

การสืบสวนเส้นทางทางการเงินและข้อเสนอเพื่อดำเนินการกับบัญชีม้า

นางสาวสุทธาทิพย์ จีบเรียบ
นิติกรชำนาญการพิเศษ
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ในฐานะหน่วยข่าวกรองทางการเงิน (Financial Intelligence Unit: FIU) ของประเทศไทยและเป็นหน่วยงานหลักที่กำกับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นอกจากมาตรการดำเนินการทางอาญาและการดำเนินการกับทรัพย์สินเกี่ยวกับการกระทำความผิด (มาตรการทางแพ่ง) ซึ่งเป็นมาตรการสำคัญ อีกหนึ่งบทบาทหลัก ปปง. ทั่วโลก คือ การดำเนินมาตรการในการกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมทางการเงินและทรัพย์สิน ซึ่งรวมถึงสถาบันการเงิน เช่น ธนาคาร ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการนำรายงานการทำธุรกรรมทางการเงินและทรัพย์สินมาทำการวิเคราะห์แล้วส่งผลการวิเคราะห์ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปใช้ประโยชน์ในการบังคับใช้กฎหมาย หรือออกมาตรการที่จำเป็นต่าง ๆ นอกจากสำนักงาน ปปง. จะทำหน้าที่เป็น FIU แล้ว ยังมีภารกิจในการดำเนินมาตรการในทางอาญาและการดำเนินการกับทรัพย์สินในทางแพ่ง ซึ่งมี FIU ของบางประเทศที่มีการดำเนินการในลักษณะเดียวกันนี้หน่วยข่าวกรองทางการเงินจัดตั้งขึ้นตามอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติดและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ค.ศ. ๑๙๘๘ (Vienna Convention) ที่กำหนดให้แต่ละประเทศมี FIU ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการรับรายงานการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งจะถูกรวบรวมไปวิเคราะห์และจัดทำเป็นรายงานส่งให้กับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ทั้งในด้านการบังคับใช้กฎหมาย และการจัดทำนโยบาย

การวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงินเป็นภารกิจหลักที่สำคัญ ซึ่งสำนักงาน ปปง. ได้กำหนดเป็นประเด็นเชิงยุทธศาสตร์ที่ต้องดำเนินการในยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. ๒๕๖๕ - ๒๕๗๐ ซึ่งผ่านความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒ สิงหาคม ๒๕๖๕ รวมทั้งกำหนดไว้ในยุทธศาสตร์ที่ ๒ ของสำนักงาน ปปง. ในเรื่องการยกระดับการบังคับใช้กฎหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีเป้าประสงค์เชิงยุทธศาสตร์^๑ คือ

^๑ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน, รายงานประจำปี ๒๕๖๔ (กรุงเทพฯ: บริษัท ออนป้า จำกัด, ๒๕๖๔), ๒๘.

๑. ผลการวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงินนำไปสู่การดำเนินคดีตามกฎหมาย
๒. การดำเนินคดีกับทรัพย์สินในความผิดมูลฐานที่สอดคล้องกับความเสี่ยงและความผิดฐานฟอกเงิน
๓. การดำเนินคดีอาญาฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสอดคล้องกับความเสี่ยง
๔. พัฒนาระบบการบริหารจัดการทรัพย์สินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

หลังจากที่สำนักงาน ป.ป.ง. ได้รับรายงานธุรกรรมประเภทต่างๆ ทั้งรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย จะดำเนินการตรวจสอบและวิเคราะห์ธุรกรรมดังกล่าว เพื่อวิเคราะห์หาความผิดปกติของธุรกรรมทางการเงินที่อาจเชื่อมโยงหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดตามกฎหมายอื่น ส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกสำนักงาน ป.ป.ง. ดำเนินการต่อไป โดยในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔ (๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ - ๓๐ กันยายน ๒๕๖๔)^๒ สำนักงาน ป.ป.ง. ได้ทำการตรวจสอบและวิเคราะห์ธุรกรรมเพื่อนำไปสู่การดำเนินการ จำนวน ๕๙๔ คดี โดยแบ่งเป็นการส่งหน่วยงานภายใน สำนักงาน ป.ป.ง. จำนวน ๑๘๐ คดี หน่วยงานภายนอก จำนวน ๔๑๔ คดี ทั้งนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔^๓ สำนักงาน ป.ป.ง. ได้รับรายงานการทำธุรกรรมทั้งสิ้น ๒๐,๔๘๙,๕๕๙ ธุรกรรม แบ่งเป็น รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด จำนวน ๑,๐๔๑,๗๙๙ ธุรกรรม รายงานการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน จำนวน ๒๒๗,๙๖๘ ธุรกรรม รายงานการทำธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จำนวน ๑๙,๐๘๖,๒๗๒ ธุรกรรม รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย จำนวน ๑๒๙,๘๗๕ ธุรกรรม และรายงานการทำธุรกรรมเงินสดผ่านแดน จำนวน ๓,๖๔๕ ธุรกรรม ซึ่งสำนักงาน ป.ป.ง. ได้นำธุรกรรมที่ได้รับรายงานมาใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบและวิเคราะห์ทั้งสิ้น ๖๒๘,๗๑๙ ธุรกรรม^๔ แยกตามประเภท รายงานธุรกรรม ได้เป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด จำนวน ๓๕,๘๑๒ ธุรกรรม ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน จำนวน ๒,๕๕๕ ธุรกรรม ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย จำนวน ๗,๑๘๔ ธุรกรรม ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน ๕๗๑,๗๔๙ ธุรกรรม และธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินระหว่างประเทศ จำนวน ๑๑,๔๑๙ ธุรกรรม โดยรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้ประกอบการวิเคราะห์และส่งให้กับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายนั้นสามารถใช้เป็นพยานหลักฐานในการระบุตัวผู้กระทำความผิด ผู้รับผลประโยชน์ทางทรัพย์สิน และพิสูจน์ความผิดได้เป็นอย่างดี เนื่องจากเป็นข้อมูลที่ยืนยันการทำธุรกรรมระหว่างกันและไม่สามารถบิดเบือนข้อเท็จจริงได้

^๒ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน, รายงานประจำปี ๒๕๖๔ (กรุงเทพฯ: บริษัท ออนป้า จำกัด, ๒๕๖๔), ๔๘.

^๓ เรื่องเดียวกัน, ๘๕.

^๔ เรื่องเดียวกัน, ๔๙.

จากการวิเคราะห์ธุรกรรมดังกล่าว ยังพบอีกว่า ในปัจจุบันมีการหลอกลวงจากกลุ่มมิจฉาชีพ ในหลากหลายรูปแบบ ซึ่งนอกเหนือจากแก๊งคอลเซ็นเตอร์ กลุ่มมิจฉาชีพบนโซเชียลมีเดีย และอีเมลหลอกลวงที่พบเห็นกันบ่อยครั้งแล้ว “บัญชีม้า” เป็นอีกหนึ่งรูปแบบหนึ่งที่ถูกนำมาใช้ในการกระทำความผิดและการฟอกเงิน

“บัญชีม้า” หมายถึง บัญชีธนาคารของบุคคลอื่นซึ่งถูกนำมาใช้เป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดต่างๆ เช่น การพนัน การฉ้อโกง และการค้ายาเสพติด เพื่อป้องกันไม่ให้มีพยานหลักฐานเชื่อมโยงมาถึงตัวผู้กระทำความผิดได้ มิจฉาชีพจะใช้วิธีการต่าง ๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งบัญชีม้า เช่น การโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อนำไปใช้เปิดบัญชีในชื่อของคนนั้น ๆ หรือจ้างให้บุคคลอื่นเปิดบัญชี หรือรับซื้อบัญชีเงินฝากธนาคารของบุคคลทั่วไปการซื้อขายสามารถพบได้อย่างแพร่หลายและเปิดเผยในสังคมออนไลน์ที่มีการซื้อขายกันด้วยราคาตั้งแต่ ๘๐๐ บาท จนถึง ๒๐,๐๐๐ บาท โดยบัญชีม้าเหล่านี้จะถูกขายเป็นแพ็คเกจพร้อมกับสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนและซิมการ์ดโทรศัพท์ที่ใช้ในการเปิดบัญชี เพื่อให้ผู้ซื้อนำไปใช้ทำธุรกรรมออนไลน์ได้ทันที ผู้กระทำความผิดส่วนมากมักจะใช้บัญชีม้าในการก่ออาชญากรรมเสมอ

จากตัวอย่างข้างต้น ทำให้สามารถแบ่งประเภทของการได้มาซึ่งบัญชีม้าได้เป็น ๒ ประเภท ประเภทสมัครใจ ซึ่งเป็นการขายบัญชีธนาคารของตนให้ผู้อื่น ซึ่งในภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน อาจทำให้ประชาชนบางส่วนเต็มใจที่จะขายบัญชีม้ามากขึ้น เพื่อให้มีรายได้เลี้ยงดูตนเองและครอบครัว โดยยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะถูกดำเนินคดี และประเภทไม่สมัครใจ คือ ถูกสวมรอย หรือถูกหลอกเอาข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ในการเปิดบัญชีธนาคาร ซึ่ง เนื่องจากและบางคนก็ยังไม่ทราบว่าข้อมูลส่วนบุคคลของตนถูกใช้ในการเปิดบัญชีม้า จนกระทั่งถูกเรียกตัวเพื่อไปสอบสวนเกี่ยวกับการกระทำความผิด ซึ่งอาจต้องรับผิดชอบเป็นตัวการหรือผู้สนับสนุนในการกระทำความผิดด้วย

บ่อยครั้งที่ผู้กระทำความผิดมักจะมีบัญชีม้าหลาย ๆ บัญชี เพื่อใช้โอนส่งเงินต่อกันไปเป็นทอด ๆ เพื่อป้องกันการถูกเจ้าหน้าที่ตำรวจ เจ้าหน้าที่ ปปง. ตรวจสอบหรืออายัดเงินในบัญชีม้า เช่น เมื่อผู้เสียหายถูกหลอกให้โอนเงินเข้าบัญชีม้าที่ ๑ คนร้ายก็จะโอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวต่อไปยังบัญชีม้าที่ ๒ และอาจโอนไปยังบัญชีม้าอีกหลายทอด ท้ายที่สุดเงินของเหยื่อหรือผู้เสียหายก็จะถูกถอนหรือโอนออกไป ซึ่งการโอนเงินจากบัญชีม้าหลายทอดเช่นนี้ตั้งแต่ต้นจนจบใช้เวลาเพียงไม่กี่นาทีเท่านั้น เนื่องจากการทำธุรกรรมผ่านทาง Application หรือออนไลน์ หากถูกเจ้าหน้าที่ตำรวจหรือเจ้าหน้าที่ ปปง. อายัดบัญชีม้าบัญชีใด คนร้ายก็จะเปลี่ยนไปใช้บัญชีม้าอื่น ๆ ที่ยังสามารถใช้งานแทนได้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดทำสถิติการหลอกลวงทางการเงินไทยในปี ๒๕๖๔ พบว่ามีแก๊งคอลเซ็นเตอร์หลอกลวงทางโทรศัพท์มากถึง ๖,๔๐๐,๐๐๐ ครั้ง เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ ๒๗๐ และ

ข้อความ SMS หลอกหลวงเพิ่มมากขึ้นร้อยละ ๕๗^๕ โดยมีตัวอย่างการหลอกหลวง หรือเรียกว่าฉ้อโกงทางการเงิน เช่น การฉ้อโกงทางบัตรเครดิตเอเอ็ม การขโมยตัวตนหรือเปิดบัญชีม้า การหลอกหลวงผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และการหลอกหลวงผ่านโทรศัพท์

การปกปิดตัวตนของผู้กระทำความผิด โดยให้บุคคลอื่นเปิดบัญชีม้าไว้เพื่อรับเงินจากผู้เสียหาย ทำให้การติดตามและสืบสวนเส้นทางการเงินเป็นไปได้ยากมากเมื่อมีการโอนเงินไปหลายทอดแล้ว ทำให้ไม่สามารถติดตามเงินดังกล่าวคืนให้กับผู้เสียหายได้ และในบางกรณีไม่มีพยานหลักฐานเพียงพอที่จะดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดที่แท้จริงได้ การรับจ้างเปิดบัญชี หรือให้ผู้อื่นใช้บัญชีนั้น อาจเป็นความผิดได้หลายข้อหา เช่น ความผิดฐานร่วมกันกระทำความผิด เป็นผู้ใช้ให้กระทำความผิด หรือเป็นผู้สนับสนุนการกระทำความผิด ซึ่งรวมถึงทั้งความผิดมูลฐานและความผิดฐานพอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งอัตราโทษสำหรับความผิดฐานพอกเงิน มีอัตราโทษจำคุกตั้งแต่ ๑ - ๑๐ ปี ปรับ ๑๐,๐๐๐ - ๒๐๐,๐๐๐ บาท^๖

การแก้ไขปัญหาบัญชีม้า มีความเกี่ยวข้องกับหลายภาคส่วนไม่ว่าจะเป็นสถาบันการเงิน หน่วยงานรัฐ และประชาชน และอาจทำได้หลายวิธี แต่ก็ยังมีข้อจำกัดและอุปสรรคในการดำเนินการในหลายมิติ โดยอาจกำหนดให้การเปิดบัญชีธนาคารเพื่อนำไปใช้เป็นบัญชีม้าเป็นความผิดโดยเฉพาะ ซึ่งในปัจจุบัน แม้ว่าธนาคารต่าง ๆ จะมีคำเตือนว่า การเปิดบัญชีให้ผู้อื่นมีความผิด แต่ก็ไม่ได้มีกฎหมายเฉพาะหรือแนวทางการดำเนินการทางกฎหมายเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน ซึ่งเจ้าหน้าที่ตำรวจในบางครั้งจะดำเนินคดีกับผู้เปิดบัญชีม้าใน ความผิดฐานเป็นตัวการหรือผู้สนับสนุนในการกระทำความผิดอื่น เช่น เมื่อมีฉ้อโกงใช้บัญชีม้าในการกระทำความผิด ฉ้อโกง เจ้าของบัญชีเงินฝากที่เป็นผู้เปิดบัญชีม้าก็จะถูกดำเนินคดีในฐานะเป็นตัวการหรือผู้สนับสนุนการทำความผิด ฉ้อโกง สถาบันการเงินต่าง ๆ ได้ตระหนักถึงปัญหาการใช้บัญชีม้าเป็นเครื่องมือหรือช่องทางในการกระทำความผิดต่าง ๆ และได้พยายามดำเนินการตรวจจบบัญชีของบัญชีเงินฝากที่มีความผิดปกติในลักษณะต่าง ๆ อยู่เสมอ เมื่อพบความผิดปกติก็จะรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เนื่องจากมีการทำธุรกรรมบ่อยครั้งและจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม อาจเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการดังกล่าวได้ด้วยการ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินเพื่อร่วมกันเฝ้าระวังกรณีสถาบันการเงินแห่งใดตรวจสอบพบข้อมูลบัญชีที่มีความผิดปกติและได้รับการยืนยันว่าเป็นบัญชีม้า แต่ก็ยังมีข้อจำกัดทางกฎหมายในการเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล แต่ในด้านการสืบสวนของหน่วยบังคับใช้กฎหมายในการโอนเงินผ่านช่องทาง mobile banking หรือ mobile application นั้น ยังไม่อาจทำได้อย่างทันท่วงที เนื่องจากขั้นตอนการดำเนินการทางกฎหมายที่ต้องมีการขอข้อมูลบัญชีเงินฝากจากสถาบันการเงินอย่างเป็นทางการ ซึ่งมีระยะเวลาในการดำเนินการมาก ทำให้ที่ผ่านมายังไม่สามารถระงับยับยั้งการถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากธนาคารได้อย่างทันท่วงที

^๕ Businesstoday. เปิดแนวทางการแก้-จัดการ “บัญชีม้า” สกัดแก๊งคอลเซ็นเตอร์หลอกหลวง. เข้าถึงเมื่อ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๕ เข้าถึงได้จาก <https://www.businesstoday.co/bt-news/๑๑/๐๕/๒๐๒๒/๘๓๘๑๗/>

^๖ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๖๐

เงินที่ได้จากการกระทำความผิดจึงถูกโยกย้ายออกจากบัญชีมาไปอย่างรวดเร็ว ทำให้ต้องใช้เวลาในการติดตามเงินคืนให้กับผู้เสียหาย ซึ่งอาจได้เป็นจำนวนน้อย

ธปท. ได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม สำนักงาน ปปง. สำนักงานตำรวจแห่งชาติ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการกำกับไปยังสถาบันการเงินให้มีมาตรการในขั้นตอนการตรวจสอบพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าที่มาขอเปิดบัญชีเงินฝากให้มีความถูกต้องครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง และให้คอยตรวจสอบพฤติกรรมการเปิดบัญชีเงินฝากที่อาจเข้าข่ายเปิดบัญชีม้า เช่น กลุ่มชาวบ้านที่เดินทางมาเปิดบัญชีเงินฝากพร้อมกันจำนวนมาก นอกจากนี้ ธปท. สถาบันการเงิน และหน่วยงานต่าง ๆ ได้ร่วมกันเผยแพร่ความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์ในรูปแบบต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อแจ้งเตือนให้ประชาชนได้รับทราบความผิดและบทกำหนดโทษของการรับจ้างเปิดบัญชีม้า รวมทั้งสร้างความตระหนักรู้และเพิ่มควมระมัดระวัง เพื่อป้องกันมิให้ผู้เปิดบัญชีเงินฝากตกเป็นเหยื่อหรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำความผิดของคนร้าย ไม่ว่าจะตั้งใจหรือไม่ก็ตาม นอกจากนี้ ในการให้บริการเปิดบัญชีเงินฝาก เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินทั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ได้มีการแจ้งเตือนให้ลูกค้าทราบและตระหนักถึงความผิดทางกฎหมายจากการรับเปิดบัญชีม้าด้วย^๗

ข้อเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา

๑. มาตรการระยะสั้น

๑.๑ เห็นควรขอความร่วมมือสถาบันการเงินกำหนดมาตรการในการเปิดบัญชีของลูกค้า โดยกำหนดให้ใช้หมายเลขโทรศัพท์ต่อหนึ่งบัญชี โดยหมายเลขโทรศัพท์ดังกล่าวต้องเป็นหมายเลขที่มีการจดทะเบียนชื่อผู้ใช้เป็นชื่อเดียวกับชื่อเจ้าของบัญชีที่ขอเปิดบัญชี

๑.๒ เน้นย้ำการดำเนินการมาตรการแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer / Customer Due Diligence : KYC/CDD) โดยให้มีการขอเอกสารแสดงตนของลูกค้า และข้อมูลประกอบอื่นๆ อย่างเพียงพอที่จะทำให้ทราบได้เมื่อมีการทำธุรกรรมอย่างผิดปกติไปจากลักษณะอาชีพ และรายได้ของลูกค้า และหากพบว่าบัญชีใดอาจเป็นบัญชีม้าให้รายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังสำนักงาน ปปง. เพื่อตรวจสอบข้อมูลและและจัดทำเป็นฐานข้อมูลเพื่อให้สถาบันการเงินแห่งอื่นใช้ในการตรวจสอบ และเฝ้าระวัง ทั้งนี้ เมื่อพบความผิดปกติ สถาบันการเงินอาจติดต่อลูกค้าเพื่อยืนยัน หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ให้แน่ใจว่ามีความผิดปกติในการทำธุรกรรมก่อนการรายงานมายังสำนักงาน ปปง.

๑.๓ เผยแพร่ให้ความรู้แก่บุคคลทั่วไปให้สามารถสังเกตได้ด้วยตนเอง และไม่ตกเป็นเครื่องมือของกลุ่มมิจฉาชีพ

^๗ ฝ่ายกฎหมายและฝ่ายรักษาความปลอดภัย ธปท. ตีแผ่บัญชีม้า รู้ไว้ไม่ตกเป็นเหยื่อ. เข้าถึงเมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๕. เข้าถึงจาก <https://www.bot.or.th/Thai/BOTMagazine/Pages/๒๕๖๕๐๑๖๖FinancialWisdom.aspx>

๑.๔ เผยแพร่รูปแบบและสิ่งปงซีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีม้า เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถนำไปใช้ในการกำหนด scenario หรือ parameter ในการตรวจจับการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ และสามารถระงับการทำธุรกรรมเพื่อยับยั้งความเสียหายได้อย่างทันท่วงที รวมถึงเพื่อให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมีประสิทธิภาพ

๒. มาตรการระยะยาว

๒.๑ สร้างบรรทัดฐานการตีความ และการดำเนินการทางกฎหมายกับผู้ที่ยินยอมให้บุคคลอื่นใช้บัญชีของตนในการกระทำความผิด ทั้งโดยตั้งใจและไม่ตั้งใจ

๒.๒ จัดทำช่องทางทางอิเล็กทรอนิกส์ในการตรวจสอบข้อมูลสำหรับสถาบันการเงิน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและการรักษาความเป็นส่วนตัวของเจ้าของข้อมูล เพื่อลดความเสี่ยงในการใช้บัญชีเป็นบัญชีม้า

๒.๓ สร้างกลไกการบูรณาการหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สถาบันการเงิน สำนักงานตำรวจแห่งชาติ และสำนักงาน ป.ป.ช. ลดขั้นตอนการทำงานของภาครัฐและเป็นการลดความเสียหาย โดยกำหนดช่องทางและระยะเวลาให้ชัดเจนในแต่ละขั้นตอน
