



รูปแบบการก่ออาชญากรรม (Typology)

เรื่อง การฟอกเงินผ่านการพนันออนไลน์

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ง.) ได้ศึกษาสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการก่ออาชญากรรมตามความผิดมูลฐาน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 3 (9) ความผิดเกี่ยวกับการพนันตามกฎหมายว่าด้วยการพนัน เฉพาะความผิดเกี่ยวกับการเป็นผู้จัดให้มีการเล่นการพนันโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีวงเงินในการกระทำความผิดรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป หรือเป็นการจัดให้มีการเล่นการพนันทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สรุปได้ดังนี้

พฤติการณ์

จากการตรวจพบการจัดให้บริการพนันออนไลน์ผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ตกว่า 20 เว็บไซต์ ในเขตพื้นที่เดียวกันในกรุงเทพฯ บางเว็บไซต์มีความเชื่อมโยงถึงประเทศกัมพูชา โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ในพื้นที่ปอยเปต โครงสร้างการทำงานของเว็บไซต์ แบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1. ผู้ดูแลระบบหรือเว็บไซต์ 2. ผู้ดูแลการเงิน และ 3. ผู้ทำหน้าที่หาสมาชิกและจัดอัตราต่อรอง โดยผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามพนักงานของเว็บไซต์ซึ่งทำหน้าที่หาสมาชิกและจัดอัตราต่อรอง ผ่านทั้งช่องทางโทรศัพท์ ,ระบบสนทนาของเว็บไซต์ และการสนทนาผ่านโปรแกรมไลน์ ขณะที่ผู้ดูแลระบบจะเป็นผู้แจ้งหมายเลขบัญชีธนาคารของเว็บไซต์ให้กับสมาชิก เพื่อให้ทำการโอนเงินเข้า หลังจากนั้นจึงจะแจ้งรหัสผ่านในการเล่นการพนันออนไลน์ ที่สามารถเข้าระบบได้ทุกเวลา โดยจะปรากฏเป็นยอดเครดิตหรือยอดเงินในการเล่นตามจำนวนเงินที่สมาชิกได้โอนเข้า เมื่อชนะพนันจำนวนเครดิตจะเพิ่มขึ้น หากประสงค์จะรับเงินที่เล่นได้สามารถแจ้งผู้ดูแลระบบเพื่อถอนเงินออกจากเครดิตดังกล่าว โดยผู้ดูแลระบบจะโอนเงินกลับเข้าบัญชีธนาคารของผู้เล่น ในทางกลับกัน หากเสียพนัน จำนวนเครดิตหรือยอดเงินที่มีอยู่จะลดและหมดลง ซึ่งผู้เล่นต้องโอนเงินเข้าบัญชีของเว็บไซต์เพื่อเพิ่มเครดิตหากประสงค์จะเล่นต่อ

พบความเชื่อมโยงกับบัญชีธนาคาร

จากการสืบสวนพบว่า เว็บไซต์แต่ละแห่งมักเปิดบัญชีรองรับเงินโอนในการเล่นพนันออนไลน์ 1 – 2 บัญชี มักพบความผิดปกติจากการรับโอนเงินจากบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นๆ เป็นจำนวนมากในแต่ละวัน เชื่อว่าเป็นการโอนเงินของลูกค้ายุติการเล่นพนันในพื้นที่ที่หลากหลาย และเมื่อมีเงินโอนเข้า จะมีการโอนเงินออกจากบัญชีในวันเดียวกันเป็นจำนวนหลายครั้ง โดยส่วนใหญ่บัญชีเหล่านี้จะมีการเปิดบัญชีในระยะเวลาประมาณ 1 ปี หรือต่ำกว่า แต่ละบัญชีมีเงินหมุนเวียนเป็นหลักล้านถึงหลักสิบล้าน และในบางบัญชีมียอดหมุนเวียนสูงถึง 100 – 200 ล้านบาท



รวมทั้ง มีกรณีที่รอให้มีเงินเข้าบัญชีมากถึงจำนวนหนึ่ง ผู้ทำหน้าที่ดูแลการเงินจึงถอนเงินออก เพื่อให้มียอดเงินคงเหลือในบัญชีน้อยที่สุด โดยนำเงินบางส่วนนั้นไปฝากในบัญชีธนาคารอื่น บางรายกระจายฝากเข้าในหลายบัญชี ที่เปิดในหลายพื้นที่ เชื่อว่าเพื่อเตรียมจ่ายเงินให้ลูกค้าผู้เล่นพนัน เนื่องจากปรากฏหลักฐานว่าเมื่อผู้เล่นชนะพนันออนไลน์ จะได้รับเงินซึ่งโอนมาจากบัญชีที่รองรับการยกย้ายถ่ายเทดังกล่าว สำหรับการยกย้ายถ่ายเทเงินระหว่างบัญชี พบทั้งการใช้วิธีโอนผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต และช่องทางถอนเงินสดจากเครื่อง ATM โดยการว่าจ้างบุคคลอื่น อาทิ ผู้ขับมอเตอร์ไซด์รับจ้าง ให้นำเงินไปฝากเข้าตู้รับเงินสดในอีกพื้นที่ ซึ่งไม่ไกลกันนัก ในวันเดียวกัน

รูปแบบพฤติกรรมที่บัญชีธนาคารมีความเชื่อมโยงกับการพนันออนไลน์

จากการตรวจสอบบัญชีที่ใช้รองรับเงินโอน ทั้งโดยตรงจากผู้เล่นพนัน และใช้รองรับการยกย้ายถ่ายโอนเงินในทอดต่อๆมา มักจะมีผู้ถือบัญชีที่มีลักษณะ ดังนี้

| บุคคลสัญชาติไทย | บุคคลสัญชาติกัมพูชา | บุคคลสัญชาติมาเลเซีย |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ทำธุรกรรมผ่านบัญชีของตนเอง มักอยู่ในวัยศึกษาที่ยังมิได้ประกอบอาชีพใด มักเป็นบุคคลที่มีส่วนรู้เห็น อยู่ในเครือข่ายการพนันออนไลน์ บางรายพบประวัติการ ถูกดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับยาเสพติดด้วย - เป็นผู้รับจ้างเปิดบัญชีพร้อมทำบัตร ATM มอบให้ผู้ว่าจ้าง ซึ่งบางรายเป็นผู้รู้จัก เคยคบหา บางรายมิได้รู้จัก หรือไม่ทราบข้อมูลส่วนตัว โดยผู้ว่าจ้างมีการสร้างเรื่องราวบังหน้า และให้ค่าตอบแทนพัน-สาม พันบาทต่อบัญชี บางรายเปิดหลายบัญชีกับหลายธนาคาร มอบให้ผู้ว่าจ้างรายเดียว เจ้าของบัญชีกลุ่มนี้ จึงไม่ได้เป็นผู้ทำธุรกรรมเอง ไม่ได้อยู่ในเครือข่ายโดยตรงหรือไม่เคยยุ่งเกี่ยวกับการพนันออนไลน์ | <ul style="list-style-type: none"> - ผู้หลอกลวงนำบัญชีของผู้อื่นมาใช้ แสวงประโยชน์ และเป็นกลุ่มที่มีอาชีพเกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกในการเข้าเล่นพนันในพื้นที่ฝั่งปอยเปต ประเทศกัมพูชา โดยมีการสร้างเรื่องบังหน้า ชักชวนลูกค้าชาวไทยไปเล่นพนันในฝั่งปอยเปต ให้ฝากสมุดบัญชีและบัตร ATM กับตน รวมทั้งให้รหัสที่ใช้ในการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยกล่าวอ้างว่าเพื่อความสะดวกในการแลกชิพเตรียมไว้ รวมทั้งรับจะบริหารเงินจากการเล่นพนันให้โดยจะหักค่าจ้างร้อยละ 30 ซึ่งในความเป็นจริง กลับนำไปใช้รับโอนเงินจากผู้เล่นพนันออนไลน์ | <ul style="list-style-type: none"> เป็นผู้เปิดบัญชีในพื้นที่ อ.สะเดา จ.สงขลา ใช้รองรับเงินโอนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งนอกจากจะเป็นบัญชีที่รับโอนในทอดที่ 2 แล้วยังรับโอนในทอดที่ 3 ด้วย |



นอกจากนี้ พบว่าผู้เข้าเล่นพนันออนไลน์ จะไม่ใช้บัญชีของตนเองในการโอนและรับโอนเงินกับเว็บไซต์ผู้ให้บริการ แต่จะใช้บัญชีของผู้อื่นในการโอนด้วย โดยเจ้าของบัญชีดังกล่าว ไม่ทราบวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของการทำธุรกรรม เช่น ใช้บัญชีของสามีหรือภรรยา บัญชีของบุคคลที่เคยคบหา เป็นต้น

รูปแบบและช่องทางการฟอกเงิน

- รับเงินโอนจากผู้เล่นพนัน ผ่านบัญชีธนาคารของเครือข่ายอาชญากรเอง
- รับเงินโอนจากผู้เล่นพนัน ผ่านบัญชีธนาคารของผู้แทน (nominee) คือเป็นผู้ถูกว่าจ้าง หรือผู้ถูกหลอกลวงสร้างเรื่องอื่นบังหน้า ซึ่งเป็นผู้ไม่มีส่วนรู้เห็นโดยตรงกับการก่ออาชญากรรมให้บริการพนันออนไลน์
- ถ่ายโอนเงินจากที่ได้รับโอนในทอดแรกไปยังอีกหลายบัญชี ที่เปิดในหลายพื้นที่ เพื่อสร้างความซับซ้อน ปกปิดแหล่งที่มาของเงินที่ผิดกฎหมาย โดยบัญชีที่เกี่ยวข้องเหล่านี้ เป็นของธนาคารพาณิชย์
- ใช้บริการระบบอินเทอร์เน็ตในการทำธุรกรรมโอนเงิน หรือใช้วิธีกดเงินสดจากตู้ ATM แล้วว่าจ้างบุคคลอื่นไปฝากเงินเข้าอีกบัญชีผ่านเครื่องรับฝากเงินสด ลักษณะมีเจตนาหลีกเลี่ยงการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ธนาคาร

ลักษณะเครือข่ายฟอกเงิน

- มีลักษณะเป็นอาชญากรรมข้ามชาติ คือมีเครือข่ายโยงใยในระดับระหว่างประเทศ ที่เอื้อประโยชน์แก่กันเป็นวงจร โดยเจ้าของบัญชีที่ใช้รับโอนเงินจากผู้เล่นพนันในทอดแรก และบัญชีที่ใช้ยกย้ายถ่ายโอนในทอดต่อมา มีทั้งกลุ่มบุคคลสัญชาติไทย สัญชาติกัมพูชา และสัญชาติมาเลเซีย
- มีการแสวงประโยชน์จากบุคคลอื่นนอกเครือข่าย ที่ไม่มีส่วนรู้เห็นในการก่ออาชญากรรม โดยสร้างเรื่องหลอกลวงเพื่อให้เปิดบัญชีและมอบข้อมูล เพื่อนำไปใช้ในทางมิชอบ

พื้นที่ที่เกี่ยวข้อง

- พื้นที่ที่จัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์ เป็นพื้นที่ในกรุงเทพฯ และสืบสวนพบว่าเครือข่ายสำนักงานอยู่ใน ต.ปอยเปต ประเทศกัมพูชา
- พื้นที่ที่เปิดบัญชีรองรับเงินโอนจากการพนันออนไลน์ เป็นพื้นที่ในกรุงเทพฯ, อ.อรัญประเทศ จ.สระแก้ว, อ.เมือง จ.อุดรธานี, อ.เมือง จ.เชียงราย, อ.สະเคา และ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา



สิ่งบอเหตุ

- มีเงินหมุนเวียนมูลค่าสูงอย่างรวดเร็วเป็นอัตราก้าวกระโดดในบัญชีที่เพิ่งเปิดใหม่
- สถานะของบัญชีมียอดเงินและความถี่มากผิดปกติ ชัดแย้งกับข้อมูลอาชีพและรายได้ของเจ้าของบัญชีที่ได้ให้ข้อมูลไว้กับธนาคารเมื่อครั้งทำการเปิดบัญชี
- การทำธุรกรรมรับโอนเงินที่มีความถี่ผิดปกติในแต่ละวัน โดยเมื่อมีเงินโอนเข้าบัญชีมักถอนเงินสดออกในจำนวนใกล้เคียงกันทันที หรือในวันเดียวกัน โดยเหลี่ยยอดเงินในบัญชีน้อยที่สุด มีลักษณะเพื่อป้องกันหรือหลีกเลี่ยงการถูกอายัดเงินในบัญชีธนาคาร
- มีการทำธุรกรรมโอนเงินมูลค่าสูงออกจากบัญชีไปยังบัญชีชื่ออื่นๆ หลายบัญชี ที่ไม่สามารถระบุความสัมพันธ์ ไม่มีความสมเหตุสมผลในด้านพื้นที่ หรือลักษณะการประกอบธุรกิจ
- หลีกเลี่ยงการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ธนาคารในการทำธุรกรรม โดยเลือกช่องทางอื่นๆ เป็นประจำ ซึ่งมักไม่สมเหตุสมผลด้านความสะดวก และการเสียค่าธรรมเนียม
- ใช้บัญชีผู้แทน หรือว่าจ้างผู้แทนในการทำธุรกรรม เพื่อปกปิดตัวตน และหลีกเลี่ยงการถูกตรวจสอบ
- ในส่วนของธนาคาร เมื่อตรวจสอบจากกล้องบันทึกภาพของตู้กดเงินสด ATM หรือ CDM พบว่าบุคคลผู้ทำการกดถอนเงินและฝากเงินมิใช่บุคคลเดียวกับเจ้าของบัญชี (มักสังเกตได้ชัดเจนจากเพศและสัญชาติ)
- บุคคลเดียวเปิดบัญชีหลายบัญชีในห้วงเวลาใกล้เคียงกันอย่างผิดปกติ และให้ข้อมูลหรือเหตุผลที่มีพิรุช หรือมีผู้ติดตามมาควบคุม ลักษณะอาจเป็นการถูกว่าจ้างเปิดบัญชีเพื่อนำไปใช้ในทางมิชอบ

เฝ้าระวัง : ธนาคาร ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ควรพิจารณาพฤติกรรมลูกค้า/ผู้ทำธุรกรรม รูปแบบการทำธุรกรรม และความเคลื่อนไหวทางบัญชี โดยอาจจะตั้งเงื่อนไขในการตรวจสอบตามสิ่งบอเหตุดังกล่าว หากพบมีความผิดปกติให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปง.