

ที่ ปง ๐๐๐๓.๒/ว ๓๕๓๖



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๙

เรื่อง แจ้งพฤติกรรมและสิ่งบ่งชี้พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Red Flags) สำหรับใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการเพื่อป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เรียน ผู้บริหารผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ (๖) กลุ่มธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับฯ

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ง.) ได้วิเคราะห์ข้อมูลการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับฯ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับฯ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามมาตรา ๑๖ (๖) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ โดยพบพฤติกรรมและสิ่งบ่งชี้พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Red Flags) ที่สำคัญดังนี้

๑. พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ลำดับ ที่	เหตุอันควรสงสัย เกี่ยวกับความผิดมูลฐาน	พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สรุปโดยสังเขป
๑	ความผิดมูลฐานยาเสพติด	ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการจับกุมผู้เข้าซื้อ ผู้ค้าประกันหรือผู้อื่นที่ใช้รถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่เข้าซื้อในการกระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติดหรือเป็นทรัพย์สินที่ถูกยึดหรืออายัดในคดียาเสพติด
๒	การถูกตรวจสอบ โดยหน่วยงานของรัฐ	ผู้ประกอบการได้รับหนังสือขอข้อมูลจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เช่น สำนักงาน ป.ง., สำนักงาน ป.ป.ส. หรือ สำนักงาน ป.ป.ช. เพื่อตรวจสอบทรัพย์สินหรือธุรกรรมของผู้เข้าซื้อ/ผู้ที่เกี่ยวข้อง (รวมถึงกรณีการพบรายชื่อบุคคลในบัญชี HR-02, HR-08)
๓	ความผิดมูลฐานอื่น ๆ	ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานอื่น เช่น ลักลอบหนีศุลกากร, ฉ้อโกงประชาชน, รับของโจร, การพนันออนไลน์, ทรัพยากรธรรมชาติ-ป่าไม้, ค้ามนุษย์-ชนคนต่างด้าว, การประทุษร้าย-ปล้นทรัพย์, อาวุธปืน และความผิดเกี่ยวกับหลักทรัพย์
๔	ความไม่สมเหตุผลทาง เศรษฐกิจ/ธุรกิจ	ลักษณะธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับรายได้หรือขนาดของธุรกิจที่แจ้งไว้ เช่น - เงินหมุนเวียนสูงผิดปกติ แต่โอนออกบัญชีส่วนตัว (ธุรกิจเติมเงินเกมออนไลน์) - แจ้งรายได้สูงแต่ไม่มีหลักฐานยืนยัน - ธุรกิจขนาดเล็กแต่ทำธุรกรรมมูลค่าสูงไม่ได้สัดส่วน - ลูกค้ายางเงินดาวน์สูงมากเมื่อเทียบกับรายได้

ลำดับที่...

ลำดับ ที่	เหตุอันควรสงสัย เกี่ยวกับความผิดมูลฐาน	พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย สรุปลงโดยสังเขป
๕	การหลีกเลี่ยงกฎหมาย	ธุรกรรมที่มีพฤติกรรมตั้งใจหลีกเลี่ยงการถูกตรวจสอบ เช่น การปิดบัญชีก่อนกำหนดด้วยเงินก้อนใหญ่โดยไม่ทราบแหล่งที่มา, การปิดบัญชีแล้วขอเงินคืนทันที, หรือการจัดโครงสร้างการขายเพื่อหลีกเลี่ยงกฎหมาย (เช่น การคิดดอกเบี้ยเกินอัตรา)
๖	การใช้เอกสารปลอม หรือข้อมูลเท็จ	ผู้ทำธุรกรรมมีการปลอมแปลงเอกสารสำคัญ เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน หรือรายการเดินบัญชีธนาคารเพื่อยื่นขอสินเชื่อ
๗	เหตุสงสัยอื่น ๆ	- การปิดวงเงินสินเชื่อก้อนใหญ่ก่อนกำหนดโดยผู้ทำธุรกรรมแจ้งว่าได้รับเงินก้อนมาแต่ไม่สามารถตรวจสอบแหล่งที่มาได้ชัดเจน - การชำระเงินหรือถอนเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ เกินกว่าวงเงินที่ได้รับ หรือเกินกว่าภาระหนี้ที่มีอย่างต่อเนื่องติดต่อกันโดยเสียค่าธรรมเนียมการกดเงินหรือค่าธรรมเนียมในการชำระเงิน ซึ่งไม่มีเหตุผลที่จะเสีย (จ่ายค่าธรรมเนียมเกินความจำเป็น) - มีพฤติกรรมชำระค่างวดและชำระเงินผิดบ่อยครั้ง และร้องขอให้โอนเงินคืนทุกครั้ง โดยให้เหตุผลว่าโอนเงินผิด

๒. สิ่งบ่งชี้พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Red Flags)

(๑) ลูกคามีลักษณะการประกอบธุรกิจขนาดเล็ก แต่ปรากฏการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าสูง ซึ่งไม่สอดคล้องกับรายได้ ลักษณะ หรือขนาดของการประกอบธุรกิจ หรือมีการแจ้งรายได้ในจำนวนสูงโดยไม่สามารถแสดงหลักฐานหรือเอกสารที่เชื่อถือได้เพื่อยืนยันแหล่งที่มาของรายได้

(๒) ลูกคามีการปิดบัญชีหรือปิดสัญญาที่กำหนดโดยใช้เงินจำนวนสูง โดยไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของเงินได้อย่างชัดเจน หรือมีการปิดบัญชีแล้วร้องขอให้คืนเงินในทันทีโดยไม่มีเหตุอันสมควร

(๓) ลูกคามีการชำระเงินหรือถอนเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ ในจำนวนที่เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติหรือเกินกว่าภาระหนี้ที่มีอยู่ โดยมีลักษณะเป็นการกระทำอย่างต่อเนื่องติดต่อกัน ทั้งนี้ ลูกค้ายอมเสียค่าธรรมเนียมในการถอนเงินหรือค่าธรรมเนียมในการชำระเงินโดยไม่มีเหตุอันสมควรหรือเกินความจำเป็น

(๔) ลูกคามีพฤติกรรมชำระเงินเกินค่างวดหรือชำระเงินผิดพลาดเป็นประจำ และร้องขอให้โอนเงินคืนอยู่บ่อยครั้ง โดยอ้างเหตุว่าโอนเงินผิดพลาด

จากผลการศึกษาข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยข้างต้น พบว่าธุรกิจสินเชื่อรายวันมีโอกาสเสี่ยงสูงที่จะถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงิน โดยความเสี่ยงหลักมาจากการใช้ตัวแทนหรือนอมินีในการทำสัญญาเช่าซื้อ เนื่องจากผู้ถูกจับกุมในคดียาเสพติดและความผิดอื่น ๆ เช่น การพนันออนไลน์ การฉ้อโกง การลักลอบหนีศุลกากร และการค้ามนุษย์ มักไม่ใช่ผู้เช่าซื้อเอง แต่เป็นเครือข่าย หรือผู้ค้าประกัน ซึ่งสะท้อนถึงการปกปิดตัวตนผู้กระทำความผิดและการปิดบังหรือซุกซ่อนทรัพย์สิน ทั้งนี้ มีข้อสังเกตว่า การรายงานธุรกรรมส่วนใหญ่มีลักษณะตั้งรับ กล่าวคือ ดำเนินการส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหลังจากที่ได้รับแจ้งหรือได้ทราบว่ามีการขอตรวจสอบจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย อีกทั้งยังขาดการตรวจสอบความผิดปกติในเชิงรุก นอกจากนี้ยังปรากฏพฤติกรรมที่พิจารณาว่าเป็นความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ได้แก่ การปิดบัญชีก่อนกำหนดด้วยเงินสดจำนวนมาก การใช้เอกสารปลอม และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะขาดความสมเหตุสมผลทางเศรษฐกิจ เป็นต้น โดยในส่วนของการยื่นขอรายย่อยหรือสินเชื่อที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันแม้จะมีวงเงินสินเชื่อต่อรายบุคคลไม่สูงมากนัก แต่การที่อนุมัติวงเงินค่อนข้างง่าย ทำให้บัญชีที่เปิดใช้นี้ มีฉวยใช้สามารถนำไปทำ

ธุรกรรมได้เงินหรือทรัพย์สินไปโดยไม่ต้องชำระหนี้ หรือใช้บัญชีเพื่อนำเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดมาชำระหนี้สินเชื่อนั้น เพื่อให้ดูเหมือนว่าเป็นเงินสะอาดและทรัพย์สินที่ซื้อนั้นเป็นสิ่งที่ถูกกฎหมาย ดังนั้นเพื่อสร้างความเข้มแข็งในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำนักงาน ปปง. จึงขอแจ้งพฤติกรรมและสิ่งบ่งชี้พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Red Flags) ที่อาจเกี่ยวข้องกับการใช้ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ผู้ประกอบการใช้เป็นแนวทางในการเฝ้าระวังการทำธุรกรรมของลูกค้าและนำไปประกอบการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของลูกค้า และขอให้นำพฤติกรรมหรือสิ่งบ่งชี้ดังกล่าวไปกำหนดเป็นมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร หากตรวจพบพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้รายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ



(นายเทพสุ บวรเชิดดาร)

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองกำกับและตรวจสอบ

โทร. ๐-๒๒๑๙-๓๖๐๐ ต่อ ๕๐๕๐ (ภัชลิ)

โทรสาร ๐-๒๒๑๙-๓๖๔๓