

ลับ



ที่ มท ๐๕๑๕.๓/ว ๑๗๗๕

ถึง จังหวัดทุกจังหวัด

ด้วยสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทยมีหนังสือ ลับ ที่ มท ๐๒๐๘.๓/๔๙ ลงวันที่ ๑๑ เมษายน ๒๕๖๒ แจ้งว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้รายงานภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report : STR) ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ ถึง กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ โดยเป็นการศึกษาลักษณะพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน เพื่อแจ้งเตือนแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง มาเพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงาน ปปง. ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/ว ๔๐๒ ลงวันที่ ๒๖ มีนาคม ๒๕๖๒ ที่ส่งมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานต่อไป



สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

กลุ่มพัฒนาการทะเบียนที่ดิน

โทร. ๐ ๒๑๔๑ ๕๗๕๕

โทรสาร ๐ ๒๑๔๓ ๙๑๒๔

ลับ

ลับ

กรมที่ดิน
เลขที่ ๒๓๓๖
วันที่ ๗ เมษายน ๒๕๖๒
เวลา

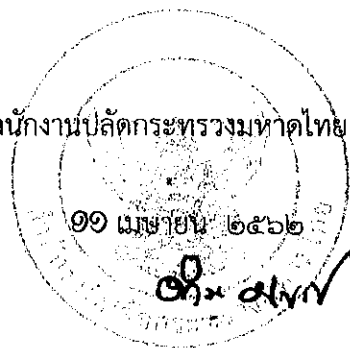


ที่ มท ๐๒๐๘.๓/๕๓

ถึง ส่วนราชการระดับกรม หน่วยงานรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงมหาดไทย จังหวัดทุกจังหวัด
และหน่วยงานในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

ด้วยสำนักงาน ป.ป.ง. ได้รายงานรายงานภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือน
ธันวาคม ๒๕๖๑ ถึง กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ เพื่อให้หน่วยงานพิจารณาใช้ประโยชน์รอบตามอำนาจหน้าที่ของ
หน่วยงาน รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือ สำนักงาน ป.ป.ง. ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/ว ๔๐๒ ลงวันที่ ๒๖
มีนาคม ๒๕๖๒ ที่แนบมาพร้อมนี้ จึงแจ้งมาเพื่อทราบและพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ของ
หน่วยงานต่อไป

สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

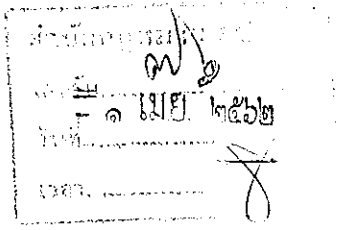


สำนักกฎหมาย

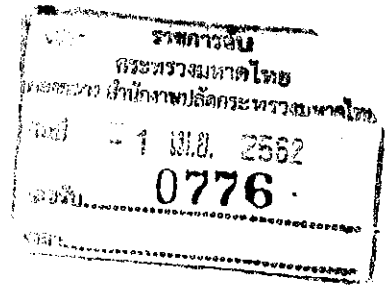
ฝ่ายบริหารงานทั่วไป

โทร ๐ ๒๒๒๒ ๒๘๔๙ ต่อ ๕๐๔๖๔

ลับ



ลับ



ที่ ปง ๐๐๐๔๒/ว ๔๐๒

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ ถนนพญาไท เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

๒ มีนาคม ๒๕๖๒

เรื่อง รายงานภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ ถึง กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒
เรียน ปลัดกระทรวงมหาดไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. รายงานภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑
ถึง กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ จำนวน ๑ รายงาน
๒. แบบประเมินความพึงพอใจ จำนวน ๑ แผ่น

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้จัดทำรายงานภาพรวม
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report: STR) ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ ถึง กุมภาพันธ์
๒๕๖๒ โดยเป็นการศึกษาลักษณะพฤติการณ์การทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน เพื่อแจ้งเตือน
แนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง

ฉะนั้น เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่และอาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔๐
แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม สำนักงาน ปปง. จึงขอส่ง
รายงานภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ ถึง กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ รายละเอียด
ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. เพื่อให้หน่วยงานท่านนำไปใช้ประโยชน์ตามอำนาจหน้าที่ต่อไป อนึ่ง หากรายงานฉบับนี้
เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติราชการ กรุณาประเมินความพึงพอใจตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒. ส่งไปยังสำนักงาน ปปง.
เพื่อจะได้พัฒนามาตรฐานการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี

(ปรีชา เจริญสุหายานนท์)

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองข่าวกรองทางการเงิน

โทร.๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๑๕ (อรรคพล)

โทรสาร ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๖๖

ลับ



รายงานภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR)

ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ – กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รวบรวมรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ – กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ โดยวิเคราะห์ภาพรวมได้ ดังนี้

๑. ห้วงเดือนเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ – กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ ได้รับรายงาน STR จำนวน ๖,๙๓๒ รายงาน* เมื่อเทียบกับช่วงเวลา ๓ เดือนที่แล้ว (๑ กันยายน ถึง ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๖๑) ซึ่งได้รับรายงาน STR จำนวน ๙,๗๐๕ รายงาน พบว่าได้รับรายงานลดลง ๒,๗๗๓ รายงาน จากรายงาน STR จำนวน ๖,๙๓๒ รายงาน สามารถจำแนกมูลเหตุอันควรสงสัยได้ ๕ รูปแบบ ดังนี้

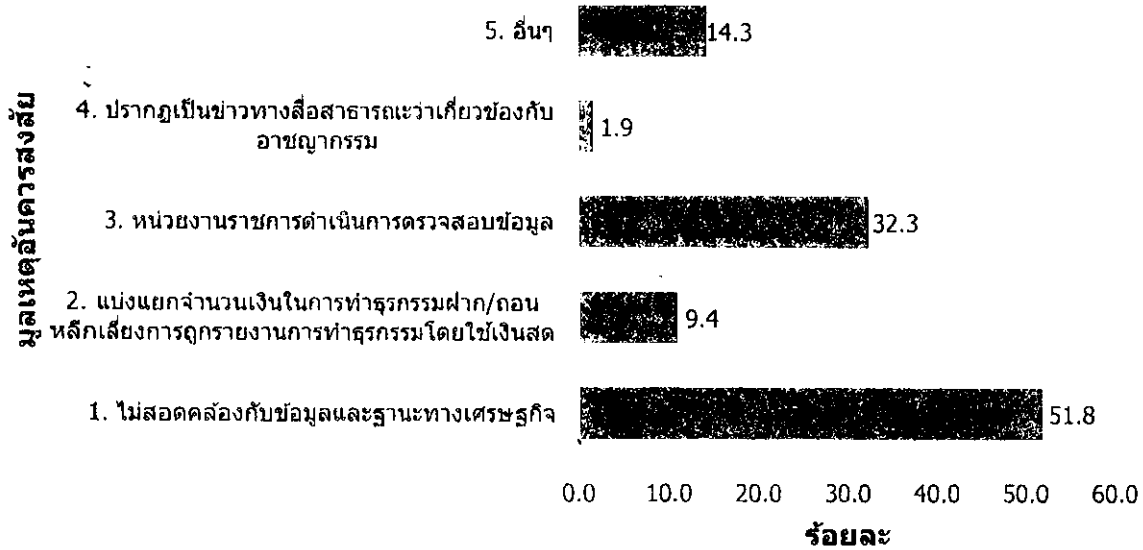
มูลเหตุอันควรสงสัย	จำนวนธุรกรรม (รายงาน)	คิดเป็น ร้อยละ
๑. ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ	๓,๕๘๗	๕๑.๘
๒. แบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมฝาก/ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด	๖๔๘	๙.๔
๓. หน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบข้อมูล	๒,๒๔๔	๓๒.๓
๔. ปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรม	๑๓๖	๑.๙
๕. อื่นๆ*	๙๙๑	๑๔.๓

*การทำธุรกรรมด้วยมูลเหตุอันควรสงสัยอื่น ๆ นอกเหนือจากมูลเหตุฯ ๔ ข้อแรก เป็นการทำความธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงอันเกิดจากลูกค้า ความเสี่ยงในพื้นที่หรือประเทศที่มีการฟอกเงิน และพฤติกรรมที่มีความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น การโอนหรือรับโอนเงินมูลค่าสูงจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงในการฟอกเงิน การทำความธุรกรรมแทนโดยไม่ทราบรายละเอียดเกี่ยวกับเจ้าของบัญชี การบิดเบือนข้อเท็จจริงที่แจ้งต่อสถาบันการเงิน การไม่ประสงค์แสดงตน หรือพื้นที่ที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับที่อยู่หรือที่ตั้งสถานประกอบการของผู้ทำธุรกรรม รวมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นธรรม เป็นต้น

(หมายเหตุ: เนื่องจากรายงาน STR หลายรายงานมีมูลเหตุอันควรสงสัยมากกว่า ๑ รูปแบบ เมื่อจำแนกประเภท STR โดยใช้รูปแบบมูลเหตุอันควรสงสัยเป็นเกณฑ์ จึงมีรายงาน STR ที่ต้องนับซ้ำ ดังนั้น ผลรวมร้อยละมูลเหตุอันควรสงสัยทั้ง ๕ รูปแบบจึงมากกว่าร้อยละ ๑๐๐)

ลับ

ข้อมูลจากตารางสามารถนำมาสร้างเป็นแผนภูมิแท่งได้ ดังนี้



๒. การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ ได้แก่ การทำธุรกรรมที่มีความถี่หรือมูลค่าสูง ไม่สอดคล้องกับอาชีพ และรายได้ของผู้ทำธุรกรรม

๒.๑ จากการตรวจสอบพบว่า STR กลุ่มนี้จำนวนทั้งหมด ๓,๕๘๗ รายงาน (๕๑.๘ %) มีรายงานที่มีมูลเหตุอันควรสงสัยประเด็นอื่นรวมอยู่ด้วย ได้แก่ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจร่วมกับการแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอนเพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด จำนวน ๗๗ รายงาน ร่วมกับการที่ผู้ทำธุรกรรมถูกหน่วยงานราชการตรวจสอบข้อมูลจำนวน ๒๒๒ รายงาน ร่วมกับการที่ผู้ทำธุรกรรมปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมจำนวน ๑๔ รายงาน ดังแผนภาพ

แบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรม
ฝาก-ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงาน
การทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด
จำนวน 77 รายงาน

ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ
จำนวน 3,587 รายงาน (51.8 %)

หน่วยงานราชการ
ดำเนินการตรวจสอบข้อมูล
จำนวน 222 รายงาน

ปรากฏเป็นข่าวทางสื่อ
สาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับ
อาชญากรรม
จำนวน 14 รายงาน

ลับ

๒.๒ พฤติการณ์การทำธุรกรรมที่เป็นมูลเหตุของรายงาน STR ในกลุ่มนี้อยู่ในรูปแบบคล้ายคลึงกันในแต่ละรายงาน กล่าวคือ มีการถอนเงินหรือฝากเงินในค่าที่สูงมากในแต่ละเดือน ตั้งแต่เดือนละหลายสิบล้านไปจนถึงหมื่นล้านบาท มูลค่าการทำธุรกรรมตั้งแต่หลักพันบาทไปจนถึงหลักร้อยล้านบาท ซึ่งไม่สอดคล้องกับรายได้และอาชีพที่ลูกค้าแจ้งไว้กับธนาคารในขั้นตอนการเปิดบัญชี จากการตรวจสอบรายงาน STR ที่มีมูลค่าการทำธุรกรรมสูงในระดับร้อยล้านบาท พบว่า ผู้ที่ถูกรายงานส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ หรือพนักงานบริษัท หรือนิติบุคคลที่เป็นบริษัทหรือบริษัทมหาชน นอกจากความไม่สอดคล้องกับรายได้แล้ว สาเหตุที่ถูกรายงานส่วนมากมักเกิดจากการที่เจ้าของบัญชีธนาคารหรือผู้ทำธุรกรรมปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือมีการทำธุรกรรมที่ซับซ้อนผิดปกติวิสัย อย่างไรก็ตาม ข้อมูลรายได้และอาชีพของลูกค้าธนาคารอาจมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งธนาคารหรือผู้มีหน้าที่รายงานควรตรวจสอบหรือทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ อีกประการหนึ่ง ข้อมูลในด้านความถี่/มูลค่าในการทำธุรกรรมที่สูงผิดปกติอาจไม่เพียงพอในการบ่งชี้ความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จึงควรพิจารณาข้อมูลในด้านอื่นเพิ่มเติม หากมีการนำรายงาน STR ในกลุ่มนี้ไปใช้ประโยชน์ เช่น ผู้ทำธุรกรรมกำลังถูกตรวจสอบจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หรือกำลังปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมหรือไม่ อย่างไร

๒.๓ กรณีตัวอย่าง STR ในกลุ่มนี้ คือ ลูกค้าธนาคารรายหนึ่ง อายุ ๒๕ ปี ประกอบอาชีพทำธุรกิจส่วนตัวเกี่ยวกับค้าปลีกและค้าส่ง เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารแห่งหนึ่งที่ตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดระนอง เมื่อเดือนกันยายน ๒๕๖๑ แจ้งรายได้ไว้ที่ ๒๐,๐๐๑ ถึง ๓๐,๐๐๐ บาท ธนาคารพบการทำธุรกรรมที่มีความถี่และมูลค่าสูงผิดปกติ โดยในเดือนตุลาคม ๒๕๖๑ ถอนเงิน ๒,๙๓๙ ครั้ง รวมเป็นเงิน ๗.๙๗ ล้านบาท และฝากเงิน ๘,๐๘๗ ครั้ง รวมเป็นเงิน ๗.๙๙ ล้านบาท เดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๑ มีการถอนเงิน ๑๐,๒๐๗ ครั้ง รวมเป็นเงิน ๒๔.๗๙ ล้านบาท ฝากเงิน ๒๖,๓๔๘ ครั้ง รวมเป็นเงิน ๒๖.๑๗ ล้านบาท เดือนธันวาคม ๒๕๖๑ มีการถอนเงิน ๒,๕๓๗ ครั้ง รวมเป็นเงิน ๓๔.๘๐ ล้านบาท ฝากเงิน ๓๒,๙๐๙ ครั้ง รวมเป็นเงิน ๓๔.๒๘ ล้านบาท การทำธุรกรรมในลักษณะดังกล่าวเป็นการทำธุรกรรมที่มีความถี่และมูลค่าที่สูงมาก ไม่สอดคล้องกับข้อมูลอาชีพและรายได้ที่ไว้ไว้กับธนาคาร และจากการตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมจากสื่อสาธารณะ พบว่าลูกค้ารายนี้มีความเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกง/หลอกลวงผู้อื่นในการจำหน่ายสินค้าจำพวกเสื้อผ้า กระเป๋า แวนตา และนาฬิกาแบรนด์เนม

๓. การทำธุรกรรมของบุคคลที่มีรายชื่อถูกหน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบ เป็นกลุ่ม STR ที่สถาบันการเงินรายงานผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางบัญชีของบุคคลดังกล่าว ได้แก่ บุคคลที่เป็นเป้าหมายในการสืบสวน บุคคลที่ถูกดำเนินคดีอาญาตั้งแต่ขั้นสอบสวนจนถึงศาลพิพากษาลงโทษ บุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือกฎหมายอื่น บุคคลที่ถูกกำหนด หรือเป็นบุคคลที่ศาลแพ่งได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

๓.๑ รายงาน STR ในกลุ่มนี้ จำนวน ๒,๒๔๔ รายงาน (๓๒.๓ %) มีรายงานที่มีมูลเหตุอันควรสงสัยประเด็นอื่นรวมอยู่ด้วย ได้แก่ การที่ผู้ทำธุรกรรมถูกหน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบข้อมูล ร่วมกับการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ จำนวน ๒๒๒ รายงาน ร่วมกับการที่ผู้ทำธุรกรรมปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรม จำนวน ๑๘ รายงาน ร่วมกับการแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอนเพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด จำนวน ๔ รายงาน ดังแผนภาพ

หน่วยงานจำนวนเงินในการทำธุรกรรม
ฝาก-ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงาน
การทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด
จำนวน 4 รายงาน

หน่วยงานราชการดำเนินการ
ตรวจสอบข้อมูล
2,244 รายงาน (32.3 %)

ปรากฏเป็นข่าวทางสื่อ
สาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับ
อาชญากรรม
18 รายงาน

ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและ
ฐานะทางเศรษฐกิจ
222 รายงาน

๓.๒ จากการตรวจสอบข้อมูลใน STR ในกลุ่มนี้ เฉพาะรายงาน STR ที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรมหรือความผิดมูลฐานตามกฎหมายฟอกเงิน อันเป็นมูลเหตุให้ผู้มีหน้าที่รายงานหรือสถาบันการเงินรายงานมายังสำนักงาน ป.ป.ง. พบว่าการฉ้อโกงยังคงเป็นอาชญากรรมที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยมากที่สุดเช่นเดียวกับห้วงเวลาที่ผ่านมา ส่วนมากเป็นการโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้า แต่หลังจากโอนเงินแล้วไม่ได้รับสินค้าและไม่สามารถติดต่อผู้ขายได้ หรือได้รับสินค้าไม่ตรงตามที่สั่งซื้อ พฤติการณ์อีกรูปแบบคือคนร้ายแอกหรือเจาะเข้า Facebook ของญาติหรือเพื่อนสนิทผู้เสียหาย จากนั้นจึงส่งข้อความมาขอยืมเงินรูปแบบ Romance scam ซึ่งคนร้าย (ส่วนมากเป็นชาวต่างชาติ) ขอเป็นคนรักกับผู้เสียหายแล้วหลอกผู้เสียหายว่าจะส่งพัสดุจากต่างประเทศมาให้ แต่ผู้เสียหายต้องโอนเงินค่าส่งไปให้คนร้ายก่อน และรูปแบบ Email hacking scam ซึ่งคนร้ายส่งอีเมลให้ผู้เสียหาย โดยในอีเมลนั้นมีข้อความระบุให้ผู้เสียหายโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารตามที่ระบุไว้ในอีเมล ประเภทของอาชญากรรมที่มีจำนวนรองลงมาคืออาชญากรรมที่เกี่ยวข้องกับคดียาเสพติดและการพนัน ซึ่งหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายมีหนังสือไปยังธนาคารให้อายัดบัญชีฯ ของลูกค้าธนาคารที่เกี่ยวข้องกับคดียาเสพติด/การพนัน หรือมีหนังสือขอข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน นอกจากนี้ ยังพบการฉ้อโกงข้ามชาติโดยผู้เสียหายเป็นบุคคลที่อาศัยอยู่ในต่างประเทศด้วย

๓.๓ กรณีตัวอย่างรายงาน STR ในกลุ่มนี้ ได้แก่ นิติบุคคลสัญชาติไทยประเภทบริษัทจำกัดแห่งหนึ่ง มีที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นทั้ง ๓ คนเป็นบุคคลสัญชาติไทย ประกอบธุรกิจนำเข้า/ส่งออกผลิตภัณฑ์การเกษตร เปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารเมื่อเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๑ ธนาคารพบว่า ปลายเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ บริษัทแห่งนี้มีกรรับโอนเงินจากบริษัทแห่งหนึ่งในประเทศออสเตรเลียจำนวนมากกว่า ๔ แสนบาท วัตถุประสงค์การโอนคือเป็นค่าสินค้าออก และบริษัทในประเทศไทยที่รับโอนเงินได้ถอนเงินออกเกือบทั้งหมดในวันถัดมา จากนั้นในช่วงต้นเดือนมกราคม ๒๕๖๒ ธนาคารต้นทางในต่างประเทศได้ส่งคำสั่งขอยกเลิกการจ่ายเงินดังกล่าวมายังธนาคารปลายทางในประเทศไทย โดยธนาคารต้นทางระบุว่ารายการธุรกรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับ E-mail hacking scam อย่างไรก็ตาม ธนาคารปลายทางในประเทศไทยได้จ่ายเงินให้กับบริษัทที่รับโอนเงินในประเทศไทยไปแล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างการติดตามเงินดังกล่าวจากผู้รับโอน นอกจากนี้ ยังมีกรณีคล้ายคลึงกันที่บริษัทในประเทศไทยแห่งนี้ได้รับโอนเงินจากบริษัทแห่งหนึ่งในประเทศสหรัฐอเมริกาหรือเบลีซ จำนวนมากกว่า ๕ แสนบาท ต่อมาธนาคารต้นทางในต่างประเทศได้ส่งคำสั่งขอยกเลิกการจ่ายเงินดังกล่าวเช่นกัน ธนาคารได้ตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับบริษัทนี้ พบว่า ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งของบริษัทเคยถูกรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เนื่องจาก

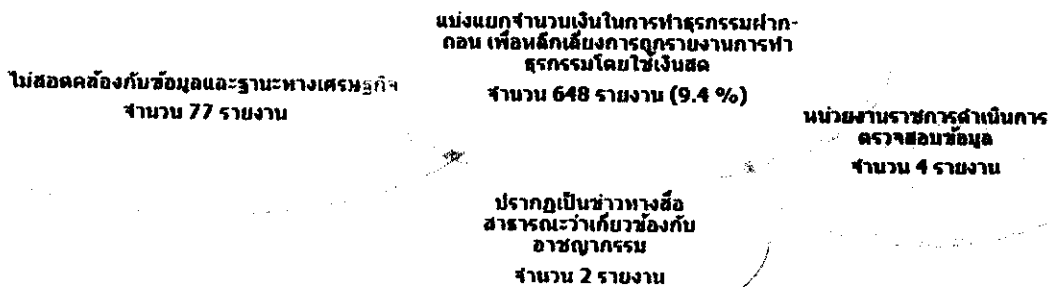
ลับ

หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายมีหนังสือขอตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของผู้ถือหุ้นรายนี้ และผู้ถือหุ้นรายนี้
ยังเคยรับโอนเงินจากบุคคลรายหนึ่งที่ปรากฏเป็นข่าวว่ามียาเสพติดประเภทโคเคนไว้ในครอบครองอีกด้วย

๔. การทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงาน การทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด

๔.๑ สิ่งที่เป็นมูลเหตุให้สถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายฟอกเงิน รายงาน
การทำธุรกรรมมายังสำนักงาน ป.ป.ง. โดยมากเป็นพฤติการณ์การทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอน
โดยทำให้จำนวนเงินในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งมีมูลค่าต่ำกว่า ๒ ล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำ
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด ซึ่งมีทั้งกรณีแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมภายในบัญชีเดียวกัน หรือกรณีแบ่งแยก
จำนวนเงินในการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับหลายบัญชี รวมถึงการทำธุรกรรมหลายครั้งที่สาขาต่าง ๆ ของธนาคาร
ในช่วงเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ ผู้ทำธุรกรรมสามารถทำรายการฝาก-ถอน ได้ในการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว
แต่ผู้ทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรม โดยยินยอมเสียค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมหลายครั้ง
ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานเชื่อว่าอาจมีเจตนาหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

๔.๒ รายงาน STR ในกลุ่มนี้ จำนวน ๖๔๘ รายงาน (๙.๔ %) มีรายงานที่มีมูลเหตุอันควร
สงสัยประเด็นอื่น ๆ รวมอยู่ด้วย คือ การทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงาน
การทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดรวมกับการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ จำนวน ๗๗ รายงาน
รวมกับการที่ผู้ทำธุรกรรมปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรม จำนวน ๒ รายงาน
รวมกับการที่ผู้ทำธุรกรรมถูกหน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบข้อมูล จำนวน ๔ รายงาน ดังแผนภาพ



๔.๓ กรณีตัวอย่างการทำธุรกรรมที่มีการแบ่งแยกจำนวนเงินฯ ได้แก่ ลูกค้านาคารรายหนึ่ง
อายุ ๔๙ ปี แจ้งธนาคารว่ามีรายได้ต่อเดือน ๒๐,๐๐๐ - ๒๙,๙๙๙ บาท เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ ลูกค้านี้ได้แจ้งว่า
ได้เดินทางมาถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝากธนาคาร โดยแบ่งแยกการถอนเงินออกเป็น ๔ รายการ รายการละ
๑,๙๙๙,๙๙๙ บาท รวมทั้ง ๔ รายการเป็นเงินเกือบ ๘ ล้านบาท ธนาคารได้ตรวจสอบรายการเดินบัญชีในช่วงเวลา
ย้อนหลัง ๖ เดือน ไม่พบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีความถี่หรือมูลค่าสูงแต่อย่างใด จนกระทั่งเดือนกุมภาพันธ์
๒๕๖๒ ที่ผ่านมามีการรับโอนเงิน ๑ รายการ มูลค่า ๘ ล้านบาท จากนั้นในวันเดียวกัน ลูกค้านี้ก็ถอนเงินสด
๔ รายการ รายการละ ๑,๙๙๙,๙๙๙ บาท ออกทันที ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจเป็นการมีเจตนา
หลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมด้วยเงินสด

สืบ

๕. การทำธุรกรรมของบุคคลที่ปรากฏรายชื่ออยู่ในข่าวตามสื่อสาธารณะ/สื่อมวลชน โดยมีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับอาชญากรรมประเภทต่าง ๆ เป็นธุรกรรมที่สถาบันการเงินรายงานมายังสำนักงาน ปปง. เนื่องจากมีสื่อสาธารณะรายงานข่าวว่า ผู้ที่เป็นลูกค้าของธนาคารหรือผู้ทำธุรกรรม เกี่ยวข้องกับอาชญากรรม ถูกกล่าวหา ถูกจับกุมดำเนินคดีอาญา ถูกศาลพิพากษาลงโทษ ซึ่งอาชญากรรมนั้น ๆ อาจเป็นการกระทำความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และกฎหมายอื่น

๕.๑ รายงาน STR ในกลุ่มนี้ จำนวน ๑๓๖ รายงาน (๑.๙ %) มีรายงานที่มีมูลเหตุอันควรสงสัย ประเด็นอื่นรวมอยู่ด้วย คือ การที่ผู้ทำธุรกรรมปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรม ร่วมกับการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ จำนวน ๑๔ รายงาน ร่วมกับการที่ผู้ทำธุรกรรมถูกหน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบข้อมูล จำนวน ๑๘ รายงาน ร่วมกับการแบ่งแยกจำนวนเงิน ในการฝาก-ถอนเพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมโดยใช้เงินสด จำนวน ๒ รายงาน

ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและ
ฐานะทางเศรษฐกิจ
จำนวน 14 รายงาน

แบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมฝาก-
ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำ
ธุรกรรมโดยใช้เงินสด
2 รายงาน

ปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับ
อาชญากรรม
จำนวน 136 รายงาน (1.9 %)

หน่วยงานราชการดำเนินการ
ตรวจสอบข้อมูล
จำนวน 18 รายงาน

๕.๒ ตัวอย่างรายงาน STR ในกลุ่มนี้ คือ ลูกค้าธนาคารรายหนึ่งได้ปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะเมื่อเดือนมิถุนายน ๒๕๖๑ ในกรณีถูกจับกุมข้อหาลักลอบขนเงินไทยออกนอกประเทศที่ด่านศุลกากร จังหวัดหนองคาย ธนาคารได้ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้ารายนี้ พบว่ามีการทำธุรกรรมผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร จำนวน ๕ บัญชี ในมูลค่าที่สูงมาก กล่าวคือ ในเดือนตุลาคม ๒๕๖๑ มีการโอนเงินออกจากบัญชีฯ ๑๙๗ ครั้ง รวมมูลค่ามากกว่า ๒๕๐ ล้านบาท และในเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ มีการโอนเงินออกจากบัญชีฯ ๒๓๘ ครั้ง รวมมูลค่ามากกว่า ๒๒๐ ล้านบาท ลูกค้ารายนี้แจ้งธนาคารว่าประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการแลกเปลี่ยนเงินตรา มีรายได้ต่อเดือน ๕,๐๐๐,๐๐๐ ถึง ๗,๔๙๙,๙๙๙ บาท อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณามูลค่าและความถี่ในการทำธุรกรรมที่อยู่ในระดับร้อยล้านบาทในเดือนตุลาคมและธันวาคมที่ผ่านมา ก็พบว่าเป็นการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับรายได้ที่แจ้งไว้ อีกทั้งยังปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการลักลอบขนเงินออกนอกประเทศด้วย การลักลอบขนเงินออกนอกประเทศเป็นความผิดเกี่ยวกับการลักลอบหนีศุลกากร ตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร ถือเป็นกระทำความผิดมูลฐานตามมาตรา ๓ (๗) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ด้วย สำนักงาน ปปง. ได้เข้ามามีบทบาทในการดำเนินการกับทรัพย์สินในกรณีดังกล่าว ทั้งนี้ ในเดือนมีนาคม ๒๕๖๒ สำนักงานฯ ได้เสนอเรื่องให้คณะกรรมการธุรกรรมเพื่อพิจารณามอบหมายพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

๖. ธุรกรรมที่มีมูลเหตุอันควรสงสัยอื่น ๆ

รายงาน STR ในกลุ่มนี้เป็นการทำธุรกรรมด้วยมูลเหตุอันควรสงสัยอื่น ๆ เช่น ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับซื้อขายหุ้นที่ไม่เป็นธรรม การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับพื้นที่อาศัย/สาขาที่เปิดบัญชี เป็นต้น สำนักงาน ป.ป.ช. ขอยกตัวอย่างรายงาน STR ที่บ่งชี้พฤติการณ์ที่อาจเกี่ยวข้องกับการรับจ้างเปิดบัญชี หรือถูกหลอกให้เปิดบัญชี หรือมีความเสี่ยงในการนำบัญชีเงินฝากธนาคารไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือมิชอบด้วยกฎหมาย ได้แก่

๖.๑ ลูกค้านักธนาคารรายหนึ่ง อายุ ๒๔ ปี เดินทางมาเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารที่ตั้งอยู่ในห้างสรรพสินค้าในพื้นที่อำเภอมหาชัย จังหวัดสมุทรสาคร เมื่อวันที่ ๑๐ มกราคม ๒๕๖๒ พร้อมทั้งสมัครบัตรเครดิตการแจ้งเตือนผ่าน SMS และระบบ Internet banking ด้วย พนักงานธนาคารได้สังเกตพฤติกรรมขณะเปิดบัญชีฯ พบว่ามีบุคคลอื่น (ไม่ทราบชื่อ-สกุล) พาลูกค้ารายนี้มาเปิดบัญชี ธนาคารได้สอบถามลูกค้าและได้ข้อมูลว่า บุคคลที่พามาเปิดบัญชีฯ เป็นญาติ จากนั้นธนาคารตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลบุคคลต้องห้าม หรือบุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงแล้วไม่พบข้อมูล จึงได้อนุมัติการเปิดบัญชีตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ลูกค้าที่ขอเปิดบัญชีฯ มีโทรศัพท์และซิมการ์ดใหม่ที่เพิ่งแกะกล่องมาใช้ขณะเปิดบัญชีฯ ด้วย ซึ่งลูกค้าแจ้งว่าญาติซื้อโทรศัพท์ให้ใหม่ และหลังจากนั้น ในห้วงวันที่ ๑๐-๑๑ มกราคม ๒๕๖๒ ธนาคารพบว่า มีผู้มาขอเปิดบัญชีฯ โดยมีพฤติการณ์คล้ายคลึงกันในลักษณะดังกล่าวถึง ๗ ราย ทุกรายจะมีบุคคลอื่นพามาเปิดบัญชีฯ และมีโทรศัพท์และซิมการ์ดใหม่ที่เพิ่งแกะกล่องมาใช้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจนำบัญชีเงินฝากธนาคารไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือมิชอบด้วยกฎหมาย จึงรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

๖.๒ อีกตัวอย่าง คือ ลูกค้าธนาคารรายหนึ่ง อายุ ๒๕ ปี ได้เดินทางมาเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารแห่งหนึ่งที่ตั้งอยู่ในห้างสรรพสินค้าในพื้นที่อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก เมื่อวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๑ ผู้ขอเปิดบัญชีฯ แจ้งธนาคารในวันเปิดบัญชีฯ ว่าประกอบอาชีพเจ้าของกิจการร้านอาหาร มีรายได้ต่อเดือน ๑๕,๐๐๐ ถึง ๒๕,๙๙๙ บาท ลูกค้ารายนี้แจ้งหมายเลขโทรศัพท์พร้อมทั้งสมัครการแจ้งเตือนผ่าน SMS ด้วย เมื่อพนักงานธนาคารตรวจสอบข้อมูลหลักฐานการแสดงตนแล้วเห็นว่าถูกต้องครบถ้วน และตรวจสอบข้อมูลผู้ขอเปิดบัญชีฯ กับฐานข้อมูลบุคคลต้องห้าม หรือบุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงแล้วไม่พบข้อมูล จึงได้อนุมัติการเปิดบัญชีฯ ตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารพบว่า มีบุคคลอื่นอีก ๓ ราย นำหมายเลขโทรศัพท์หมายเลขเดียวกันนี้มาใช้ในการเปิดบัญชีฯ ที่สาขาธนาคารแห่งนี้ ซึ่งผู้เปิดบัญชีฯ ยืนยันว่าหมายเลขโทรศัพท์ดังกล่าวเป็นของตนเอง ต่อมาเจ้าหน้าที่ธนาคารจึงโทรศัพท์ติดต่อไปยังหมายเลขดังกล่าวพบว่าไม่มีผู้รับสาย ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ขอเปิดบัญชีฯ อาจปกปิดข้อมูลหรือให้ข้อมูลที่เป็นเท็จในการเปิดบัญชีเงินฝาก มีความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจนำบัญชีฯ ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ จึงรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน|The Anti-Money Laundering Office
แบบประเมินคุณภาพรายงานฉบับนี้ มีความจำเป็นต่อการปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงาน
ของสำนักงาน ป.ง. ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น ขอความกรุณาท่านตอบแบบประเมิน
และส่งกลับมายังสำนักงาน ป.ง. ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

๑. รายละเอียดเกี่ยวกับรายงาน

หนังสือสำนักงาน ป.ง. ที่ ปง ๐๐๐๔๒/ว. ๔๐๒ ลงวันที่ ๒๖ สิงหาคม ๒๕๖๒
เรื่อง รายงานภาพรวมธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ - กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒

๒. ข้อมูลผู้ตอบแบบประเมิน

หน่วยงาน กระทรวงมหาดไทย
กรม/กอง/สำนัก/ส่วน/ฝ่าย/แผนก
วันที่ตอบแบบประเมิน

๓. ความเห็นเกี่ยวกับรายงาน

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ สำหรับคำตอบที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน **ใช่** **ไม่ใช่** **ไม่เกี่ยวข้อง**

- ๑) รายงานมีประโยชน์ต่อการดำเนินการของหน่วยงานของท่าน
อย่างไร (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)
- ก. ทำให้เจ้าหน้าที่ได้รับองค์ความรู้หรือข้อมูลใหม่
- ข. ทำให้เจ้าหน้าที่มีความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวดียิ่งขึ้น
- ค. นำไปใช้ในการกำหนดนโยบายของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว
- ง. นำไปใช้เป็นแนวทางในการตรวจสอบหรือรวบรวมพยานหลักฐาน
- ฉ. อื่นๆ โปรดระบุ.....
- ๒) โดยรวมท่านมีความพึงพอใจข้อมูลที่ได้รับ
- ๓) ข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม โปรดระบุ

สามารถส่งแบบประเมินกลับไปที่

ส่วนวิเคราะห์ข่าวกรองทางการเงิน กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงาน ป.ง.

เลขที่ 422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

หรือทางโทรสาร (FAX) หมายเลข 0-2219-3666