

ลับ

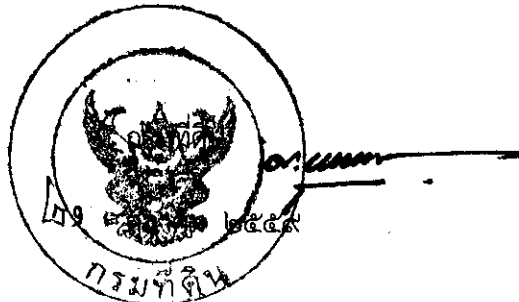


ที่ มท ๐๕๑๕.๓/ว ๑๖๓๗

ถึง จังหวัดทุกจังหวัด

ด้วยสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย มีหนังสือ ลับ ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว ๑๗๓ ลงวันที่ ๒๓ กันยายน ๒๕๕๙ และ ลับ ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว ๑๗๖ ลงวันที่ ๒๘ กันยายน ๒๕๕๙ แจ้งว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่อง ความเสี่ยงของการระดมเงินทุนรูปแบบใหม่ ซึ่งเป็นการศึกษารูปแบบการระดมเงินทุนผ่านอินเทอร์เน็ต หรือ Crowdfunding ที่มีความเสี่ยงในการเป็นช่องทางอาชญากรรม รวมถึงการสนับสนุนเงินทุนแก่การก่อการร้าย และเรื่อง สถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนมีนาคม ถึงเดือนพฤษภาคม ๒๕๕๙ ซึ่งเป็นการศึกษารูปแบบพฤติการณ์การทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง มาเพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงาน ปปง. ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๑๖๐๑ ลงวันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๕๙ และ ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๑๖๑๑ ลงวันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๕๙ ที่ส่งมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานต่อไป



สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

กลุ่มพัฒนาการทะเบียนที่ดิน

โทร. ๐ ๒๑๔๑ ๕๗๕๙

โทรสาร ๐ ๒๑๔๓ ๙๑๒๔

ลับ



193
สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน
รับที่ 2596
วันที่ ๒๕ ก.ย. ๒๕๕๙ กรมที่ดิน
เวลา..... กทม/พ/พ
๒๕ ก.ย. ๒๕๕๙

ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว ๑๙๓

ถึง ส่วนราชการระดับกรม หน่วยงานรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงมหาดไทย กรุงเทพมหานคร
จังหวัดทุกจังหวัด และหน่วยงานในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รายงานเรื่องความเสี่ยงของการระดม
เงินทุนรูปแบบใหม่ ซึ่งเป็นการศึกษารูปแบบการระดมเงินทุนผ่านทางอินเทอร์เน็ต หรือ Crowdfunding ที่มีความเสี่ยง
ในการเป็นช่องทางอาชญากรรม รวมถึงการสนับสนุนเงินทุนแก่การก่อการร้าย รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือ
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๑๖๐๑ ลงวันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๕๙
ที่แนบมาพร้อมนี้จึงแจ้งมาเพื่อทราบและพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป



สำนักกฎหมาย
ฝ่ายบริหารงานทั่วไป
โทร./โทรสาร ๐-๒๒๒๒-๒๘๔๙

ลับ



สำนักกฎหมาย สป. เลขรับ... 170 วันที่ 31 ส.ค. 2559 เวลา... ๕	ราชกฤษฎีกา กระทรวงมหาดไทย กฤษฎีกา สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย วันที่ 31 ส.ค. 2559 เลขรับ... 2003 เวลา...
--	--

ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๑๖๐๑

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๒๖ สิงหาคม ๒๕๕๙

เรื่อง รายงานข่าวกรองทางการเงิน

เรียน ปลัดกระทรวงมหาดไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานเรื่องความเสี่ยงของการระดมเงินทุนรูปแบบใหม่

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) ได้จัดทำรายงานเรื่อง ความเสี่ยงของการระดมเงินทุนรูปแบบใหม่ ซึ่งเป็นการศึกษารูปแบบการระดมเงินทุนผ่านทางอินเทอร์เน็ต หรือ Crowdfunding ที่มีความเสี่ยงในการเป็นช่องทางก่ออาชญากรรม รวมถึงการสนับสนุนเงินทุนแก่การก่อการร้าย รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

สำนักงาน ปง. ขอส่งรายงานข่าวกรองทางการเงินดังกล่าว เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ ตามกรอบอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานท่านต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจเอก

(ชัยยะ ศิริอำพันธ์กุล)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองข่าวกรองทางการเงิน

โทร. ๐ - ๒๒๑๙ - ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๑๕

โทรสาร ๐ - ๒๒๑๙-๓๖๖๖

ลับ



รายงานข่าวกรองทางการเงินเรื่องความเสี่ยงของการระดมเงินทุนรูปแบบใหม่

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) ได้ศึกษารูปแบบการระดมเงินทุนสาธารณะผ่านทางออนไลน์ หรือ Crowdfunding โดยได้จัดทำรายงานเรื่องความเสี่ยงของการระดมเงินทุนรูปแบบใหม่ มีสาระสำคัญดังนี้

๑. องค์กรพัฒนาเอกชน หรือ NGO (Non-Governmental Organization) และสื่อกลางต่างๆ ที่มีบทบาทในการเรียกรดมเงินทุน ล้วนมีความเสี่ยงในการเป็นช่องทางในการยกย้ายถ่ายทรัพย์สินที่มีแหล่งที่มาผิดกฎหมาย หรือเป็นช่องทางรวบรวมเงินทุนเพื่อการกระทำที่ผิดกฎหมาย ตลอดจนมีความเสี่ยงที่จะถูกใช้บังหน้าสนับสนุนการเคลื่อนไหวเพื่อผลประโยชน์ของคนบางกลุ่ม หรือเป็นเครื่องมือทางการเมือง ทำสงครามข้อมูลข่าวสารทั้งในระดับประเทศและระดับระหว่างประเทศ ทั้งนี้ การระดมทุนจากคนหมู่มาก มีพัฒนาการมาโดยลำดับ ซึ่งความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องมือทางการเงินได้ส่งผลโดยตรงในการเพิ่มศักยภาพของเครื่องมือการระดมทุน ให้เกิดรูปแบบวิธีการใหม่ๆ ผ่าน social media หลายประเภท ปัจจุบันกิจกรรมบนอินเทอร์เน็ตอีกประเภทที่กำลังขยายตัวอย่างมีนัยยะสำคัญ และเป็นความเสี่ยงที่ต้องเฝ้าระวัง คือการระดมทุนสาธารณะ หรือ Crowdfunding

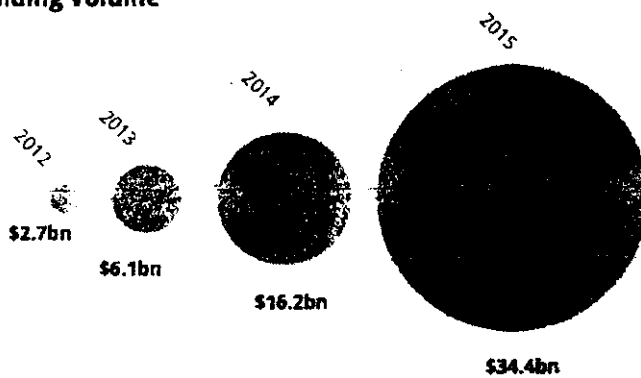
๒. Crowdfunding คือการรวบรวมเงินทุนจากผู้คนจำนวนมาก เพื่อนำมาใช้ประโยชน์อย่างใดอย่างหนึ่ง อาจเพื่อประโยชน์ส่วนตัว ประโยชน์ทางธุรกิจ หรือประโยชน์ในการช่วยเหลือสังคม โดยสื่อสารและส่งโอนเงินผ่านช่องทางออนไลน์ ที่ทำให้สามารถเข้าถึงคนทั่วไปได้อย่างกว้างขวางและเป็นจำนวนมาก โดยอาจแบ่ง Crowdfunding ได้เป็น ๔ ประเภทหลักตามวัตถุประสงค์ ได้แก่ ๑. ประเภทการขอรับบริจาค (donation-based crowdfunding) ๒. ประเภทเสนอให้สิทธิประโยชน์แลกเปลี่ยนกับการขอรับเงินสนับสนุน (reward-based crowdfunding) ๓. ประเภทกู้ยืมเพื่อนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้ล่วงหน้า และชำระคืนตามการวางเงื่อนไข (loan-based crowdfunding) และ ๔. ประเภทการเข้าร่วมหุ้นในการทำธุรกิจหรือดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้ล่วงหน้า (equity crowdfunding) รูปแบบนี้เจ้าของโครงการจะเสนอส่วนแบ่งผลกำไร และสิทธิในความเป็นเจ้าของร่วมในธุรกิจให้แก่ผู้ร่วมสนับสนุนเงินทุน

๓. Crowdfunding เป็นเรื่องค่อนข้างใหม่สำหรับประเทศไทย แต่มีใช้เป็นเรื่องใหม่ในระดับสากล โดยกำลังได้รับความนิยมอย่างมากในสหรัฐฯ หลายประเทศในสหภาพยุโรป รวมทั้งประเทศผู้นำทางเทคโนโลยีในภูมิภาคเอเชีย โดยทุกประเภทข้างต้นมีอัตราการขยายตัวอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะในรูปแบบประเภทการเข้าร่วมหุ้น (equity crowdfunding) เนื่องจากเป็นช่องทางที่สะดวกและเปิดกว้างให้ธุรกิจเล็กๆ หรือผู้มีผลงานริเริ่มสร้างสรรค์สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากกลุ่มคนที่มีความสนใจเดียวกัน เพื่อต่อยอดทางธุรกิจ

ลับ

ได้โดยตรง ทำได้ง่ายกว่าการขอกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินที่ในระยะหลังมีนโยบายรัดกุมมากขึ้น ขณะเดียวกันก็เป็นการตอบสนองความต้องการของผู้ร่วมสนับสนุนเงินทุนที่กำลังแสวงหาการลงทุนรูปแบบใหม่ หลังตลาดทุนเดิมให้ผลประโยชน์ที่น้อยลง ปัจจุบันจึงมีเว็บไซต์ที่เป็นตัวกลางในการระดมทุนเหล่านี้อยู่มากมาย นำเสนอรูปแบบการลงทุนที่หลากหลายนับเป็นหลักหรือรูปแบบ และมีมูลค่าเงินหมุนเวียนสูงขึ้นอย่างก้าวกระโดด โดยบริษัท Massolution ซึ่งเป็นบริษัทผู้เชี่ยวชาญการวิจัยและให้คำปรึกษาด้าน Crowdfunding ในระดับสากล ได้ออกผลงานวิจัยปี ๒๕๕๘ ที่แสดงมูลค่าเงินหมุนเวียนในกิจกรรม Crowdfunding ที่สูงขึ้นกว่าเท่าตัวในแต่ละปีดังแผนภาพ

Total Funding Volume



Total Funding Volume: 2015

\$34.44bn



Massolution Crowdfunding Industry 2015 Report

<http://blog.symbid.com/2015/trends/crowdfunding-industry-overtakes-venture-capital-and-angel-investing/>

จากแผนภาพ เงินหมุนเวียนในปี ๒๕๕๘ มีมูลค่าถึง ๓๔.๔ พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๗ คิดเป็นกว่า ๒๑๒% (เป็นเงินหมุนเวียนในภูมิภาคอเมริกาเหนือ เอเชีย และยุโรป ๑๗.๒, ๑๐.๕ และ ๖.๕ พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามลำดับ) ขณะที่ผลการศึกษาของธนาคารโลก ได้คาดการณ์ว่าในปี ๒๕๖๓ มูลค่าการระดมทุนในลักษณะ Crowdfunding จะสูงถึง ๙๐ พันล้านเหรียญสหรัฐ* ต่อปี

* Crowdfunding Your Startup? 3 Important Trends to Watch, 7 March 2016,

<http://www.businessnewsdaily.com/7506-crowdfunding-trends-tips.html>

ลับ

๔. อย่างไรก็ดี แม้ Crowdfunding จะเกิดจากแนวคิดที่สร้างสรรค์ แต่ด้วยการขยายตัวอย่างก้าวกระโดด กลายเป็นภาคส่วนที่มีเงินทุนเวียนมูลค่ามหาศาล ผนวกกับองค์ประกอบของ Crowdfunding ที่ใช้อินเตอร์เน็ตเป็นสื่อกลาง ใช้หลักการระดมทุนที่มีเป้าหมายรับโอนจากบุคคลจำนวนมาก ในระยะเวลาอันสั้น ที่สามารถปรับเปลี่ยนรูปแบบ ยืดหยุ่นตามผลประโยชน์ที่ผู้โอนและผู้รับพอใจ เหล่านี้เป็นลักษณะเฉพาะที่ทำให้ Crowdfunding มีความเสี่ยงสูงที่จะถูกแสวงประโยชน์ในทางมิชอบ ทั้งในด้านการก่ออาชญากรรมฟอกเงิน อาชญากรรมฉ้อโกง รวมถึงการสนับสนุนเงินทุนแก่การก่อการร้าย

ความเสี่ยงของ Crowdfunding ในการก่ออาชญากรรมฟอกเงิน

๕. โดยเนื่องจากในการเผยแพร่แนวคิดและการส่งโอนมูลค่าเพื่อสนับสนุนโครงการผ่านทางออนไลน์นั้น มีช่องโหว่ในการพิสูจน์ทราบตัวตนและข้อเท็จจริง ที่ทำได้ค่อนข้างยาก เพราะมีการตรวจสอบที่รัดกุมน้อยในเชิงเปรียบเทียบ ทำให้อาชญากรสามารถแอบแฝงใช้ Crowdfunding สร้างแผนธุรกิจหรือแผนเพื่อสาธารณประโยชน์เป็นเรื่องอำพราง ที่มีกำหนดระยะเวลาดำเนินการอันสั้น โดยจะปิดตัวลงทันทีหลังการจัดการโอนย้ายถ่ายเททรัพย์สินเสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการทยอยย้ายถ่ายเททรัพย์สินในระดับระหว่างประเทศ ก็สามารถทำได้โดยสร้างเรื่องบังหน้าเกี่ยวกับธุรกิจสินค้าและบริการ (ที่ไม่มีอยู่จริง) เพื่ออ้างเหตุผลรองรับการโอนดังกล่าว อีกทั้งหลักการรับบริจาคหรือการลงทุนจากปัจเจกบุคคลจำนวนมาก ทำให้รูปแบบการทำธุรกรรมของ Crowdfunding มีลักษณะการโอนเงินแต่ละครั้งมักมีมูลค่าไม่มาก สามารถหลุดลอดจากการตรวจสอบได้ง่าย ขณะที่การโอนที่มีความถี่สูง เข้าบัญชีปลายทางบัญชีเดียว และรวบรวมเงินได้เป็นจำนวนมาก นับเป็นรูปแบบปกติของ Crowdfunding ซึ่งก็จะไม่เป็นที่ต้องสงสัยดังเช่นธุรกรรมทั่วไป

๖. นอกจากนี้ จุดอ่อนที่สำคัญยังอยู่ที่รูปแบบการโอนเงินสนับสนุนที่ทำได้โดยวิธีการโอนมูลค่าเครดิตผ่านบัตรเงินสด หรือ prepaid card ชนิดต่างๆ แทนการโอนเงินสดเข้าบัญชีผ่านทางสถาบันการเงิน ซึ่งในแง่ของการใช้เป็นช่องทางฟอกเงินนับเป็นวิธีการปกปิดตัวตนของผู้ทำธุรกรรมได้เป็นอย่างดี

ความเสี่ยงของ Crowdfunding ในการก่ออาชญากรรมฉ้อโกง

๗. ในส่วนการใช้เป็นช่องทางฉ้อโกง หลอกหลวง หรือ Crowdfunding Fraud นับเป็นประเด็นที่มีความล่อแหลมสูง เมื่อพิจารณาในบริบทของอาชญากรรมหลักที่แพร่ระบาดในสังคมไทยในขณะนี้ ผู้ตกเป็นเหยื่อจากการฉ้อโกงดังกล่าวเป็นไปได้ทั้งฝ่ายผู้โอนเงินสนับสนุนและฝ่ายผู้ขอรับการระดมทุน โดยฝ่ายผู้โอนเงินสนับสนุนมีความเสี่ยงต่อการถูกหลอกหลวงการนำเสนอโครงการ หรือผลิตภัณฑ์ที่ไม่ใช่ของจริง หรือเป็นไปไม่ได้ตั้งแต่ต้น รวมทั้งกรณีเมื่อระดมเงินทุนได้แล้ว กลับมีการขายโครงการต่อให้กับนักลงทุนอื่น หรือไม่ทำตามข้อสัญญาในการให้รางวัล การกั๊กม หรือการเป็นเจ้าของร่วมตามที่ตกลงไว้ ขณะที่ฝ่ายผู้ริเริ่มโครงการที่ขอรับการระดมทุนก็มีความเสี่ยงในการถูกหลอกหลวง ในลักษณะการถูกยกเลิกการจ่ายเงินผ่านบัตรเครดิต หลังได้รับรางวัลตอบแทนแล้ว

๘. นอกจากการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงแล้ว Crowdfunding ยังอาจใช้แสวงประโยชน์ ในการกระทำความผิดมูลฐานอื่นๆ โดยเฉพาะการสร้างเรื่องทำธุรกิจถูกกฎหมายบังหน้าการทำธุรกิจและ ธุรกิจออนไลน์ซื้อขายสิ่งผิดกฎหมาย อาทิ ยาเสพติด สื่อลามกอนาจาร อาวุธเถื่อน สินค้าละเมิดลิขสิทธิ์ ฯลฯ ซึ่งอาจกลายเป็นช่องทางที่แพร่ระบาดแทนที่กลุ่มเว็บไซต์ตลาดใต้ดินออนไลน์ หรือกลุ่ม Darknet ที่ถูกกวาดล้าง อย่างหนักในห้วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา

ความเสี่ยงของ Crowdfunding ในการเป็นช่องทางสนับสนุนเงินทุนแก่การก่อการร้าย

๙. ลักษณะของ Crowdfunding ที่เป็นการเรียกริเงินแบบเก็บเล็กผสมน้อยจากบุคคลใน หลากหลายพื้นที่ รวบรวมจนกลายเป็นเงินจำนวนมาก นับเป็นรูปแบบที่รองรับการระดมเงินทุนของกลุ่ม ก่อการร้ายได้เป็นอย่างดี โดยกลุ่มที่แสวงประโยชน์จาก Crowdfunding ที่เห็นได้ชัดเจนในขณะนี้ คือ กลุ่ม ขบวนการรัฐอิสลาม (Islamic State of Iraq and Syria -ISIS) ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีชื่อเสียงด้านความเชี่ยวชาญ ในการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี ได้มีการพัฒนารูปแบบการทำโฆษณาชวนเชื่อ การแสวงหาและรวบรวม เงินทุนจากแหล่งผู้สนับสนุนในวงกว้างด้วยหลักการ Crowdfunding (แทนที่การรวบรวมเงินทุนจากการก่อ อาชญากรรมและจากธุรกิจการค้าที่ถูกกฎหมาย) ที่นับเป็นการปฏิวัติจากรูปแบบดั้งเดิม จนกล่าวได้ว่าในขณะนี้ เงินทุนเกือบทั้งหมดที่กลุ่ม ISIS ได้รับจากพื้นที่นอกดินแดนการควบคุมของกลุ่มมาจากการรับบริจาคผ่าน Crowdfunding โดยการใช้ประเด็นชักจูงและรูปแบบการนำเสนอที่หลากหลาย ซึ่งทำให้จุดแข็งสำคัญของ การรับบริจาคของกลุ่ม ISIS คือการเข้าถึงกลุ่มผู้สนับสนุนหลากหลายสัญชาติ ที่มีฐานะหรือมีรายได้สูงกว่า มาตรฐาน^๒

๑๐. ในส่วนการส่งโอนเงิน วิธีหลักที่ใช้คือการให้ซื้อบัตรเงินสดหรือบัตรสะสมมูลค่าต่างๆ แบบข้ามประเทศ (international prepaid card) โดยให้ผู้บริจาคส่งรหัสบัตรเหล่านี้ผ่านการสื่อสารด้วย โปรแกรมถ่ายทอดภาพแบบ real time ต่างๆ ทางอินเทอร์เน็ต จากนั้นจะมีการรวบรวมมูลค่าส่งต่อไปยัง เครื่องข่ายบริเวณชายแดนประเทศซีเรีย ซึ่งจะทำหน้าที่ขายรหัสบัตรเหล่านั้นในราคาต่ำกว่าท้องตลาด และ รวบรวมเป็นเงินสดเพื่อกระจายนำไปสนับสนุนการก่อการร้ายต่อไป

๑๑. การแสวงประโยชน์จาก Crowdfunding ที่เป็นอันตรายอย่างมากและเป็นภัยคุกคาม เฉพาะหน้าในขณะนี้ ยังอยู่ที่การมีปัจเจกบุคคลเริ่มใช้ Crowdfunding ขอรับเงินสนับสนุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย ของตนเองในการเข้าร่วมขบวนการก่อการร้ายโดยตรง โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปร่วมก่อเหตุใน พื้นที่ ทั้งค่าจัดทำเอกสารเดินทางและค่าพาหนะ ซึ่งสามารถระดมเงินได้จำนวนมากโดยง่ายและรวดเร็ว^๓

^๒ Crowdfunding: Islamic State's Secret Financial Weapon, 7 Dec 2015 ,

<https://www.geopoliticalmonitor.com/crowdfunding-islamic-states-secret-financial-weapon/>

ลับ

๑๒. ในห้วงระยะปีที่ผ่านมา หลายหน่วยงานในระดับสากลได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับความเสี่ยงของ Crowdfunding ทุกด้านข้างต้น โดยเริ่มมีการแจ้งเตือน และยกระดับเป็นประเด็นการหารือในระดับนานาชาติ อาทิ ในกลางปี ๒๕๕๘ หน่วยงานกำกับดูแลตลาดทุนในสหภาพยุโรป (the European Securities & Markets Authority - ESMA) ได้ออกแถลงการณ์แจ้งเตือนถึงความเสี่ยงของ Crowdfunding ว่านับเป็นช่องทางใหม่ ที่จะถูกใช้เป็นเครื่องมือการระดมทุนเพื่อการก่อการร้าย ทั้งในรูปแบบเปิดเผยและแอบแฝง^๓ เช่นเดียวกับหัวหน้าหน่วยข่าวกรองทางการเงินของออสเตรเลีย (AUSTRAC) ได้แถลงในการประชุมด้านความมั่นคงระดับภูมิภาค ณ นครซิดนีย์ เมื่อเดือนพฤศจิกายน ๒๕๕๘ ถึงกรณีพบว่ามีการใช้ประเด็นการปกป้องสิทธิมนุษยชนและโครงการเพื่อสาธารณประโยชน์ บังหน้าในการทำ Crowdfunding เพื่อระดมเงินทุนในการทำสงครามญihad (Jihad) ของกลุ่มหัวรุนแรง^๔ ขณะเดียวกัน ปรากฏข่าวสารที่บาง website ต่างประเทศ ซึ่งเป็นตัวกลางในการให้บริการการระดมทุนที่มีชื่อเสียง เริ่มตกเป็นเหยื่อในการถูกใช้เป็นช่องทาง การฟอกเงิน ช่องทางในการหลอกลวง ฉ้อโกง รวมถึงมีการใช้บัตรเครดิตที่ลักขโมยมามากขึ้น โดยทาง website ไม่มีส่วนรู้เห็นในการกระทำความผิดเหล่านี้^๕

สถานการณ์สำคัญที่เอื้อประโยชน์ต่อการแฝงตัวของกลุ่มอาชญากร

๑๓. ความเสี่ยงต่างๆ ข้างต้นมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ตามปัจจัยที่ภาคส่วนที่เคยใช้วิธีการเรียกระดมทุนแบบดั้งเดิม หันมาใช้กลไก Crowdfunding เป็นจำนวนมาก โดยเฉพาะกลุ่ม NGO โดยเมื่อพิจารณาในบริบทของสถานการณ์สำคัญในห้วงปีที่ผ่านมา ปรากฏแนวโน้มในระดับโลก ที่หลายประเทศตื่นตัวกับการออกกฎหมายเพิ่มมาตรการควบคุมการดำเนินงานของ NGO ต่างชาติในประเทศตน ที่ส่งผลให้ NGO ต่างปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงาน มาใช้ช่องทาง Crowdfunding ซึ่งคาดว่าจะเพิ่มจำนวนขึ้นต่อเนื่องอย่างรวดเร็วในห้วงนี้

๑๔. ทั้งนี้ นอกจากประเทศใหญ่ที่มีอิทธิพลอย่างรัสเซียและอินเดียแล้ว ล่าสุดทางการจีนได้ผ่านร่างกฎหมายฉบับใหม่เมื่อปลายเดือนเมษายน ๒๕๕๙ เพื่อควบคุมการทำงานของ NGO ต่างชาติอย่างเข้มงวดเช่นกัน (โดยให้เหตุผลเพื่อป้องกันการบ่อนทำลายประเทศทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ใน ๑ มกราคม ๒๕๖๐)

^๓ <http://www.crowdfundinsider.com/2015/07/71809-european-securities-markets-authority-warns-on-crowdfunding-money-laundering-terrorist-financing/>

^๔ <http://www.algemeiner.com/2016/05/01/social-media-emerges-as-a-valuable-fundraising-tool-for-terrorists/>

^๕ <http://newswire.net/newsroom/pr/00090321-criminals-using-crowdfunding-to-laundry-money.html> ,

16 Sep 2015

ลับ

ตามร่างกฎหมายฉบับนี้มีเนื้อหาให้ NGO ต่างชาติในจีนทั้งหมดต้องลงทะเบียนกับหน่วยงานความมั่นคงของจีนที่จะเป็นผู้ควบคุมดูแลกิจกรรมขององค์กร มีข้อบังคับให้ต้องเปิดเผยแหล่งที่มาของเงินทุน รวมทั้งมุ่งกดดันไม่ให้ NGO ต่างชาติระดมทุนภายในจีนเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนใหม่ ข้อบังคับดังกล่าวส่งผลกระทบต่อ NGO ต่างชาติทั้งหมดในจีน ซึ่งมีจำนวนประมาณถึง ๗,๐๐๐ ราย ซึ่งหลายรายได้เริ่มลดการดำเนินงานต่างๆ แล้ว และวางแผนถอนตัวออกจากจีนเป็นจำนวนมาก^๖

๑๕. ในสถานการณ์ที่ NGO จำนวนมาก ที่มีประเด็นความเคลื่อนไหวที่หลากหลาย ต่างขยายกิจกรรมเข้ามาในสื่อกลาง Crowdfunding และประยุกต์วิธีการระดมเงินทุนผ่านทางออนไลน์นี้อย่างอิสระ คาดการณ์ว่าจะเป็นโอกาสให้มีการแทรกซึม หรือเกิด NGO จัดตั้ง ที่มีวัตถุประสงค์มีขอบข่าย หรือมีลักษณะเป็นองค์กรบังหน้าขององค์กรอาชญากรรม ที่ยากต่อการตรวจสอบข้อเท็จจริง เป็นความท้าทายสำคัญ ที่หลายประเทศในภูมิภาคเอเชียกำลังทำการศึกษาอยู่ในขณะนี้และอยู่ในขั้นตอนออกกฎระเบียบเพื่อการกำกับดูแลที่ครอบคลุม เพราะในขณะที่ Crowdfunding เป็นกลไกที่มีศักยภาพในการส่งเสริมการขยายตัวทางเศรษฐกิจทั้งในระดับประเทศและระหว่างประเทศ ในอีกด้านก็เป็นภัยคุกคามสำคัญ ที่สนับสนุนการสร้างเครือข่ายการก่ออาชญากรรมได้เป็นวงกว้างในระดับเดียวกัน จำเป็นต้องเตรียมการรับมือโดยอาศัยความร่วมมือของภาคส่วนที่เกี่ยวข้องในการควบคุมความเสี่ยง

^๖ China passes new laws on foreign NGOs amid international criticism, 28 April 2016

<http://www.bbc.com/news/world-asia-china-36157052>



194 สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

รับที่ 2606

วันที่ ๓๑.๑๒.๕๕

เวลา

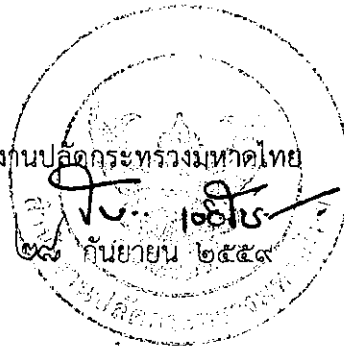
กรมที่ดิน
เลขรับ ๓๓๓๗
วันที่ ๓๐.๑๒.๕๕

ที่ มท ๐๒๐๘.๓/๑๕๗๖

ถึง ส่วนราชการระดับกรม หน่วยงานรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงมหาดไทย กรุงเทพมหานคร
จังหวัดทุกจังหวัด และหน่วยงานในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ในห้วงเดือนมีนาคมถึงเดือนพฤษภาคม ๒๕๕๙ โดยเป็นการศึกษารูปแบบพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๑๖๑๑ ลงวันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๕๙ ที่แนบมาพร้อมนี้จึงแจ้งมาเพื่อทราบและพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย



๒๘ กันยายน ๒๕๕๙

สำนักกฎหมาย

ฝ่ายบริหารงานทั่วไป

โทร./โทรสาร ๐-๒๒๒๒-๒๘๔๔

ลับ



สำนักกฎหมาย สป.

เลขรับ... 191

วันที่ 31 ส.ค. 2559

เวลา...

ราชกฤษฎีกา

กระทรวงมหาดไทย

กองกลาง สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

วันที่ 31 ส.ค. 2559

2004

เลขรับ...

เวลา...

ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/๑๖๑๑

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๒๖ สิงหาคม ๒๕๕๙

เรื่อง รายงานวิเคราะห์ภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

เรียน ปลัดกระทรวงมหาดไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) ได้ศึกษาข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report - STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนมีนาคม - พฤษภาคม ๒๕๕๙ และได้จัดทำรายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากฐานข้อมูลดังกล่าว โดยสรุปรูปแบบพฤติกรรมที่อาจเป็นการฟอกเงิน และแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

สำนักงาน ปง. จึงขอส่งรายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานท่านต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจเอก

(ชัยยะ ศิริอำพันธ์กุล)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองข่าวกรองทางการเงิน

โทร. ๐ - ๒๒๑๙ - ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๑๕

โทรสาร ๐ - ๒๒๑๙-๓๖๖๖

ลับ



สถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในห้วงเดือนมีนาคม – พฤษภาคม ๒๕๕๙

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รวบรวมรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนมีนาคม – พฤษภาคม ๒๕๕๙ โดยวิเคราะห์ภาพรวมได้ ดังนี้

ในเดือนมีนาคม – พฤษภาคม ๒๕๕๙ ได้รับ STR ทั้งหมด ๑,๕๖๖ รายการ โดยในเดือน เมษายน ๒๕๕๙ ได้รับเป็นจำนวนค่อนข้างน้อยกว่าค่าเฉลี่ยของหลายเดือนที่ผ่านมา เชื่อว่ามีสาเหตุจากการมีช่วงวันหยุดยาวในห้วงเดือนนี้ โดยไม่พบบัญชีสำคัญอื่น, อย่างไรก็ดี เมื่อศึกษารายละเอียดในส่วนที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัย สามารถแบ่งรายการธุรกรรมได้เป็น ๕ กลุ่มหลักดังนี้

๑.๑ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมที่มีความถี่หรือมูลค่าสูง ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ และรายได้ หรือพื้นที่ที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับถิ่นฐานหรือที่ตั้งของธุรกิจ

๑.๒ การทำธุรกรรมแยกยอดเงินในการฝาก/ถอน ให้แต่ละยอดมีมูลค่าต่ำกว่าสองล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งมีทั้งกรณีแยกยอดทำธุรกรรมในบัญชีเดียว กรณีแยกยอดทำธุรกรรมกระจายไปยังหลายบัญชี รวมถึงการกระจายทำธุรกรรมหลายครั้งที่หลายสาขาธนาคารในห้วงเวลาใกล้เคียงกัน

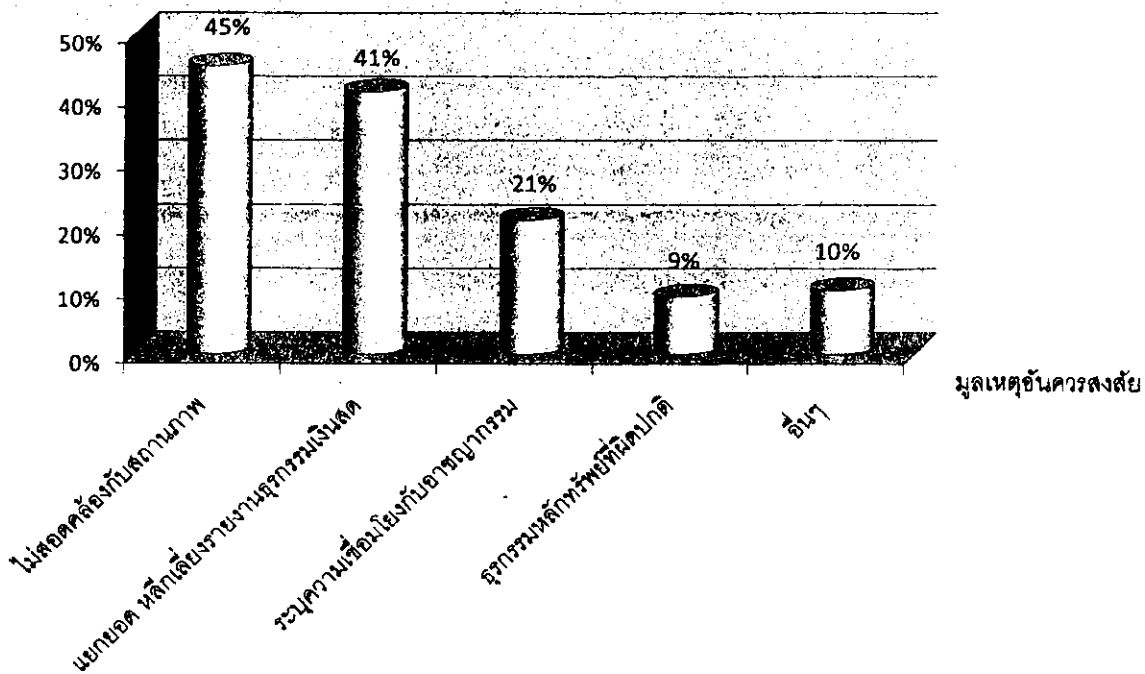
๑.๓ รายงานธุรกรรมที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดต่างๆ ที่มีการจับกุมแล้ว หรืออยู่ระหว่างการสืบสวนของหน่วยงานปราบปรามอาชญากรรม ซึ่งสถาบันการเงินได้รับหนังสือขอความร่วมมือตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี หรือปรากฏข่าวสารทางสื่อมวลชน รวมทั้งข้อมูลที่ได้รับการร้องเรียนจากภาคประชาชน

๑.๔ การทำธุรกรรมซื้อ-ขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ไม่สมเหตุสมผลในแง่มูลค่า อาทิด้านมูลค่า ความถี่ ความสัมพันธ์และข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้โอนกับผู้รับโอนหลักทรัพย์ รวมถึงพฤติกรรมที่ทำให้เกิดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นธรรม โดยรายการส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้เป็นรายการที่ได้รับจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์

๑.๕ มูลเหตุธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอื่นๆ อาทิ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับประเทศเสี่ยงหรือกลุ่มบุคคลที่มีความเสี่ยง การแลกเปลี่ยนและการทำธุรกรรมด้วยธนบัตรที่มีลักษณะผิดปกติ การมอบอำนาจหรือทำธุรกรรมเงินสดมูลค่าสูงแทนบุคคลอื่น การไม่ประสงค์แสดงตน และการมีพฤติกรรมพิรุธต่างๆ ในการเปิดบัญชี เป็นต้น

ลับ

ทั้งนี้ จำนวนรายการที่แสดงแต่ละมูลเหตุอันควรสงสัยหลักข้างต้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวน STR ที่ได้รับทั้งหมดในห้วงเดือนมีนาคม - พฤษภาคม ๒๕๕๙ ได้วางแผนภูมิ



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

ในภาพรวม ธุรกรรมที่ปรากฏเป็น STR ส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งได้รับเป็นส่วนน้อย ก็มีความผิดปกติที่ประเมินได้ว่ามีความเสี่ยงสูงในการเป็นช่องทางฟอกเงิน เนื่องจากใช้โอนย้ายถ่ายเทเงินได้อย่างรวดเร็ว โดยพฤติการณ์ที่พบส่วนใหญ่เป็นการโอนเงินออกจากบัญชีผ่านช่องทางออนไลน์เต็มจำนวนทันทีที่ได้รับโอนเข้า รวมทั้งมักมีลักษณะการทำรายการที่มีมูลค่าเงินไม่มาก แต่ค่อนข้างมีความถี่ในการทำธุรกรรม ซึ่งเมื่อรวมมูลค่าในแต่ละห้วงเวลามักเป็นจำนวนเงินที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลด้านอาชีพและรายได้ของผู้ทำธุรกรรม อีกประเด็นที่น่าสนใจคือ เริ่มมีการรายงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้วยเงินบิทคอยน์ (Bitcoin) ซึ่งเป็นเงินเสมือน หรือ Virtual Currency คือเงินในรูปดิจิทัลที่ใช้ทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถใช้โอนมูลค่าซื้อสินค้าและบริการได้เสมือนเป็นเงินสดที่ใช้ในโลกจริง โดยเริ่มพบความผิดปกติของบริษัทธุรกิจที่ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินบิทคอยน์ ในลักษณะการมีปริมาณและมูลค่ารวมของธุรกรรมสูงมาก ขณะที่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทมีพฤติการณ์ฝากเงินสดหลักล้านถึงหลักสิบล้านบาทเป็นประจำหลายครั้งต่อสัปดาห์ เป็นมูลค่าและความถี่ที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลรายได้ต่อปี ทั้งนี้ เงินเสมือน โดยเฉพาะสกุลบิทคอยน์กำลังขยายตัวเป็นที่นิยมอย่างรวดเร็ว โดยเนื่องจากเป็นเงินในระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยประเทศใด จึงไม่มี

ลับ

กลไกการแทรกแซงในการกำหนดมูลค่าหรือไม่มีนโยบายทางการเงินใดควบคุม ทำให้ปัจจุบันมีการเก็งกำไรเงินสกุลนี้อย่างกว้างขวาง สถานการณ์ดังกล่าวนับเป็นความเสี่ยงต่อการแอบแฝงใช้เป็นเครื่องมือก่ออาชญากรรม หลอกหลวง ฉ้อโกง ซึ่งเป็นอาชญากรรมหลักที่แพร่ระบาดอยู่ในขณะนี้ รวมทั้งมีแนวโน้มเกี่ยวพันถึงอาชญากรรมข้ามชาติ โดยเป็นช่องทางการนำเงินจำนวนมากออกนอกประเทศได้อย่างแนบเนียน ทั้งนี้ ในขณะที่เจ้าหน้าที่ฝ่ายสืบสวนสอบสวนต้องเตรียมพร้อมในด้านเทคนิคการสืบสวน สถาบันการเงินนับเป็นภาคส่วนที่มีบทบาทสำคัญในการให้ข้อมูล โดยเชื่อว่าจะมีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยรูปแบบใหม่ๆ เกิดขึ้นตามการขยายตัวของเงินดิจิทัลสกุลต่างๆ

รายการ STR แสดงข้อมูลธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพผู้ทำธุรกรรม ยังเป็นกลุ่มที่ค่อนข้างมีความทับซ้อนกับรายการ STR กลุ่มที่สามารถระบุอาชญากรรมที่เชื่อมโยง ซึ่งในกลุ่มหลังนี้ อาชญากรรมที่พบเป็นสัดส่วนสูงมาก คือการกระทำความผิดเกี่ยวกับการหลอกหลวง ฉ้อโกง โดยคิดเป็นร้อยละประมาณ ๗๐ ของอาชญากรรมที่ระบุทั้งหมด (ลำดับรองลงมาเป็นการกระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด) และมีมูลค่าเงินที่เกี่ยวข้องค่อนข้างสูงเช่นกัน โดยประมาณครึ่งหนึ่งของรายงานเกี่ยวกับการฉ้อโกงมีมูลค่าเงินอยู่ในหลักแสนบาท

ทั้งนี้ กระบวนการฉ้อโกงหลอกหลวงให้เหยื่อโอนเงินเข้าบัญชียังคงมีความเกี่ยวพันใกล้ชิดกับปัญหาการรับจ้างเปิดบัญชีเพื่อถ่ายโอนเงินที่ล่อลวงได้ โดยลักษณะสำคัญที่มักเป็นสิ่งบ่งชี้ถึงการรับจ้างเปิดบัญชี คือการมีบุคคลที่สามติดตามมาคอยให้ข้อมูลต่างๆ ในการเปิดบัญชี ทั้งที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์เพื่อใช้ในการติดต่อ วัตถุประสงค์การเปิดบัญชี ฯลฯ, การมีกลุ่มบุคคลมาเปิดบัญชีในเวลาเดียวกันหรือไล่เลี่ยกัน โดยให้ข้อมูลที่ติดต่อเดียวกัน, การมีลักษณะการเดินบัญชีที่มีมูลค่าขัดแย้งกับข้อมูลด้านอาชีพและรายได้ มีความถี่มากผิดปกติ หรือพื้นที่การทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับพื้นที่อาศัยตามข้อมูลที่ให้ไว้กับสถาบันการเงิน ซึ่งมีกรณีจำนวนหนึ่งที่สถาบันการเงินได้รับการร้องเรียนเกี่ยวกับการถูกหลอกหลวงให้โอนเงินจากผู้เสียหายโดยตรงด้วย

ในประเด็นการสร้างเรื่องอำพรางเพื่อฉ้อโกงนั้น นอกจากจะเป็นการหลอกขายสินค้ามีราคาทางอินเทอร์เน็ตดังที่แพร่ระบาดมาระยะหนึ่งแล้ว ปัจจุบันเริ่มพบการหลอกหลวงเกี่ยวกับการปล่อยเงินกู้ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น โดยเสนอดอกเบี้ยต่ำและหลอกหลวงให้เหยื่อต้องมีการโอนเงินค่ามัดจำให้ก่อนจะได้รับเงินกู้ก้อนใหญ่ (ซึ่งไม่เป็นความจริง) ขณะที่ในส่วนของผู้รับจ้างเปิดบัญชี ก็มีได้มีเพียงคนไทยและคนสัญชาติประเทศเพื่อนบ้านดั้งเดิมเท่านั้น ปัจจุบัน ตามข้อมูลจาก STR พบว่ามีการรับจ้างเปิดบัญชีโดยบุคคลที่มีสัญชาติหลากหลายขึ้น อาทิ เกาหลีใต้ รัสเซีย สหรัฐฯ รวมทั้งสัญชาติประเทศในภูมิภาคยุโรปอย่างสเปน เนเธอร์แลนด์ และเบลเยียม เป็นความพยายามตัดตอนให้การสืบสวนติดตามเป็นไปอย่างยากลำบากมากขึ้น ขณะที่กลุ่มนักศึกษาไทยยังคงเป็นกลุ่มที่พบว่ามีกรรับจ้างเปิดบัญชีอย่างต่อเนื่อง โดยบางรายมีความผิดปกติที่เห็นได้ชัดเจนในลักษณะไม่มีประวัติการทำหนังสือเดินทาง แต่พบข้อมูลการเดินทางว่ามีกรถอนเงินออกในต่างประเทศ

ลับ

ในส่วนธุรกรรมแยกยอดเงินในการฝาก -ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งเป็นกลุ่มที่ได้รับเป็นจำนวนมากในทุกเดือน และกระจายพื้นที่ทั่วทุกภาคนั้น หนึ่งในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงคือ ธุรกรรมของกลุ่มผู้ทำธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ ซึ่งเป็นกลุ่มที่ได้รับรายงานจากสถาบันการเงินค่อนข้างต่อเนื่อง ด้วยพฤติการณ์ต้องสงสัยที่ชัดเจนในรูปแบบการแยกยอดทำธุรกรรมเป็นเงิน ๑.๙ - ๑.๙๙ ล้านบาท และในระยะหลังมีความเกี่ยวข้องกับรูปแบบการนำธนบัตรใบย่อย ๒๐ บาท มูลค่ารวมเป็นหลักแสนบาทมาฝากเข้าบัญชี จากนั้นทยอยถอนออกผ่านตู้ ATM เป็นหลักสิบครั้งจนหมดบัญชีในเวลาไล่เลี่ยกับที่นำฝาก ทั้งนี้ ประเด็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมด้วยธนบัตรใบย่อยจำนวนมากผิดปกตินี้เป็นประเด็นที่ต้องเพิ่มการเฝ้าระวัง เนื่องจากตั้งแต่ต้นปีที่ผ่านมา ปรากฏข่าวสารการมีกลุ่มเยาวชนมุสลิมเดินทางเรียโรเงินตามมัสยิดต่าง ๆ ในหลายอำเภอในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้และจังหวัดท่องเที่ยวใกล้เคียง รวมทั้งการเรียโรเงินตามถนนหลวงหรือตั้งตู้รับบริจาคในสถานที่สาธารณะที่ไม่มีใบอนุญาตจัดให้มีการเรียโร และไม่มีหลักฐานการนำเงินไปใช้ตามการกล่าวอ้าง โดยมีความเป็นไปได้ว่าเงินจากการเรียโรดังกล่าว ซึ่งเป็นธนบัตรใบย่อย อาจมีการหมุนเวียนผ่านกระบวนการเพื่อนำไปสู่การสนับสนุนการก่อเหตุความไม่สงบได้ในทางใดทางหนึ่ง

ในส่วนธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่มีความผิดปกติ เป็นกลุ่มที่ได้รับเป็นจำนวนค่อนข้างน้อยในเชิงเปรียบเทียบตามแผนภูมิ แต่มักเป็นรายการที่มีมูลค่าเงินสูง กว่าครึ่งหนึ่งของธุรกรรมในกลุ่มนี้มีมูลค่าอยู่ในหลักร้อยล้านบาท โดยความผิดปกติส่วนใหญ่คือการโอนหุ้นมูลค่าสูงอย่างมีนัยยะสำคัญ ระหว่างบุคคลที่ไม่ใช่ญาติ หรือไม่สามารถระบุความสัมพันธ์ อนึ่ง กรณีเอกสารลับจำนวนมากรั่วไหลจากบริษัทกฎหมายในประเทศปานามาในเดือนเมษายน ๒๕๕๙ (The Panama Papers) ซึ่งได้เปิดเผยถึงการหลบเลี่ยงภาษีและการฟอกเงินของบุคคลสำคัญระดับโลก ที่รวมถึงระดับผู้นำประเทศ ด้วยวิธีการจัดตั้งบริษัทในต่างประเทศเพื่อโอนย้ายถ่ายเทเงินโดยปกปิดตัวตนเจ้าของที่แท้จริงนั้น ในส่วนของประเทศไทย เชื่อว่าเหตุการณ์ดังกล่าวทำให้เกิดการเคลื่อนไหวโอนย้ายทรัพย์สินของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่เป็นชาวไทยและชาวต่างชาติที่อาศัยอยู่ในไทย เพื่อหลบเลี่ยงการถูกตรวจสอบ โดยในส่วนของข้อมูลจากรายการ STR พบการโอนหุ้นมูลค่าสูงที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทและธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศที่มีนโยบายปกปิดข้อมูลลูกค้า หรือมีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน อาทิ ฮองกง เซเชลส์ รวมถึงหมู่เกาะบริติช เวอร์จิน โดยเป็นกรณีบุคคลถือหุ้นของตนเองกลับมาจากบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศดังกล่าว ซึ่งเป็นการซื้อกลับในมูลค่าสูง ไม่สมเหตุผลในการทำกำไรทางธุรกิจ มีการโอนหุ้นเพื่อเปลี่ยนชื่อผู้ถือหุ้นที่ไม่พบวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน รวมทั้งมีการโอนหุ้นกลับไปยังบริษัทในเครือของตนเองอื่นๆ ที่เป็นการโยกย้ายหลักทรัพย์ระหว่างหลายบริษัท ซึ่งพิสูจน์ทราบว่ามีเจ้าของเป็นกลุ่มบุคคลเดียวกัน แสดงเจตนาพยายามสร้างความซับซ้อน เป็นลักษณะที่อาจจะปรากฏมากในท้วงนี้ และควรให้ความสำคัญในการเฝ้าระวัง