสงค์ในการแสวงประโยชน์ในทางมิชอบที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ซึ่งสร้างความเสียหายได้ในระดับระหว่างประเทศ