



รายงานการวิเคราะห์เหตุอันควรสงสัย ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ – กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ง.) โดยกองข่าวกรองทางการเงิน ได้จัดทำสรุปรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม (ผู้มีหน้าที่รายงานฯ) ในห้วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ – กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ จำนวน ๖,๙๓๒ รายงาน สรุปรายงานสำคัญได้ดังนี้

๑. การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจ

จากการรวบรวมรายงานเหตุอันควรสงสัยที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่รายงานฯ พบว่า การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลและฐานะทางเศรษฐกิจของผู้ทำธุรกรรม มีจำนวนทั้งหมด ๓,๕๘๗ รายงาน (๕๑.๘ %) มีรูปแบบคล้ายคลึงกันในแต่ละรายงาน เช่น มีการถอนเงินหรือฝากเงินในวงเงินที่สูงมากในแต่ละเดือน ตั้งแต่เดือนหลายสิบครั้งไปจนถึงหมื่นครั้ง มูลค่าการทำธุรกรรมตั้งแต่หลักพันบาท ไปจนถึงหลักร้อยล้านบาท ซึ่งไม่สอดคล้องกับรายได้และอาชีพที่ลูกค้าแจ้งไว้กับธนาคารในขั้นตอนการเปิดบัญชี จากการตรวจสอบรายงาน STR ที่มีมูลค่าการทำธุรกรรมสูงในระดับร้อยล้านบาท พบว่า ผู้ที่ถูกรายงานส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการ หรือพนักงานบริษัท หรือนิติบุคคลที่เป็นบริษัทหรือบริษัทมหาชน นอกจากความไม่สอดคล้องกับรายได้แล้ว สาเหตุที่ถูกรายงานส่วนมากมักเกิดจากการที่เจ้าของบัญชีธนาคารหรือผู้ทำธุรกรรมปรากฏเป็นชาวต่างชาติหรือเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน หรือมีการทำธุรกรรมที่ซับซ้อนผิดปกติ

กรณีตัวอย่างที่ ๑ 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 ไม่สอดคล้องกับข้อมูลอาชีพและรายได้ที่แจ้งไว้กับธนาคาร และจากการตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมจากสื่อสาธารณะ พบว่าลูกค้ารายนี้มีชื่อเสียงเกี่ยวกับการฉ้อโกง/หลอกลวงผู้อื่นในการจำหน่ายสินค้าจำพวกเสื้อผ้า กระเป๋า แวนตา และนาฬิกาแบรนด์เนม

จากกรณีตัวอย่างที่ ๑ มีข้อสังเกตว่าข้อมูลรายได้และอาชีพของลูกค้าอาจมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งธนาคารหรือผู้มีหน้าที่รายงานควรตรวจสอบหรือทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ข้อมูลในด้านความถี่/มูลค่าในการทำธุรกรรมที่สูงผิดปกติจึงอาจไม่เพียงพอในการบ่งชี้ความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จึงควรพิจารณาข้อมูลในด้านอื่นเพิ่มเติม หากมีการนำรายงาน STR ในกลุ่มนี้ไปใช้ประโยชน์ เช่น ผู้ทำธุรกรรมกำลังถูกตรวจสอบจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หรือกำลังปรากฏเป็นชาวต่างชาติหรือเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมหรือไม่ อย่างไร



๒. การทำธุรกรรมของบุคคลที่มีรายชื่อถูกหน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบ

STR กลุ่มนี้มาจากสถาบันการเงินรายงานผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางบัญชีของบุคคลที่มีรายชื่อถูกหน่วยงานราชการดำเนินการตรวจสอบ ได้แก่ บุคคลที่เป็นเป้าหมายในการสืบสวน บุคคลที่ถูกดำเนินคดีอาญาตั้งแต่ชั้นสอบสวนจนถึงศาลพิพากษาลงโทษ บุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือกฎหมายอื่น บุคคลที่ถูกกำหนดหรือเป็นบุคคลที่ศาลแพ่งได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน จำนวน ๒,๒๔๔ รายงาน (๓๒.๓ %) พบว่า

- การฉ้อโกง ยังคงเป็นอาชญากรรมที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยมากที่สุด ส่วนมากเป็นการโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้า แต่หลังจากโอนเงินแล้วไม่ได้รับสินค้าและไม่สามารถติดต่อผู้ขายได้ หรือได้รับสินค้าไม่ตรงตามที่สั่งซื้อ พฤติการณ์อีกรูปแบบคือ คนร้ายเจาะรหัส (Hack) เข้า Facebook ของญาติหรือเพื่อนสนิทผู้เสียหาย จากนั้นจึงส่งข้อความมาขอยืมเงิน รูปแบบ Romance scam ซึ่งคนร้าย (ส่วนมากเป็นชาวต่างชาติ) ขอเป็นคนรักกับผู้เสียหายแล้วหลอกผู้เสียหายว่าจะส่งพัสดุจากต่างประเทศมาให้ แต่ผู้เสียหายต้องโอนเงินค่าส่งไปให้คนร้ายก่อน และรูปแบบ Email hacking scam ซึ่งคนร้ายส่งอีเมลให้ผู้เสียหาย โดยเนื้อหาในอีเมลนั้นมีข้อความระบุให้ผู้เสียหายโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารตามที่ระบุไว้ในอีเมล

- อาชญากรรมที่เกี่ยวข้องกับคดียาเสพติดและการพนัน เป็นกลุ่มรองลงมา ซึ่งหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายมีหนังสือไปยังธนาคารให้อายัดบัญชีฯ ของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับคดียาเสพติด/การพนัน หรือมีหนังสือขอข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน นอกจากนี้ ยังพบการฉ้อโกงข้ามชาติโดยผู้เสียหายเป็นบุคคลที่อาศัยอยู่ในต่างประเทศด้วย

กรณีตัวอย่างที่ ๒ นิติบุคคลสัญชาติไทยประเภทบริษัทจำกัดแห่งหนึ่ง มีที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นทั้ง ๓ คนเป็นบุคคลสัญชาติไทย ประกอบธุรกิจนำเข้า/ส่งออกผลิตภัณฑ์การเกษตร เปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารเมื่อเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๑ ธนาคารพบว่า ปลายเดือนธันวาคม ๒๕๖๑ บริษัทแห่งหนึ่งมีการรับโอนเงินจากบริษัทแห่งหนึ่งในประเทศออสเตรเลียจำนวนมากว่า ๔ แสนบาท วัตถุประสงค์การโอนคือเป็นค่าสินค้าออก และบริษัทในประเทศไทยที่รับโอนเงินได้ถอนเงินออกเกือบทั้งหมดในวันถัดมา จากนั้นในช่วงต้นเดือนมกราคม ๒๕๖๒ ธนาคารต้นทางในต่างประเทศได้ส่งคำสั่งขอยกเลิกการจ่ายเงินดังกล่าวมายังธนาคารปลายทางในประเทศไทย โดยธนาคารต้นทางระบุว่ารายการธุรกรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับ **E-mail hacking scam** อย่างไรก็ตาม ธนาคารปลายทางในประเทศไทยได้จ่ายเงินให้กับบริษัทที่รับโอนเงินในประเทศไทยไปแล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างการติดตามเงินดังกล่าวจากผู้รับโอน นอกจากนี้ บริษัทในประเทศไทยแห่งนี้ได้รับโอนเงินจากบริษัทแห่งหนึ่งในประเทศสหรัฐอเมริกาจำนวนมากว่า ๕ แสนบาท ต่อมาธนาคารต้นทางในต่างประเทศได้ส่งคำสั่งขอยกเลิกการจ่ายเงินดังกล่าว ธนาคารได้ตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับบริษัทนี้ พบว่า ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งของบริษัทเคยถูกรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เนื่องจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายมีหนังสือขอตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของผู้ถือหุ้นรายนี้ และผู้ถือหุ้นรายนี้ยังเคยรับโอนเงินจากบุคคลรายหนึ่งที่ปรากฏเป็นชื่ายว่ามียาเสพติดประเภทโคเคนไว้ในครอบครองอีกด้วย



๓. การทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอน เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมใช้เงินสด

การทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการฝาก-ถอน โดยมากผู้ทำธุรกรรมมักจะทำให้จำนวนเงินในการทำธุรกรรมแต่ละครั้งมีมูลค่าต่ำกว่า ๒ ล้านบาท เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ซึ่งมีทั้งกรณีแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมภายในบัญชีเดียวกัน หรือกรณีแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับหลายบัญชี รวมถึงการทำธุรกรรมหลายครั้งที่สาขาต่าง ๆ ของธนาคารในช่วงเวลาเดียวกัน หรือใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ ผู้ทำธุรกรรมสามารถทำรายการฝาก-ถอน ได้ในการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียว แต่ผู้ทำธุรกรรมแบ่งแยกจำนวนเงินในการทำธุรกรรม โดยยินยอมเสียค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมหลายครั้ง ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานเชื่อว่าอาจมีเจตนาหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด รายงาน STR ในกลุ่มนี้ จำนวน ๖๔๘ รายงาน (๙.๔ %)

กรณีตัวอย่างที่ ๓ การทำธุรกรรมที่มีการแบ่งแยกจำนวนเงินฯ ได้แก่ ลูกค้านักค้ารายหนึ่ง อายุ ๔๙ ปี แจ้งธนาคารว่ามีรายได้ต่อเดือน ๒๐,๐๐๐ - ๒๙,๙๙๙ บาท เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ ลูกค้านักค้าดังกล่าวได้เดินทางมาถอนเงินสดจากบัญชีเงินฝากธนาคาร โดยแบ่งแยกการถอนเงินออกเป็น ๔ รายการ รายการละ ๑,๙๙๙,๙๙๙ บาท รวมทั้ง ๔ รายการเป็นเงินเกือบ ๘ ล้านบาท ธนาคารได้ตรวจสอบรายการเดินบัญชีในห้วงเวลาย้อนหลัง ๖ เดือน ไม่พบว่ามีการทำธุรกรรมที่มีความถี่หรือมูลค่าสูงแต่อย่างใด จนกระทั่งเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๖๒ ที่ผ่านมามีการรับโอนเงิน ๑ รายการ มูลค่า ๘ ล้านบาท จากนั้นในวันเดียวกัน ลูกค้านักค้าก็ถอนเงินสด ๔ รายการ รายการละ ๑,๙๙๙,๙๙๙ บาท ออกทันที ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจเป็นการมีเจตนาหลีกเลี่ยงการถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

๔. การทำธุรกรรมของบุคคลที่ปรากฏรายชื่ออยู่ในข่าวตามสื่อสาธารณะ/สื่อมวลชน โดยมีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับอาชญากรรมประเภทต่าง ๆ

การรายงานธุรกรรมที่ปรากฏรายชื่อในสื่อสาธารณะ มักเป็นผู้ที่เป็นลูกค้าของธนาคารหรือผู้ทำธุรกรรม เกี่ยวข้องกับอาชญากรรม ถูกกล่าวหา ถูกจับกุมดำเนินคดีอาญา ถูกศาลพิพากษาลงโทษ ซึ่งอาชญากรรมนั้น ๆ อาจเป็นการกระทำความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และกฎหมายอื่น STR ในกลุ่มนี้ มีจำนวน ๑๓๖ รายงาน (๑.๙ %)

กรณีตัวอย่างที่ ๔ ลูกค้านักค้ารายหนึ่งได้ปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะเมื่อเดือนมิถุนายน ๒๕๖๑ ในกรณีถูกจับกุมข้อหาลักลอบขนเงินไทยออกนอกประเทศที่ด่านศุลกากรจังหวัดหนองคาย ธนาคารได้ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้ารายนี้ โดยลูกค้าแจ้งธนาคารว่าประกอบอาชีพเป็นเจ้าของกิจการแลกเปลี่ยนเงินตรา มีรายได้ต่อเดือน ๕,๐๐๐,๐๐๐ ถึง ๗,๔๙๙,๙๙๙ บาท จากการตรวจสอบของธนาคารพบว่า มีการทำธุรกรรมผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร จำนวน ๕ บัญชี ในมูลค่าที่สูงมาก ดังนี้

- เดือนตุลาคม ๒๕๖๑ มีการโอนเงินออกจากบัญชีฯ ๑๙๗ ครั้ง รวมมูลค่ามากกว่า ๒๕๐ ล้านบาท
- เดือนธันวาคม ๒๕๖๑ มีการโอนเงินออกจากบัญชีฯ ๒๓๘ ครั้ง รวมมูลค่ามากกว่า ๒๒๐ ล้านบาท

ธนาคารได้พิจารณามูลค่าและความถี่ในการทำธุรกรรมที่อยู่ในระดับร้อยล้านบาทในเดือนตุลาคมและธันวาคมที่ผ่านมา ก็พบว่าเป็นการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับรายได้ที่แจ้งไว้ อีกทั้งยังปรากฏเป็นข่าวทางสื่อสาธารณะว่าเกี่ยวข้องกับการลักลอบขนเงินออกนอกประเทศด้วย การลักลอบขนเงินออกนอกประเทศ



เป็นความผิดเกี่ยวกับการลักลอบหนีศุลกากรตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร ถือเป็นกรกระทำที่เข้าข่ายความผิดมูลฐานตามมาตรา ๓ (๗) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ สำนักงาน ป.ป.ง. ได้เข้ามามีบทบาทในการดำเนินการกับทรัพย์สินในกรณีดังกล่าว ทั้งนี้ ในเดือนมีนาคม ๒๕๖๒ สำนักงาน ป.ป.ง. ได้เสนอเรื่องให้คณะกรรมการธุรกรรมเพื่อพิจารณาอบหมายพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำผิด

๕. ธุรกรรมที่มีมูลเหตุอันควรสงสัยอื่น ๆ

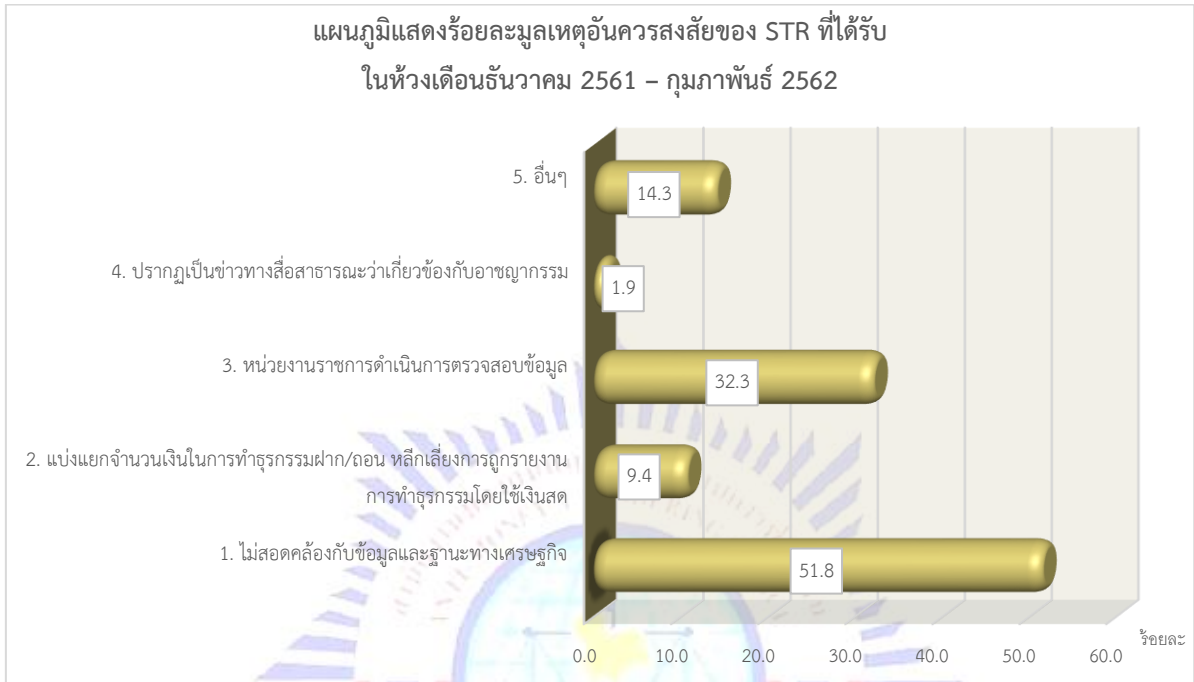
รายงาน STR ในกลุ่มนี้เป็นการทำธุรกรรมด้วยมูลเหตุอันควรสงสัยอื่น ๆ เช่น ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับชื่อชายหุ้ที่ไม่เป็นธรรม การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับพื้นที่อาศัย/สาขาที่เปิดบัญชี เป็นต้น

กรณีตัวอย่างที่ ๕ ลูกค้านาคารรายหนึ่ง อายุ ๒๔ ปี เดินทางมาเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารที่ตั้งอยู่ในห้างสรรพสินค้าในพื้นที่อำเภอมหาชัย จังหวัดสมุทรสาคร เมื่อวันที่ ๑๐ มกราคม ๒๕๖๒ พร้อมทั้งสมัครบัตรเครดิต การแจ้งเตือนผ่าน SMS และระบบ Internet banking ด้วย พนักงานธนาคารได้สังเกตพฤติกรรมขณะเปิดบัญชีฯ พบว่า มีบุคคลอื่น (ไม่ทราบชื่อ-สกุล) พาลูกค้ารายนี้มาเปิดบัญชี ธนาคารได้สอบถามลูกค้าและได้ข้อมูลว่า บุคคลที่พามาเปิดบัญชีฯ เป็นญาติ จากนั้นธนาคารตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับข้อมูลบุคคลต้องห้าม หรือบุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงแล้วไม่พบข้อมูล จึงได้อนุมัติการเปิดบัญชีตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ลูกค้าที่ขอเปิดบัญชีฯ มีโทรศัพท์และซิมการ์ดใหม่ที่เพิ่งแกะกล่องมาใช้ขณะเปิดบัญชีฯ ด้วย ซึ่งลูกค้าแจ้งว่าญาติซื้อโทรศัพท์ให้ใหม่ และหลังจากนั้น ในห้วงวันที่ ๑๐-๑๑ มกราคม ๒๕๖๒ ธนาคารพบว่า มีผู้มาขอเปิดบัญชีฯ โดยมีพฤติกรรมคล้ายคลึงกันในลักษณะดังกล่าวถึง ๗ รายทุกรายจะมีบุคคลอื่นพามาเปิดบัญชีฯ และมีโทรศัพท์และซิมการ์ดใหม่ที่เพิ่งแกะกล่องมาด้วย ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจนำบัญชีเงินฝากธนาคารไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือมิชอบด้วยกฎหมาย

กรณีตัวอย่างที่ ๖ ลูกค้านาคารรายหนึ่ง อายุ ๒๕ ปี ได้เดินทางมาเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารแห่งหนึ่งที่ตั้งอยู่ในห้างสรรพสินค้าในพื้นที่อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก เมื่อวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๑ ผู้ขอเปิดบัญชีฯ แจ้งธนาคารในวันเปิดบัญชีว่าประกอบอาชีพเจ้าของกิจการร้านอาหาร มีรายได้ต่อเดือน ๑๕,๐๐๐ ถึง ๒๙,๙๙๙ บาท ลูกค้ารายนี้แจ้งหมายเลขโทรศัพท์พร้อมทั้งสมัครการแจ้งเตือนผ่าน SMS ด้วยเมื่อพนักงานธนาคารตรวจสอบข้อมูลหลักฐานการแสดงตนแล้วเห็นว่าถูกต้องครบถ้วน และตรวจสอบข้อมูลผู้ขอเปิดบัญชีฯ กับฐานข้อมูลบุคคลต้องห้าม หรือบุคคลที่ถูกกำหนด หรือบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงแล้วไม่พบข้อมูล จึงได้อนุมัติการเปิดบัญชีฯ ตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ต่อมาธนาคารตรวจสอบพบว่า มีบุคคลอื่นอีก ๓ ราย นำหมายเลขโทรศัพท์หมายเลขเดียวกันนี้มาใช้ในการเปิดบัญชีฯ ที่สาขาธนาคารแห่งนี้ ซึ่งผู้เปิดบัญชีฯ ยืนยันว่าหมายเลขโทรศัพท์ดังกล่าวเป็นของตนเอง ต่อมาเจ้าหน้าที่ธนาคารจึงโทรศัพท์ติดต่อไปยังหมายเลขดังกล่าว พบว่าไม่มีผู้รับสาย ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ขอเปิดบัญชีฯ อาจปกปิดข้อมูลหรือให้ข้อมูลที่เป็นเท็จในการเปิดบัญชีเงินฝาก มีความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจนำบัญชีฯ ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์



แผนภูมิ สรุปสถิติการรายงาน STR จำนวน ๖,๗๐๑ รายงาน สามารถจำแนกมูลเหตุอันควรสงสัยทั้ง ๕ รูปแบบ ตามจำนวนรายงานการทำธุรกรรมได้ ดังนี้



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