



อาชญากรรมทางการเงินข้ามชาติ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน





หัวข้อการบรรยาย



ความหมายและวิธีการฟอกเงิน



มาตรการปราบปรามการฟอกเงินตามกฎหมาย



ภารกิจสำนักงาน ปปง.



การกำกับและตรวจสอบผู้มีหน้าที่รายงาน



ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของประเทศไทย

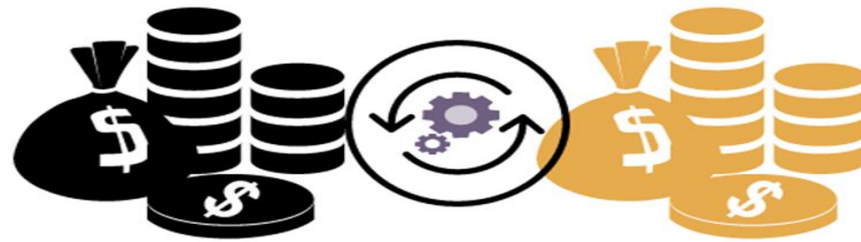


กรณีศึกษาอาชญากรรมฟอกเงินข้ามชาติ

ความหมายและ วิธีการฟอกเงิน

ความหมายและวิธีการฟอกเงิน

➡ กระบวนการทำ
“เงินสกปรก” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด”



➡ การเปลี่ยนสภาพ เงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย ให้ดูเหมือนว่า ได้มาโดยชอบด้วยกฎหมาย

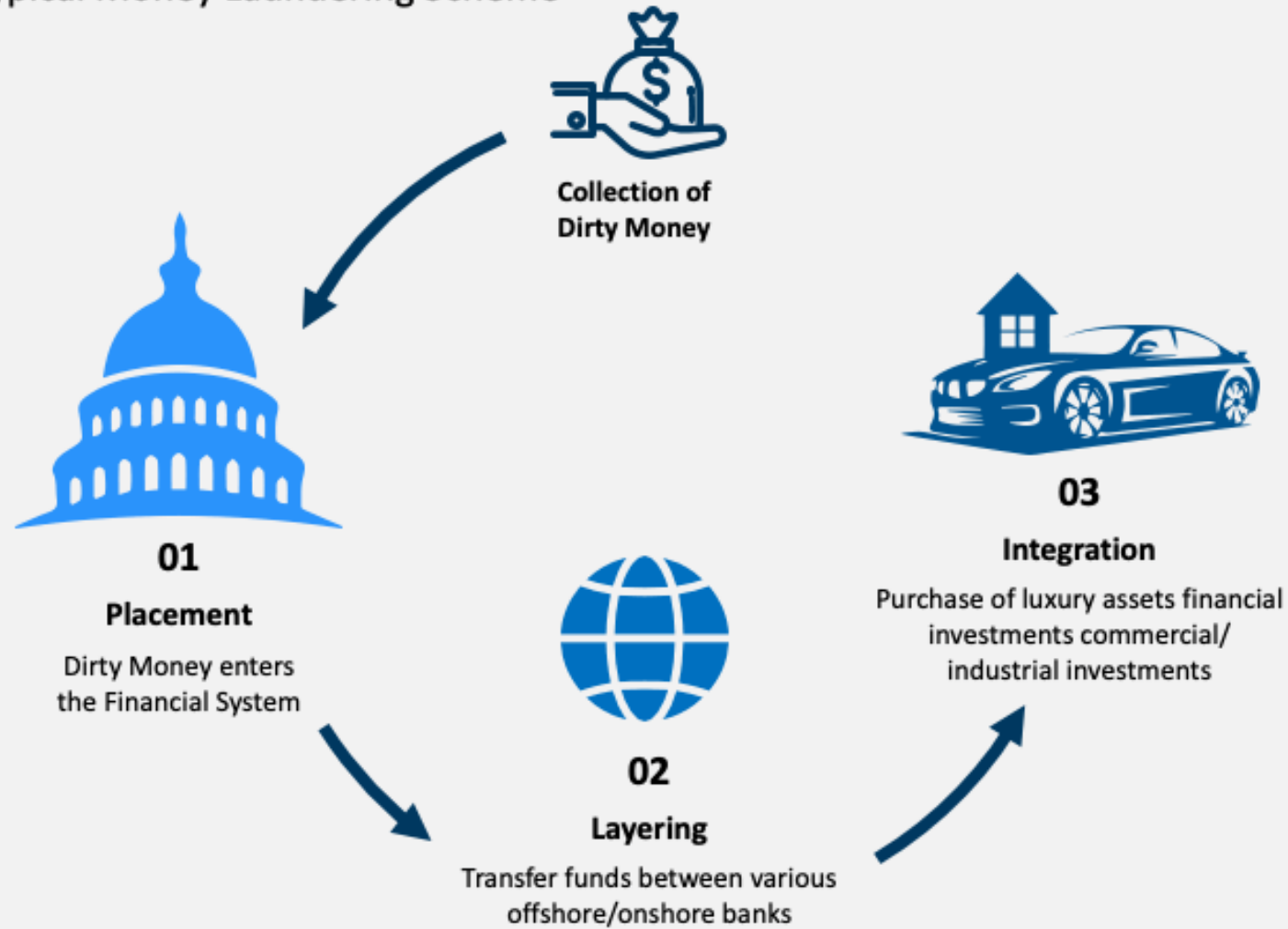
ทำไมต้องฟอกเงิน



Avoid	Avoid Prosecution
Increase	Increase Profits
Avoid	Avoid Seizure Of Accumulated Wealth
Appear	Appear Legitimate
Tax	Tax Evasion

MONEY LAUNDERING

A Typical Money Laundering Scheme





ช่องทางการฟอกเงิน

ช่องทางนอกระบบ คือการเคลื่อนย้ายทรัพย์สิน ที่ไม่ผ่านสถาบันการเงินหรือตัวกลาง

1. การขนเงินข้ามแดน
2. การขนเงินโดยปราศจากเงินสดผ่าน Underground Banking อาทิ Hawala Broker หรือ โพยก๊วน
3. โอนเงินทรัพย์สิน – ผ่านรถยนต์ เครื่องบิน ไปรษณีย์
4. การฟอกเงิน ผ่านธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ (Trade-Based Money Laundering)



Hawala System

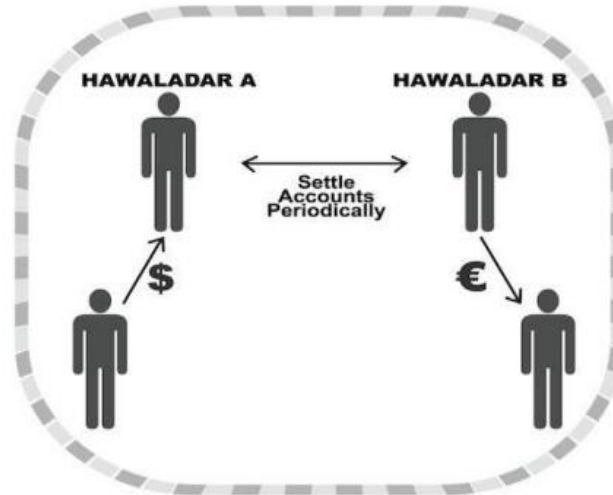
ชาวอาหรับเขาจะเอาเงินไปฝากให้ Hawala broker ในเมืองนั้น แล้วจะได้รับกระดาษที่มีสัญลักษณ์พิเศษหรือสิ่งของ เคนถือไปยังอีกเมืองหนึ่ง แล้วเอาไปยื่นให้ Hawala broker ในเมืองนั้น พร้อมบอกรหัสลับ เขาก็จะจ่ายเงินให้



โพยก๊วน

ระบบเป็นการโอนเงินข้ามประเทศที่ไม่ผ่านระบบธนาคารที่ไร้ร่องรอย การตรวจสอบและสืบสวน (Paperless Transaction) โดยถือเป็นระบบธนาคารใต้ดิน (Underground Banking)

HAWALA TRANSACTION



การขนเงินสดข้ามแดน

จับกุมนายโนโบรุ ฟุจิเอะคะ สัญชาติญี่ปุ่น พร้อมธนบัตรสกุลเยน (Japanese Yen) มูลค่ารวม 18.5 ล้านเยน (ประมาณ 5.6 ล้านบาท) ณ อาคารผู้โดยสารขาเข้าระหว่างประเทศ ชั้น 2 ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ

ช่องทางการฟอกเงิน



ช่องทางในระบบ - การเคลื่อนย้ายหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินผ่านสถาบันการเงินหรือตัวกลาง

1. สถาบันการเงิน
2. ธุรกิจให้บริการทางการเงิน เช่น ธุรกิจรับซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธุรกิจการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
3. ธุรกิจอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน เช่น บริษัทนายหน้า ผู้ซื้อขายทองคำ คาสีโน
4. ผู้ประกอบอาชีพอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน เช่น ทนายความ ที่ปรึกษากฎหมาย นักบัญชี



มาตรการปราบปราม การฟอกเงินตามกฎหมาย





ความผิดมูลฐานตามกฎหมายฟอกเงิน

ความหมาย

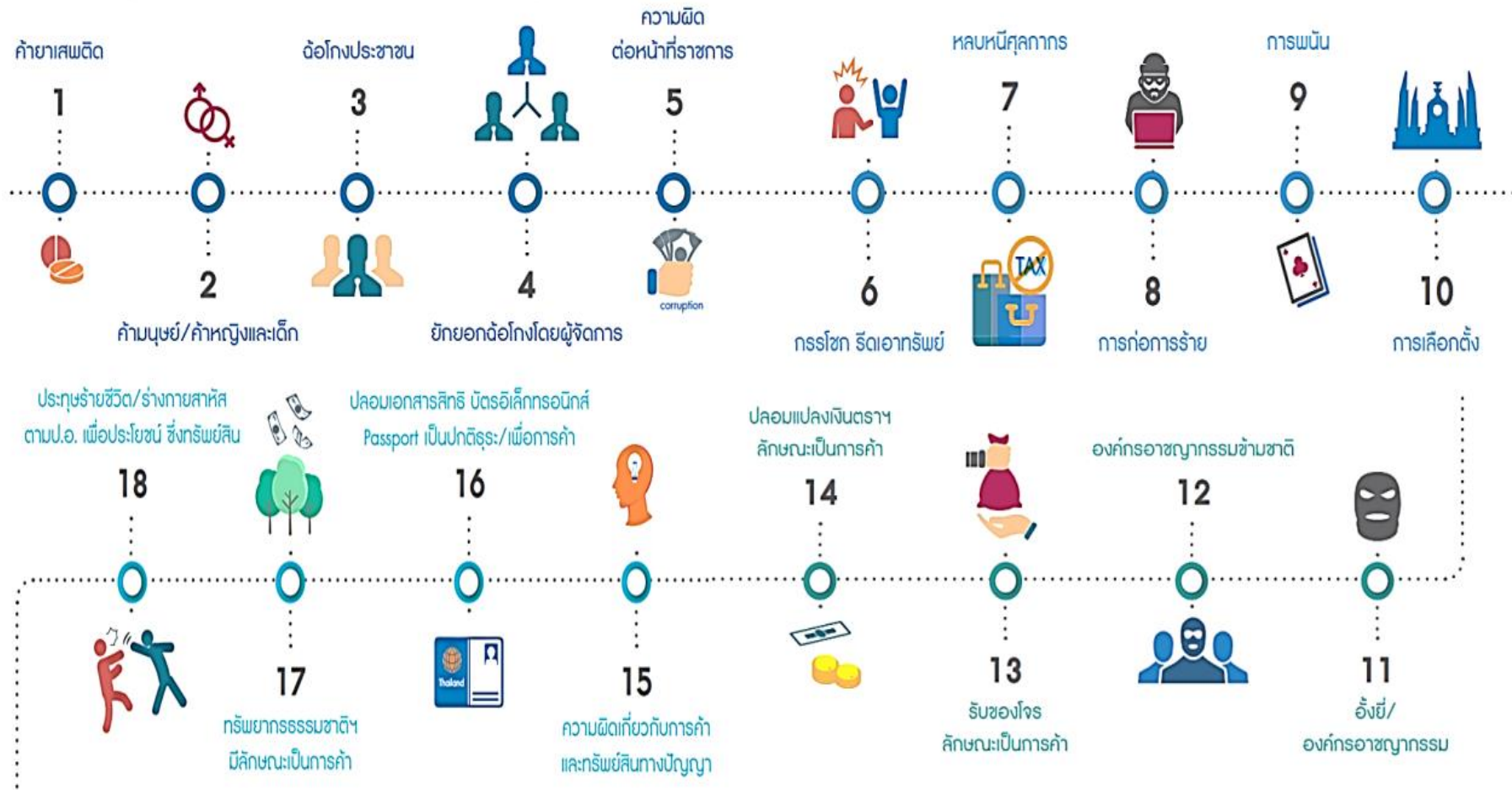
ความผิดทางอาญาที่เป็นมูลเหตุ เป็นที่มา เป็นฐานก่อให้เกิด หรือ
ให้ได้มาซึ่งเงิน หรือทรัพย์สินจากการกระทำความผิด

ให้หมายรวมถึง

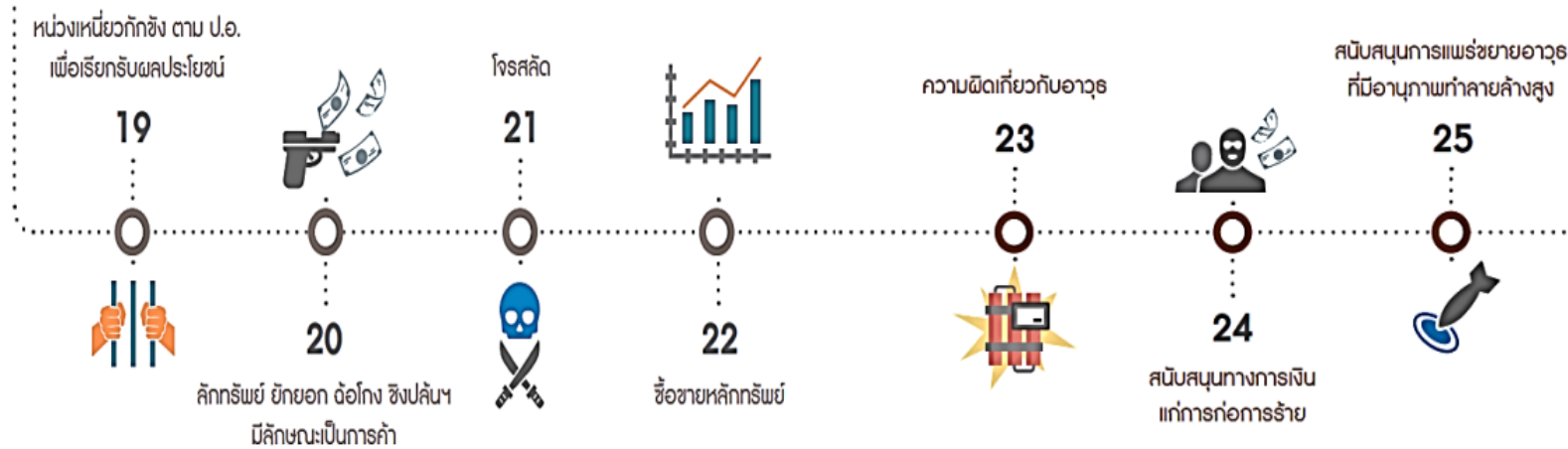
การกระทำความผิดอาญานอกราชอาณาจักร ซึ่งหากการกระทำ
ความผิดนั้นกระทำในราชอาณาจักร จะเป็นความผิดมูลฐานด้วย

ปัจจุบันมี 28 ความผิดมูลฐาน
(ทั้งใน พรบ.ปปง./ในกฎหมายอื่น)

28 ความผิดมูลฐาน



28 ความผิดมูลฐาน

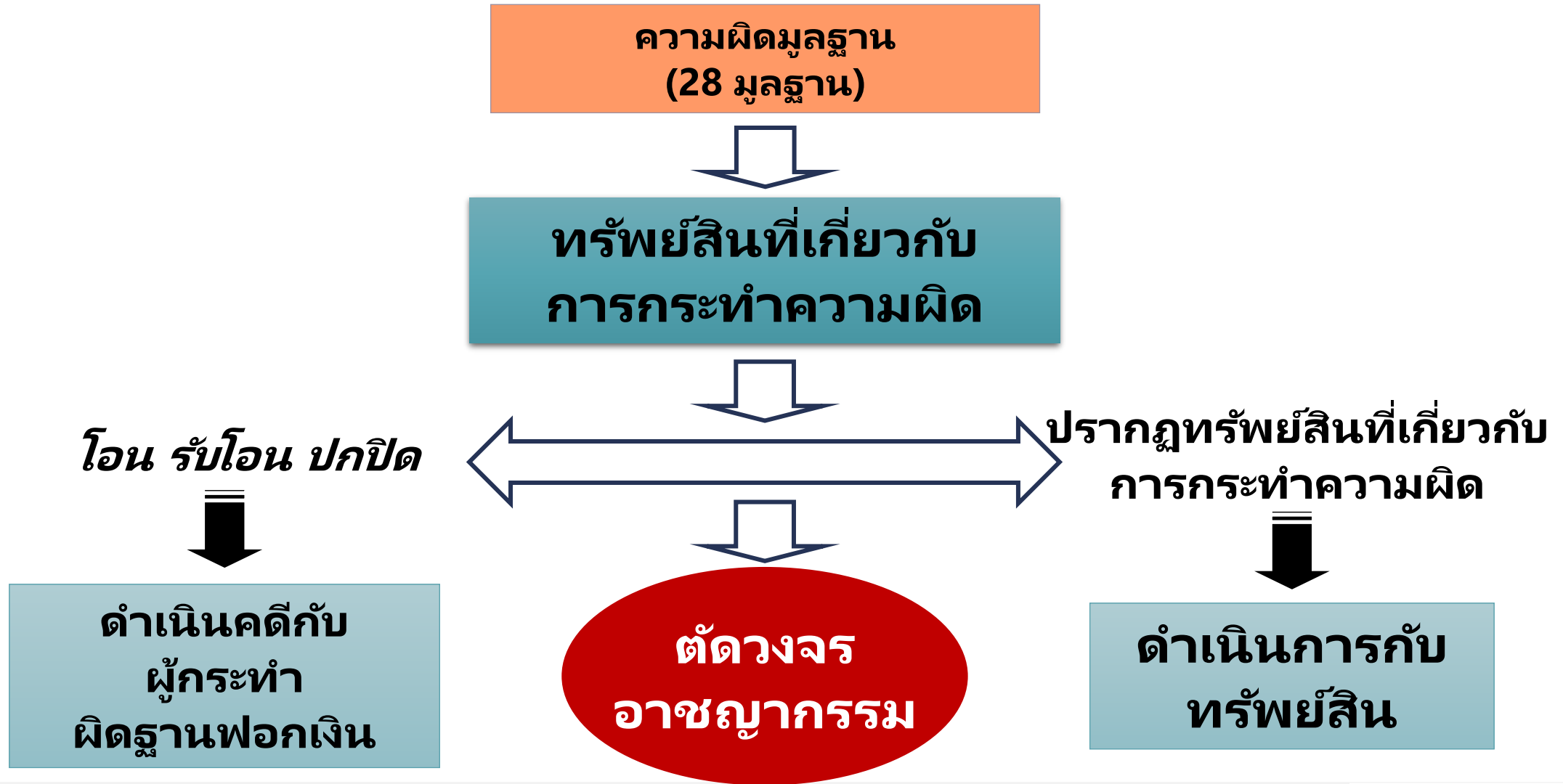


26. จูงใจให้สมัคร/ถอนการสมัคร สว.

27. บังคับใช้แรงงานหรือบริการ เป็นเหตุให้เป็นอันตรายสาหัสหรือถึงแก่ความตาย

28. พุจริตการเลือกตั้งท้องถิ่น

สรุปมาตรการปราบปรามการฟอกเงิน



เมื่อมีทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดเกิดขึ้นแล้ว
ผู้ได้ทรัพย์สินที่ไม่สุจริตฯ จะถูกดำเนินการดังนี้



1. คดีมาตรการยึดทรัพย์ทางแพ่ง
2. คดีอาญาขอหาฟอกเงิน ตาม มาตรา 5
(คนละข้อหากับความผิดมูลฐาน)
“แยกข้อหา แยกสำนวน แยกคดี แยกศาล”



ภารกิจ สำนักงาน ปปง.

อำนาจหน้าที่หลักของสำนักงาน ปปง.



หน่วยข่าวกรองทางการเงิน
Financial Intelligence Unit



หน่วยบังคับใช้กฎหมาย
Law Enforcement



หน่วยกำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงาน
Supervision and Examination

หน่วยข่าวกรอง ทางการเงิน (FIU)

รับรายงาน (Receiving)

- รับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
(รวมทั้งรายงานประเภทอื่นๆ)

วิเคราะห์ (Analysis)

- วิเคราะห์ ตรวจสอบร่องรอยทางการเงิน

เผยแพร่รายงาน (Dissemination)

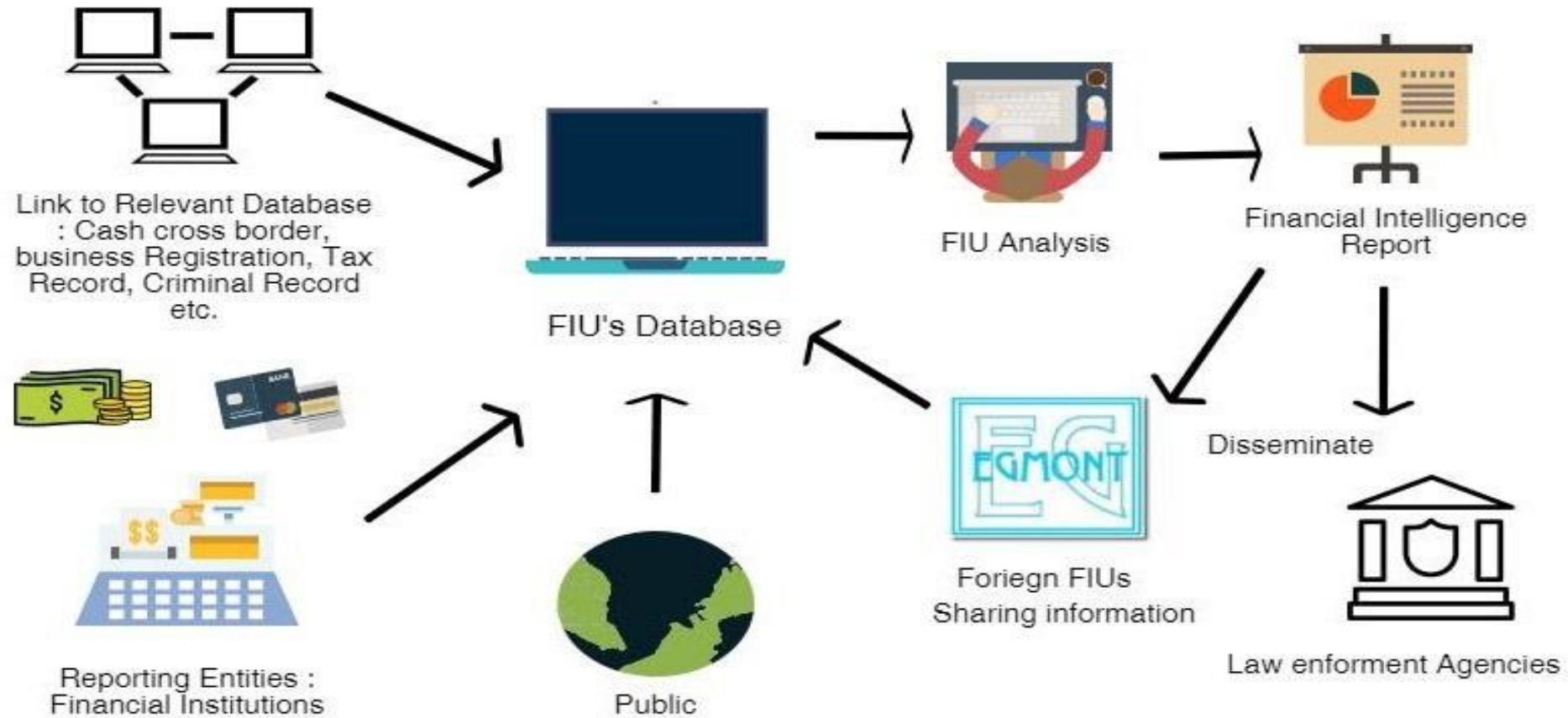
- สนับสนุนข้อมูลเพื่อการสืบสวนทางการเงิน
ให้แก่หน่วยบังคับใช้กฎหมาย
และหน่วยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ



หน่วยข่าวกรองทางการเงิน



Basic Concept of FIU Function

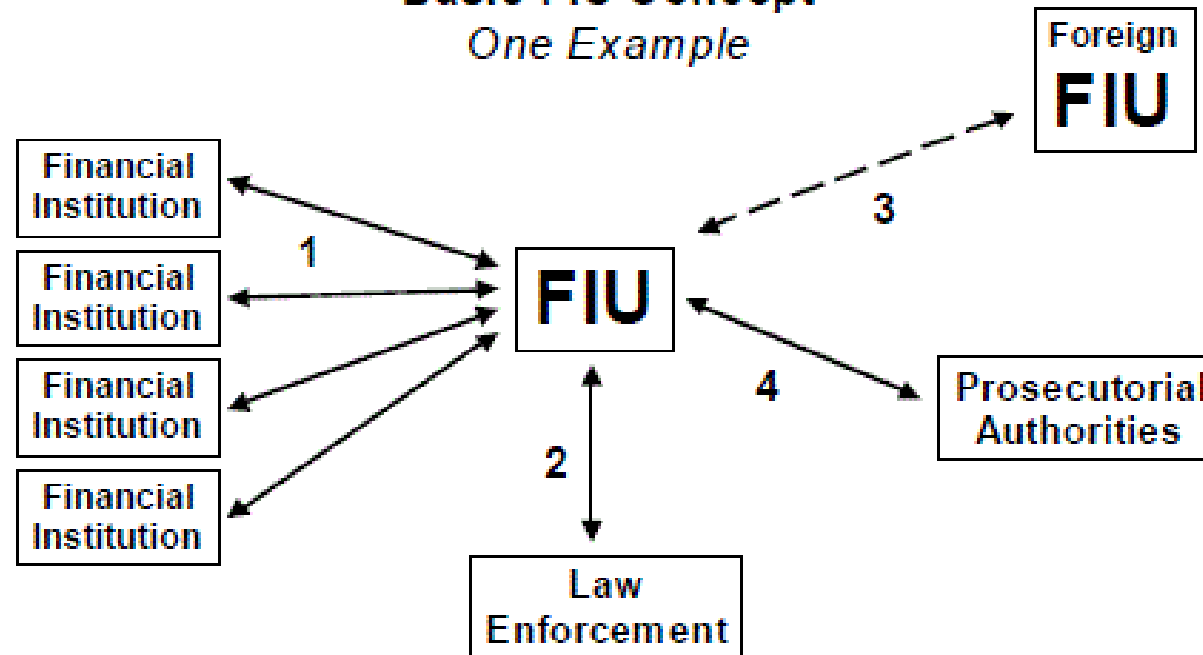




THE
EGMONT
GROUP

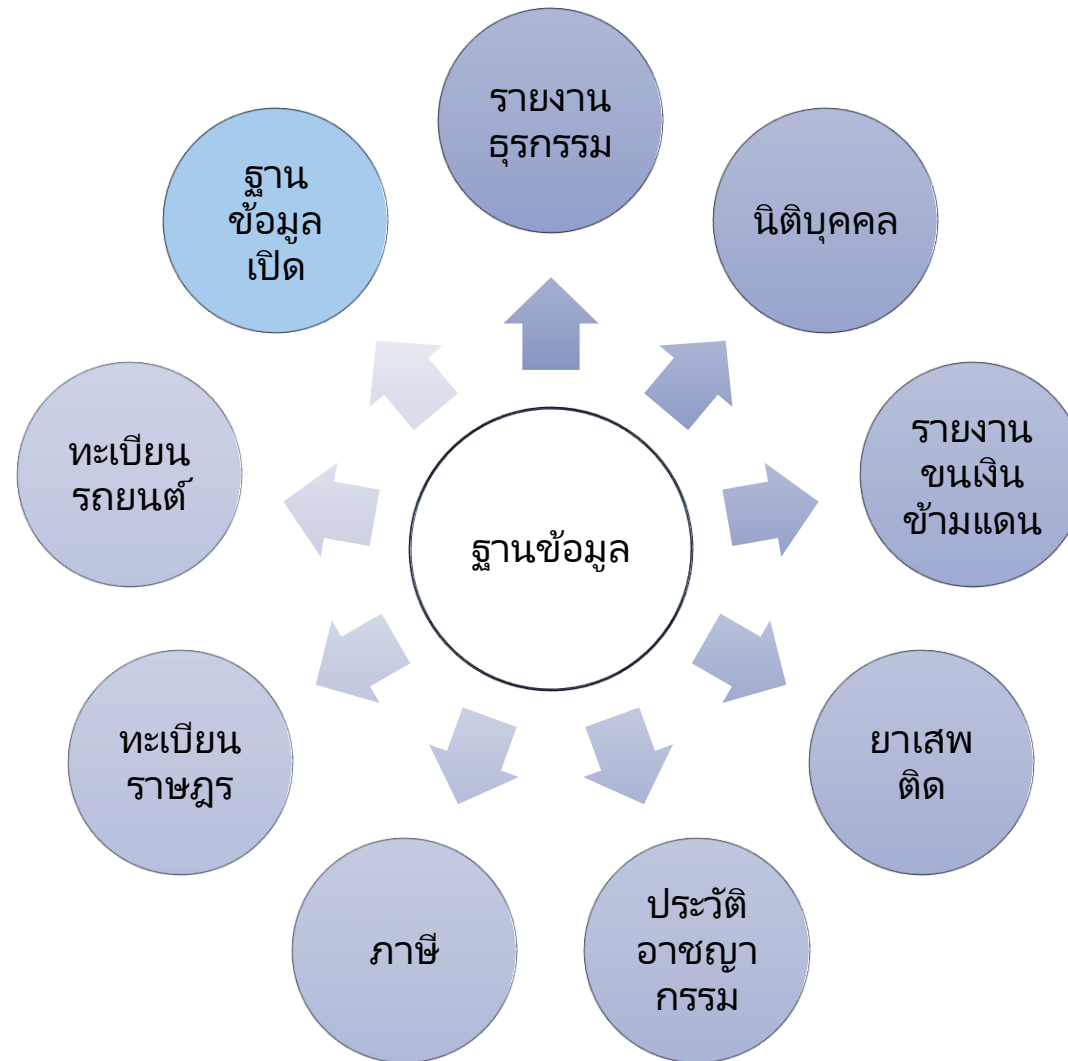


Basic FIU Concept *One Example*



1. Disclosures transmitted to FIU.
2. FIU receives additional information from law enforcement.
3. Possible exchange with foreign counterpart FIU.
4. After analysis, FIU provides case to prosecutor for action.

ฐานข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ข่าวกรองทางการเงิน





ร่วมป้องกันการฟอกเงิน

ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูล

ช่องทางในการแลกเปลี่ยนข้อมูลกับหน่วยงานภายในประเทศ



การรายงานตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วยการประสานงานในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ศ. 2544



การร่วมสืบสวน สอบสวน





ช่องทางในการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างประเทศ

- รูปแบบทางการ : MLAT ผ่านเจ้าหน้าที่ผู้ประสานงานกลาง
 - ☺ สามารถนำมาใช้เป็นพยานหลักฐานในชั้นศาลได้
 - ☹ มีความล่าช้า
- รูปแบบไม่เป็นทางการ
 - ❑ กลุ่มความร่วมมือ FIU (Egmont Group)
 - ❑ บันทึกความเข้าใจ (MOUs) ปัจจุบัน ปปง. มี MOUs 55 ฉบับ กับ 52 ประเทศ
 - ❑ หลักต่างตอบแทนโดยผ่านช่องทางทางการทูต



ตัวอย่างคดีอาชญากรรมข้ามชาติ



1. คดีค้าสัตว์ป่าข้ามชาติ



การตรวจสอบเส้นทางการเงิน



- ปปง. ตรวจสอบข้อมูลการถูกดำเนินคดีอาญาของนาย ก. หรือนายถั่ง กับพวก พบข้อมูลการถูกดำเนินคดีอาญาอื่น จำนวน 4 คดี
- ปปง. ตรวจพบว่า บุคคลใกล้ชิดกับนาย ก. หรือนายถั่ง มีประวัติ ถูกดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับข้อหาค้าและมีสัตว์ป่าสงวนหรือสัตว์ป่าคุ้มครองไว้ในครอบครองฯ และในคดีที่มีการจับกุมผู้ต้องหาพร้อมไม้พะยุงจำนวนหลายคดีหลายพื้นที่ต่อเนื่อง
- พบเส้นทางการเงินของนาย ก. หรือนายถั่ง กับพวก พบว่า มีกระแสดำเนินการเงินหมุนเวียนจำนวน ระหว่าง ปี พ.ศ. 2554 - 2557 มีธุรกรรมการเงินเข้าเข้า จำนวน 1,183,093,448.21 บาท และธุรกรรมการเงินที่โอนออกไปยังบุคคลอื่น จำนวน 320,593,570 บาท
- สอดคล้องกับการลักลอบนำสัตว์ป่าหรือสัตว์สงวนฯ จำพวกตัวนิ่ม หรือซากสัตว์ป่า เช่น งาช้างมาจากพื้นที่ทางภาคใต้ของประเทศไทย และมีจุดหมายปลายทางของการส่งสินค้าเหล่านั้นไปยังประเทศจีน ที่มีความต้องการเช่นเดียวกันกับไม้พะยุงที่มีสูงมากบริเวณชายแดนประเทศไทยด้านภาคตะวันออกเฉียงเหนือ แถบจังหวัดหนองคาย นครพนม มุกดาหาร เป็นสำคัญ และมีชาวต่างชาติเกี่ยวข้องกับการซื้อขายดังกล่าวมากกว่า 3 รัฐขึ้นไป
- พบเส้นทางการเงินต้นทางมาจากประเทศลาว และโอนเข้ามาบัญชีในประเทศไทย เข้าบัญชีคนกลาง 8 คน ซึ่ง หนึ่งในนั้น คือ นาย ก. หรือนายถั่ง โดยการโอนเงินจะโอนเงินเป็นทอดๆ ก่อนถูกโอนออกไปยังบัญชีของบุคคลทางภาคใต้ของไทยและส่งต่อไปยังบัญชีที่ประเทศมาเลเซีย

เส้นทางการเงิน

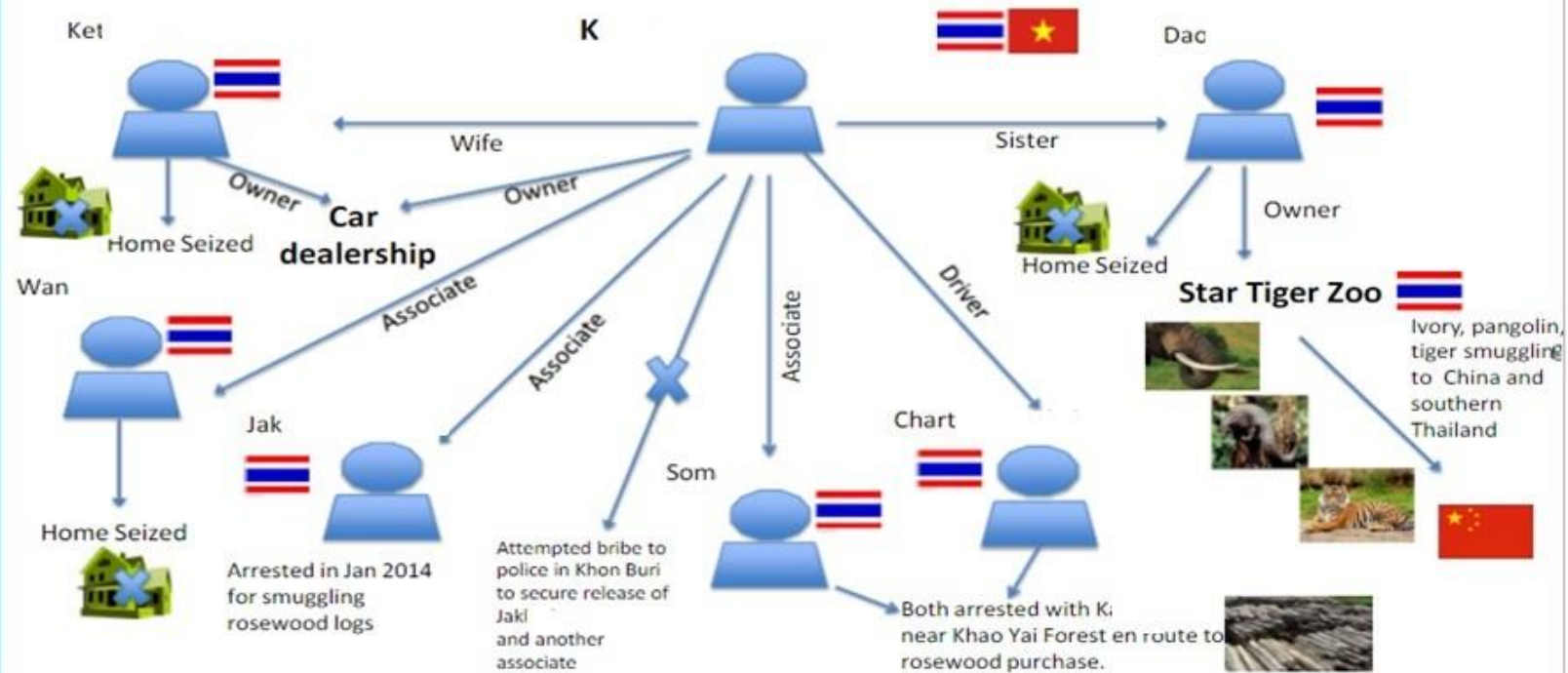


เส้นทางการกระทำความผิดมูลฐาน



เส้นทางเครือข่ายการโอนเงิน

(a.k.a Sia Tang or Sia Thang) Wildlife Smuggling Network



Source: Thai press articles

Cr: Redearthintel.com

การดำเนินการกับทรัพย์สิน



- คณะกรรมการธุรกรรม มีมติยึดและอายัดทรัพย์สินของนาย ก. หรือนายถ้ง กับพวก จำนวน 98 รายการ เป็นรถยนต์จำนวน 29 คัน เงินสดประมาณ 6,000,000 บาท ที่ดิน 24 แปลง และทรัพย์สินอื่นๆ มูลค่ารวมกว่า 200 ล้านบาท
- นอกจากนี้ ปปง. ยังพบว่า สวนสัตว์ สตาร์ไทเกอร์ ที่ นาง ด. พี่สาวของนาย ก. หรือนายถ้ง เป็นเจ้าของกิจการและเป็นกรรมการผู้จัดการนั้น เกี่ยวข้องกับกระบวนการค้าสัตว์ป่า



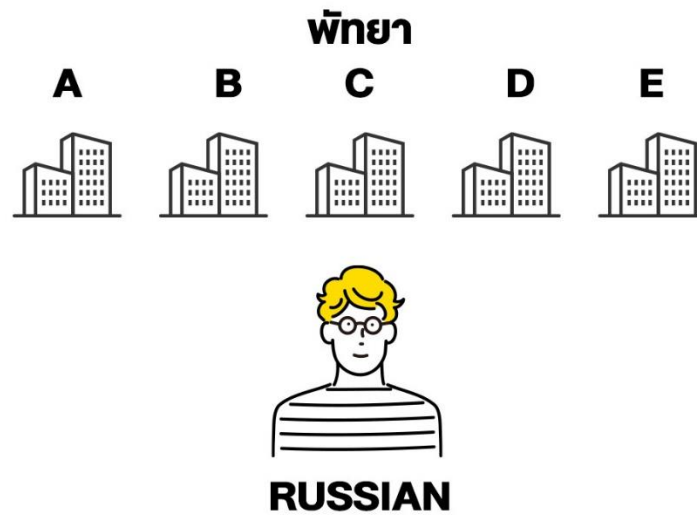
2. คดีฉ้อโกงข้ามชาติ I.



- FinCen แจ้ง ปปง. กรณี บริษัทผู้เสียหายที่สหรัฐ ถูกแฮกซ์เข้าระบบและถูกหลอกให้โอนเงินจำนวน 2 รายการ (เป็นเงินไทยประมาณ 22.3 ล้านบาท)
- ตรวจสอบ บริษัท A พบกรรมการเป็นชาวรัสเซีย (Mr. D)
- ประสานข้อมูลกลับไปยัง FinCen ไม่สามารถระงับการโอนเงิน
- FinCen แจ้งกลับมาว่าขอให้ขยายผลการสืบเนื่องจาก Mr.D มีชื่อว่าเป็นผู้ต้องสงสัยในเครือข่ายฉ้อโกงข้ามชาติ



- เป็นเจ้าของบริษัทท่องเที่ยวในพัทยา 5 แห่ง
- สำนักงาน ปปง. จึงได้อายัดทรัพย์สิน MR.D กับพวก จำนวน 1.4 ล้านบาท
- สรุปลำนวนส่งตำรวจเพื่อดำเนินคดีอาญาฟอกเงิน
- โดย ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาจำคุก MR.D 7 ปี ในความผิดฐานอาญาฟอกเงิน



3. คดีฉ้อโกงข้ามชาติ II.



คดี นายชิง ตวน จาง กับพวก

เหตุเกิดปี 2559 เจ้าหน้าที่ตำรวจ สภ.เมืองพัทยา ได้มีหนังสือประสานข้อมูลมายังสำนักงาน ปปง.

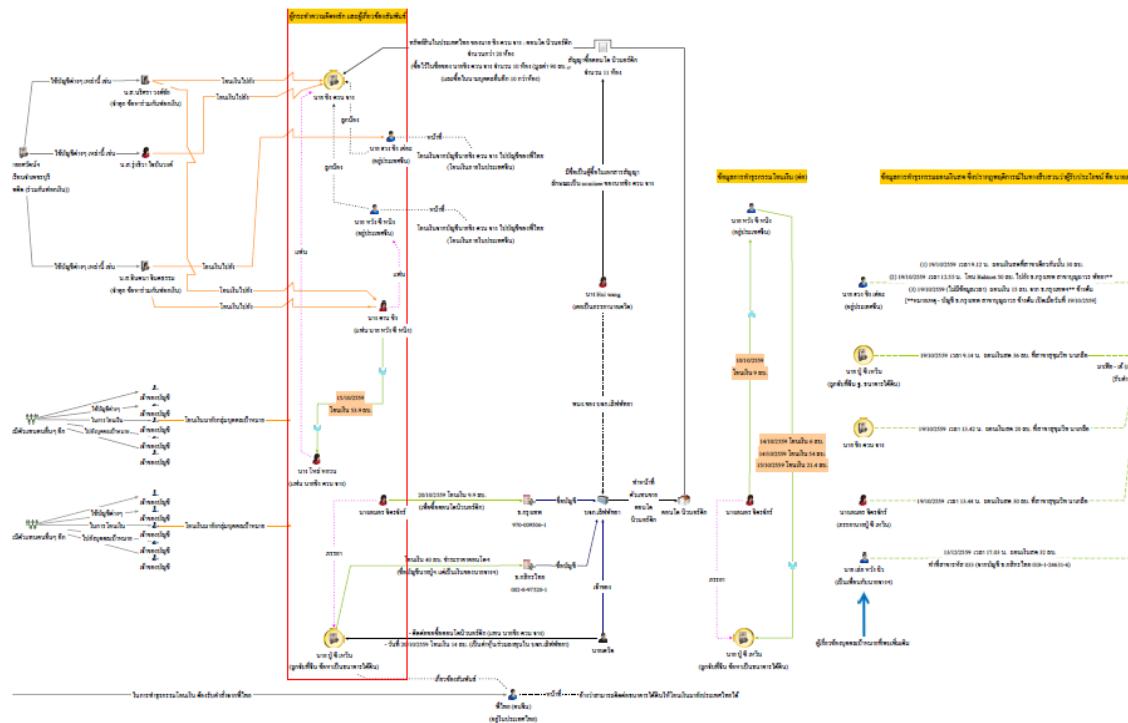
กรณีพบพฤติการณ์ที่น่าสงสัยของกลุ่มชาวจีน

สืบเนื่องจากกลุ่มชาวจีน ได้มาแจ้งความว่าเงินสดที่เก็บไว้ในห้องพักรถยนต์หายไป จำนวน 21 ล้านบาท

เมื่อเจ้าหน้าที่ตำรวจสอบปากคำเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงิน กลับพบว่ากลุ่มชาวจีนบ้ายเบี่ยงที่จะให้คำตอบ

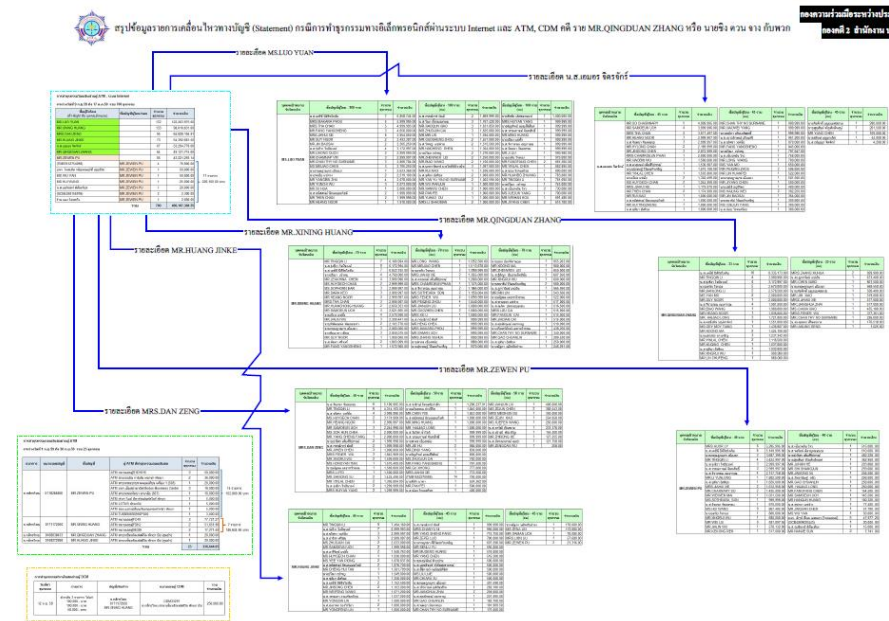
คดี นายชิง ตาน จาง กับพวก (ต่อ)

- สำนักงาน ปปง. ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน
- พบว่ากลุ่มชาวจีนมีการเปิดบัญชีธนาคารจำนวนมากในเมืองพัทยา
- มีรายการโอนเงินฝากเข้าบัญชีจำนวนมากในทุกๆวัน
- ไม่มีการโอนเงินระหว่างประเทศ จากประเทศจีน



คดี นายชิง ตวน จาง กับพวก (ต่อ)

- สำนักงาน ปปง. ส่งคำร้องขอตรวจสอบข้อมูลไปยัง FIU จีน
- พบข้อมูลการทำธุรกรรมจำนวนมากของกลุ่มชาวจีนต้องสงสัย
- ไม่พบการโอนเงินระหว่างประเทศ มายังประเทศไทย
- ไม่พบข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิด

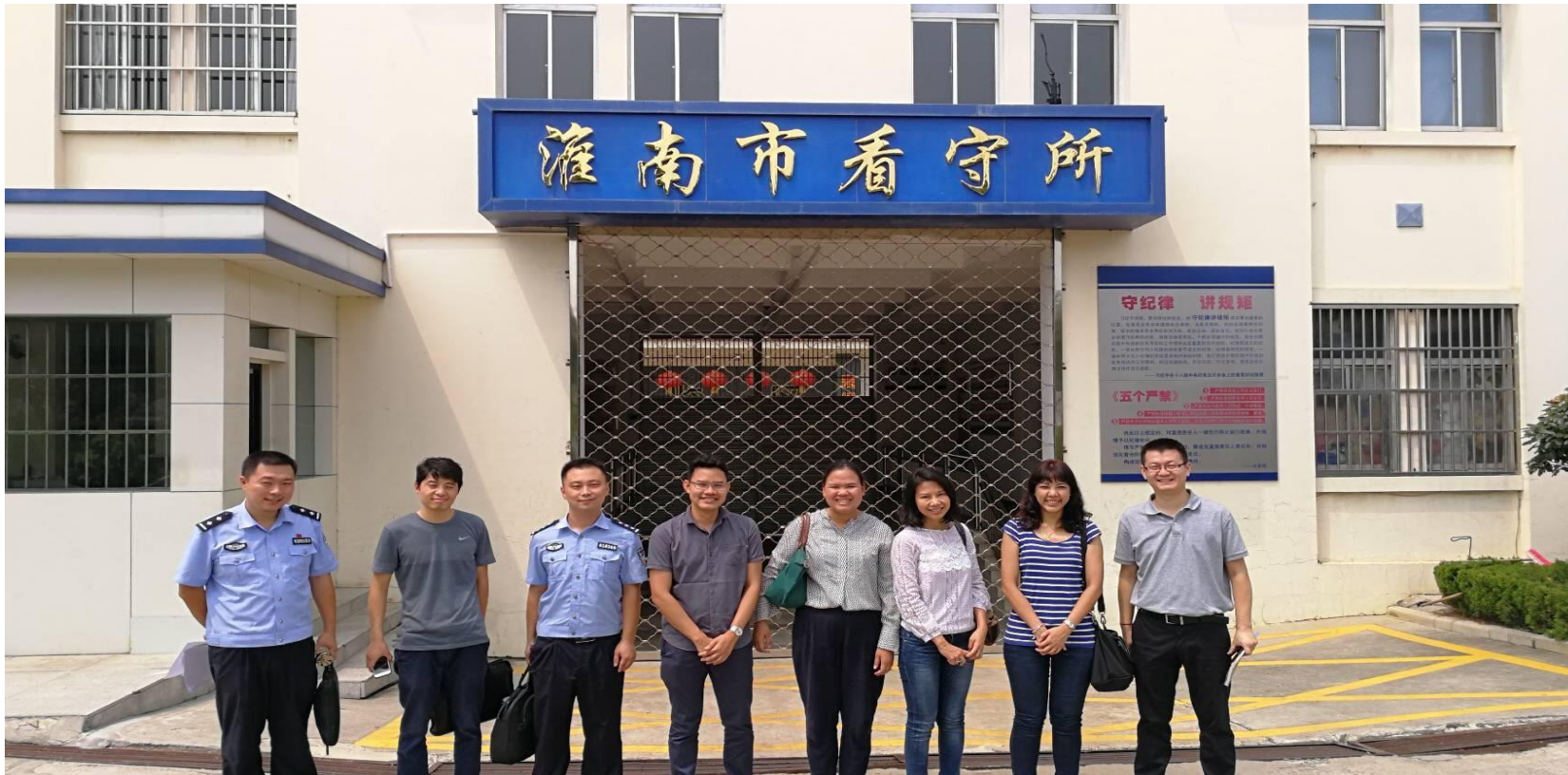




คดี นายชิง ตวน จาง กับพวก (ต่อ)

- สำนักงาน ส่งคำร้องไปยังเจ้าหน้าที่ตำรวจผู้ประสานงานกลาง ประจำสถานทูตจีนในประเทศไทย
- ได้รับแจ้งว่ากลุ่มผู้ต้องสงสัยชาวจีนเป็นบุคคลที่ทางการเงินเพิ่งมีการออกหมายจับ ในความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน
- เจ้าหน้าที่ตำรวจจีนได้ประสานให้เจ้าหน้าที่ตำรวจไทยดำเนินการจับกุม
- สำนักงาน ปปง. ได้มีการตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน และทรัพย์สิน จนพบว่า
- มีเงินฝากในบัญชีธนาคารต่างๆกว่า 350 ล้านบาท
- มีการซื้อห้องชุด จำนวน 21 ห้อง
- รถยนต์หรู
- เงินสด 22 ล้านบาท









ภารกิจในฐานะ หน่วยบังคับใช้กฎหมาย



ภารกิจในฐานะหน่วยบังคับใช้กฎหมาย



- มาตรการทางกฎหมาย
 - **มาตรการทางอาญา** คือความผิดอาญาฐานฟอกเงิน รวมถึงผู้สนับสนุน ช่วยเหลือ พยายาม และสมคบกัน เพื่อฟอกเงินด้วย
 - **มาตรการทางแพ่ง** คือการดำเนินการขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน
- อำนาจสืบสวนสอบสวน
- อำนาจในการเรียกข้อมูล บุคคลและพยานหลักฐานเพื่อดำเนินการกับทรัพย์สิน
- อำนาจในการตรวจค้นสถานที่ตามหมายศาล
- อำนาจจับกุมผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน

การบริหารจัดการทรัพย์สิน

- การจัดเก็บและส่งทรัพย์สิน
- การบริหารจัดการทรัพย์สิน
- การขายทอดตลาด
- กองทุน ปปง.





ภารกิจด้านการกำกับและตรวจสอบ

หน้าที่ผู้มีหน้าที่รายงาน

- การรายงานธุรกรรม
- การจัดให้ลูกค้าแสดงตน
- การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
- การเก็บรักษาข้อมูล

พัก 10 นาที





การกำกับและตรวจสอบ ผู้มีหน้าที่รายงาน



ประเภทผู้มีหน้าที่รายงาน

สถาบันการเงิน	ผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- ธนาคารพาณิชย์ - ธนาคารตามที่กฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ - บริษัทเงินทุน - บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ - บริษัทหลักทรัพย์ - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน - บริษัทประกันชีวิต - บริษัทประกันวินาศภัย - สหกรณ์ เฉพาะสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินการซึ่งมีมูลค่าหุ้นรวมตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป - นิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ - นิติบุคคลรับแลกเปลี่ยนเงิน - นิติบุคคลรับโอนเงิน - บริษัทบริหารสินทรัพย์ - นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - ผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล	- ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษาในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุน ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน - ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ - ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ - ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ - ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล (non-Bank) - ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ (non-Bank) - ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิต (non-Bank) - ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (non-Bank)
สำนักงานที่ดิน	

สรุป การรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน



ประเภทธุรกรรม	วงเงินที่กำหนดให้รายงาน
ธุรกรรมที่ใช้เงินสด	ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระ เงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นเงินสด	ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน	ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่ เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์	ตั้งแต่ 7 แสนบาทขึ้นไป
ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	ไม่กำหนดวงเงิน

ระยะเวลาในการรายงานการทำธุรกรรมของสถาบันการเงิน



- การรายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด และ ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

แบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 1 ถึงวันที่ 15	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันที่ 15 ของเดือนที่มีการ ทำธุรกรรมนั้น
แบบรายงานที่ทำขึ้นในระหว่าง วันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน	ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันถัดจากวันสิ้นเดือนของเดือนที่มี การทำธุรกรรมนั้น

- การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้รายงานภายใน 7 วันนับแต่
วันที่มีเหตุอันควรสงสัย

“ธรรมาภิบาลที่มีเหตุอันควรสงสัย”



หมายความว่า

- ธรรมาภิบาลที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้
- ธรรมาภิบาลที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธรรมาภิบาลเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
- ให้หมายความรวมถึงการพยายามกระทำความผิดด้วย

ข้อเสนอแนะการรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



"ข้อมูล" ที่ได้จาก "เหตุอันควรสงสัย" นั้น เมื่อพิจารณาจากข้อความ
ในทุกส่วนของแบบรายงานแล้วควรบ่งบอกได้อย่างละเอียดว่า
บุคคลใด กระทำการใด เมื่อใด ณ ที่ใด และอย่างไร
ที่สื่อให้เห็นถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยในการทำธุรกรรมครั้งนี้

วิธีการแสดงตนของลูกค้าบุคคลธรรมดา



การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

1. ชื่อเต็ม
2. วัน เดือน ปีเกิด
3. เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐออกให้
4. ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน / ที่อยู่ปัจจุบัน / ที่อยู่ในต่างประเทศ
5. อาชีพ สถานที่ทำงาน
6. ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์
7. ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

วิธีการแสดงตนของลูกค้ายินดีบุคคล



การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

1. ชื่อนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
2. เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ในกรณีที่มี
3. หลักฐานสำคัญแสดงตนอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลทั่วไป ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกินหกเดือน หรือในกรณีที่มิใช่นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้แก่ หลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกินหกเดือน

(ข) สำหรับลูกค้าที่เป็นส่วนราชการ องค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ หนังสือแสดงความจำเป็นในการทำธุรกรรม หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจ

(ค) สำหรับลูกค้าที่เป็นสหกรณ์ มูลนิธิ สมาคม สโมสร วัด มัสยิด ศาลเจ้า และนิติบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกันนี้ ได้แก่ หนังสือแสดงความประสงค์ในการทำธุรกรรม หนังสือแสดงการจดทะเบียนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือหนังสือแต่งตั้งหรือหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรม

(ง) สำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้แก่ หนังสือหรือเอกสารสำคัญอันแสดงว่าได้มีการก่อตั้งบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายขึ้น

วิธีการแสดงตนของลูกค้ายินดีบุคคล (ต่อ)



4. สถานที่ตั้งและหมายเลขโทรศัพท์
5. ชื่อเต็มของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกราย
6. ข้อมูลของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายให้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม ในกรณีที่มี ดังนี้
 - (ก) ชื่อเต็ม
 - (ข) วัน เดือน ปีเกิด
 - (ค) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี
 - (ง) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย
7. ประเภทกิจการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการ
8. ตราประทับ ในกรณีที่มี
9. ลายมือชื่อผู้มีอำนาจหรือผู้รับมอบอำนาจในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม

การตรวจสอบและการเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตน



- กฎหมายกำหนดให้ต้องมีการกำหนดมาตรการในการพิสูจน์ทราบเพื่อตรวจสอบ ความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนดังกล่าว
- ผู้ประกอบอาชีพต้องเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (CDD)



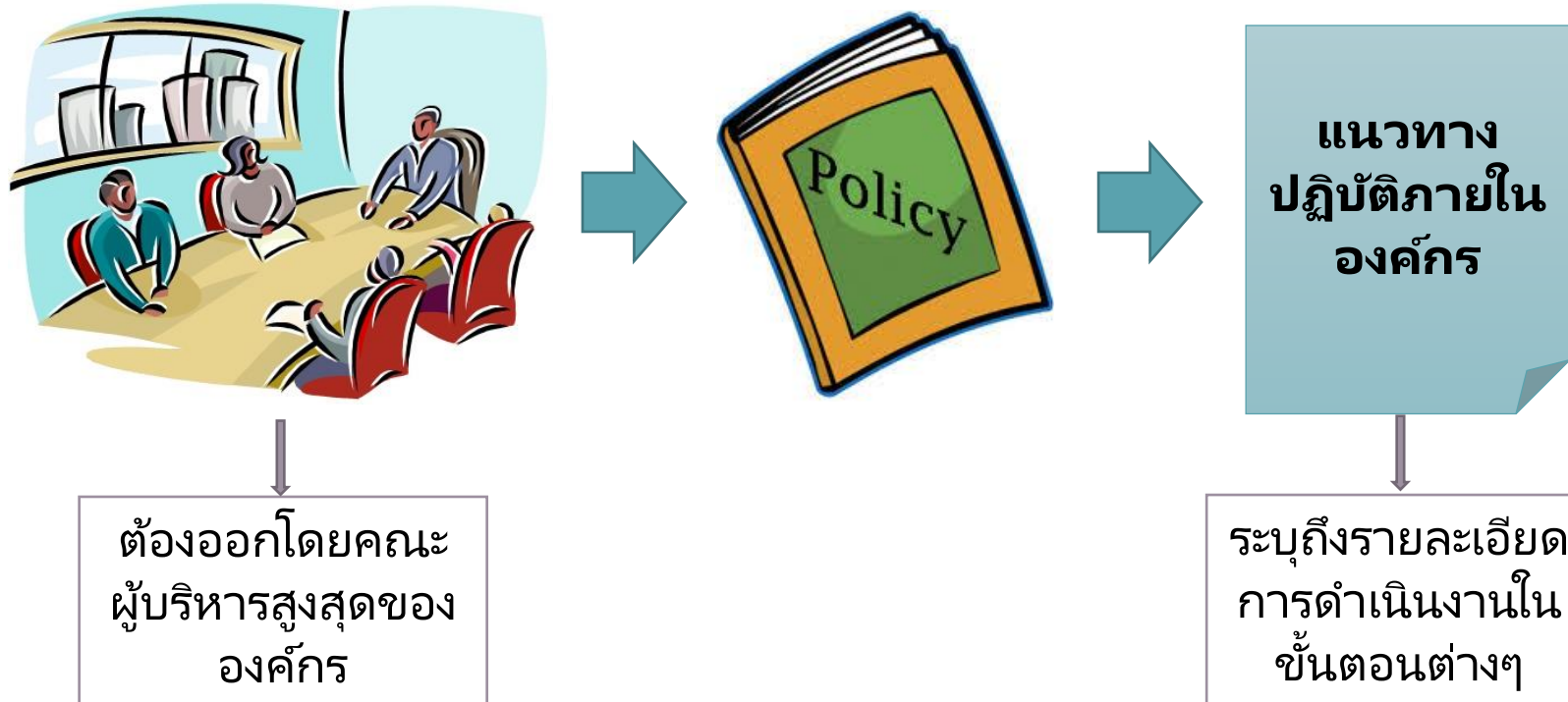
- **หมายถึง** กระบวนการที่กำหนดขึ้นเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงก่อนอนุมัติรับลูกค้ำ และติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินจากการทำธุรกรรมของลูกค้ำ ว่ามีพฤติการณ์ผิดปกติ/มีเหตุอันควรสงสัยหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพบางประเภทถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน/สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- **นอกจากนี้** กระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำยังช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ข้อมูลการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย – ถูกนำมาใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการสืบสวนเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด

ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



การกำหนดนโยบายด้าน AML/CFT ภายในองค์กร





ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้าน ML/TF/PF

การบริหารความเสี่ยง
ภายในองค์กร



การบริหารความเสี่ยง
ของลูกค้า



ESTABLISHMENT

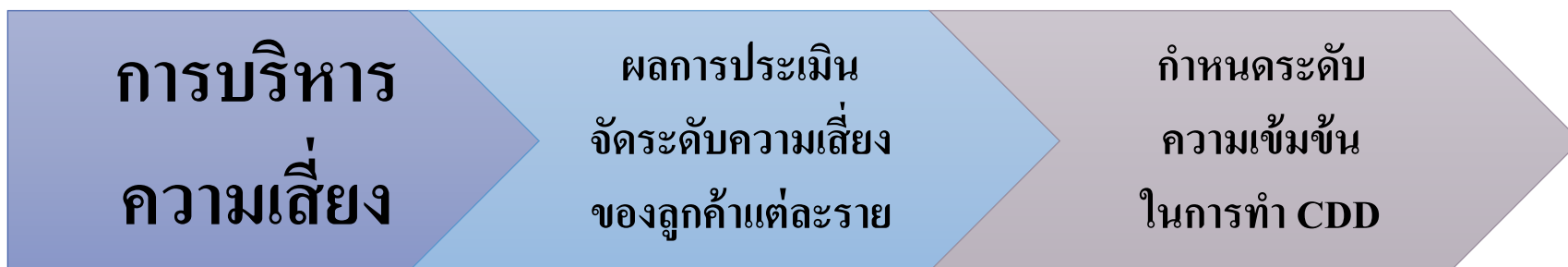
ดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่าง
ต่อเนื่อง

TERMINATION

การบริหารความเสี่ยงลูกค้า



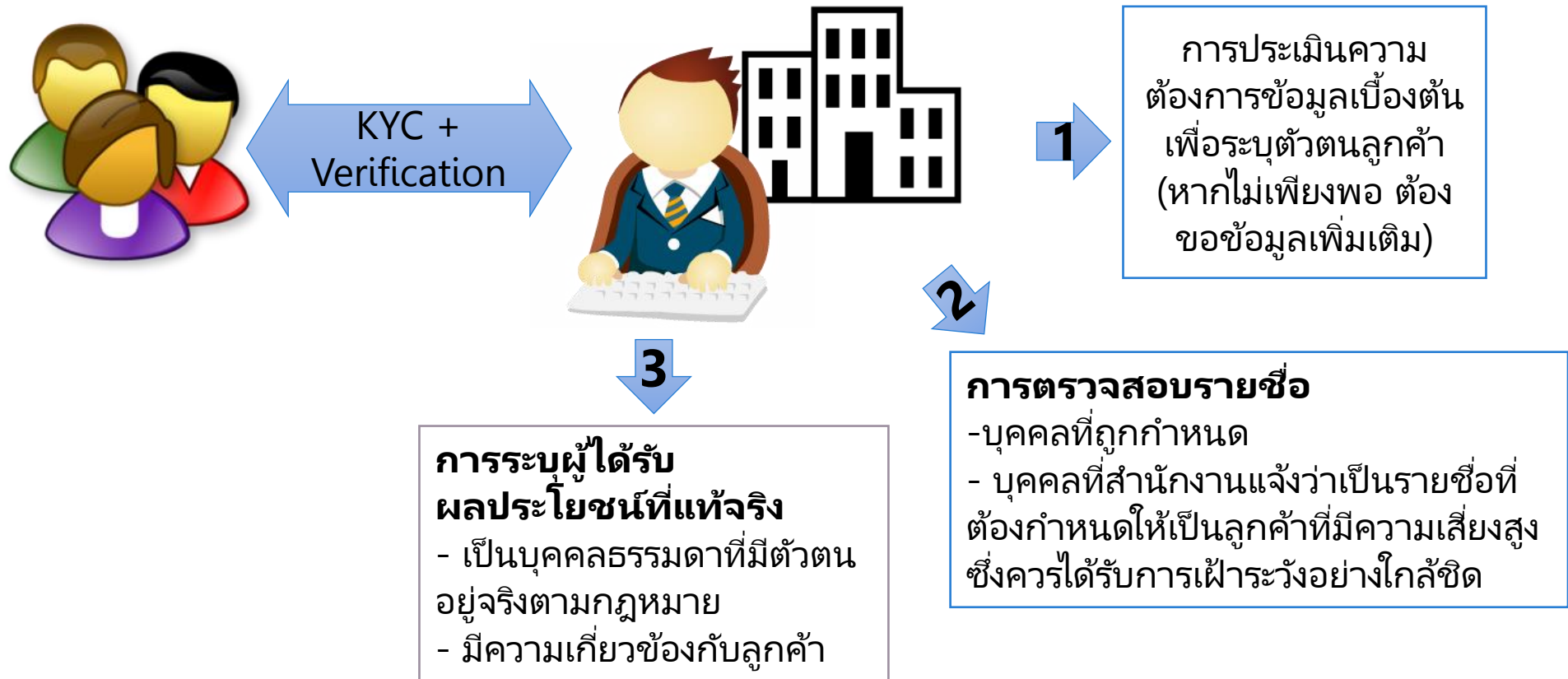
- หลักการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
 - การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องต้องสอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า
 - ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
 - ต้องกำหนดให้มีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงตามผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรม รวมถึงกรณีการรายงานผู้บริหาร หากมีการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายไปสู่ความเสี่ยงสูง



ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



การอนุมัติรับลูกค้า



ขั้นตอนในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า



การตรวจสอบ/ตรวจหาความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือ การทำธุรกรรมของลูกค้า: เป็นขั้นตอนที่จะทำให้ทราบว่า





ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ของประเทศไทย



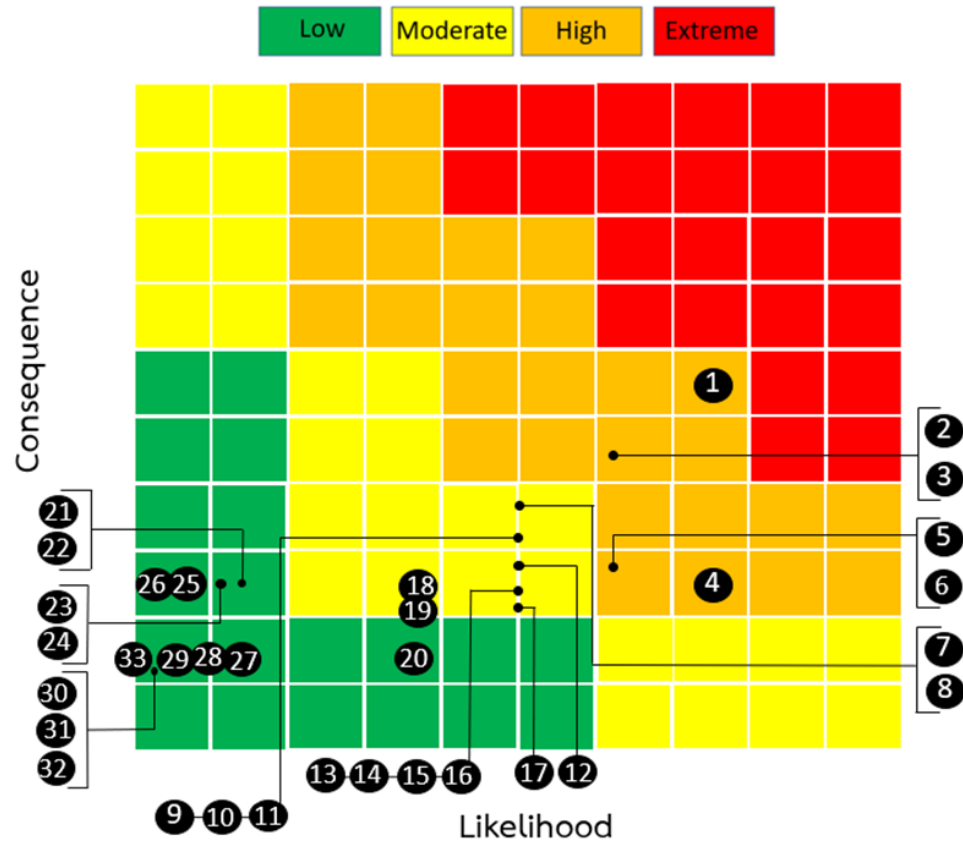
**BEYOND
STANDARDS**
Synergy for stronger AML/CFT





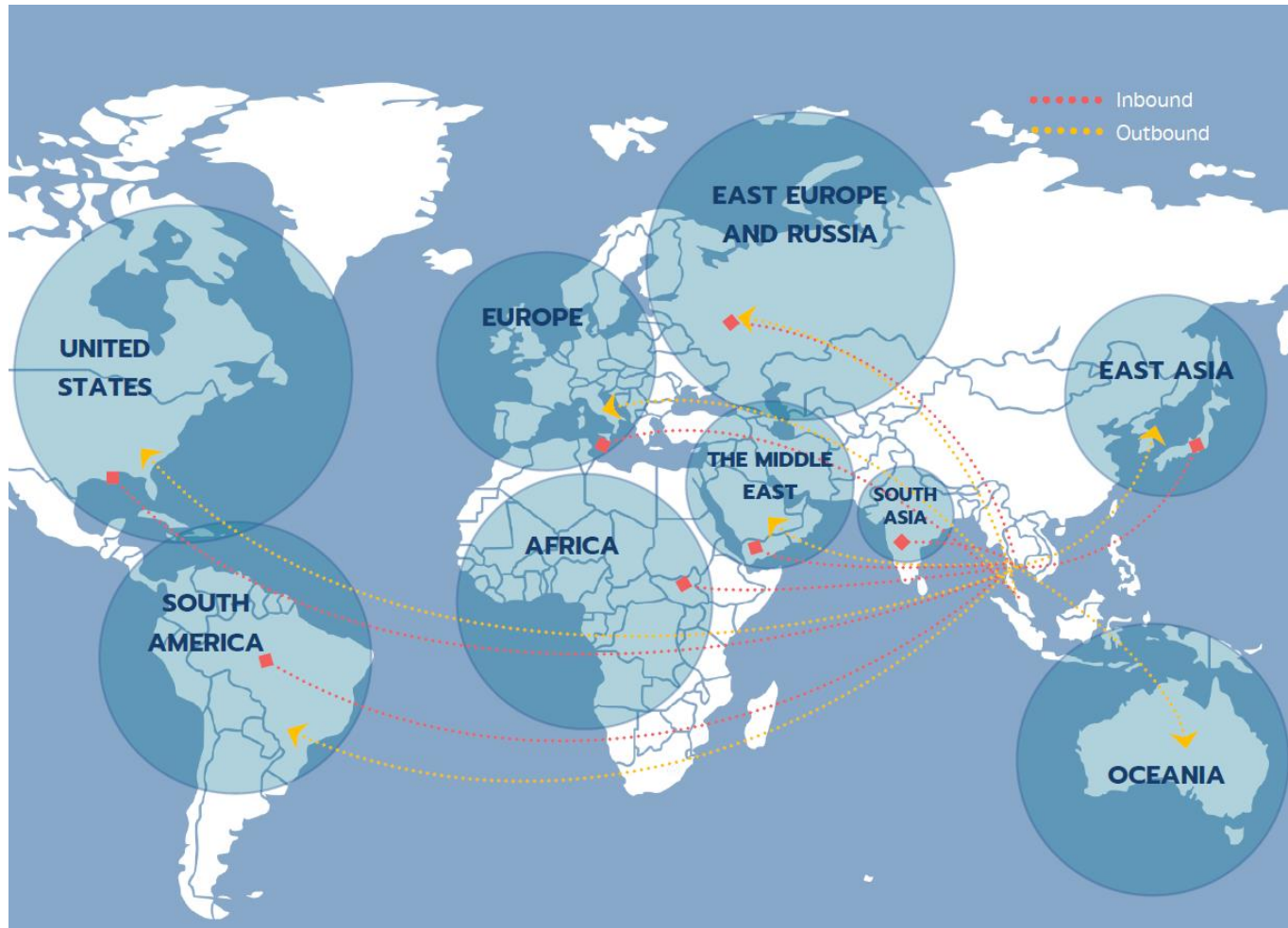
1. ทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ
2. ยาเสพติด
3. การพนัน โดยมีวงเงิน 5 ล้านบาท ขึ้นไปหรือการพนันออนไลน์
4. การทำลายทรัพยากรธรรมชาติหรือสิ่งแวดล้อม
5. ฉ้อโกงประชาชน

ช่องทางที่อาจถูกใช้ในการฟอกเงิน



1. ธนาคารพาณิชย์ไทย
2. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)
3. การใช้สินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ผ่านผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล
4. นิติบุคคลบังหน้า
5. ขนเงินข้ามแดน

ภาพรวมอาชญากรรมข้ามชาติที่เกี่ยวข้องกับประเทศไทย



กลุ่มประเทศลุ่มน้ำโขงและอาเซียน

- ยาเสพติด
- ลักลอบเข้าเมืองผิดกฎหมาย
- ค้าประเวณี

กลุ่มประเทศเอเชียตะวันออก

- ลักลอบค้ายาเสพติด สัตว์ป่า พันธุ์พืชหายาก
- องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ
- สินค้าละเมิดลิขสิทธิ์

สหรัฐอเมริกา

- ทูจริต
- ยาเสพติด
- ฉ้อโกง

แนวโน้มอาชญากรรม ฟอกเงินข้ามชาติ

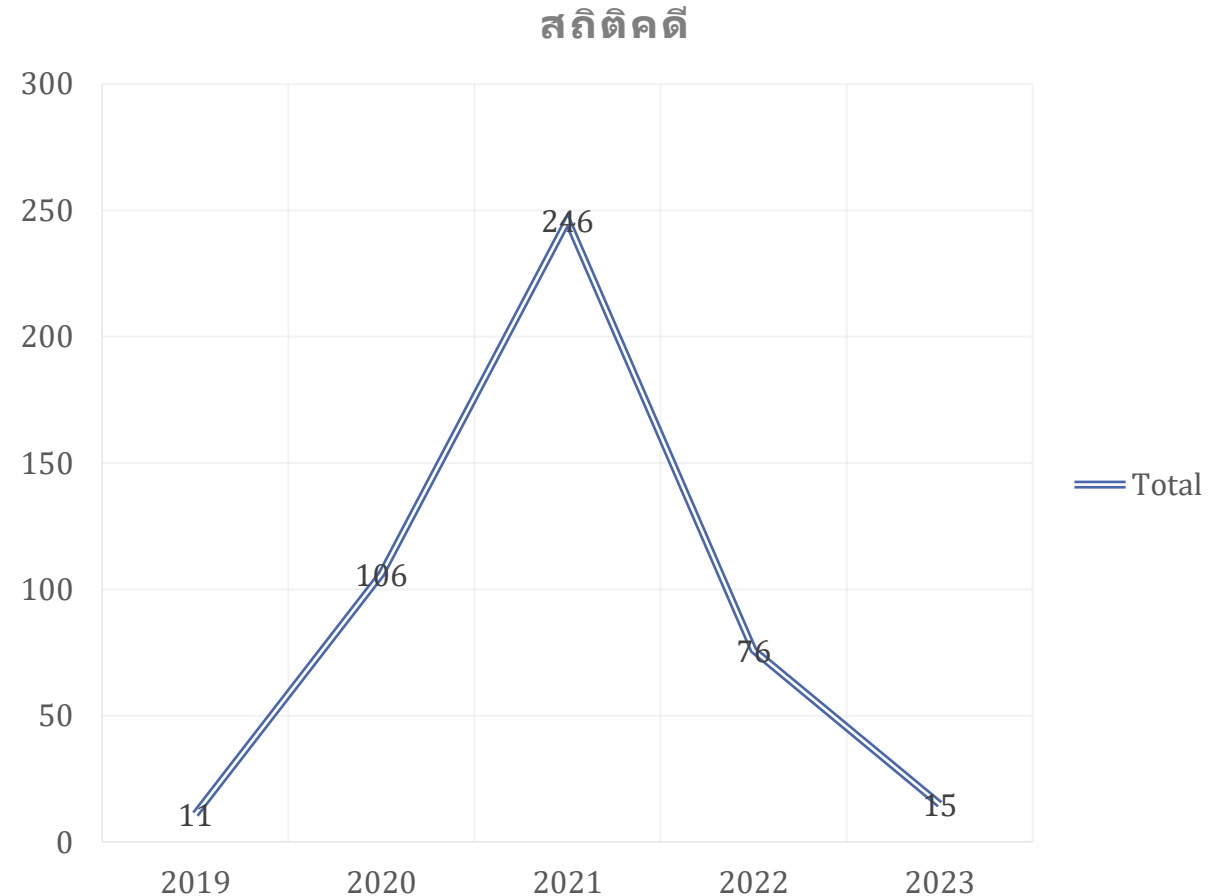
กรณีศึกษา คดีฉ้อโกงข้ามชาติกับสหรัฐอเมริกา





คดีฉ้อโกงข้ามชาติกับสหรัฐอเมริกา - สถิติคดีและรูปแบบการกระทำความผิด

- ตั้งแต่เมษายน 2563 (2020) จำนวนคดีเพิ่มกว่า 300 %
- กลุ่มอาชญากรข้ามชาติได้ทำการฉ้อโกงผู้เสียหายชาวสหรัฐ โดยใช้ธนาคารในไทยรับเงินโอนจากการฉ้อโกงดังกล่าว
- รวมมูลค่าความเสียหายเป็นเงินจำนวนกว่า 21 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 716 ล้านบาท)
- ระงับได้ทัน 32 รายการ เป็นเงินจำนวน 1,906,9556 USD (62,929,548 บาท)
- ผู้เสียหายที่ถูกหลอกให้โอนเงินมักจะเป็นผู้สูงอายุ



คดีฉ้อโกงข้ามชาติกับสหรัฐอเมริกา -วิธีการหลอกลวงผู้เสียหาย

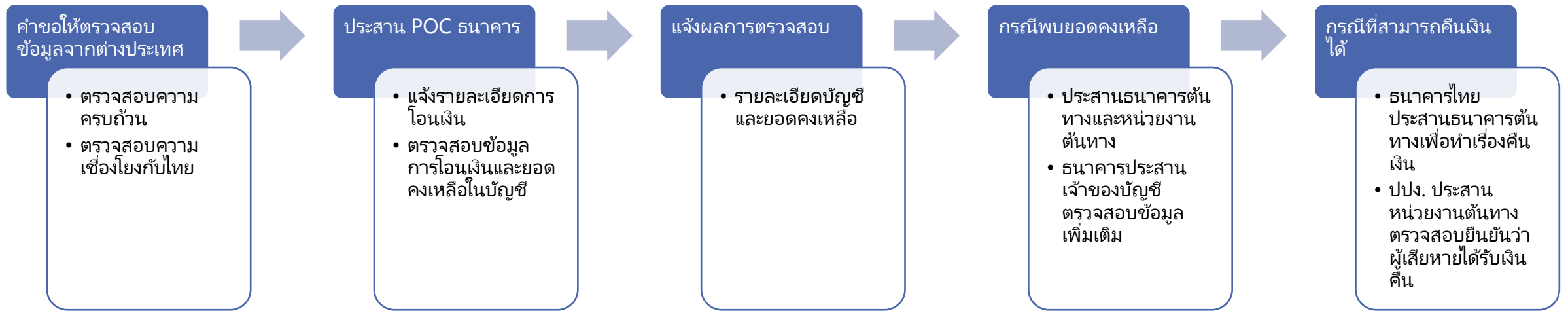


- หลอกลวงผ่านอีเมล (BEC) เช่นอีเมลปลอมใบแจ้งหนี้หลอกให้เหยื่อเชื่อว่าการเปลี่ยนแปลงเลขบัญชีเงินเชื่อลงโอนเงิน
- Romance Scam หลอกลวงเหยื่อผ่านแอปพลิเคชันหาคู่ออนไลน์
- เปิดเว็บไซต์ปลอม หลอกขายสินค้า
- รางวัล/การชิงโชค/ของขวัญฟรี
- อ้างตนว่า เป็นเจ้าหน้าที่รัฐ/ผู้ให้บริการด้านซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
- หลอกลวงทางโทรศัพท์ หลอกลวงว่าเป็นเจ้าหน้าที่รัฐ หลอกขอข้อมูลบัตรเครดิต
- แฮคเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้เสียหายเพื่อเข้าถึงบัญชีธนาคารของผู้เสียหาย





ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลกับธนาคารไทย





การขยายผลเกี่ยวกับบัญชีธนาคาร

- **การขอรายการเดินบัญชีจากธนาคารควรขอทั้งก่อนและหลังที่มีพฤติการณ์ในการกระทำผิด**
 - นำช่วงเวลาก่อนและหลังที่มีพฤติการณ์กระทำผิดมาเปรียบเทียบกับกัน ว่ามีความผิดปกติหรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร เช่น มีจำนวนเงินฝากเข้าถี่มากขึ้น/ มียอดเงินจำนวนสูงฝากเข้าผิดปกติ /มีการฝาก – ถอน เงินจากหลายห้องที่เปลี่ยนไปจากเดิม
- **ตรวจสอบกระแสเงินเข้า และ ออก ที่มีความผิดปกติ หรือที่น่าสนใจ เช่น**
 - มีเงินฝากเข้าจากบัญชีเดิม ๆ หลายครั้ง
 - มีการโอนเงินต่อไปยังบัญชีเดิม ๆ หลายครั้ง
 - มียอดเงินมูลค่าสูงฝากเข้า หรือ โอนออก ไปยังบัญชีอื่น
 - นำบัญชีที่โอนเข้า – รับโอน ที่น่าสงสัยมาตรวจสอบเพิ่ม

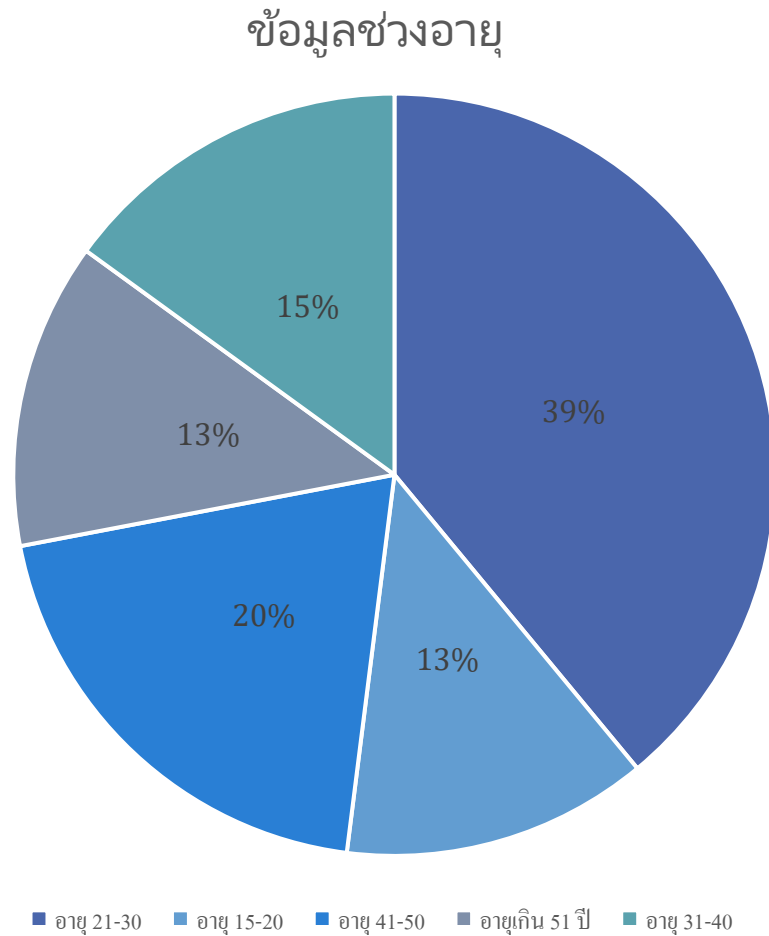


การขยายผลเกี่ยวกับบัญชีธนาคาร

- **กรณีฝาก – ถอน เป็นเงินสด ผ่านเคาท์เตอร์ธนาคาร หรือตู้ฝาก – ถอนเงินอัตโนมัติ**
 - พิจารณาช่วงเวลาฝาก – ถอน
 - สถานที่นำฝากเงิน หรือ ถอนเงิน
 - ตรวจสอบกล้องวงจรปิด
 - หลักฐานการนำฝาก ถอน
- **ตรวจสอบหมายเลขโทรศัพท์ที่ใช้ผูกกับบัญชีธนาคาร**
 - บัญชีที่ใช้ในการกระทำความผิดส่วนใหญ่ เป็นบัญชีรับจ้างซึ่งอาจมีหลายบัญชี หลายธนาคาร แต่ผู้ใช้บัญชี (ผู้ร่วมกระทำความผิด) มักจะใช้เบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการผูกกับบัญชี จึงควรตรวจสอบการจดทะเบียนของหมายเลขโทรศัพท์ที่ใช้ผูกกับบัญชีธนาคาร



ผลการตรวจสอบบัญชีธนาคาร - ข้อมูลเชิงอายุของเจ้าของบัญชีที่รับโอนเงิน



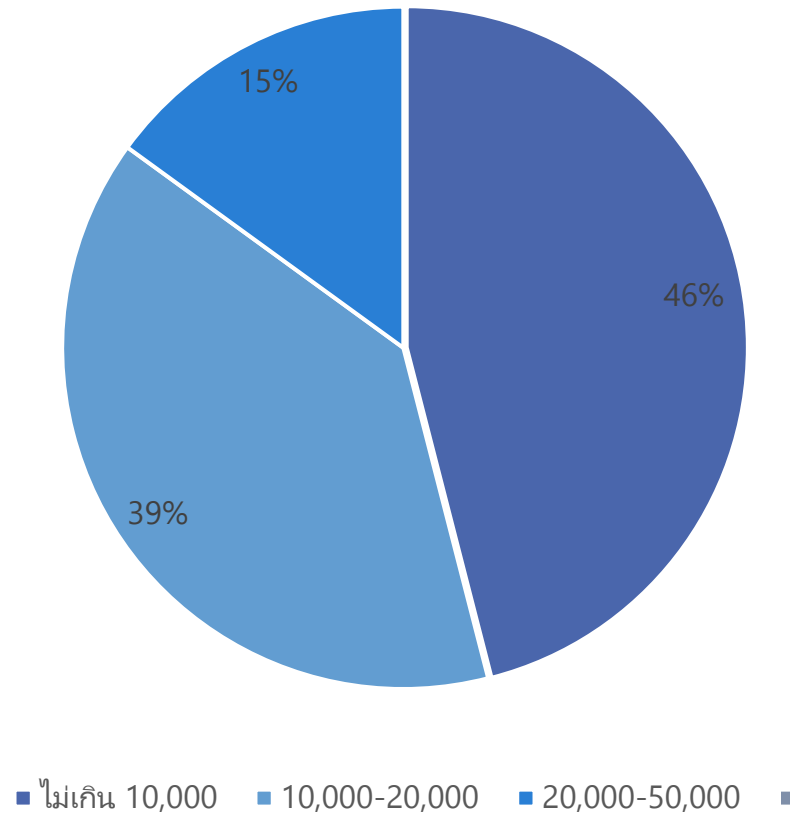
ข้อสังเกตกลุ่มเปราะบางที่อาจถูกหลอกให้เปิดบัญชี

- กลุ่มอายุ 21-30 ปี
- กลุ่มที่มีอายุระหว่าง 15 - 20 ปี ซึ่งยังเป็นเยาวชนนักเรียน
- กลุ่มผู้สูงอายุ (51 ปี ขึ้นไป)
- โดยผู้ที่มีอายุต่ำสุดที่เปิดบัญชี คือ อายุ 15 ปี และอายุสูงสุด คือ 68 ปี



ผลการตรวจสอบบัญชีธนาคาร - ข้อมูลเชิงรายได้และอาชีพของเจ้าของบัญชีที่รับโอนเงิน

รายได้



ข้อสังเกต

- 46 % เป็นผู้มีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาท อาชีพค้าขาย ธุรกิจส่วนตัว และงานอิสระ พนักงานลูกจ้าง รวมถึงนักเรียน นักศึกษา
- พบแนวโน้มการใช้บัญชีของนิติบุคคลเพิ่มขึ้น (จดทะเบียนระหว่าง 2560-2564)

ผลการตรวจสอบบัญชีธนาคาร - ลักษณะบ่งชี้ที่น่าสงสัย (Red Flag Indicators)



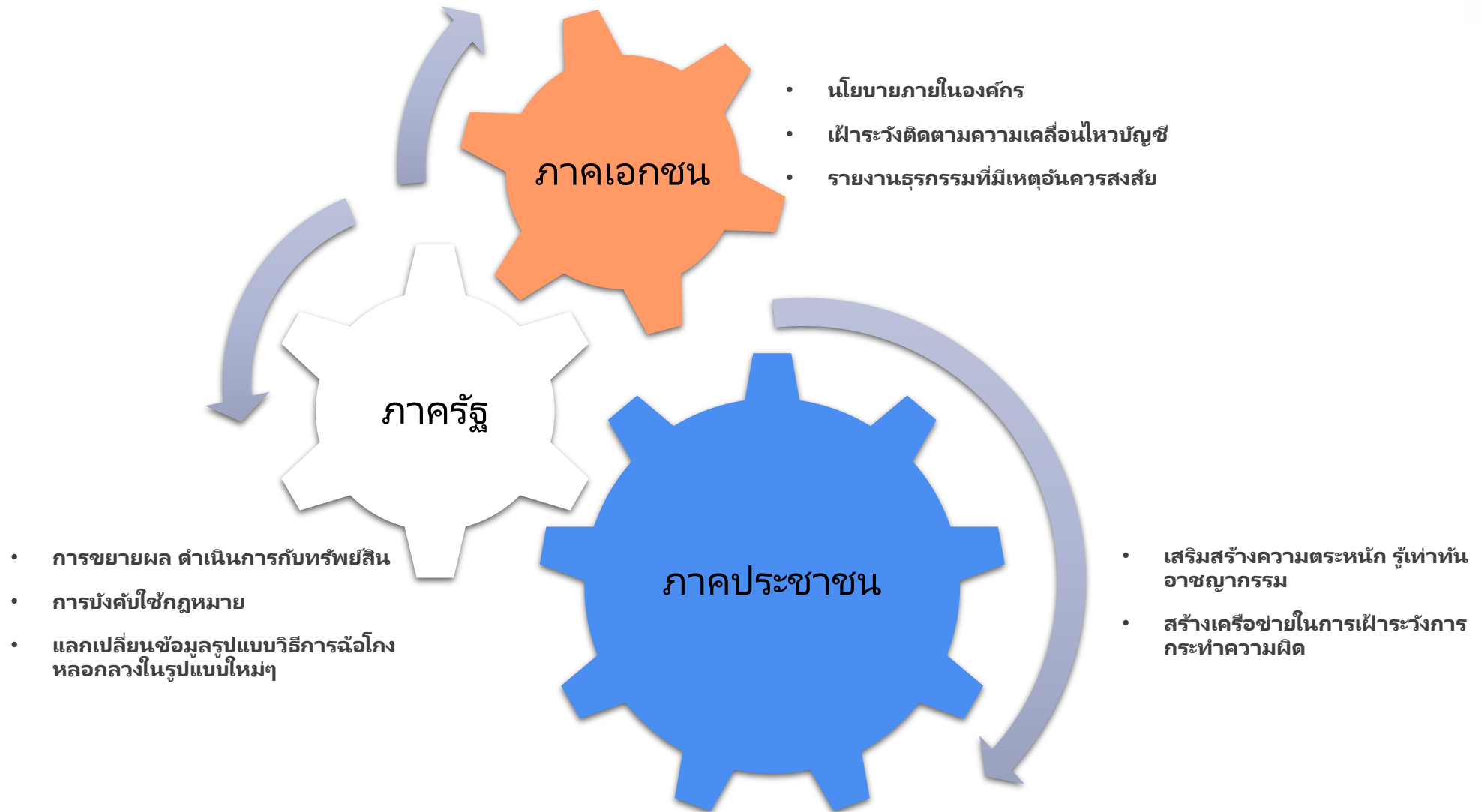
- ข้อมูลเชิงพื้นที่ที่พบผู้รับเงินโอนจากการฉ้อโกง อาศัยอยู่ในพื้นที่ภาคกลาง ภาคตะวันออก เช่น กรุงเทพมหานคร (29%) ชลบุรี (พัตยา) (17%) หรือพื้นที่ติดต่อกับชายแดนประเทศเพื่อนบ้าน เช่น สงขลา นครพนม
- ข้อมูลเชิงอายุและรายได้ของเจ้าของบัญชี 21-30 ปี (39%) มีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาท
- กลุ่มอายุน้อย 15-20 ปี (13%) – อาจถูกหลอกให้เปิดบัญชี
- เพิ่งเปิดบัญชีไม่นาน ด้วยเงินจำนวนน้อย ก่อนได้รับเงินโอนจากต่างประเทศเป็นจำนวนมาก
- ทันทีที่รับโอนเงินจากต่างประเทศ จะถอนเงิน/โอนเงินต่อไปยังบัญชีอื่นทันทีภายในวันเดียวกัน ในลักษณะแยกย่อยต่ำกว่าที่ต้องรายงาน

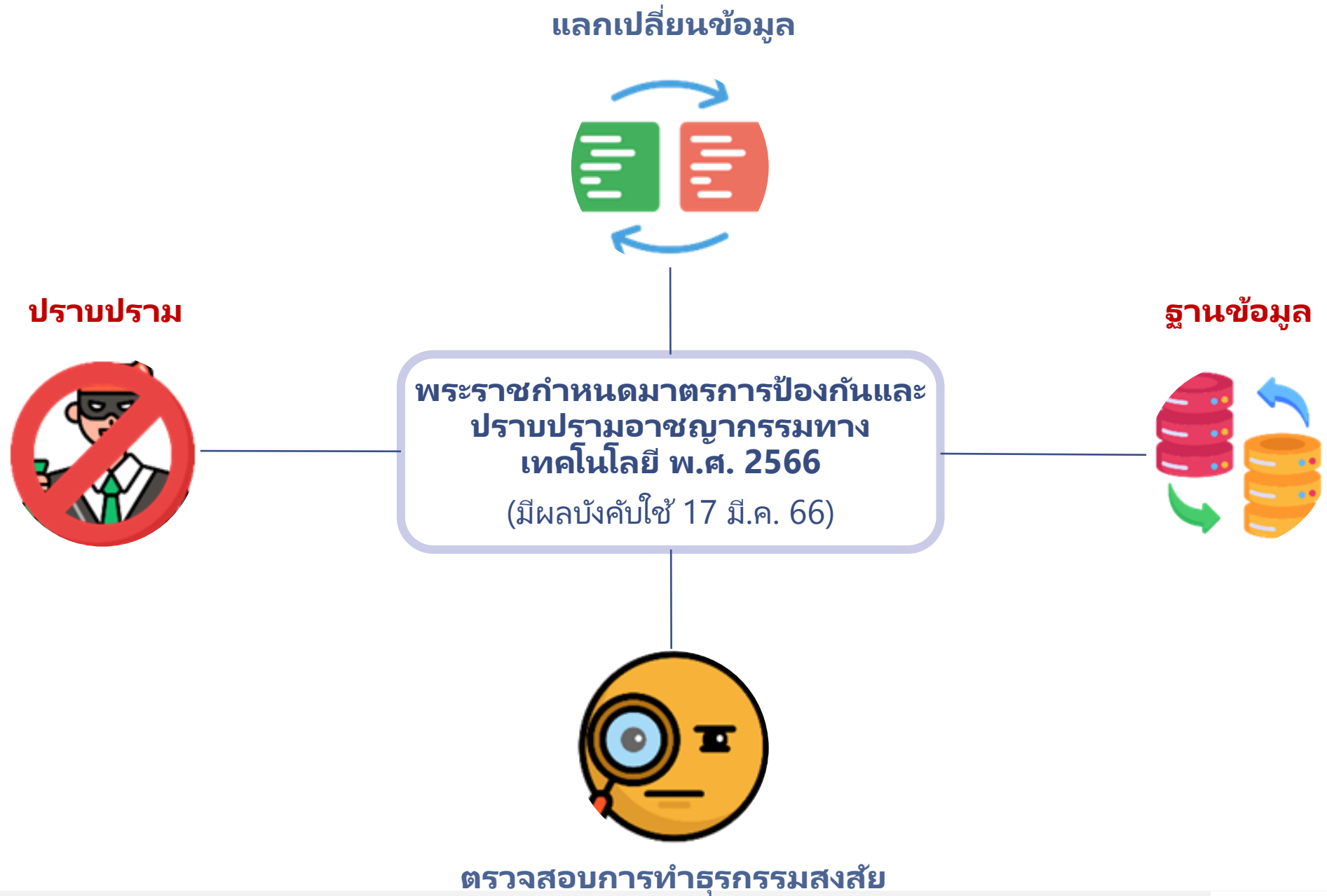
ความท้าทายในการตรวจสอบและคืนเงินให้กับผู้เสียหาย



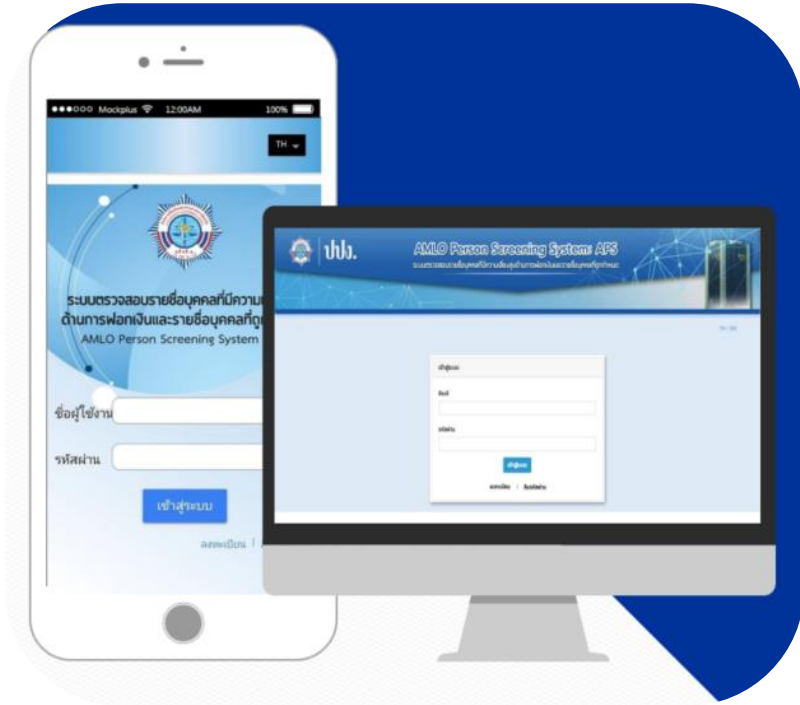
- ระยะเวลาในการที่ผู้เสียหายรู้ตัวว่าถูกหลอกลวง และ ระยะเวลาที่ได้รับแจ้งไม่ทันกาล
- วิธีการ/กลไก ในการรับความเสียหาย
- (ควรแจ้งธนาคารต้นทางทันที)
- การประสานงานระหว่างหน่วยงาน
- ปัญหาอุปสรรคของข้อกฎหมายในการอายัดบัญชี
- พบการซื้อ – ขาย – เช่า – รับจ้างเปิดบัญชีธนาคารและ บัตรเอทีเอ็ม ของทุกธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ผ่านสื่อสาธารณะอย่างเปิดเผย

ข้อเสนอแนะในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยฉ้อโกง





AMLO Person Screening System (APS)



รายชื่อเสี่ยง

- การฟอกเงิน
- การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- บุคคลที่ถูกกำหนด
- บุคคลเฝ้าระวัง
- sanctions or watch lists

ผู้ใช้

- ผู้มีหน้าที่รายงาน
- สาธารณะ



ขอบคุณ

ทัตพิชา ชัยทัต และ รัชต์วดี เฟื่องปรางค์

กองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน

tatpicha@amlo.go.th, ratchawadee_f@amlo.go.th

www.amlo.go.th

