



รายงานการวิเคราะห์เหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนตุลาคม – พฤศจิกายน ๒๕๖๑

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) โดยกองข่าวกรองทางการเงิน ได้จัดทำสรุปรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม (ผู้มีหน้าที่รายงานฯ) ในห้วงเดือนตุลาคม – พฤศจิกายน ๒๕๖๑ จำนวน ๔,๑๕๔ รายงาน สรุปรายงานสำคัญได้ดังนี้

๑. การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ

จากการรวบรวมรายงานเหตุอันควรสงสัยที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่รายงานฯ พบว่า การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจของผู้ทำธุรกรรม มีจำนวนทั้งหมด ๒,๓๓๐ รายงาน (๕๖.๑ %) มีกรณีตัวอย่างดังนี้

กรณีตัวอย่างที่ ๑ ลูกค้านาคารรายหนึ่ง อายุ ๓๓ ปี ประกอบอาชีพขายอาหารตามสั่ง รายได้ต่อเดือนไม่เกิน ๑ หมื่นบาท ได้เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ในพื้นที่เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร เมื่อเดือนตุลาคม ๒๕๖๑ ด้วยเงินจำนวน ๕๐๐ บาท จากนั้นได้ถอนเงินออกทันทีในวันเดียวกัน ต่อมาธนาคารตรวจสอบพบว่า ในระยะเวลา ๑ เดือนนับตั้งแต่เปิดบัญชีมีเงินหมุนเวียนผ่านบัญชีนี้มากกว่า ๕ ล้านบาท มีการฝากเงินเข้าบัญชี ๑๙,๔๒๘ ครั้ง และถอนเงิน ๔๖๖ ครั้ง เฉพาะวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๑ มีการรับโอนเงิน ๑,๒๔๘ ครั้ง เป็นการฝาก ๑,๒๒๔ ครั้ง ถอน ๑๑ ครั้ง มีมูลค่าเงินหมุนเวียน ๕๖๖,๗๕๐.๗๓ บาท โดยการทำธุรกรรมเกือบทั้งหมดเป็นการทำผ่านระบบ Internet banking เกือบตลอด ๒๔ ชั่วโมง โดยเป็นการรับโอนเงิน จำนวนหลักร้อยบาทจากหลายบัญชีธนาคาร เมื่อเงินที่โอนเข้ามามีจำนวนมากขึ้นก็จะโอนออกไปยังบัญชีฯ ของบุคคลอื่น รูปแบบรายการเดินบัญชี หรือรูปแบบในการทำธุรกรรมดังกล่าวมีลักษณะคล้ายคลึงกับบัญชีเงินฝากธนาคารที่ใช้ในการเล่นพนันออนไลน์ ซึ่งเป็นการเล่นพนันผ่านเว็บไซต์บนเครื่องคอมพิวเตอร์ที่เชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต ทำให้ผู้เล่นสามารถเล่นพนันได้ตลอด ๒๔ ชั่วโมง และสามารถโอนเงิน เพื่อเล่นการพนันได้บ่อยครั้งตามที่ต้องการ กรณีดังกล่าว ธนาคารเจ้าของบัญชีเห็นว่า ในระยะเวลา ๑ เดือนหลังจากเปิดบัญชีฯ มีเงินหมุนเวียนมากกว่า ๕ ล้านบาท ที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้า ซึ่งอาจเป็นลักษณะถูกหลอกหรือรับจ้างเปิดบัญชีฯ หรือเป็นบัญชีฯ เพื่อใช้ในเครือข่ายการพนันออนไลน์

กรณีตัวอย่างที่ ๒ ลูกค้านาคารรายหนึ่งอายุ ๒๓ ปี แจ้งธนาคารว่าประกอบอาชีพขายอะไหล่รถยนต์แต่ไม่ระบุรายได้ต่อเดือน เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารเมื่อเดือนมิถุนายน ๒๕๖๑ ในพื้นที่จังหวัดนครปฐม ด้วยเงิน ๕๐๐ บาท จากนั้นได้ถอนเงิน ๕๐๐ บาท ออกทันทีในวันเดียวกัน ธนาคารพบว่ามีรายการเดินบัญชีฯ ตั้งแต่วันที่ ๒๔ ตุลาคม ๒๕๖๑ ต่อเนื่องเกือบทุกวัน วันละหลายรายการ โดยเฉพาะวันที่ ๒๔ ตุลาคม ๒๕๖๑ ถึง ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๑ (รวมระยะเวลา ๓๓ วัน) มีการฝากเงิน ๑๕,๕๒๔ ครั้ง ถอนเงิน ๒๑๙ ครั้ง มีเงินหมุนเวียนเข้าบัญชีฯ จำนวนเกือบ ๒๐ ล้านบาท ในวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๑ วันเดียวมีการทำธุรกรรม ๓๔๖ ครั้ง เป็นรายการฝากเงิน ๓๔๒ ครั้ง รายการถอนเงิน ๔ ครั้ง มีมูลค่าเงินหมุนเวียน ๖๕๕,๖๘๐.๐๐ บาท ซึ่งการทำธุรกรรมในลักษณะนี้มีความคล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมในกรณีตัวอย่างที่ ๑



๒. การทำธุรกรรมของบุคคลที่มีรายชื่อถูกหน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบ

ข้อมูล STR กลุ่มนี้เกิดจากการที่ผู้ทำธุรกรรมกำลังตกเป็นเป้าหมายในการสืบสวนสอบสวนของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายต่าง ๆ รวมไปถึงการที่บัญชีธนาคารของผู้ทำธุรกรรมถูกยึดหรืออายัดด้วยซึ่งรายงาน STR กลุ่มนี้ มีจำนวน ๑,๒๘๑ รายงาน (๓๐.๘ %) จำแนกได้เป็น ๒ มูลเหตุหลัก ได้แก่

๒.๑ การฉ้อโกง เป็นอาชญากรรมที่อยู่เบื้องหลังมูลเหตุอันควรสงสัยมากที่สุด โดยเฉพาะการสั่งซื้อสินค้าผ่านระบบออนไลน์ กรณีผู้ซื้อสินค้าออนไลน์เพื่อชำระค่าสินค้าแล้วไม่ได้รับสินค้า รวมถึงการไม่สามารถติดต่อผู้ขายได้ ผู้ซื้อสินค้าจึงแจ้งความร้องทุกข์กับเจ้าพนักงานตำรวจที่สถานีตำรวจในพื้นที่ และสถานีตำรวจในพื้นที่ได้มีหนังสือถึงธนาคารให้อายัดบัญชีเงินฝากที่ผู้ขายสินค้าใช้รับโอนเงินที่ได้จากการขายสินค้า รวมถึงการหลอกให้ลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ แต่ไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่ตกลงกันไว้

๒.๒ คดียาเสพติด เป็นกรณีของลูกค้ายาเสพติดที่เกี่ยวข้องกับคดียาเสพติดที่หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายมีหนังสือไปยังธนาคารให้อายัดบัญชีฯ มีหนังสือขอข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน แต่เมื่อพิจารณาจำนวนเงินในการทำธุรกรรมที่ธนาคารระบุไว้ในรายงาน STR ที่เกี่ยวข้องกับคดียาเสพติดก็พบว่าส่วนมากมีมูลค่าอยู่ในหลักพันถึงหมื่นบาท จึงไม่ถึงเกณฑ์ที่ธนาคารต้องรายงาน จึงไม่มีการรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด รวมถึงไม่มีรายงานการทำธุรกรรมโอนเงิน-รับโอนเงิน มายังสำนักงาน ป.ง. แต่อาจจะพบรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของผู้กระทำความผิด แล้วแต่กรณี

กรณีตัวอย่างที่ ๓ ลูกค้ายาเสพติดรายหนึ่ง อายุ ๔๕ ปี อาชีพรับราชการทหาร มีรายได้ต่อเดือนไม่เกิน ๓๐,๐๐๐ บาท เมื่อเดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๑ ธนาคารได้รับหนังสือจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายให้อายัดบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้ายาเสพติดดังกล่าว เนื่องจากเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ธนาคารได้ตรวจสอบรายการเดินบัญชีย้อนหลังตั้งแต่เดือนมิถุนายน ถึง พฤศจิกายน ๒๕๖๑ มีการฝากเงิน ๗๔ ครั้ง รวมมูลค่า ๒๔๒,๕๗๔.๘๐ บาท มีการถอนเงิน ๑๓๕ ครั้ง รวมมูลค่า ๒๓๙,๖๓๐.๐๐ บาท ณ วันที่ ๒๖ พฤศจิกายน ๒๕๖๑ มียอดเงินคงเหลือ จำนวน ๔,๓๑๒.๓๐ บาท จากข้อมูลการเดินบัญชีพบว่ามีการทำธุรกรรมทั้งฝากเงินและถอนเงินในความถี่ที่ค่อนข้างสูง แม้มีจำนวนเงินต่อการทำธุรกรรม ๑ ครั้ง มูลค่าหลักพันบาทซึ่งไม่ถึงเกณฑ์ที่ธนาคารต้องรายงานมายังสำนักงาน ป.ง.

๓. การทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ลักษณะการทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอน ทำให้จำนวนเงินในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งมีมูลค่าต่ำกว่า ๒ ล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ซึ่งมีทั้งกรณีแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมภายในบัญชีเดียวกัน หรือกรณีแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับหลายบัญชี รวมถึงการทำธุรกรรมหลายครั้งที่สาขาต่าง ๆ ของธนาคารในช่วงเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกันรายงาน STR ในกลุ่มนี้ จำนวน ๑๘๗ รายงาน (๔.๕ %)



กรณีตัวอย่างที่ ๔ ลูกค้านานาชาติรายหนึ่ง อายุ ๕๗ ปี สัญชาติมาเลเซีย ประกอบอาชีพเจ้าของกิจการธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ลูกค้าแจ้งธนาคารว่ามีรายได้ต่อเดือน ๑๐๐,๐๐๐ - ๒๔๙,๙๙๙ บาท ธนาคารพบว่าในเดือนตุลาคม ๒๕๖๑ ลูกค้าทำธุรกรรมถอนเงินสดโดยแบ่งแยกจำนวนเงินออกเป็น ๑,๙๒๐,๐๐๐ บาท ๑,๘๘๖,๐๐๐ บาท ๑,๙๐๕,๐๐๐ บาท ๑,๙๐๔,๐๐๐ บาท ๑,๙๐๓,๐๐๐ บาท และ ๑,๙๐๒,๐๐๐ บาท เมื่อตรวจสอบรายการเดินบัญชีย้อนหลังก็พบว่า ลูกค้ามีการทำธุรกรรมในลักษณะนี้ ๑๕ ถึง ๓๐ ครั้งต่อเดือน

กรณีตัวอย่างที่ ๕ ลูกค้านิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดแห่งหนึ่ง ประกอบธุรกิจค้าส่งผลิตภัณฑ์จากถ่านหิน ในวันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๑ เพียงวันเดียว ลูกค้ารายนี้ถอนเงินสด ๗ ครั้ง ครั้งละ ๑,๙๐๐,๐๐๐ บาท แต่ละรายการเป็นการทำธุรกรรมห่างกันเพียง ๑ ถึง ๓ นาทีเท่านั้น

ตามกรณีตัวอย่าง ๔ และ ๕ ลูกค้ามีการธุรกรรมที่แต่ละรายการมีมูลค่าต่ำกว่าและใกล้เคียง ๒ ล้านบาท ทั้ง ๆ ที่ลูกค้าสามารถทำรายการฝากหรือถอนเงินได้ในการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว แต่กลับแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมภายในบัญชีเดียวกัน ลูกค้าจึงอาจมีเจตนาหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด อย่างไรก็ตาม การพิจารณาแบ่งแยกจำนวนเงินฝาก-ถอน (จำนวนเงินมูลค่าต่ำหรือใกล้เคียง ๒ ล้านบาท) เพียงประเด็นเดียวอาจไม่เพียงพอ บางกรณีการทำธุรกรรมในลักษณะดังกล่าวอาจเป็นเหตุผลหรือความจำเป็นบางอย่างในทางธุรกิจ ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกฎหมายหรือการฟอกเงิน ผู้มีหน้าที่รายงานฯ จึงควรมีข้อมูลด้านอื่น ๆ ประกอบการพิจารณารายงาน STR ด้วย เช่น เจ้าของบัญชีฯ ได้ปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมหรือไม่ หรือกำลังตกเป็นเป้าหมายในการสืบสวนสอบสวน มีหนังสือจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายให้อายัดบัญชีฯ หรือตรวจสอบทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวหรือไม่ เป็นต้น

๔. การทำธุรกรรมของบุคคลที่ปรากฏรายชื่ออยู่ในข่าวตามสื่อสาธารณะ/สื่อมวลชน โดยมีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับอาชญากรรมประเภทต่าง ๆ

กรณีพบสื่อสาธารณะรายงานข่าวว่า ผู้ที่เป็นลูกค้าของธนาคารหรือผู้ทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับอาชญากรรม ถูกกล่าวหา ถูกจับกุมดำเนินคดีอาญา ถูกศาลพิพากษาลงโทษ ซึ่งอาชญากรรมนั้น ๆ อาจเป็นการกระทำความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และกฎหมายอื่น รายงาน STR กลุ่มนี้ มีจำนวน ๑๒๘ รายงาน (๓.๑ %)

ตัวอย่างกรณีที่ ๖ ลูกค้าธนาคารรายหนึ่ง อาชีพอิสระ แจ้งรายได้ต่อเดือนไว้ที่ ๑๐๐,๐๐๐ ถึง ๒๔๙,๙๙๙ บาท ธนาคารพบว่าลูกค้ารายดังกล่าวปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการจับกุมขบวนการแอบอ้างชื่อ "มูลนิธิ..." หลอกประชาชนในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือหลายจังหวัดให้ร่วมลงทุน โดยอ้างว่าผู้ร่วมลงทุนจะได้รับเงินปันผลหลายเท่า ธนาคารได้ตรวจสอบข้อมูลและพบว่าในเดือนพฤศจิกายน ๒๕๕๙ ถึง ตุลาคม ๒๕๖๑ ลูกค้ารายนี้เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารจำนวน ๘ บัญชี มี ๑ บัญชีฯ มีรายการทำธุรกรรมผ่านหลายช่องทาง ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสดผ่านช่องทางสาขาหรือโอนเงิน-ฝากเงินสดผ่านเครื่อง ATM/CDM โดยเฉพาะช่องทาง Internet Banking และ Mobile Banking พบว่ามีรายการโอน-รับโอนเงิน มากกว่า ๓,๖๐๐ รายการ รวมเป็นเงินมากกว่า ๑๓ ล้านบาท และเมื่อพิจารณา



รายละเอียดธุรกรรมแต่ละรายการ มีรายการโอนเงินหลายรายการในแต่ละเดือนและมีมูลค่าอยู่ในหลักพันบาท ถึงหลักแสนบาท ส่งผลให้ยอดเงินรวมมีมูลค่าสูง โดยเฉพาะในห้วงเดือนมีนาคม ถึง พฤษภาคม ๒๕๖๐ มีการรับโอนเงินเข้าบัญชีฯ รวมมูลค่ามากกว่า ๑.๒ ล้านบาท ติดต่อกัน บางเดือนสูงถึง ๑.๗ ล้านบาท จึงเป็นการทำธุรกรรมมูลค่าสูง ไม่สอดคล้องกับรายได้ รวมทั้งปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงประชาชนด้วย

๕. ธุรกรรมที่มีมูลเหตุอันควรสงสัยอื่น ๆ

รายงาน STR ในกลุ่มนี้เป็นการทำธุรกรรมด้วยมูลเหตุอันควรสงสัยอื่น ๆ เช่น ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ผู้ทำธุรกรรมเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับซื้อขายหุ้นที่ไม่เป็นธรรม การทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับพื้นที่อาศัย/สาขาที่เปิดบัญชี เป็นต้น

ตัวอย่างกรณีที่ ๗ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ถูกกำหนด บุคคลรายหนึ่ง อาศัยอยู่ในพื้นที่อำเภอรามัน จังหวัดยะลา อาชีพทำสวน แจ้งรายได้ต่อเดือนกับธนาคารไว้ที่ ๑๐,๐๐๐ ถึง ๒๐,๐๐๐ บาท ในเดือนตุลาคม ๒๕๖๑ ได้มาขอเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารที่สาขาในพื้นที่จังหวัดยะลา โดยมีวัตถุประสงค์การเปิดบัญชีเพื่อออมเงิน ธนาคารตรวจสอบพบว่าบุคคลรายนี้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตาม **ประกาศสำนักงาน ป.ง. ปี ๒๕๕๗ เรื่อง รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา ๕ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๕๖ (ฉบับเดิม)** ซึ่งมาตรา ๕ ในพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าววางหลักไว้ว่า ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ผู้ใดมีพฤติการณ์เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือดำเนินการแทน หรือตามคำสั่ง หรือภายใต้การควบคุมของบุคคลนั้น ให้สำนักงาน ป.ง. โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรมพิจารณาส่งรายชื่อผู้นั้นให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องฝ่ายเดียวขอให้ศาลแพ่งมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

ปัจจุบันพระราชบัญญัติฉบับนี้ได้ถูกยกเลิกโดย **พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙** ที่มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ แต่บทบัญญัติเรื่องให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องฝ่ายเดียวขอให้ศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดเมื่อบุคคลใดมีพฤติการณ์เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ ยังคงมีเช่นเดิม โดยเป็นไปตามมาตรา ๗ วรรค ๑ ที่บัญญัติใหม่ ทั้งนี้ธนาคารพิจารณาไม่เปิดบัญชีให้และปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลรายดังกล่าว และรายงานเป็น STR มายังสำนักงาน ป.ง. ก่อนหน้านั้น บุคคลรายดังกล่าวได้ขอเปิดบัญชีออมทรัพย์ที่สาขาธนาคารในพื้นที่จังหวัดภูเก็ตเมื่อเดือนมิถุนายน ๒๕๖๑ โดยมีวัตถุประสงค์การเปิดบัญชีเพื่อรับเงินเดือน ซึ่งในครั้งนั้นธนาคารตรวจสอบพบว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศสำนักงาน ป.ง. ธนาคารจึงพิจารณาไม่เปิดบัญชีให้และปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้ารายดังกล่าวเช่นกัน

กรณีตัวอย่างที่ ๘ การทำธุรกรรมในพื้นที่เสี่ยง และการที่ลูกค้าธนาคารเป็นเจ้าของกิจการบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทที่มีรายชื่ออยู่ใน Sanctions List ลูกค้าธนาคารรายหนึ่ง สัญชาติจีน อายุ ๕๐ ปี อาศัยอยู่ในพื้นที่จังหวัดเชียงราย มีอาชีพเป็นเจ้าของกิจการและเป็นผู้มีอำนาจสั่งจ่ายเงินในบริษัทที่ประกอบธุรกิจโรงแรมและธุรกิจบันเทิงแห่งหนึ่ง ลูกค้าแจ้งธนาคารว่ามีรายได้ต่อเดือนมากกว่า ๑ แสนบาท มีบัญชีเงินฝากส่วนตัวและบัญชีเงินฝากนิติบุคคลที่มีอำนาจสั่งจ่ายรวม ๒ บัญชี ธนาคารพบว่าบริษัทดังกล่าว



ได้ขอใช้บริการร้านค้ารับบัตรเครดิต จำนวน ๘ เครื่อง และภายหลังติดตั้งระบบพบว่าปริมาณยอดรับชำระบัตรเครดิตทั้งสกุลเงินบาทและเงินหยวนสูงผิดปกติถึง ๙๙,๙๐๑,๙๒๑ บาท ในห้วงเดือนมกราคม ถึง ตุลาคม ๒๕๕๓ ต่อมาธนาคารพบว่าบริษัทแห่งนี้เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัท คิงส์ โรมัน และมีที่ตั้งเดียวกันในพื้นที่อำเภอเชียงแสน จังหวัดเชียงราย โดยบริษัท คิงส์ โรมัน มีรายชื่ออยู่ใน SANCTIONS LISTS ตามที่ OFAC (Office of Foreign Assets Control) ออกประกาศเมื่อวันที่ ๓๐ มกราคม ๒๕๖๑ (OFAC เป็นหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลังสหรัฐอเมริกา มีหน้าที่ดำเนินการคว่ำบาตรทางการค้าและเศรษฐกิจต่อประเทศกลุ่มธุรกิจหรือกลุ่มบุคคลใด ๆ โดยใช้มาตรการการกีดกันทรัพย์สินและควบคุมทางการค้า เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายด้านความมั่นคงและนโยบายด้านการต่างประเทศของประเทศสหรัฐอเมริกา) จากการตรวจสอบของธนาคาร บริษัทดังกล่าวมีปริมาณยอดรับชำระบัตรเครดิตทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินหยวนสูงผิดปกติ อีกทั้งมีรายชื่อใน OFAC SANCTIONS LISTS ที่ OFAC ประกาศ และปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าบริษัท คิงส์ โรมัน ถูกประเทศสหรัฐอเมริกาขึ้นบัญชีดำและคว่ำบาตร ประกอบกับที่ตั้งของบริษัทอยู่ในพื้นที่เสี่ยงสูง (อำเภอเชียงแสน จังหวัดเชียงราย ตั้งอยู่ใกล้รอยต่อพรมแดนระหว่าง ๓ ประเทศ ได้แก่ ไทย ลาว และพม่า ซึ่งเป็นที่รู้จักในชื่อ “สามเหลี่ยมทองคำ” และเชื่อกันว่าบริเวณดังกล่าวเป็นแหล่งผลิตยาเสพติดแหล่งใหญ่) ธนาคารจึงได้ยกเลิกร้านค้ารับบัตรเครดิตเมื่อเดือนเมษายน ๒๕๖๑ และพิจารณาปิดบัญชีนิติบุคคล เมื่อเดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๑ รวมทั้งยุติความสัมพันธ์กับบริษัทที่ลูกค้าเป็นเจ้าของกิจการ และรายงาน STR มายังสำนักงาน ปง

การเฝ้าระวัง ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ นำข้อสังเกตจากกรณีตัวอย่างเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตรวจสอบข้อมูลลูกค้า (Customer Monitoring) และการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของทำธุรกรรม (Transaction Monitoring) ที่ผิดปกติ รวมทั้งแนวทางการดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙ ดังนี้

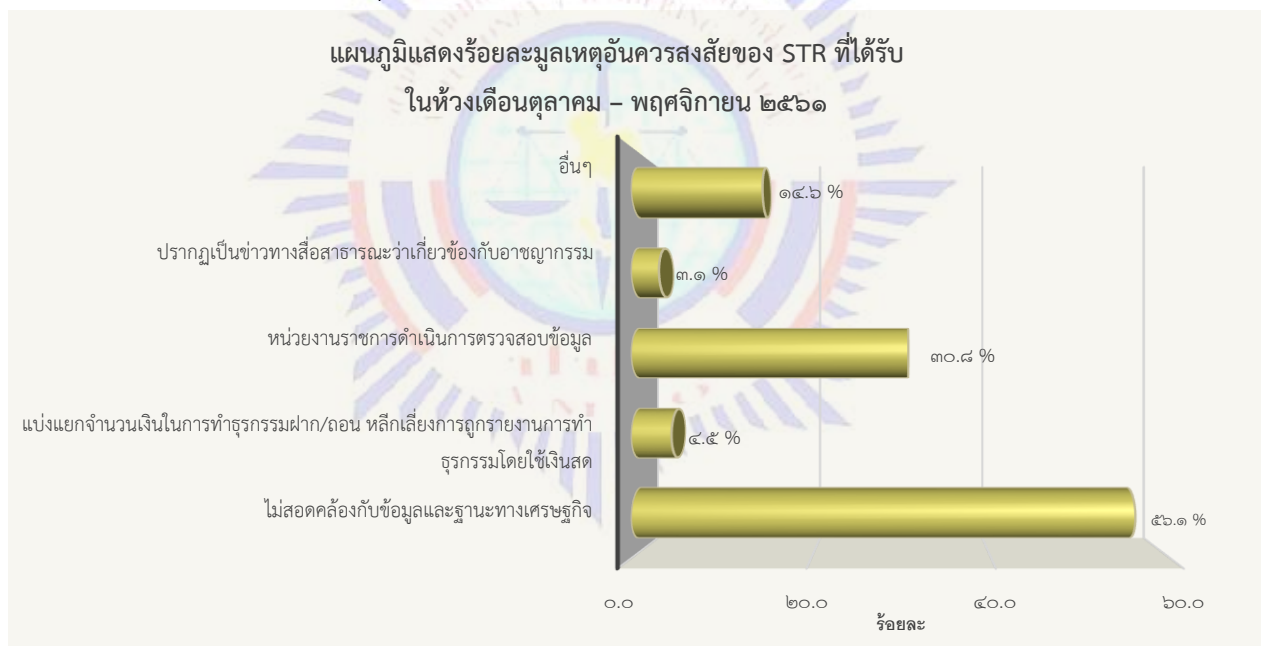
๑. กรณีมีการเปิดบัญชีด้วยเงินจำนวนหนึ่งและมีการถอนเงินออกจนหมด/เกือบหมดบัญชีในวันเดียวกัน และต่อมามีการฝาก-ถอนเงินต่อวัน มีความถี่และจำนวนเงินผิดปกติ โดยผ่านช่องทางการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ตู้ฝากเงินอัตโนมัติ (AMD) ตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) มีการรับโอนเงินเข้าบัญชีจากต่างพื้นที่จำนวนมากต่อวัน พฤติการณ์ดังกล่าวมีลักษณะเข้าข่ายรับจ้างเปิดบัญชีฯ หรือถูกหลอกให้เปิดบัญชีฯ เพื่อใช้รับโอนเงิน พักเงิน รวบรวม และถ่ายเทเงินไปยังบัญชี อื่นๆ

๒. กรณีลูกค้าเป็นกลุ่มอาชีพเสี่ยง ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการกำหนดปัจจัยเพื่อพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเกี่ยวกับอาชีพ จำนวน ๙ อาชีพ ซึ่งในจำนวนนี้มี ๔ กลุ่มอาชีพ เป็นผู้ที่มีหน้าที่รายงานฯ ตามกฎหมาย ลูกค้ากลุ่มนี้อาจจะมีความรู้เกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงินอยู่พอสมควร จึงเข้าใจวิธีการหลบเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด (๒ ล้านบาท) ซึ่งอาจจะมีความเป็นไปได้ว่าผู้ประกอบอาชีพกลุ่มเสี่ยงเหล่านี้อาศัยการทำธุรกิจบังหน้ากระทำความผิดเอง หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจที่ผิดกฎหมายอื่น ๆ แล้วนำเงินที่ได้มาผ่านกระบวนการฟอกเงินในธุรกิจเพื่อแปรสภาพให้เสมือนได้มาโดยสุจริต ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนมาตรการเชิงป้องกัน ธนาคารจึงควรมีการเฝ้าระวังการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ ด้านจำนวนเงิน ความถี่ หรือช่องทางการทำธุรกรรมของผู้ประกอบอาชีพ/เจ้าของกิจการที่ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงตามประกาศสำนักงานฯ อย่างเข้มข้นกว่าลูกค้าปกติทั่วไป และหากพบความผิดปกติให้พิจารณารายงาน STR มายังสำนักงาน ปง.



๓. ผู้มีหน้าที่รายงานฯ ต้องมีการตรวจสอบรายชื่อผู้ทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนดก่อนรับทำธุรกรรม รวมถึงตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อยุติความสัมพันธ์หรือระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว ฉะนั้น สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ควรมีการกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบรายชื่อ รวมถึงในกรณีที่พนักงานมีการตรวจพบรายชื่อผู้ทำธุรกรรมตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ก็ควรมีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน และวิธีการรายงานตามแบบ ปกร. ๐๓ และ ปกร. ๐๔ มาয়้งสำนักงาน ปปง. โดยเฉพาะสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพที่มีที่ตั้ง มีสาขา พื้นที่ให้บริการหรือตัวแทนรับทำธุรกรรมในพื้นที่เสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพถูกใช้เป็นเครื่องมือในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยรู้เท่าไม่ถึงการณ์ ซึ่งจะมีบทกำหนดโทษ ในหมวด ๔ ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. ๒๕๕๙

แผนภูมิ สรุปสถิติการรายงาน STR จำนวน ๖,๗๐๑ รายงาน สามารถจำแนกมูลเหตุ อันควรสงสัยทั้ง ๕ รูปแบบตามจำนวนรายงานการทำธุรกรรมได้ ดังนี้



หมายเหตุ: เนื่องจากรายงาน STR หลายรายงานระบุพฤติการณ์ที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยมากกว่า ๑ รูปแบบ ทำให้เมื่อจำแนกสถิติโดยใช้หลักเกณฑ์พฤติการณ์รูปแบบเดียวเป็นหลัก จึงมีส่วนที่ต้องเก็บข้อมูลซ้ำ และเมื่อรวมร้อยละของทั้ง ๕ รูปแบบ ทำให้ผลรวมมากกว่าร้อยละ ๑๐๐