



รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่อง การฟอกเงินผ่านธุรกิจรถหรู

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์เชิงยุทธศาสตร์เกี่ยวกับสถานการณ์ปัจจุบัน เรื่อง การฟอกเงินผ่านธุรกิจรถหรู ด้วยสถานการณ์ปัจจุบัน มีกลุ่มอาชญากรรมที่เป็นลักษณะองค์กรข้ามชาติ มีเครือข่ายเชื่อมโยงกับการก่ออาชญากรรมหลายประเภท ทั้งกลุ่มผู้ค้ายาเสพติด กลุ่มผู้ค้าของเถื่อน ค้าอาวุธ ค้ามนุษย์ ขบวนการเลียงกาชี ฯลฯ กลุ่มเหล่านี้มีเงินหมุนเวียนเป็นจำนวนมาก จึงต้องใช้วิธีการปิดบังซ่อนเร้นแหล่งที่มาที่ผิดกฎหมาย โดยการแปลงสภาพเงินในแต่ละครั้งให้แนบเนียน โดยจากการจับกุม ยึดทรัพย์สินในคดีสำคัญหลายคดีที่มีทรัพย์สินเกี่ยวข้องเป็นจำนวนมาก พบว่าหนึ่งในวิธีที่เป็นที่นิยม คือการแปรสภาพเงินเป็นรถยนต์สปอร์ต ซูเปอร์คาร์ หรือ 'รถหรู' โดยเฉพาะรุ่นที่มีคุณภาพสูงระดับ high-end จะสามารถรองรับการฟอกเงินได้ครั้งละจำนวนมากได้เป็นอย่างดี รวมถึงสามารถแปรสภาพกลับไปเป็นเงินสดได้เป็นจำนวนมากโดยไม่ยากเช่นกัน

1. การฟอกเงินในธุรกิจรถหรู

ในบริบทของการฟอกเงิน ผ่านธุรกิจรถหรูซึ่งเป็นรถนำเข้าจากต่างประเทศเหล่านี้ มีเครือข่ายผู้ร่วมลงทุนเป็นผู้มีความสัมพันธ์เชื่อมโยงกับเจ้าของธุรกิจผิดกฎหมายหรือผู้ก่ออาชญากรรม โดยใช้เงินจากการก่ออาชญากรรมเป็นส่วนสำคัญในการหมุนเวียนลงทุน ให้เสมือนมีเงินผลกำไรจากธุรกิจที่มีที่มาถูกกฎหมาย ประเด็นสำคัญคือกระบวนการทำธุรกิจดังกล่าวเกี่ยวข้องโดยตรงกับเครือข่ายทุจริต หลีกเลี่ยงการเสียภาษีนำเข้ารถยนต์ ซึ่งเป็นการร่วมมือทุจริตของทั้งเครือข่ายเอกชนคือกลุ่มผู้นำเข้าและผู้จำหน่ายรถยนต์ และเครือข่ายเจ้าหน้าที่ภาครัฐ ทั้งในระดับปฏิบัติการ ระดับบริหารหรือระดับหัวหน้าส่วนราชการ ที่แสวงประโยชน์จากช่องว่างของกฎหมายและทำให้รัฐสูญเสียรายได้จำนวนมาก

2. รูปแบบการนำเข้ารถหรูโดยแสวงประโยชน์จากอัตราภาษีศุลกากร

2.1 การนำเข้ารถหรูในรูปแบบรถจดทะเบียน

ในอดีต ขบวนการนำเข้ารถยนต์สปอร์ต ซูเปอร์คาร์ หรือรถหรู ใช้วิธีนำเข้าในรูปแบบรถจดทะเบียน ซึ่งเป็นรูปแบบการเลี่ยงภาษีโดยแยกชิ้นส่วนโครงสร้างและอุปกรณ์ต่างๆ เข้าประเทศ แล้วนำมาประกอบเป็นรถยนต์ภายหลัง ดำเนินการจดทะเบียนใหม่และเสียภาษีในอัตราต่ำอย่างไม่ถูกต้อง โดยหากนำเข้ารถยนต์สำเร็จรูปทั้งคันจะถือว่าเป็นรถนำเข้า ซึ่งมีอัตราภาษีสูงแตกต่างกันมาก รวมถึงมีการใช้รูปแบบสำแดงรายการส่วนประกอบของรถยนต์ไม่ครบ หรือรถที่มีรายการอุปกรณ์ประกอบคุณภาพสูงแต่กลับสำแดงว่าเป็นรุ่นธรรมดา เพื่อให้เสียภาษีในอัตราต่ำกว่าความเป็นจริง



2.2 การนำเข้ารถบรรทุกโดยปลอมแปลงเอกสารประกอบการนำเข้า

ภายหลังจากมีกฎหมายห้ามนำเข้าโครงตัวถังรถและไม่รับจดทะเบียนรถที่ประกอบจากชิ้นส่วนที่นำเข้าจากต่างประเทศอย่างเด็ดขาด เพื่อปราบปรามการเลี่ยงภาษีในรูปแบบข้างต้น ธุรกิจการนำเข้ารถยังคงมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เพราะได้หันไปใช้รูปแบบการปลอมแปลงเอกสาร ที่ยังคงเป็นการแสวงประโยชน์จากช่องโหว่ของอัตราภาษีศุลกากร คือเป็นการนำเข้ารถของกลุ่มผู้จำหน่ายอิสระ ที่มีก่นำเข้ารถในรุ่นที่ตัวแทนจำหน่ายหลักไม่ได้นำเข้ามา หรือเป็นรุ่นพิเศษ และใช้การสำแดงราคา ที่ต่ำกว่าความเป็นจริง ต่ำกว่าราคารถรุ่นทั่วไปที่ตัวแทนจำหน่ายหลักตั้งไว้ เพื่อให้เสียภาษีนำเข้าในอัตราที่ถูกลงมาก เป็นตลาดซื้อขายแลกเปลี่ยนที่เรียกกันโดยทั่วไปว่า Gray Market ซึ่งไม่ใช่รูปแบบใหม่ แต่มีมายาวนานและกลับมาแพร่ระบาดในปัจจุบัน

กลุ่ม Grey Market จะใช้วิธีการปลอมแปลงเอกสารสำแดงราคา หรือใบอินวอยซ์ (invoice) ที่ผู้นำเข้ารถยนต์ต้องยื่นแสดงรายการสินค้าที่นำเข้าเพื่อให้ศุลกากรตรวจสอบประกอบการ เสียภาษีนำเข้าและภาษีอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยรถบรรทุกจากภูมิภาคยุโรป ปรับเปลี่ยนทั้งในส่วนสกุลเงินตราต่างประเทศ (จากสกุลยูโร € เป็น ดอลลาร์สหรัฐ \$) ด้วยมีมูลค่าอัตราแลกเปลี่ยนต่ำกว่า และปรับเปลี่ยนทั้งในส่วนตัวเลขมูลค่า บางรายปรับลดลงถึงครึ่งหนึ่ง อาทิ รถที่มีราคา 2 แสนยูโร อาจถูกปลอมแปลงเอกสารสำแดงราคาเหลือเพียง 1 แสนดอลลาร์สหรัฐ เพื่อหลบเลี่ยงภาษีในการนำเข้ารถยนต์ทั้งคัน เป็นกรณีที่เชื่อว่าผู้ขายในต่างประเทศมีส่วนรู้เห็นด้วย สำหรับกรณีบริษัทรถยนต์ในต่างประเทศไม่ให้ความร่วมมือในการออกเอกสารเท็จ ผู้นำเข้าจะใช้วิธีแบ่งจ่ายเงินค่ารถเป็น 2 งวด เพื่อให้ได้ใบ Invoice 2 ใบ ที่ระบุราคาใบละประมาณครึ่งหนึ่งของราคาจริง แล้วจึงเลือกเพียง 1 ใบในการนำมาแจ้งเพื่อเสียภาษี รูปแบบการปลอมแปลงเอกสารข้างต้นนี้ จะทำให้มีการชำระภาษีนำเข้ารถแต่ละคันต่ำกว่าความเป็นจริง โดยเฉลี่ยหลักสิบล้านบาท และเมื่อนำมาจำหน่ายในราคา ที่เสมือนเสียภาษีในอัตราที่ถูกต้อง หรือจำหน่ายถูกกว่าความเป็นจริงเล็กน้อย ก็จะมีส่วนต่างเป็นกำไรมูลค่าถึงหลักสิบล้านบาทเช่นกัน



2.3 การนำเข้ารถหุโดยการสวมสิทธิ์คนไทยในต่างประเทศ

วิธีการลักลอบนำรถหุเข้าประเทศกลับมาแพร่ระบาด ยังรวมถึงการสวมสิทธิ์นักศึกษาไทยหรือคนไทยที่ทำงานอยู่ในต่างประเทศ ที่สามารถนำเข้ารถยนต์ที่มีอายุครอบครองครบระยะเวลาที่กำหนด ได้ในอัตราภาษีต่ำ โดยขบวนการสวมสิทธิ์ดังกล่าวมิได้นำเข้รถมือสองที่มีอายุการครอบครองครบกำหนดจริง แต่จะนำเข้รถยนต์ใหม่ที่มีการทำเอกสารปลอมสำแดงต่อกรมศุลกากร รวมถึงการใช้เทคนิคลงนามเอกสารย้อนหลังให้เสมือนครอบครองรถยนต์มานานหรือมีการขายต่อกันมาแล้วหลายทอด โดยเมื่อตรวจสอบนักศึกษาหรือบุคคลที่ทำงานในต่างประเทศที่ถูกอ้างชื่อเป็นเจ้าของรถ พบหลายรายมีสถานะทางการเงินหรือรายได้ไม่สอดคล้องกับการซื้อรถราคาสูงระดับ high-end

2.4 การนำเข้รถหุโดยการโจรกรรมและลักลอบลำเลียงเข้าประเทศ

ในระยะหลัง ยังพบกรณีนำรถมาจากต่างประเทศด้วยลักษณะการโจรกรรม ซึ่งมีใช้การโจรกรรมตามท้องถนน แต่จะใช้วิธีซื้อรถในต่างประเทศนั้นตามปกติด้วยการผ่อนชำระ หลังชำระได้ 1-2 งวดจึงมีการลักลอบขนส่งทางเรือเข้ามาให้เครือข่ายผู้ซื้อต่อโดยตรงในไทย หรือขายต่อผ่านโชว์รูม โดยทำการแจ้งความกับประเทศต้นทางว่ารถหาย เป็นรูปแบบการก่ออาชญากรรมข้ามชาติที่ไทยเป็นปลายทาง ที่หลายฝ่ายกำลังเร่งหยุดยั้งการขยายตัว เครือข่ายการลักลอบนำเข้รถหุด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อจำหน่ายต่อเหล่านี้ เชื่อว่ามีจำนวนถึงร้อยราย ทั้งรายใหญ่และรายย่อย บางรายเป็นการรับรถต่อมาจากผู้นำเข้รายใหญ่อีกทอดหนึ่ง (มิใช่เป็นการนำเข้เองโดยตรง) หรือที่เรียกว่าเป็นธุรกิจระดับชาปั๋ว มีทั้งที่ดำเนินธุรกิจโดยมีโชว์รูมใหญ่โตเปิดเผย จนถึงโชว์รูมที่เป็นห้องแถวขนาดเล็กในชอกซอย และเนื่องจากเป็นธุรกิจที่เป็นที่รับรู้กันในหมู่แวดวงผู้ต้องการซื้อขายแลกเปลี่ยนรถหุ มีการติดต่อกันได้โดยไม่ต้องมีสถานที่อย่างเป็นทางการ หลายรายจึงใช้ข้อมูลที่อยู่บังหน้าที่มีได้มีโชว์รูมอยู่จริง เป็นเพียงห้องแถวที่ทำธุรกิจค้าขายสินค้าปลีกย่อยอื่น ที่ไม่เกี่ยวข้องกัทยานยนต์แต่อย่างใด บางแห่งเป็นแฟลตหรือเป็นบ้านพักอาศัยธรรมดา ทั้งที่มีตัวเลขการทำธุรกิจนำเข้รถยนต์มูลค่าเป็นหลักสิบล้านถึงหลักร้อยล้านบาท



3. รูปแบบกรณีตัวอย่าง (Typology) การฟอกเงินผ่านธุรกิจรถหุ : กรณีการฟอกเงินของกลุ่มผู้ค้ายาเสพติดรายใหญ่ชาวลาว

กรณีฟอกเงินของกลุ่มผู้ค้ายาเสพติดรายใหญ่ชาวลาว ที่ถูกจับกุมในไทยเมื่อต้นปี 2560 มีเครือข่ายเป็นอาชญากรรมข้ามชาติและเป็นรายสำคัญอันดับต้นในระดับอาเซียน มีพฤติการณ์นำเงินที่ได้จากการค้ายาเสพติดมาลงทุนทำธุรกิจรถหุในไทยเพื่อฟอกให้เป็นเงินสะอาดก่อนส่งส่วนหนึ่งกลับไปยัง สปป.ลาว โดยมีรูปแบบที่แสดงให้เห็นการใช้เทคนิควิธีการอย่างเป็นระบบ มีการสร้างเกราะป้องกันตัวอย่างรัดกุม

3.1 รูปแบบการฟอกเงินของกลุ่มขบวนการค้ายาเสพติดข้ามชาติ

ขบวนการค้ายาเสพติดข้ามชาติรายนี้มีการแบ่งแยกหน้าที่ ให้มีกลุ่มผู้รับผิดชอบด้านการฟอกเงินโดยเฉพาะ (ที่แยกจากกลุ่มที่ทำหน้าที่ลักลอบขนส่งยาเสพติด) มีรูปแบบการแปรสภาพเงินสกปรกจำนวนมหาศาล ให้เสมือนมีที่มาถูกกฎหมายโดยเปิดธุรกิจจำหน่ายรถหุบังหน้า มีวิธีการหาเครือข่ายผู้ร่วมขบวนการที่เป็นผู้สามารถไว้นื้อเชื่อใจ ซึ่งแฝงตัวอยู่ในหลายวงการ โดยเฉพาะวงการสังคมชั้นสูงและวงการรถหุ เพื่อนำชื่อบุคคลเหล่านี้มาใช้บังหน้าเป็นหุ้นส่วนบริษัทธุรกิจ ที่ไม่ต้องมีการร่วมจ่ายเงินลงทุนจริง แต่อย่างไรก็ตามจะมีการจัดทำเอกสารเพื่อกล่าวอ้างเป็นหลักฐานเกี่ยวกับการมีหุ้นส่วน มีข้อตกลงเงินปันผลที่หุ้นส่วนจะได้รับและตกแต่งตัวเลขเท็จต่างๆ ขณะที่ในความเป็นจริง เจ้าของธุรกิจผู้ฟอกเงินจะเป็นผู้ออกเงินลงทุนเองทั้งหมด ซึ่งเป็นเงินจากการค้ายาเสพติด ใช้ลงทุนนำเข้ารถหุจากต่างประเทศมาจำหน่าย โดยมีกระบวนการหลบเลี่ยงการเสียภาษีนำเข้า และเพื่อให้มีความสมจริงในการทำธุรกิจ จะมีการจัดแบ่งผลกำไรส่วนหนึ่งให้หุ้นส่วนจริงตามข้อตกลง ให้มีลักษณะการหมุนเวียนเงินเพื่อสามารถใช้อ้างอิงที่มาของรายได้ ที่ถูกกฎหมายได้ นอกจากนี้ ยังสามารถนำรถหุที่อยู่ในครอบครองมาใช้ในการลักลอบขนส่งยาเสพติด โดยมีการดัดแปลงทำช่องลับในการซุกซ่อนยาเสพติด ช่วยอำพรางให้มีความภูมิฐาน และรอดพ้นการตรวจค้นของเจ้าหน้าที่ที่ตั้งด่านตรวจด้วย

3.2 เทคนิคการสร้างเกราะป้องกันเครือข่ายของกลุ่ม

กลุ่มอาชญากรมักใช้วิธีคบหากับบุคคลที่มีชื่อเสียงหรือมีฐานะทางสังคม รวมทั้งบุคคลในวงการบันเทิง มีการจัดงานสังสรรค์ให้เป็นโอกาสได้พบปะและทำความรู้จักบุคคลในแวดวงดังกล่าว เพื่อสร้างเครือข่ายที่มีความน่าเชื่อถือ มีบทบาทในการช่วยแปรสภาพทรัพย์สิน และเป็นช่องทางปกป้องจากการถูกตรวจสอบต่างๆ ซึ่งลักษณะเช่นนี้มีความสุ่มเสี่ยงอย่างมากที่จะเกี่ยวข้องกับการใช้ตำแหน่งหน้าที่ในทางมิชอบ โดย การทุจริตคอร์ปชั่น เป็นอีกอาชญากรรมสำคัญที่มักพบความเกี่ยวข้องกับการ ฟอกเงินผ่านธุรกิจรถหุ โดยนอกจากจะแปรสภาพเงินจากการทุจริต ด้วยการซื้อรถหุเก็บไว้ในครอบครองแล้ว ยังมีรูปแบบการเข้าไปมีผลประโยชน์กับบริษัทธุรกิจรถหุโดยตรง อาทิการเกี่ยวข้องเป็น ที่ปรึกษา หรือเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท



นับเป็นเครือข่ายผลประโยชน์ทับซ้อน ที่มีกลไกต่างตอบแทน ใช้ตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบในการอำนวยความสะดวก ช่วยเหลือให้รอดพ้นจากการถูกตรวจสอบดำเนินคดีต่างๆ ขณะที่ในบางกรณีอาจเป็นการถูกนำชื่อไปแอบอ้างเพื่อให้ได้สิทธิ์พิเศษต่างๆ ด้วย

นอกจากนี้ รูปแบบการฟอกเงินโดยลงทุนในธุรกิจสินค้าราคาสูงอื่นๆ ในลักษณะเดียวกับธุรกิจรถหรู คือซื้อสินค้าราคาสูงมาจำหน่าย โดยใช้ชื่านามหุ้นส่วนที่มีได้ร่วมลงทุนจริงนี้ พร้อมกับการแฝงตัวอยู่ในแวดวงของผู้มีฐานะในสังคม นับเป็นรูปแบบการฟอกเงินที่เชื่อว่ากำลังแพร่หลาย โดยในเครือข่ายใหญ่ระดับอาชญากรรมข้ามชาติ จะมีการนำเงินที่ผ่านธุรกิจบังหน้าดังกล่าวที่เสมือนเป็นผลกำไรที่มีที่มาถูกกฎหมายแล้ว เคลื่อนย้ายไปซุกซ่อนในประเทศเพื่อนบ้าน หรือต่างประเทศอื่นๆ ด้วย เป็นการสร้างชั้นความซับซ้อนในขั้นตอน Layering ของกระบวนการฟอกเงิน ที่จะยิ่งทำให้การสืบสวนสอบสวนเป็นไปอย่างยากลำบากมากขึ้น

4. ธุรกรรมที่บ่งชี้ว่าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินผ่านธุรกิจรถหรู

ในขณะที่การแปรสภาพเงินเป็นรถหรู เป็นรูปแบบที่เป็นที่นิยมในหมู่นักฟอกเงิน และยังคงมีแนวโน้มแพร่ขยายนั้น ในส่วนของรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนี้ ซึ่งเป็นหนึ่งในข้อมูลตั้งต้นสำคัญในการสืบสวนสอบสวน กลับมีการรายงานมายังสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นจำนวนน้อยมากในเชิงเปรียบเทียบ โดยรายงานส่วนใหญ่ที่ได้รับมิใช่รายงานเชิงรุกในการบ่งชี้เบาะแส แต่เป็นรายงานผลการตรวจสอบการครอบครองยานยนต์ของบุคคลที่ถูกตั้งข้อกล่าวหาหรือพิสูจน์ทราบการกระทำความผิดแล้ว ผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งในกลุ่มที่เป็นสถาบันการเงิน และกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งมีบทบาทหลักในการบ่งชี้เบาะแส จึงควรให้ความสำคัญกับธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินในรูปแบบนี้มากขึ้น

5. ตัวอย่างพฤติกรรมที่ควรติดตามเพื่อรายงานเหตุอันควรสงสัย

สำนักงาน ป.ป.ง. ได้รวบรวมตัวอย่างพฤติกรรมที่ควรติดตามและเฝ้าระวังการทำธุรกรรมอันอาจเข้าข่ายการฟอกเงินผ่านธุรกิจรถหรูไว้ ดังนี้

- การใช้เงินสดในการซื้อรถหรู หรือสินค้ามีราคาอื่น ทั้งการจ่ายชำระทั้งหมดในครั้งเดียว และแบ่งจ่ายเพื่อสร้างความเคลื่อนไหวทางการเงินให้ดูเป็นปกติ เสมือนมีที่มาที่ถูกกฎหมาย
- การซื้อรถหรู ที่พยายามหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมผ่านสถาบันการเงิน หรือหลีกเลี่ยงวิธีชำระเงินที่จะเป็นการทิ้งหลักฐานที่สามารถใช้ตรวจสอบได้ภายหลัง
- กรณีจ่ายชำระเงินผ่านสถาบันการเงิน มีการกระจายใช้วิธีชำระเงินที่หลากหลายอย่างไม่สมเหตุสมผล ที่แสดงเจตนาไม่ต้องการให้มีการรายงานธุรกรรมใด โดยรวมถึงพฤติกรรมแยกยอดเงินให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ต้องรายงาน



- การเร่งรีบในการซื้อรถหุ เร่งรีบในกระบวนการถือกรรมสิทธิ์อย่างผิดปกติ รวมถึงการแสดงพิรุศเกี่ยวกับการไม่มีความรู้ความสนใจในรถหุที่จะซื้อนั้น
- การไม่ใส่ใจในแง่มุมด้านราคาในการซื้อขาย รูปลักษณะ หรือรายละเอียดอุปกรณ์ประกอบของรถ โดยยินดีชำระเงินค่าธรรมเนียมต่างๆ มากกว่าอย่างไม่สมเหตุสมผล
- การไม่สนใจในแง่มุมด้านกฎหมาย ไม่ใช่ทนายความในการทำความตกลงในกรณีที่มีความไม่ชัดเจนต่างๆ ในการซื้อขาย
- การไม่ยินดีเปิดเผยข้อมูลส่วนตัว การมีเจตนาปกปิดหรือไม่สามารถอธิบายข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของทรัพย์สินในการซื้อรถหุ
- การใช้เอกสารหลักฐานประกอบการซื้อขายรถหุ ที่มีความคลุมเครือ ไม่สามารถพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง หรือพิสูจน์ทราบได้ว่าการให้ข้อมูลเท็จ
- การต่อรองเพื่อสร้างหลักฐานเท็จในการซื้อขายรถหุ หรือแสดงความประสงค์ปรับเปลี่ยนตัวเลขที่ไม่ใช่ข้อเท็จจริงทั้งหมด
- การแจ้งความประสงค์จะชำระเงินซื้อรถหุในรูปแบบหนึ่ง แต่กลับมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการอย่างกะทันหันในช่วงสุดท้าย
- การซื้อขายรถหุ ที่มีราคาสูง หรือต่ำกว่าราคาตลาดอย่างผิดปกติ
- การซื้อรถหุและขายต่อในทันที ด้วยราคาที่เพิ่มขึ้น หรือลดลงมากจากเดิมอย่างผิดปกติ
- การซื้อรถหุและขายต่อ หรือการโอนกรรมสิทธิ์ต่อไปยังบุคคลที่สามอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะโอนไปสู่บุคคลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์
- การมีลักษณะใช้นามผู้แทน คือใช้ชื่อบุคคลที่สามในการซื้อหรือครอบครองรถหุ โดยพบความไม่สอดคล้อง กับรายได้หรือสถานภาพทางการเงิน
- การใช้บริษัทบังหน้าในการซื้อขายรถหุ โดยมีลักษณะผิดปกติ อาทิ การใช้ที่อยู่ธุรกิจที่มีใช่เป็นโชว์รูม รถยนต์ การเพิ่งเปิดทำธุรกิจไม่นาน แต่มีปริมาณการซื้อขายสูงมากอย่างผิดสังเกต เป็นต้น
- การทำธุรกรรมเกี่ยวกับรถหุ ที่พบความเชื่อมโยงถึงบุคคลที่เป็นผู้ต้องสงสัยในการก่ออาชญากรรม หรือมีเบาะแสว่าอาจนำมาใช้ในการก่ออาชญากรรม หรือเป็นผู้มีประวัติการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- การทำธุรกรรมเกี่ยวกับรถหุที่มีการแอบอ้างชื่อ หรือตำแหน่งหน้าที่ของบุคคล ในการขอรับการอำนวยความสะดวก หรือสิทธิพิเศษที่จะไม่ต้องเปิดเผยข้อมูล หรือถูกตรวจสอบต่างๆ



สำนักงาน ปปง. จึงขอความร่วมมือผู้มีหน้าที่รายงานสังเกตพฤติกรรมดังกล่าว และเมื่อพบเหตุอันควรสงสัย ให้มีการการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเพื่อสำนักงาน ปปง. เพื่อใช้เป็นเบาะแสในการสืบสวนสอบสวนเส้นทางการเงิน ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญในการช่วยยับยั้งการดำเนินธุรกิจผิดกฎหมายในส่วนที่เป็นธุรกิจสีเทา และการถูกใช้เป็นเครื่องมือบังหน้าการฟอกเงินที่แพร่ระบาดอยู่ในปัจจุบัน โดยประมาณการว่าขณะนี้มีการนำเข้ารกรูโดยเลียงภาษีปีละเป็นหลักพันคัน และเป็นธุรกิจที่เติบโตขึ้นทุกปี โดยเฉพาะเป็นการเติบโตควบคู่กับวงสังคมที่เป็นคนรุ่นใหม่ จึงเป็นอาชญากรรมทางด้านเศรษฐกิจที่เป็นภัยคุกคามสำคัญที่ต้องเร่งร่วมมือปราบปรามทั้งในส่วนการลงมือกระทำความผิด และในส่วนการมีค่านิยมใช้สินค้าฟุ่มเฟือยที่อยู่บนวัฒนธรรมคดโกง ไม่มีจิตสำนึกในการเคารพกฎหมายของชาติ

