

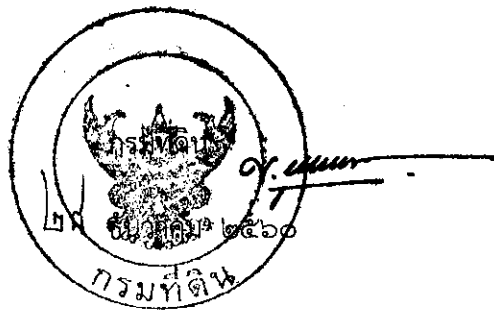


ที่ มท ๐๕๑๕.๓/ว ๒๕๕๗

ถึง จังหวัดทุกจังหวัด

ด้วยสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทยมีหนังสือ ลับ ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว ๒๑๒ ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ แจ้งว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่อง สถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ในห้วงเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม ๒๕๖๐ โดยสรุปรูปแบบพฤติกรรมที่อาจเป็นการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง มาเพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ รายละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงาน ปปง. ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/ว ๒๓๗๕ ลงวันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ ที่ส่งมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดแจ้งให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบ เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานต่อไป



สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

กลุ่มพัฒนาการทะเบียนที่ดิน

โทร. ๐ ๒๑๔๑ ๕๗๕๙

โทรสาร ๐ ๒๑๔๓ ๙๑๒๔

ลับ



ที่ มท ๐๒๐๘.๓/๗ ๒๑๒

ถึง ส่วนราชการระดับกรม หน่วยงานรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงมหาดไทย กรุงเทพมหานคร
จังหวัดทุกจังหวัด และหน่วยงานในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูล
รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report - STR) ในห้วงเดือนกรกฎาคม และ
เดือนสิงหาคม ๒๕๖๐ โดยเป็นการศึกษารูปแบบพฤติการณ์การฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียด
ปรากฏตามสำเนาหนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/ว๒๓๗๕ ลงวันที่
๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ ที่แนบมาพร้อมนี้จึงแจ้งมาเพื่อทราบและพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

๒๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๐

สำนักกฎหมาย

ฝ่ายบริหารงานทั่วไป

โทร./โทรสาร ๐-๒๒๒๒-๒๘๔๙

ลับ



กระทรวงการคลัง
กองกลาง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
วันที่ - 6 พ.ย. 2560
เลขรับ.....3578.....
เวลา.....

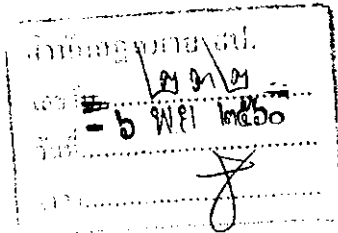
ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/ว ๒ ๓ ๗ ๕

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๐

เรื่อง รายงานข่าวกรองทางการเงิน

เรียน ปลัดกระทรวงมหาดไทย



สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ศึกษาข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report - STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม ๒๕๖๐ โดยได้จัดทำรายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากฐานข้อมูลดังกล่าว เพื่อสรุปรูปแบบพฤติกรรมที่อาจเป็นการฟอกเงิน และแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

สำนักงาน ปปง. จึงขอส่งรายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานท่านต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี

(รมย์สิทธิ์ วิทยาลัย)

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองข่าวกรองทางการเงิน

โทร. ๐ - ๒๒๑๔ - ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๑๕

โทรสาร ๐ - ๒๒๑๔-๓๖๖๖

ลับ



สถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในห้วงเดือนกรกฎาคม – สิงหาคม ๒๕๖๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รวบรวมรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนกรกฎาคม – สิงหาคม ๒๕๖๐ โดยวิเคราะห์ภาพรวมได้ดังนี้

๑. ในห้วงเดือนกรกฎาคม – สิงหาคม ๒๕๖๐ ได้รับ STR ทั้งหมด ๒,๘๐๒ รายการ เฉลี่ยเป็นจำนวนเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากที่ได้รับในห้วงเดือนก่อนหน้า โดยรายการ STR ที่น่าสนใจ คือมีรายงานของบุคคลผู้มีฐานะทางสังคม หรือมีตำแหน่งหน้าที่ระดับสูงในหน่วยงานจำนวนหนึ่ง มีพฤติกรรมการทำธุรกรรมที่ผิดปกติอย่างชัดเจนในลักษณะต่างๆ ทั้งกลุ่มที่ยังไม่สามารถระบุอาชญากรรมที่เกี่ยวข้องได้ และกลุ่มที่พิสูจน์ทราบการก่ออาชญากรรมแล้ว โดยส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับการทุจริต การแสวงประโยชน์และการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบที่ก่อให้เกิดความเสียหาย ซึ่งรวมถึงรายงานรายชื่อเจ้าหน้าที่ของรัฐที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบการกระทำความผิด และมีคำสั่งให้ระงับการปฏิบัติราชการหรือหน้าที่ในตำแหน่งเดิมเป็นการชั่วคราว

๒. นอกเหนือจากความผิดเกี่ยวกับการทุจริต ยังพบ STR ของผู้มีตำแหน่งหน้าที่ในระดับสูง โดยเฉพาะในภาคเอกชนที่มีความเชื่อมโยงกับการกระทำความผิดมูลฐานอื่นๆ ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ อาทิ เจ้าหน้าที่อาวุโสของสถาบันการเงินกระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด กรรมการบริษัทภัยออกทรัพย์ ใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่เป็นธรรม ผู้เป็นเจ้าของกิจการขนาดใหญ่ปลอมแปลงเอกสารเกี่ยวกับการจดทะเบียนธุรกิจ ลักลอบนำเข้าสินค้าโดยหนีภาษีศุลกากร หลีกเลี่ยงภาษีและลักลอบค้าอาวุธเถื่อน เป็นต้น กล่าวได้ว่าการกระทำความผิดของผู้มีตำแหน่งหน้าที่ มีสถานะทางสังคม โดยแสวงประโยชน์ส่วนตนและพวกพ้องจากอำนาจและโอกาสที่มี หรือที่เรียกว่าอาชญากรรมคอปกขาว (White Collar Crime) ทั้งในภาคราชการ รัฐวิสาหกิจ และครอบคลุมไปถึงภาคเอกชน ยังคงเป็นภัยคุกคามสำคัญในปัจจุบัน ที่มีรูปแบบมีปฏิสัมพันธ์ในการตอบสนองแทนผลประโยชน์อย่างซับซ้อน

๓. อย่างไรก็ดี จากการศึกษาประเด็นที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยตามรายการ STR ที่ได้รับในภาพรวม สามารถแบ่งแยกรายการได้เป็น ๖ กลุ่มหลัก ดังนี้

๓.๑ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมที่มีความถี่หรือมูลค่าสูง ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ และรายได้ของผู้ทำธุรกรรม หรือพื้นที่ที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับที่อยู่ หรือที่ตั้งของธุรกิจ

ลับ

๓.๒ การทำธุรกรรมแยกยอดเงินในการฝาก/ถอน ให้แต่ละยอดมีมูลค่าต่ำกว่า ๒ ล้านบาทเพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งมีทั้งกรณีแยกยอดทำธุรกรรมในบัญชีเดียว กรณีแยกยอดทำธุรกรรมกระจายไปยังหลายบัญชี รวมถึงการกระจายทำธุรกรรมหลายครั้งที่หลายสาขาธนาคารในห้วงเวลาเดียวกัน

๓.๓ รายงานธุรกรรมที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมที่สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลผู้เกี่ยวข้องหรือข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อ และพบความเชื่อมโยงถึงการก่ออาชญากรรมประเภทต่างๆ ตามที่มีการจับกุมอาชญากรแล้วและปรากฏเป็นข่าวสารทางสื่อมวลชน หรือเชื่อมโยงกับข้อมูลตามที่ได้รับการร้องเรียนโดยตรงจากภาคประชาชน

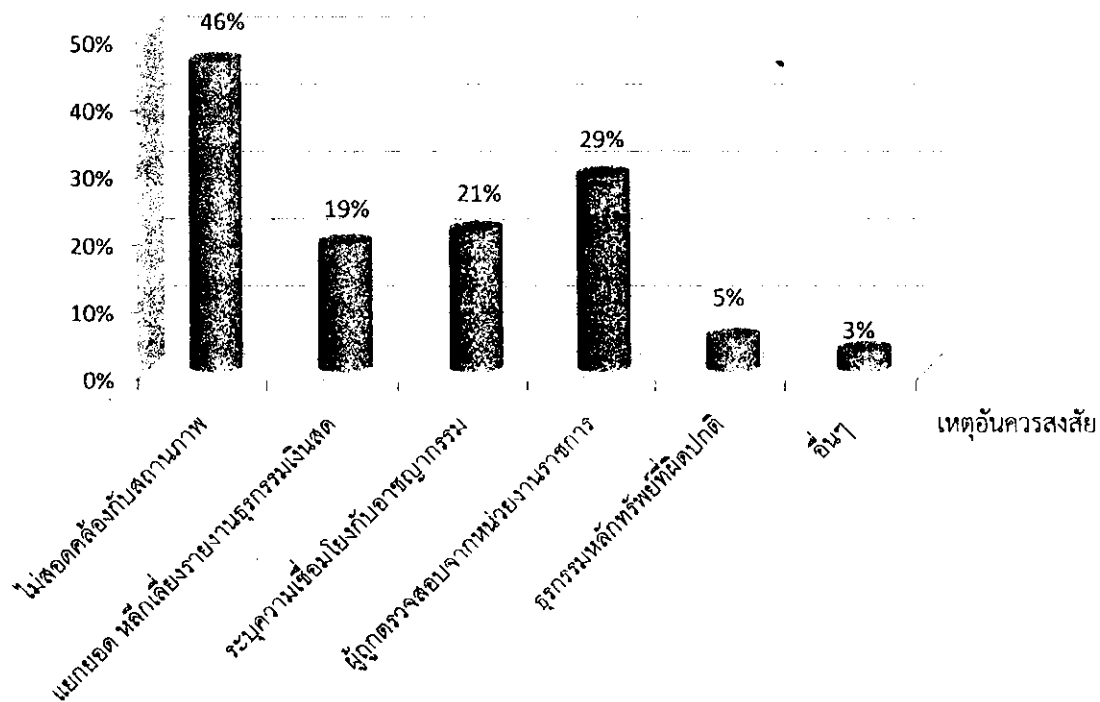
๓.๔ รายงานการทำธุรกรรมของบุคคลผู้มีรายชื่อถูกตรวจสอบจากหน่วยงานราชการ เป็นกลุ่มที่สถาบันการเงินรายงานผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางบัญชี ตามที่ได้รับหนังสือขอความร่วมมือจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายต่างๆ เนื่องจากเป็นผู้ต้องหา หรือเป็นเป้าหมายการสืบสวนสอบสวน รวมถึงรายงานธุรกรรมที่เป็นปัจจุบันของผู้ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๓.๕ การทำธุรกรรมซื้อ/ขาย/โอนหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ไม่สมเหตุสมผลในแง่มุมต่างๆ อาทิ ด้านมูลค่า ความถี่ ความสัมพันธ์และข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้โอนกับผู้รับโอนหลักทรัพย์ รวมถึงพฤติการณ์ที่ทำให้เกิดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นธรรม โดยรายการส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้เป็นรายการที่ได้รับจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์

๓.๖ มูลเหตุธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอื่นๆ เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงในหลายแง่มุม ทั้งในด้านตัวบุคคล พื้นที่ และพฤติการณ์ที่ผิดปกติในประเด็นต่างๆ อาทิ การมอบอำนาจการทำธุรกรรม การแลกเปลี่ยนเงินตรา การบิดเบือนข้อเท็จจริงที่ให้กับสถาบันการเงิน การไม่ประสงค์แสดงตน เป็นต้น รวมถึงธุรกรรมเกี่ยวกับที่ดิน ที่ส่วนใหญ่มีความผิดปกติในลักษณะการซื้อขายต่ำกว่าราคาประเมิน

ทั้งนี้ จำนวนรายการที่แสดงแต่ละมูลเหตุอันควรสงสัยหลักทั้ง ๖ กลุ่ม คิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวน STR ที่ได้รับทั้งหมดในเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม ๒๕๖๐ ได้ตั้งแผนภูมิ

ลับ



(หมายเหตุ: เนื่องจากมี STR จำนวนหนึ่งระบุพฤติกรรมที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยมากกว่า ๑ ประเด็น ทำให้เมื่อคัดแยกโดยใช้เกณฑ์พฤติกรรมเดียวเป็นหลัก จึงมีส่วนที่ต้องนับซ้ำ และเมื่อรวมจำนวนร้อยละของทั้ง ๖ ประเภท ทำให้ได้จำนวนมากกว่าร้อยละ ๑๐๐)

๔. ธุรกรรมที่แสดงความไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยที่ได้รับรายงานเป็นจำนวนมากที่สุดต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ๒๕๖๐ แทนที่ธุรกรรมที่แสดงการแยกยอดเงิน ซึ่งเคยได้รับเป็นจำนวนมากที่สุดเป็นส่วนใหญ่ในห้วงปี ๒๕๕๘ – ๒๕๕๙ โดยในระยะหลังพฤติกรรมแยกยอดเงินมิได้แสดงถึงเจตนาหลักเสี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสดอย่างชัดเจน นั่นคือ ส่วนใหญ่มิได้เป็นการแยกยอดเพื่อให้มีมูลค่าต่ำกว่า ๒ ล้านบาท แต่เป็นการนำเงินเข้าฝากหลายครั้งหลายยอดต่อวันหรือพยายามทยอยถอนเงินออกทันทีในทุกครั้งที่ได้รับเงินโอนเข้าบัญชี โดยหลายรายทำธุรกรรมวันละหลายสิบรายการ เป็นความถี่ที่ผิดปกติ และโดยผิวเผินมีลักษณะคล้ายเป็นการแยกยอดเงิน

๕. ในระยะที่ผ่านมา รายการ STR ที่แสดงความผิดปกติอย่างชัดเจนทั้งในลักษณะการแยกยอดเงิน การทำธุรกรรมที่มีมูลค่าไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม รวมถึงธุรกรรมที่พิสูจน์ทราบอาชญากรรมที่อยู่เบื้องหลังแล้ว สังเกตได้ว่าการใช้ช่องทาง Internet และ Mobile Banking มากขึ้น รวมทั้งช่องทางผ่านผู้ให้บริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่ไม่ผ่านการติดต่อโดยตรงกับบริการเคาน์เตอร์ของสถาบันการเงิน แม้ว่าจะเป็นธุรกรรมที่มีมูลค่าเงินสูงมาก หรือต้องเสียค่าธรรมเนียมเข้าช้อนอย่างไม่สมเหตุผลก็ตาม โดยมีจำนวนรายงาน STR ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมผ่านช่องทางเหล่านี้มากถึงประมาณหนึ่งในสามของรายงานทั้งหมดที่ได้รับ (ในจำนวนนี้ หลายรายการยังเกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดในพื้นที่ตะเข็บ

ลับ

ชายแดน ที่มีการหมุนเวียนเงินมูลค่ามากผิดปกติ และมักไม่พบความสัมพันธ์ระหว่างผู้โอนและผู้รับโอนเงิน มีความเสี่ยงสูงที่อาจเชื่อมโยงกับอาชญากรรมหลายประเภท)

๖. กรณีข้างต้น นอกจากจะมีความเสี่ยงในส่วนของผู้ทำธุรกรรมแล้ว ยังมีประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญในส่วนของผู้ให้บริการทางการเงินใหม่ ๆ เช่นกัน โดยจากรายงาน STR ที่ได้รับในห้วงเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม ๒๕๖๐ พบว่าเริ่มมีรายงานความผิดปกติของบริษัทผู้ให้บริการชำระเงินต่างๆ อาทิ เดิมเงิน โทรศัพท์มือถือออนไลน์ เกมออนไลน์ ชำระค่าอินเทอร์เน็ต ค่าสาธารณูปโภค ค่าเบี้ยประกัน รวมถึงค่าบัตรเครดิต บัตรเครดิตต่างๆ ซึ่งเป็นบริษัทค่อนข้างใหม่ จดทะเบียนในห้วงประมาณ ๓ ปี แต่มีเงินหมุนเวียนสูงผิดปกติ เฉลี่ยวันละเป็นหลักสิบล้านถึงร้อยล้านบาท โดยมีรายการธุรกรรมที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์และไม่สามารถระบุความสัมพันธ์ระหว่างผู้โอนและผู้รับโอนเงินที่แท้จริงได้ ทั้งนี้ ตรวจสอบพบข้อมูลว่าเป็นบริษัทที่มีสัญชาติผู้ถือหุ้นอยู่ในหมู่เกาะเคย์แมน ซึ่งได้ชื่อว่าเป็นสวรรค์ของการหลบเลี่ยงภาษี เป็นแหล่งปกปิดข้อมูลลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงในการโยกย้ายเงินเข้า-ออกประเทศเพื่อการฟอกเงิน นับเป็นอีกแนวโน้มสำคัญที่ต้องติดตามใกล้ชิด ที่ขบวนการฟอกเงินอาจใช้วิธีจัดตั้งบริษัททำธุรกิจให้บริการชำระเงินบังหน้า เนื่องจากลักษณะธุรกิจเป็นการหมุนเวียนโอนย้ายถ่ายเทเงินเป็นปกติ แต่เบื้องหลังอาจใช้เพื่อรองรับ หรือเปิดให้บริการฟอกเงินจำนวนมากอย่างแนบเนียน

๗. ในส่วน STR กลุ่มที่แสดงธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ เป็นกลุ่มที่ได้รับเป็นจำนวนค่อนข้างน้อยในเชิงเปรียบเทียบตามแผนภูมิ แต่มีมูลค่าเงินที่เกี่ยวข้องเฉลี่ยค่อนข้างสูง โดยในส่วนของพฤติการณ์ที่มีเหตุอันควรสงสัย นอกเหนือจากเป็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับการฉกฉวยราคา ทำให้ราคาและปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ตรงกับสภาพความเป็นจริงของตลาด ซึ่งเป็นรูปแบบที่ได้รับรายงานเป็นจำนวนมากที่สุดแล้ว ยังปรากฏหลายรายการที่สืบเนื่องมาจากกรณีสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ลงโทษผู้กระทำความผิดจากการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นธรรม (Insider Trading) โดยบุคคลที่ถูกรายงานเหล่านี้มักมีตำแหน่งเป็นผู้บริหาร อดีตผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ได้อาศัยตำแหน่งหน้าที่ดังกล่าวในการล่วงรู้มติที่ประชุม งบการเงิน หรือข้อมูลเชิงลบและเชิงบวกต่างๆ ที่จะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ล่วงหน้า เป็นโอกาสในการเอาเปรียบบุคคลภายนอกในการกว้านซื้อ ชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ รวมถึงเทขายหลักทรัพย์ เพื่อเก็งกำไรส่วนตน

๘. ทั้งนี้ รูปแบบการกระทำความผิดในตลาดหลักทรัพย์ข้างต้น ยังคงค่อนข้างล่อแหลมต่อการมีความเชื่อมโยงกับการทุจริตภาครัฐด้วย โดยการทุจริตภาครัฐมีพัฒนาการค่อนข้างรวดเร็ว จากในอดีตที่มักอยู่ในรูปการเรียกรับค่าหัวคิวในโครงการจัดซื้อจัดจ้าง การประมูลโครงการต่างๆ ต่อมาจึงเริ่มมีรูปแบบเป็นการทุจริตเชิงนโยบายมากขึ้น โดยมุ่งออกนโยบายที่เอื้อประโยชน์พวกพ้อง มีการร่วมมือกันทั้งฝ่ายนักการเมือง ข้าราชการ และนายทุน และปัจจุบันการทุจริตมีพัฒนาการที่พยายามตัดตอนความเชื่อมโยงระหว่างบุคคลและเส้นทางการเงิน โดยหันมาใช้การตอบแทนผลประโยชน์หรือการติดสินบนในรูปของการให้ข้อมูลลับหรือข้อมูลภายในที่จะมีผลต่อราคาหลักทรัพย์ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อเป็นข้อมูลในการลงทุน

ลับ

ในตลาดหลักทรัพย์ ให้แต่ละบุคคลนำไปใช้กอบโกยผลกำไรอย่างไม่เป็นธรรมด้วยตนเอง นับเป็นอีกวิธีการ
ทุจริตตืดสินบนที่มีใช้เป็นการให้เงินหรือทรัพย์สินโดยตรง ที่ต้องเฝ้าระวังการแพร่ระบาด เพราะส่งผลกระทบ
ต่อความน่าเชื่อถือของตลาดหลักทรัพย์ และสร้างความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก

ลับ