



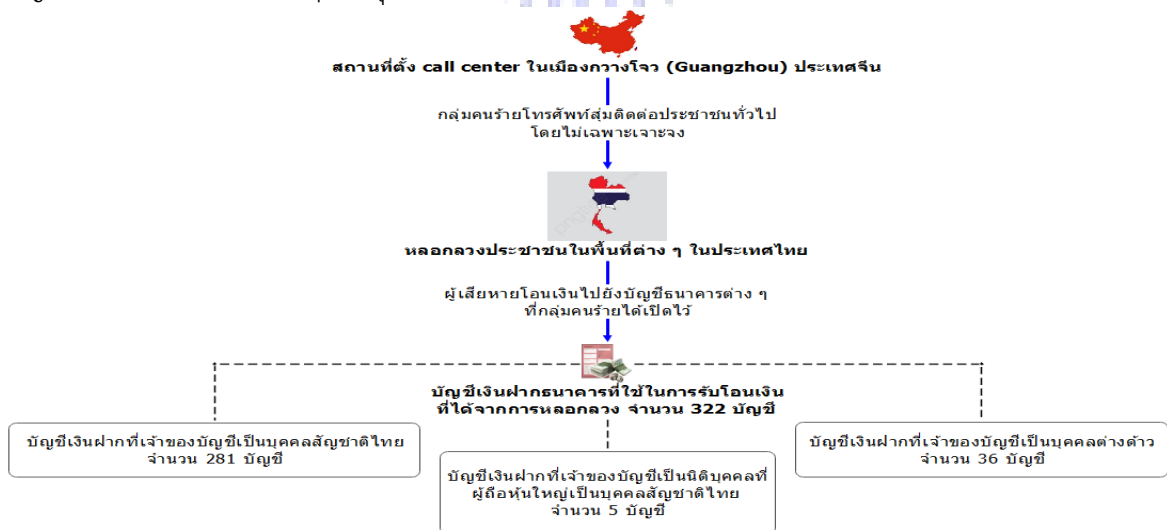
## รายงานสถานการณ์

### การกระทำความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือประชาชน

กองข่าวกรองทางการเงิน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้จัดทำ “รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือประชาชน” เนื่องด้วยความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชนและการฉ้อโกงตามประมวลกฎหมายอาญาอันมีลักษณะเป็นปกติธุระถือว่าเป็นการกระทำที่เข้าลักษณะความผิดมูลฐานตามมาตรา ๓ (๓) และมาตรา ๓ (๑๘) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) มีบทบาทในการดำเนินมาตรการทางแพ่งในการริบ ยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด อันเป็นการตัดวงจรหรือแหล่งที่มาของเงินทุนของผู้กระทำความผิดเพื่อไม่ให้นำเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไปใช้ในการฉ้อโกงอีก ตลอดจนการติดตามทรัพย์สินกลับคืนมาให้ผู้เสียหายอีกด้วย

#### ๑. การกระทำความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการใช้โทรศัพท์มือถือประชาชน (แก๊ง call center)

ในปี พ.ศ. ๒๕๖๐ – ๒๕๖๑ การฉ้อโกงโดยแก๊ง call center มีจำนวนเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก โดยมีคดีสำคัญในเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๐ ซึ่งสำนักงาน ปปง. ได้รับข้อมูลจากกองกำกับการวิเคราะห์ข่าวและเครื่องมือพิเศษ กองบังคับการสืบสวนสอบสวนตำรวจภูธรภาค ๖ เรื่องพฤติกรรมแก๊ง call center เพื่อให้ดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งกรณีดังกล่าวนำไปสู่การใช้อำนาจตามกฎหมายฟอกเงินอายัดเงินในบัญชีเงินฝากธนาคารจำนวนหลายบัญชี มูลค่ารวมมากกว่า ๑๐๐ ล้านบาท จากการสืบสวนพบว่า สถานที่ตั้ง call center อยู่ในเมืองกวางโจว (Guangzhou) สาธารณรัฐประชาชนจีน กลุ่มคนร้ายได้โทรศัพท์ติดต่อประชาชนทั่วไปในประเทศไทยโดยวิธีสุ่มแบบไม่เฉพาะเจาะจงแล้วแอบอ้างเป็นเจ้าของหน้าตำรวจภูธรภาค ๖ หรือเจ้าหน้าที่ประชนีย์ หลอกหลวงให้ประชาชนโอนเงินไปยังบัญชีเงินฝากธนาคารต่าง ๆ ที่กลุ่มคนร้ายได้นำมาใช้รองรับเงินที่ได้จากการหลอกหลวงประชาชน ดังนี้

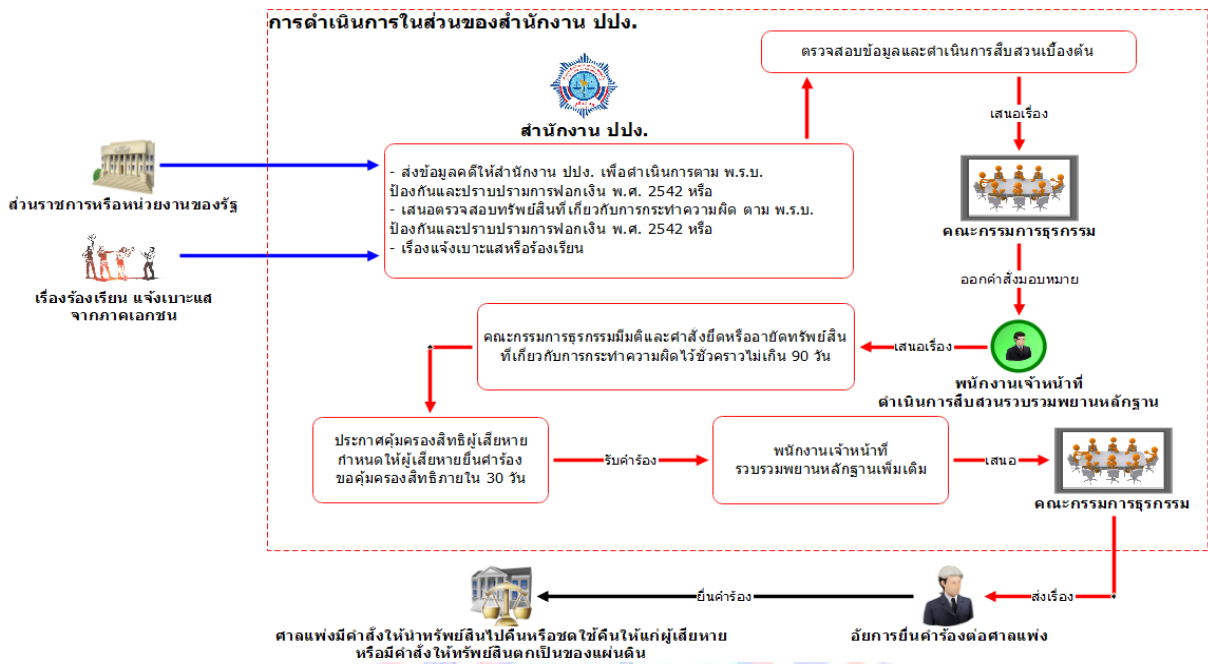


แผนภูมิรูปภาพที่ ๑ แสดงพฤติกรรมการใช้โทรศัพท์มือถือประชาชนและจำนวนบัญชีเงินฝากธนาคารที่ใช้ออมรับเงินที่ได้จากการฉ้อโกง

ผู้เรียบเรียง : ส่วนพัฒนานโยบายการกำกับ กองกำกับและตรวจสอบ โทร. ๐ ๒๒๑๙ ๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๕๙ (สุภาภรณ์)



จากกรณีดังกล่าว สำนักงาน ป.ป.ง. ดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดรายกลุ่มบุคคลที่ใช้โทรศัพท์หลอกลวงประชาชน (ตามคำสั่งคณะกรรมการธุรกรรม) จากการสืบสวนรวบรวมพยานหลักฐานในคดีดังกล่าว พบว่ามีข้อมูลการทำธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเป็นเงินในบัญชีเงินฝากธนาคารต่าง ๆ จำนวนหลายรายการ ขั้นตอนการดำเนินการในส่วน of สำนักงาน ป.ป.ง. มีดังนี้



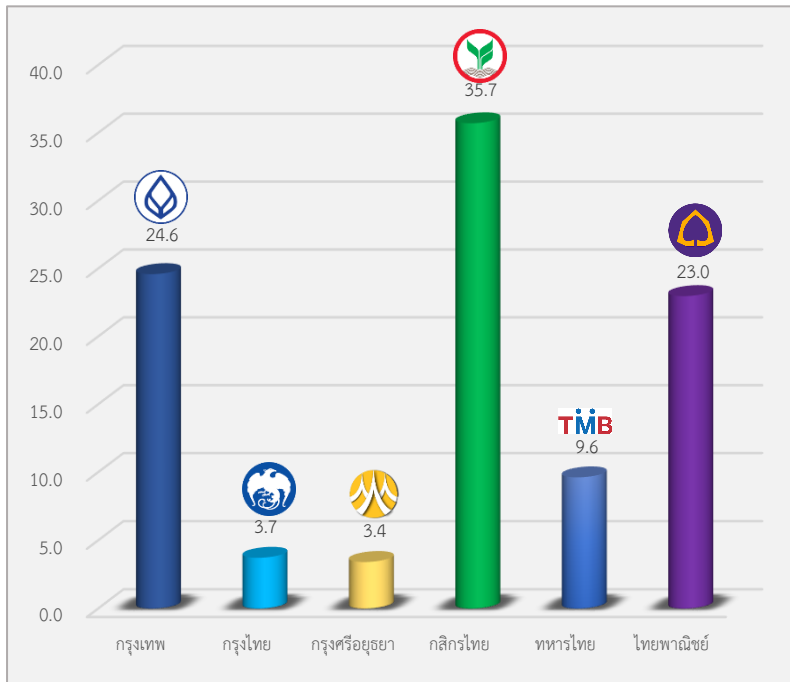
แผนภูมิรูปภาพที่ ๒ แสดงขั้นตอนการบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินกับกลุ่มความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการฉ้อโกง

## ๒. ข้อมูลจากบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงโดยแก๊ง call center

สำนักงาน ป.ป.ง. ได้รวบรวมข้อมูลและจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากธนาคาร (ตามคำสั่งคณะกรรมการธุรกรรม) โดยได้วิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชีเงินฝากธนาคาร ข้อมูลด้านเพศ อายุ ของเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคาร พื้นที่จังหวัดที่มีการเปิดบัญชีธนาคาร พื้นที่จังหวัดภูมิลำเนาของเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคาร รวมไปถึงรายชื่อธนาคารเจ้าของบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ถือเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์เพื่อแจ้งเตือนแนวโน้มในการเฝ้าระวัง ข้อมูลจากบัญชีเงินฝากธนาคารจำแนกได้ดังนี้



## ๒.๑ บัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัด



**แผนภูมิแท่งที่ ๑** แสดงร้อยละของบัญชีเงินฝากที่ถูกอายัดเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดมูลฐานเกี่ยวกับการฉ้อโกงโดยแก๊ง call center มีบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัด จำนวน ๓๒๒ บัญชี โดยลำดับมากไปน้อย ๖ อันดับ จำแนกได้ดังนี้

**อันดับที่ ๑** ธนาคารกสิกรไทย จำนวน ๑๑๕ บัญชี คิดเป็นร้อยละ ๓๕.๗

**อันดับที่ ๒** ธนาคารกรุงเทพ จำนวน ๗๙ บัญชี คิดเป็นร้อยละ ๒๔.๖

**อันดับที่ ๓** ธนาคารไทยพาณิชย์ จำนวน ๗๔ บัญชี คิดเป็นร้อยละ ๒๓.๐

**อันดับที่ ๔** ธนาคารทหารไทย จำนวน ๓๑ บัญชี คิดเป็นร้อยละ ๙.๖

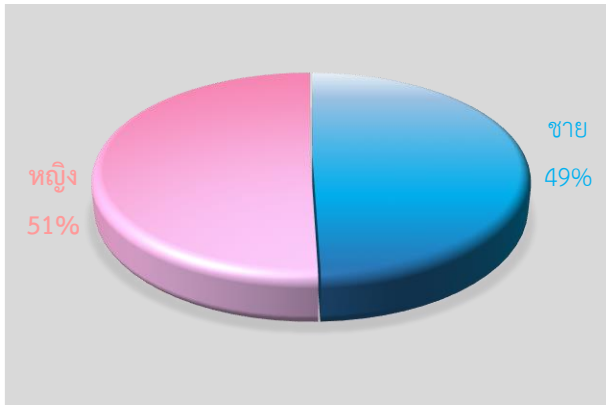
**อันดับที่ ๕** ธนาคารกรุงไทย จำนวน ๑๒ บัญชี คิดเป็นร้อยละ ๓.๗

**อันดับที่ ๖** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำนวน ๑๑ บัญชี คิดเป็นร้อยละ ๓.๔

บัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกนำไปใช้หรือเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงโดยแก๊ง call center หลายบัญชี อาจต้องกำหนดมาตรการในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มงวดมากขึ้น ตั้งแต่ขั้นตอนการเปิดบัญชีธนาคาร การจัดให้ลูกค้าแสดงตนเพื่อให้ธนาคารสามารถระบุตัวตนของลูกค้าได้ การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า หากพบว่ามีความเสี่ยงสูง เช่น ลูกค้ามีชื่อปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกง ก็อาจเพิ่มระดับความเข้มงวดและความถี่ในการตรวจสอบ นอกจากนี้ยังต้องรายงานธุรกรรมที่กำหนดวงเงิน หรือธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหากพบมูลเหตุว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกง หรือธุรกรรมที่มีรายการเดินบัญชีผิดปกติ เช่น มีความถี่และมูลค่าธุรกรรมสูงไม่สอดคล้องกับอาชีพและฐานะทางเศรษฐกิจ หรือสงสัยว่าอาจเป็นการรับจ้างหรือถูกหลอกให้เปิดบัญชีฯ หรือนำบัญชีไปใช้ในกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายอื่น ๆ ไปยังสำนักงาน ป.ง. หรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายอื่น ๆ

## ๒.๒ บัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดจำแนกตามเพศเจ้าของบัญชี

บัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดจำแนกตามเพศเจ้าของบัญชี เฉพาะรายที่มีข้อมูลทางทะเบียนที่สามารถระบุเพศได้แน่ชัด ปรากฏตามแผนภูมิ



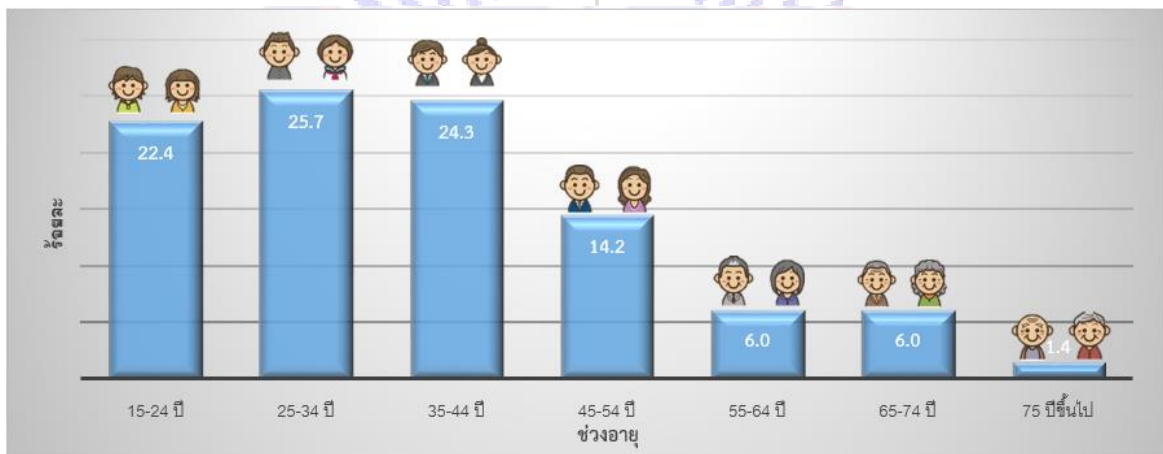
**แผนภูมิวงกลมที่ ๑** แสดงร้อยละของบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงโดยแก๊งคอลเซ็นเตอร์ จำนวน 218 ราย จำแนกตามเพศ เจ้าของบัญชีฯ ดังนี้

เพศชาย จำนวน 108 ราย คิดเป็นร้อยละ 49

เพศหญิง จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 51

จากสถิติดังกล่าว พบว่าทั้งเพศชายและเพศหญิงเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารในจำนวนใกล้เคียงกัน

**๒.๓ อายุเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัด** เนื่องจากเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงโดยแก๊ง call center เฉพาะรายที่สามารถระบุอายุได้ จำนวน ๒๑๘ ราย



**แผนภูมิแท่งที่ ๒** แสดงร้อยละของบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงโดยแก๊ง call center จำแนกตามช่วงอายุบุคคลเจ้าของบัญชีฯ ดังนี้

อันดับ ๑ ช่วงอายุ ๒๕-๓๔ ปี จำนวน ๕๖ ราย คิดเป็นร้อยละ ๒๕.๗

อันดับ ๒ ช่วงอายุ ๓๕-๔๔ ปี จำนวน ๕๓ ราย คิดเป็นร้อยละ ๒๔.๓

อันดับ ๓ ช่วงอายุ ๑๕-๒๔ ปี จำนวน ๔๙ ราย คิดเป็นร้อยละ ๒๒.๔

อันดับ ๔ ช่วงอายุ ๔๕-๕๔ ปี จำนวน ๓๑ ราย คิดเป็นร้อยละ ๑๔.๒

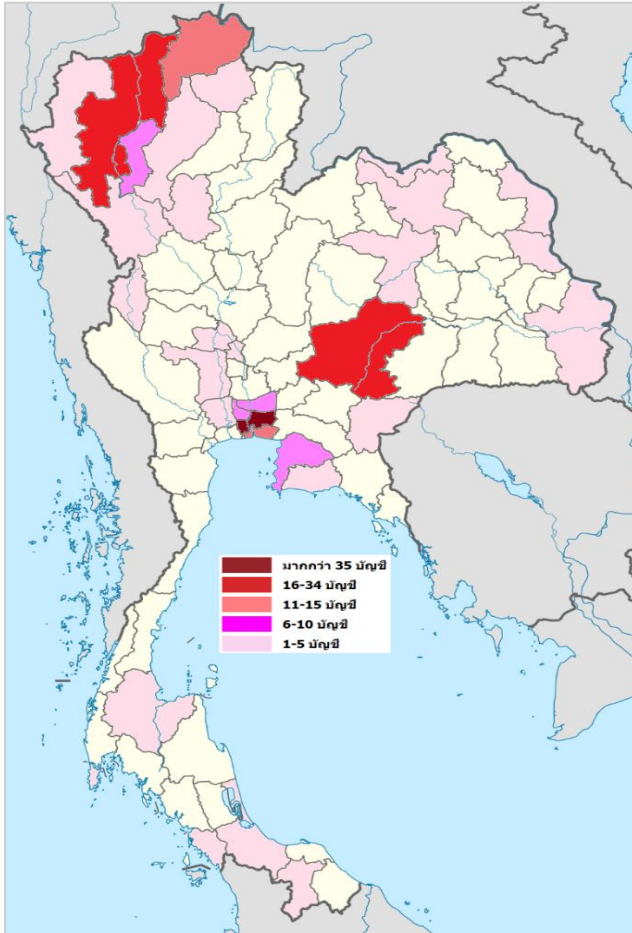
อันดับ ๕ ช่วงอายุ ๕๕-๖๔ และ ๖๕-๗๔ จำนวนช่วงอายุละ ๑๓ ราย คิดเป็นร้อยละ ๑๒.๐

อันดับ ๖ ช่วงอายุมากกว่า ๗๔ ปี จำนวน ๓ ราย คิดเป็นร้อยละ ๑.๔

ตามสถิติด้านอายุเจ้าของบัญชีฯ มี ๓ ช่วงอายุที่ต้องเฝ้าระวัง คือ ๒๕-๓๔ ปี ๓๕-๔๔ ปี และ ๑๕-๒๔ ปี เป็นกลุ่มบุคคลที่มีจำนวนมากที่สุด และยังพบข้อสังเกตบางประการ คือ ผู้สูงอายุที่มีอายุ ๖๕ ปีขึ้นไป จำนวน ๑๖ ราย เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดด้วย ซึ่งมีความเป็นไปได้น้อยที่บุคคลในช่วงอายุดังกล่าวจะเป็นตัวการหรือเกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงโดยแก๊ง call center ข้อมูลดังกล่าวอาจบ่งชี้ถึงการรับจ้างเปิดบัญชีหรือถูกหลอกให้นำบัญชีฯ มาให้กับคนร้ายในแก๊ง call center



**๒.๔ พื้นที่ที่มีการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัด เฉพาะที่สามารถระบุพื้นที่ที่ตั้งสาขาได้แน่ชัด**

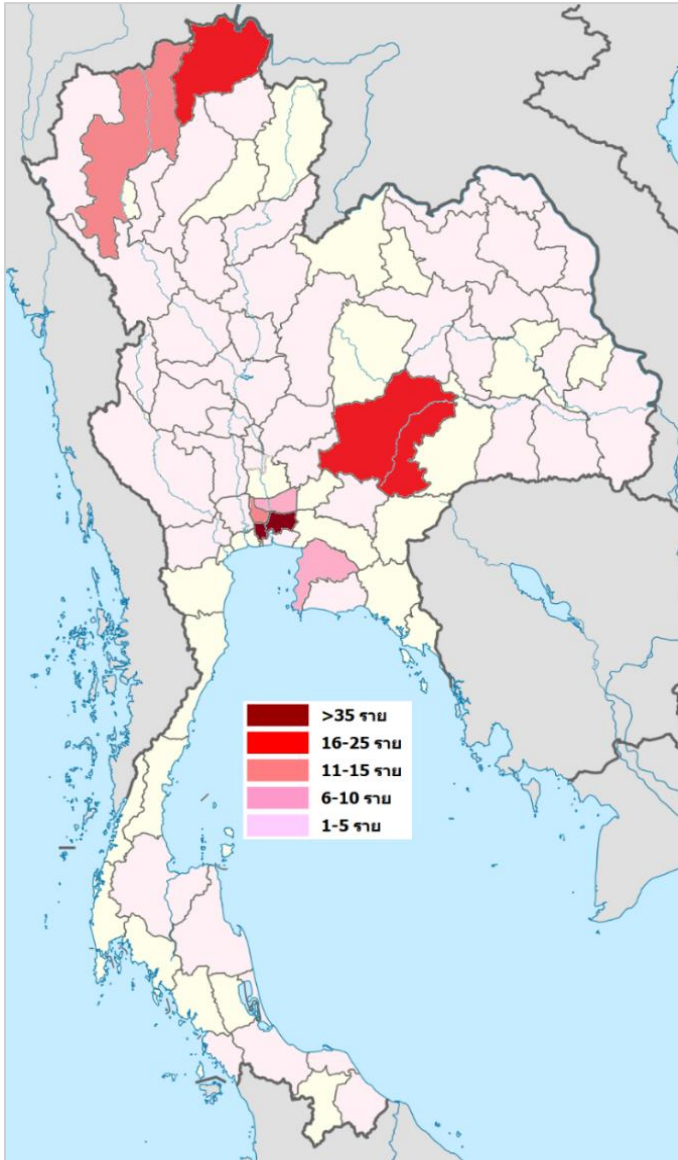


**แผนภูมิรูปภาพที่ ๓** แสดงพื้นที่จังหวัดที่มีการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดเนื่องจากเกี่ยวข้องกับกรอโกงโดยแก๊ง call center จำแนกตามจำนวนบัญชี มากที่สุดไปหาน้อยที่สุด ๑๑ อันดับ ดังนี้

- อันดับที่ ๑** กรุงเทพมหานคร จำนวน ๑๖๙ บัญชี
- อันดับที่ ๒** จังหวัดนครราชสีมา จำนวน ๒๗ บัญชี
- อันดับที่ ๓** จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน ๒๔ บัญชี
- อันดับที่ ๔** จังหวัดเชียงรายและสมุทรปราการ จำนวนจังหวัดละ ๑๑ บัญชี
- อันดับที่ ๕** จังหวัดชลบุรี จำนวน ๙ บัญชี
- อันดับที่ ๖** จังหวัดปทุมธานีและลำพูน จำนวนจังหวัดละ ๘ บัญชี
- อันดับที่ ๗** จังหวัดนนทบุรี จำนวน ๗ บัญชี
- อันดับที่ ๘** จังหวัดลำปางและอุดรธานี จังหวัดละ ๕ บัญชี
- อันดับที่ ๙** จังหวัดตาก จำนวน ๓ บัญชี
- อันดับที่ ๑๐** จังหวัดนครพนม สงขลา สระแก้ว สุพรรณบุรี และหนองคาย จำนวนจังหวัดละ ๒ บัญชี
- อันดับที่ ๑๑** จังหวัดขอนแก่น ชัยนาท นครปฐม พะเยา ภูเก็ต มุกดาหาร แม่ฮ่องสอน ยะลา ระยอง สตูล สิงห์บุรี สุโขทัย สุราษฎร์ธานี และอุบลราชธานี จำนวนจังหวัดละ ๑ บัญชี

จากแผนภูมิดังกล่าว แม้ว่าคนร้ายแอบอ้างเป็นเจ้าของหน้าที่ตำรวจภูธรภาค ๖ และพื้นที่ที่มีการจับกุมแก๊ง call center จะเป็นพื้นที่ในความรับผิดชอบของตำรวจภูธรภาค ๖ (จังหวัดสุโขทัย ตาก พิษณุโลก พิจิตร กำแพงเพชร นครสวรรค์ อุดรดิตถ์ เพชรบูรณ์ และอุทัยธานี) แต่กลับพบว่าพื้นที่ที่มีการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารเพื่อรองรับเงินที่ได้จากการฉ้อโกงจะกระจายอยู่ทุกภาคของประเทศ ส่วนมากอยู่ในภาคกลาง ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ นอกจากกรุงเทพมหานครและจังหวัดใกล้เคียงที่มีการเปิดบัญชีฯ จำนวนหลายบัญชีแล้ว จังหวัดในส่วนภูมิภาคโดยเฉพาะจังหวัดนครราชสีมา เชียงใหม่ เชียงราย ซึ่งเป็นจังหวัดที่เป็นพื้นที่เศรษฐกิจ ก็เป็นจังหวัดที่มีการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดในจำนวนที่ค่อนข้างมากเช่นกัน

**๒.๕ พื้นที่ที่อยู่ของเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัด** จากการพิจารณาข้อมูลบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากเฉพาะรายที่ถือบัตรประจำตัวประชาชนไทยในการทำธุรกรรม และสามารถระบุจังหวัดที่อยู่ในประเทศไทยได้ จำนวนทั้งสิ้น ๒๑๘ ราย จำแนก ได้ดังนี้



**แผนภูมิรูปภาพที่ 4** แสดงพื้นที่จังหวัดที่อยู่ของเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัด จำแนกตามรายบุคคล โดยลำดับจากมากที่สุดไปหาน้อยสุด ดังนี้

**อันดับที่ 1** กรุงเทพมหานคร จำนวน 39 ราย

**อันดับที่ 2** จังหวัดนครราชสีมา จำนวน 25 ราย

**อันดับที่ 3** จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 19 ราย

**อันดับที่ 4** จังหวัดเชียงราย จำนวน 15 ราย

**อันดับที่ 5** จังหวัดนนทบุรี จำนวน 11 ราย

**อันดับที่ 6** จังหวัดชลบุรี จำนวน 7 ราย

**อันดับที่ 7** จังหวัดปทุมธานี จำนวน 6 ราย

**อันดับที่ 8** จังหวัดศรีสะเกษ สกลนคร สมุทรปราการ และอุบลราชธานี จังหวัดละ 5 ราย

**อันดับที่ 9** จังหวัดบุรีรัมย์ พิจิตร ลำพูน นongคาย และอุดรธานี จังหวัดละ 4 ราย

**อันดับที่ 10** จังหวัดตาก นครพนม นครศรีธรรมราช ลำปาง และอุทัยธานี จังหวัดละ 3 ราย

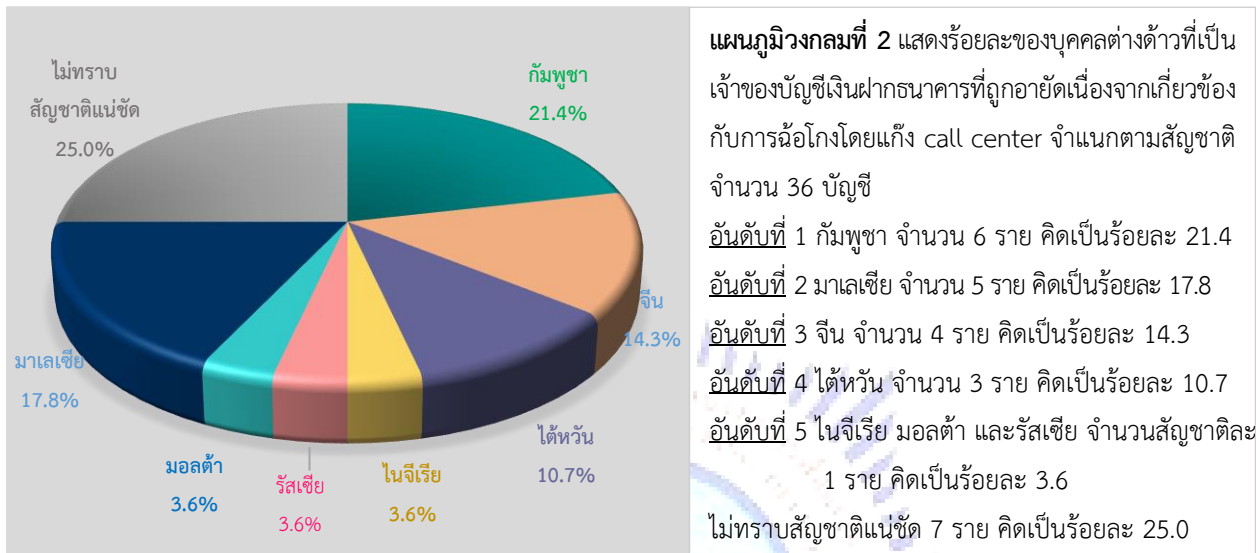
**อันดับที่ 11** จังหวัดกาฬสินธุ์ ขอนแก่น ชัยนาท นครสวรรค์ มหาสารคาม มุกดาหาร แม่ฮ่องสอน ลพบุรี สระบุรี สุโขทัย และอุดรดิตถ์ จังหวัดละ 2 ราย

**อันดับที่ 12** จังหวัดกาญจนบุรี กำแพงเพชร นครปฐม นราธิวาส บึงกาฬ ปราจีนบุรี ปัตตานี พะเยา พิษณุโลก เพชรบูรณ์ ยโสธร ระยอง ราชบุรี สงขลา สตูล สิงห์บุรี สุพรรณบุรี สุราษฎร์ธานี อ่างทอง จังหวัดละ 1 ราย

**๒.๖ พื้นที่เสี่ยงเชิงภูมิศาสตร์ตามภูมิลำเนาเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคาร** นอกจากกรุงเทพมหานครซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกอายัดมีภูมิลำเนาอยู่มากที่สุดแล้ว จังหวัดในพื้นที่รอบกรุงเทพมหานคร เช่น จังหวัดนนทบุรีและปทุมธานี และในส่วภูมิภาค เช่น จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดเชียงราย และจังหวัดเชียงใหม่ ก็เป็นจังหวัดที่เป็นภูมิลำเนาของเจ้าของบัญชีที่ถูกอายัดจำนวนหลายรายเช่นกัน อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาในภาพรวมก็พบว่า ถึงแม้การจับกุมแก๊ง call center ได้ในพื้นที่รับผิดชอบตำรวจภูธรภาค 6 (จังหวัดสุโขทัย ตาก พิษณุโลก พิจิตร กำแพงเพชร นครสวรรค์ อุดรดิตถ์ เพชรบูรณ์ และอุทัยธานี) แต่เจ้าของบัญชีฯ ที่ถูกอายัดนั้น มีภูมิลำเนากระจายอยู่ในจังหวัดต่าง ๆ เกือบทั้งประเทศ ซึ่งบ่งชี้ว่า คนร้ายหรือตัวการที่อยู่เบื้องหลังแก๊ง call center มีการจ้างบุคคลอื่นในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศให้เปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร หรืออาจเป็นการหลอกบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องให้นำบัญชีเงินฝากธนาคารที่มีอยู่แล้วมาให้กับคนร้ายในแก๊ง call center เพื่อนำมาใช้ในการรองรับเงินที่ได้จากการฉ้อโกงประชาชน



**๒.๗ เจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารถือครองโดยบุคคลต่างด้าว** จากการตรวจสอบข้อมูลในคำสั่งอายัดเงินในบัญชีเงินฝากธนาคาร จำนวน ๓๒๒ บัญชีที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงโดยแก๊ง call center พบว่า เป็นบัญชีเงินฝากธนาคารที่ถือครองโดยบุคคลต่างด้าว จำนวน ๒๘ ราย บางรายเป็นเจ้าของบัญชีฯ มากกว่า ๑ บัญชี



จากข้อมูลข้างต้น มีความเป็นไปได้ไม่น้อยที่บุคคลสัญชาติไทยที่มีภูมิลำเนากระจายอยู่ทั่วประเทศและบุคคลต่างด้าวสัญชาติต่าง ๆ รวมทั้งหมด ๒๔๖ ราย จะมีเจตนาเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารเพื่อใช้รองรับเงินที่ได้จากการโทรศัพท์ฉ้อโกงประชาชนโดยเฉพาะ จากการวิเคราะห์พฤติกรรมและข้อมูลการทำธุรกรรม พบว่าคนร้ายหรือตัวการในการโทรศัพท์หลอกลวงมักจะมีพฤติกรรมจ้างหรือหลอกบุคคลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันให้เปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือใช้บัญชีเงินฝากธนาคารที่ถูกเปิดเพื่อใช้ในกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายอื่น นำมาใช้รองรับเงินที่ได้จากการหลอกลวง แล้วโอนเงินหรือทรัพย์สินดังกล่าวไปยังบัญชีธนาคารอื่นหรือโอนเงินไปต่างประเทศ เพื่อซุกซ่อนหรือปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินที่ได้จากการหลอกลวงหรือฉ้อโกง ถึงแม้ว่าสำนักงาน ป.ป.ง. หรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายอื่น ๆ จะสามารถอายัดบัญชีฯ ไปได้มากเพียงใด ตัวการหรือผู้กระทำความผิดที่แท้จริงก็จะเปลี่ยนไปใช้บัญชีธนาคารอื่นหรือจ้างบุคคลอื่นให้เปิดบัญชีธนาคารสำหรับการกระทำความผิดอีก



**เฝ้าระวัง :** ธนาคารอาจต้องเฝ้าระวังบุคคลผู้เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคาร ดังนี้

ช่วงอายุ ๒๕-๔๔ ปี ที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับกาโอน รับโอน เงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำคามผิดฐานฉ้อโกงโดยแก๊ง call center โดยอาจมีมาตรการดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นเจ้าของบัญชี

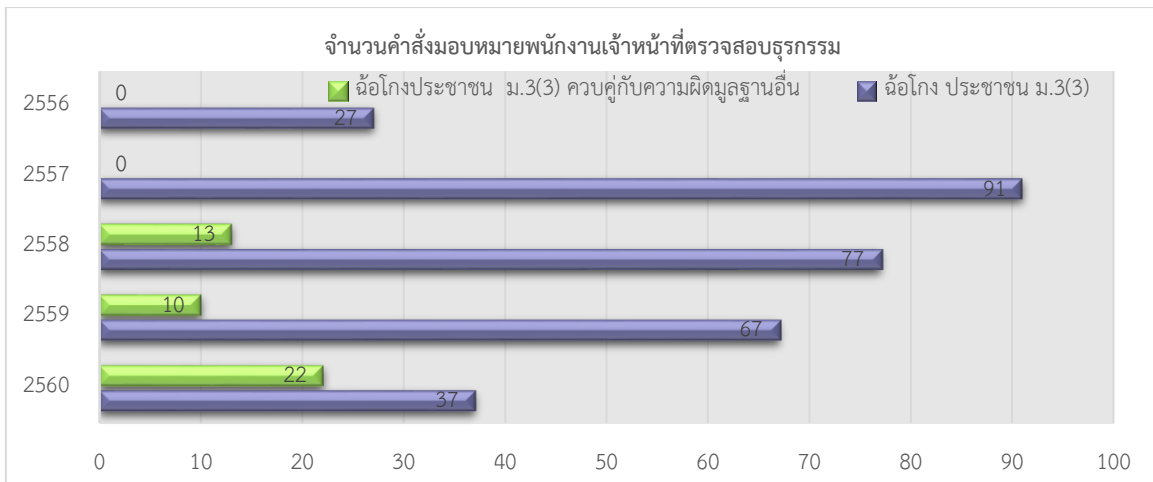
พื้นที่เสี่ยงเชิงภูมิศาสตร์ สำหรับพื้นที่เสี่ยงตามข้อมูลบ่งชี้ไปที่พื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมทั้งจังหวัดที่เป็นพื้นที่เศรษฐกิจและศูนย์กลางตามภูมิภาคต่าง ๆ ธนาคารอาจเพิ่มมาตรการเพื่อบรรเทาความเสี่ยง และแจ้งข้อมูลไปยังสาขาเพื่อเฝ้าระวังการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีความผิดปกติ อาทิ กรณีการรับจ้างเปิดบัญชี มีการประชาสัมพันธ์ทางสื่อสาธารณะ เพื่อให้ความรู้แก่ประชาชนทุกเพศทุกวัย เพื่อให้เห็นโทษและผลเสียของการรับจ้างเปิดบัญชี เพื่อให้ประชาชนหลงเชื่อและยินยอมเปิดบัญชีเงินฝากให้กับแก๊ง call center ซึ่งจะทำให้การป้องกันและปราบปรามการใช้โทรศัพท์หลอกลวงประชาชนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสามารถตัดวงจรเงินทุนของตัวการที่อยู่เบื้องหลังได้

บุคคลต่างด้าว สถาบันการเงินอาจจะต้องมีการเฝ้าระวังที่เข้มงวดมากขึ้นเมื่อมีการเปิดบัญชีธนาคาร หรือการธุรกรรมผ่านผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในกลุ่มบุคคลสัญชาติกัมพูชา มาเลเซีย และจีน (ข้อมูลบ่งชี้ว่าเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคาร ๓ สัญชาติ ที่พบความเกี่ยวข้องกับแก๊ง call center มากที่สุด) เช่น มีมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่เข้มงวดขึ้น (Enhanced Due Diligence : EDD) เป็นต้น

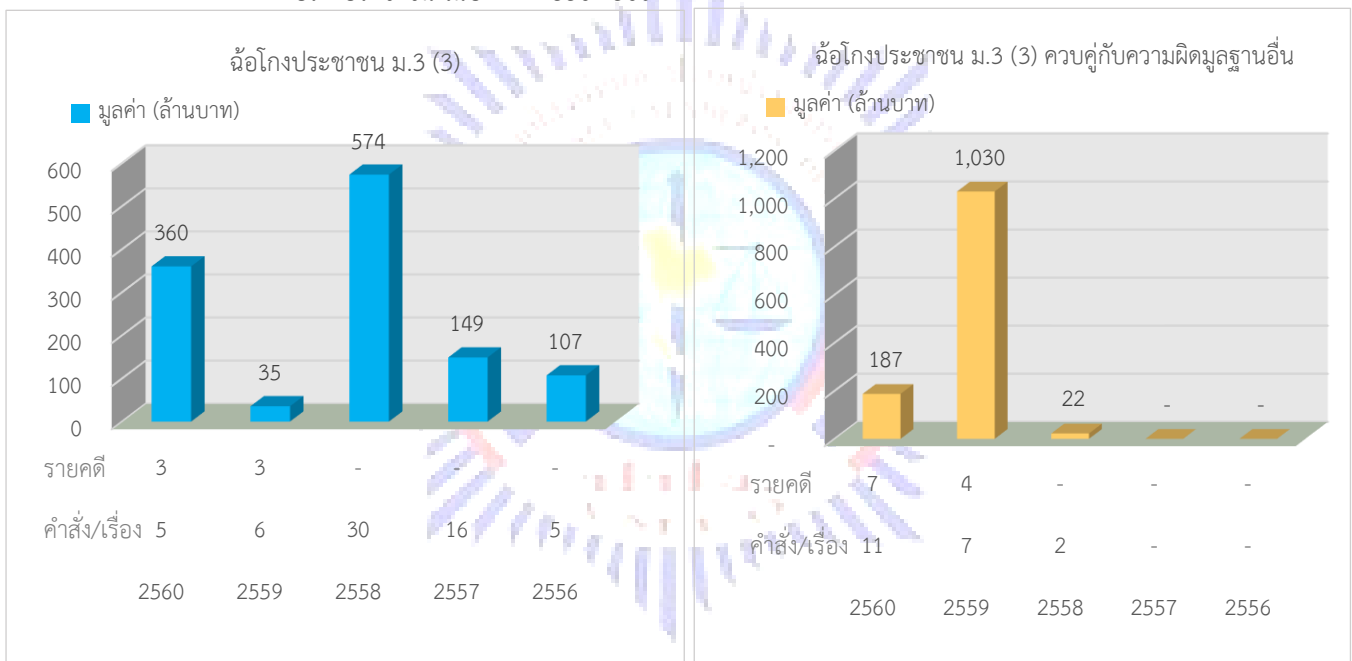
**๓. ผลการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดฐานการฉ้อโกงประชาชน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ในห้วงปี ๒๕๕๖ - ๒๕๖๐**

สำนักงาน ป.ง. ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธุรกรรมให้ดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ตามมาตรา ๓ (๓) จากกรณีวิเคราะห์ข้อมูลสถิติการบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินกับความผิดฐานการฉ้อโกง ตั้งแต่ปี ๒๕๕๖ จนถึงปี ๒๕๖๐ มีจำนวน ๒๙๙ คดี และตามมาตรา ๓ (๓) ควบคุมกับความผิดฐานอื่น จำนวน ๔๕ คดี มีคดีที่คณะกรรมการธุรกรรมมีมติให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน ตามมาตรา ๓ (๓) โดยมีจำนวนเรื่องรวม ๖๒ เรื่อง จำนวนรายคดี ๖ คดี มูลค่าทรัพย์สินจำนวน ๑,๒๒๕ ล้านบาท และตามมาตรา ๓ (๓) ควบคุมกับความผิดฐานอื่น โดยมีจำนวนเรื่อง ๒๐ เรื่อง จำนวนรายคดี ๑๑ คดี มูลค่าทรัพย์สิน จำนวน ๑,๒๓๙ ล้านบาท ข้อมูลปรากฏตามแผนภูมิแท่งที่ ๓ ๔ และ ๕





แผนภูมิแท่งที่ 3 จำนวนคำสั่งมอบหมายพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบธุรกรรมที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงประชาชน ในปี พ.ศ. 2556-2560



แผนภูมิแท่งที่ 4 จำนวนคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฉ้อโกงประชาชน ในปี พ.ศ. 2556-2560

แผนภูมิแท่งที่ 5 จำนวนคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฉ้อโกงประชาชน ควบคุมกับความผิดมูลฐานอื่น ในปี พ.ศ. 2556-2560

จากแผนภูมิดังกล่าว แสดงให้เห็นว่าแม้สถิติในภาพรวมในแต่ละปีจะมีการดำเนินการที่เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๖ แต่บางปีมีสถิติที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปีก่อน ซึ่งอาจเป็นผลมาจากการดำเนินนโยบายและมาตรการปราบปรามที่เข้มงวดของหน่วยงานภาครัฐในแต่ละช่วงเวลา อาจส่งผลให้ห้วงเวลาดังกล่าวมีสถิติการกระทำความผิดที่ลดลง แต่อย่างไรก็ตาม การดำเนินการของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจนถึงขั้นคณะกรรมการธุรกรรมมีคำสั่งให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินยังคงต่ำกว่าคดีที่คณะกรรมการธุรกรรมมีคำสั่งมอบหมายพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบธุรกรรมหรือทรัพย์สินในทุกปี ซึ่งหมายถึงการตรวจสอบ



ธุรกรรมหรือทรัพย์สินในแต่ละคดีอาจไม่พบทรัพย์สินที่สามารถดำเนินการยึดหรืออายัดได้ในทุกคดี อันอาจส่งผลทำให้ไม่สามารถติดตามทรัพย์สินคืนให้ผู้เสียหายได้หรือไม่สามารถดำเนินการให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินได้ตามเจตนารมณ์ของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒

**บทสรุป** การวิเคราะห์สถานการณ์และแนวโน้มการประกอบอาชญากรรมเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน รวมทั้งการใช้โทรศัพท์มือถือประชาชน ในปี ๒๕๖๒ จะยังคงปรากฏอยู่เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา แต่จำนวนคดีและมูลค่าความเสียหายขึ้นอยู่กับ การดำเนินนโยบายและมาตรการปราบปรามที่เข้มงวดของหน่วยงานภาครัฐที่ต้องดำเนินคดีอาญาและดำเนินการกับทรัพย์สินให้ถึงนายทุนที่อยู่เบื้องหลังการกระทำความผิด รวมทั้งการดำเนินนโยบายและมาตรการป้องกัน โดยการประชาสัมพันธ์และรณรงค์ของทั้งหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานภาคสถาบันการเงินให้ประชาชนตระหนัก และทราบถึงปัจจัยและความเสี่ยงที่อาจเป็นเป้าหมายในการถูกฉ้อโกง และถูกจ้างให้เปิดบัญชีธนาคาร หรือนำบัญชีเงินฝากไปให้ผู้กระทำความผิดเพื่อใช้รองรับเงินที่ได้จากการกระทำความผิด หากมีการดำเนินมาตรการดังกล่าวได้อย่างเข้มงวด สถานการณ์การกระทำความผิดจะลดลง ส่งผลให้มูลค่าความเสียหายลดลง แต่หากไม่สามารถดำเนินการได้ สถานการณ์การกระทำความผิดจะเพิ่มขึ้น ส่งผลให้มูลค่าความเสียหายเพิ่มขึ้น

