



ปง. ห่วงใยเตือนภัยแก๊งคอลเซ็นเตอร์ และการใช้เงินสกุลเหมือนจริง

วันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๕๗ เวลา ๑๐.๐๐ น. ณ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปง.) พันตำรวจเอก สีนหาท ประยูรรัตน์ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (เลขาธิการ ปง.) ได้แถลงข่าวแจ้งเตือนภัยแก๊งคอลเซ็นเตอร์ และการใช้เงินสกุลเหมือนจริง โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

๑. การดำเนินการกับแก๊งคอลเซ็นเตอร์

พันตำรวจเอก สีนหาท ประยูรรัตน์ เลขาธิการ ปง. .เปิดเผยว่า ในช่วงวันที่ ๔ เมษายน ๒๕๕๖ – ๓๐ เมษายน ๒๕๕๗ ที่ผ่านมา สำนักงาน ปง. ได้รับเรื่อง ร้องเรียน จากประชาชน ผ่านศูนย์รับเรื่องราว ร้องทุกข์ แจ้งเบาะแส สายด่วน ปง. ๑๗๑๐ ว่าถูกคนร้ายแก๊งคอลเซ็นเตอร์ หลอกหลวงให้โอนเงินจำนวน ๗๗ ราย และสูญเสียเงินไปแล้วประมาณ ๓๓ ล้านบาท จากข้อมูลที่ได้รับมา พบว่าแก๊งคอลเซ็นเตอร์มีรูปแบบการหลอกหลวงที่หลากหลายแตกต่างกันไป แต่กรณีที่พบบ่อยที่สุด คือ แอบอ้างเป็น เลขาธิการ ปง. หรือเจ้าหน้าที่สำนักงาน ปง. ไปหลอกหลวงผู้เสียหายว่าค้างชำระหนี้บัตรเครดิต กำลังถูก ตรวจสอบบัญชี ถูกอายัดบัญชีเพราะบัญชีมีส่วนเกี่ยวข้องกับการค้ายาเสพติด หรือมีการโอนเงินเข้าออกใน บัญชีจำนวนมากและมีลักษณะผิดปกติ ซึ่งอาจเข้าข่าย เป็นการ ฟอกเงิน ฉะนั้น เพื่อเป็นการแสดงความบริสุทธิ์ใจว่าไม่ได้เกี่ยวกับการกระทำความผิด ให้ ผู้เสียหาย โอนเงินเข้าไปยังบัญชีตามที่คนร้าย แจ้งทางโทรศัพท์ จนเป็นเหตุให้ประชาชนเกรงกลัวว่าจะมีความผิด ตามกฎหมาย จึงหลงเชื่อโอนเงินให้ ซึ่งคนร้ายแก๊งคอลเซ็นเตอร์ จะมีการแบ่งหน้าที่กันทำอย่าง เป็นระบบเหมือนกับหน่วยงานของทาง ราชการจริงๆ มีการสนทนาที่ คล่องแคล่วชัดเจน และมีความน่าเชื่อถือ กรณีดังกล่าว แม้ว่าสำนักงาน ปง. ได้ประชาสัมพันธ์แจ้งเตือน ประชาชนผ่าน ทางสื่อประเภทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง แล้วก็ตาม แต่คนร้ายแก๊งคอลเซ็นเตอร์ ก็ยังพยายาม ปรับเปลี่ยนรูปแบบวิธีการหลอกหลวงอยู่ตลอดเวลาเช่นกัน จึงทำให้มีประชาชนหลงเชื่อตกเป็นเหยื่ออยู่เสมอ

อย่างไรก็ตาม แม้ว่า คนร้ายแก๊งคอลเซ็นเตอร์จะ พยายามเปลี่ยนแปลงรูปแบบการหลอก หลวงไปในลักษณะใด ก็ตาม แต่พฤติกรรมที่ ยังพบเห็นได้ง่าย คือ การรับ จ้างเปิดบัญชีธนาคาร จากนั้นก็จะ ขยายสมุดบัญชีธนาคาร และบัตรเอทีเอ็ม ให้แก่กลุ่มคนร้ายแก๊งคอลเซ็นเตอร์ เพื่อใช้เป็นช่องทางรับโอนเงินที่ได้จากการหลอกหลวง ซึ่งมีลักษณะ เป็นการจ้างให้เปิดบัญชีธนาคาร ให้กับกลุ่มคนรั ายโดยผู้รับจ้างเปิดบัญชี จะไม่ทราบเลยว่าเปิดบัญชีเพื่อทำรองรับเงินที่ได้จากการกระทำความผิดหรือไม่ หวังเพียงเงินค่าจ้าง ไม่ก็ร้อยหรือก็พันบาทเท่านั้น ในการนี้ สำนักงาน ปง. ขอแจ้งไปยัง ผู้ที่รับจ้างเปิดบัญชีต่างๆ ว่า ให้ไปดำเนินการปิดบัญชีเห ล่า นั้นกับธนาคารโดยเร็ว เนื่องจาก การให้ความร่วมมือกับแก๊งคอลเซ็นเตอร์ ด้วยวิธีการรับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการหลอกหลวงให้ประชาชนที่ตกเป็นเหยื่อ โอนเงินให้ นั้นเข้าข่าย เป็นความผิดฐานฉ้อโกงประชาชน ซึ่งเป็นความผิด

มูลฐานหนึ่งตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสำนักงาน ปง. จะใช้มาตรการตามกฎหมายในการ ตรวจสอบธุรกรรมและทรัพย์สินของผู้ กระทำความผิด และบุคคลที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ อันจะนำไปสู่การยึดและอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในที่สุด และจะดำเนินคดีอาญา ฐานฟอกเงิน กับผู้ที่จ้างให้เปิดบัญชีและผู้รับจ้างเปิดบัญชีอย่างเด็ดขาด และถึงที่สุด เช่นกัน ทั้งนี้ ความผิดฐานฟอกเงิน นั้น มีอัตราโทษจำคุกตั้งแต่ ๑ ปีถึง ๑๐ ปี หรือปรับ ตั้งแต่ ๒๐,๐๐๐ ถึง ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เลขาธิการ ปง. กล่าวเพิ่มเติมว่า สำหรับ ธนาคารหรือ สถาบันการเงิน ต่างๆ ก็ ควรให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ .ศ. ๒๕๕๖ หากตรวจสอบ พบว่าธนาคารหรือสถาบันการเงินใด ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม กฎหมาย ก็อาจมีความผิดและ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ ๕,๐๐๐ บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง ซึ่งสถิติข้อมูลของสำนักงาน ปง. พบว่ามีการเปิดบัญชีธนาคาร ที่น่าเชื่อว่าอาจ นำไปใช้เป็นเครื่องมือในการกระทำความผิด และขณะนี้อยู่ระหว่างการตรวจสอบของสำนักงาน ปง. ดังนี้

คดี	ธนาคาร กรุงเทพ	ธนาคาร กสิกร ไทย	ธนาคาร กรุงศรีฯ	ธนาคาร ทหาร ไทย	ธนาคาร ออมสิน	ธนาคาร ไทย พาณิชย์	ธนาคาร กรุงไทย	ธนาคาร ธนชาติ	ธนาคาร ต่างชาติ CIMB	ธนาคาร อื่นๆ	รวม
คดีข้อโกงทาง โทรศัพท์ (Call Center)	๒๗๓	๗	๒	๑๒	๒	๔	๑	-	-	๕	๓๐๖
คดียาเสพติด	๗	๑๐	-	-	๓	-	-	-	-	-	๒๐
คดีข้อโกง ภาษีมูลค่าเพิ่ม	๒	๘๐	-	-	-	๒๒	๒	-	-	-	๑๐๖
คดีข้อโกงทาง Internet	๑๑	๙	๒	-	-	๔	๓	๑	๓	๑๑	๔๔
รวม	๒๙๓	๑๐๖	๔	๑๒	๕	๓๐	๖	๑	๓	๑๖	๔๗๖

นอกจากนี้ เลขาธิการ ปง. ได้ย้ำเตือนประชาชนทุกคนว่า หากมีผู้แอบอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ เช่น ปง. ตำรวจ เป็นต้น โดยอ้างว่ามีการใช้บัญชี ธนาคาร ของประชาชน ในการฟอกเงิน ซึ่งจะต้องถูกออกหมายจับกุม หรือถูกอายัดเงินในบัญชี นั้น ก็ขอให้ประชาชนทุกคน ตั้งสติให้ดี อย่าได้หวาดกลัว และหลงเชื่อตกเป็นเหยื่อของคนร้ายอย่างเด็ดขาด หากมีข้อสงสัยให้รีบติดต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หรือหากพบว่ามีความผิดปกติ ก็ควรรีบวางสายโทรศัพท์ทันที ทั้งนี้ ในส่วนของสำนักงาน ปง. ประชาชนสามารถติดต่อสอบถามได้ที่เบอร์โทรศัพท์ ๐๒ ๒๑๙ ๓๖๐๐ หรือสายด่วน ปง. โทร. ๑๗๑๐ ในวันและเวลาราชการ

๒. แจ้างเตือนสถาบันการเงินและประชาชนเกี่ยวกับเงินสกุลเสมือนจริง

พันตำรวจเอก สีนาท ประยูรรัตน์ เลขาธิการ ปปง . กล่าวว่า ปัจจุบัน มีการกล่าวถึงกันอย่างแพร่หลายเกี่ยวกับการใช้หน่วยข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบของเงินสกุลเสมือนจริง (Virtual Currency) เป็นสื่อกลางในการซื้อขายแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ รวมทั้งโอนและแลกเปลี่ยนทั้งในประเทศและระหว่างประเทศแทนเงินสดจริง ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว โดยมีชื่อเรียกว่า Bitcoin และรวมถึงเงินสกุลเสมือนจริงในชื่ออื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน เช่น Litecoin , Peercoin, Namecoin เป็นต้น ทั้งนี้ เงินสกุลเสมือนจริงมิใช่เงินที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย และไม่มีมูลค่าในตัวเอง ดังนั้น ลูกค้ำจึงต้องรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินประเภทดังกล่าว

เลขาธิการ ปปง . กล่าวเพิ่มเติมว่า ผลจากการทำธุรกรรมที่มีความเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะในกรณีที่มีความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมนั้นเป็นธุรกรรมข้ามประเทศและขาดการกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด อาจถูกอาชญากรใช้ เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ อีกทั้งอาจทำให้บริษัทผู้ให้บริการที่เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนอาจมีความผิดตามกฎหมายด้วย จึงเห็นว่าธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวอาจส่งผลทำให้เกิดความเสียหายต่อภาคประชาชนในภาพรวม อันเป็นการกระทบต่อเสถียรภาพความมั่นคงแห่งรัฐ ในการนี้ สำนักงาน ปปง .จึงขอแจ้างเตือนว่า หากประชาชนทั่วไปและสถาบันการเงินจะใช้บริการหรือให้บริการเงินประเภทดังกล่าว ก็ควรใช้ความระมัดระวังและใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบในการทำธุรกรรมต่างๆ ด้วย
