



รายงานข่าวกรองทางการเงิน

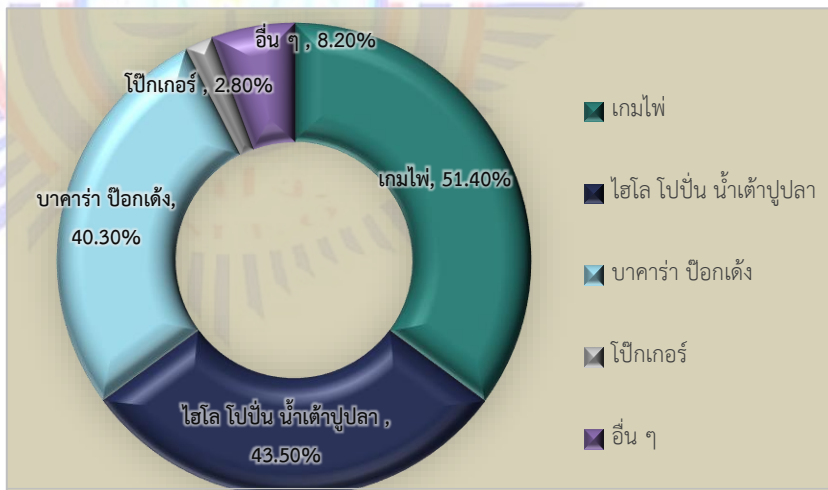
เรื่อง สถานการณ์การกระทำความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการพนัน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ง.) โดยกองข่าวกรองทางการเงิน ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์เชิงยุทธศาสตร์เรื่อง สถานการณ์การกระทำความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการพนัน โดยนำเสนอสถานการณ์และรูปแบบการกระทำความผิดเกี่ยวกับการพนัน เพื่อระบุแนวโน้ม ลักษณะ รูปแบบ หรือพฤติกรรมก่ออาชญากรรมที่เกี่ยวกับการพนันที่เกี่ยวข้องกับการพนัน โดยภัยคุกคามที่สำคัญในปัจจุบัน คือ พนันออนไลน์ เป็นความผิดมูลฐาน มาตรา 3 (9) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการพิจารณา ความเสี่ยง ตลอดจนการเฝ้าระวังธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อไป มีสาระสำคัญดังนี้¹

1. สถานการณ์และรูปแบบการเล่นพนัน

รูปแบบการเล่นพนันมีทั้งการเล่นในสถานที่ที่เปิดเป็นบ่อนภายในบ้านหรือเคหะสถาน และการเล่นพนันทางอินเทอร์เน็ตหรือระบบออนไลน์ (พนันออนไลน์) ดังนี้

การเล่นพนันภายในอาคารหรือสถานที่เปิดบังหน้า อาทิ ร้านเกม ร้านอาหาร ผับ หรือบาร์ จากผลการสำรวจและรวบรวมข้อมูลในเดือนเมษายน ถึง เดือนกรกฎาคม ปี 2562 โดยศูนย์ศึกษาปัญหาการพนัน (Center for Gambling Studies : CGS) ร่วมกับศูนย์วิจัยเพื่อการพัฒนาสังคมและธุรกิจ (Research Centre for Social and Business Development Co., Ltd.: SAB)² ตามแผนภูมิวงกลมที่ 1 พบว่า สถานที่เล่นพนันเป็นบ่อนตามบ้าน บ่อนวัง และบ่อนงานศพ ถึงประมาณ ร้อยละ 97 รองลงมาเป็นบ่อนถาวรในประเทศ บ่อนชายแดน



แผนภูมิวงกลมที่ 1 แสดงประเภทการพนันในบ่อนที่มีการเล่นมากที่สุดในปี 2562 (ผู้เล่นการพนันแต่ละรายอาจมีการเล่นพนันมากกว่า 1 ประเภท จึงต้องมีกรนับซ้ำเมื่อจำแนกโดยใช้ประเภทการพนันเป็นเกณฑ์ ดังนั้น ผลรวมร้อยละจึงมากกว่าร้อยละ 100)

¹ รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การฝึกอบรมพนักงาน และสำหรับเผยแพร่ให้กับเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น โปรดใช้ข้อมูลด้วยความระมัดระวัง ห้ามนำไปเผยแพร่ทางสื่อสาธารณะโดยเด็ดขาด

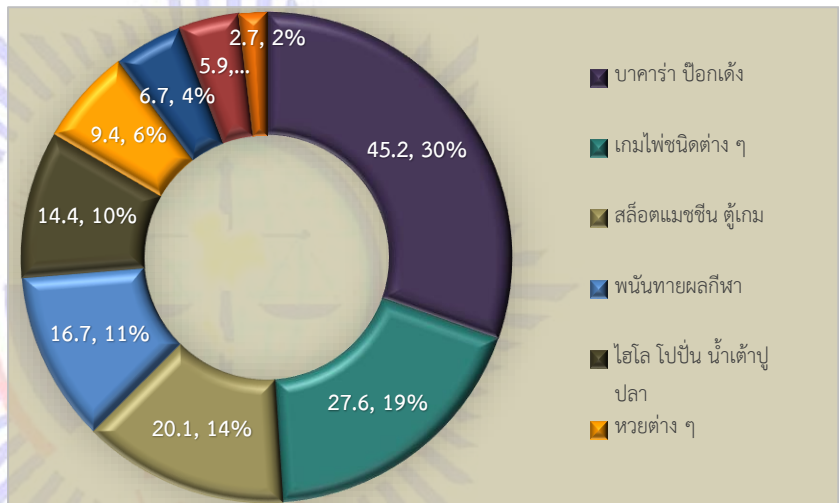
² ศูนย์ศึกษาปัญหาการพนัน (Center for Gambling Studies : CGS) และศูนย์วิจัยเพื่อการพัฒนาสังคมและธุรกิจ (Research Centre for Social and Business Development Co., Ltd.: SAB), 2562. รายงานสถานการณ์การพนันในสังคมไทย. สืบค้นเมื่อ 12 กรกฎาคม 2563 จาก http://www.gamblingstudyth.org/document_book/160/1/3/CGS-conference-2562/



ประเทศเพื่อนบ้าน และบ่อนต่างประเทศ (ไม่ติดชายแดน) ตามลำดับ ประเภทการพนันที่คนไทยเล่นมากที่สุดคือ เกมไพ่ต่าง ๆ ประมาณร้อยละ 51 รองลงมาคือ ไฮโล โปป๋น น้ำเต้าปูปลา ร้อยละ 43 บาคาร่า ป็อกเต็ง ร้อยละ 40 โป้กเกอร์ ร้อยละ 2.8 และการพนันอื่น ๆ ร้อยละ 8.2 ได้แก่ สล็อตแมชชีน ตู้เกม รูเล็ต (roulette) กำถั่ว ถั่วแยก หวยประเภทต่าง ๆ บิงโก ดัมมี่ และไฟตอง เป็นต้น

การเล่นพนันออนไลน์ เทคโนโลยีสารสนเทศ อินเทอร์เน็ต : เนื่องจากการพัฒนาเทคโนโลยีการสื่อสาร รวมถึงสื่อสังคมออนไลน์ในปัจจุบันมีการพัฒนาแบบก้าวกระโดด และเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของคนจำนวนมาก ส่งผลให้มีช่องทางเข้าถึงการพนันออนไลน์ได้ง่ายขึ้น อีกทั้งการเล่นพนันออนไลน์เล่นได้ไม่จำกัดเวลา/สถานที่ และสามารถเล่นผ่านสมาร์ทโฟนหรือแท็บเล็ตได้ด้วย รูปแบบพฤติกรรมจึงเปลี่ยนจากการเล่นพนันในบ่อนไปสู่การเล่นพนันออนไลน์มากขึ้นเรื่อย ๆ ประเภทการพนันออนไลน์ที่เป็นที่นิยมในปี 2562 ปรากฏตามแผนภูมิวงกลมที่ 2

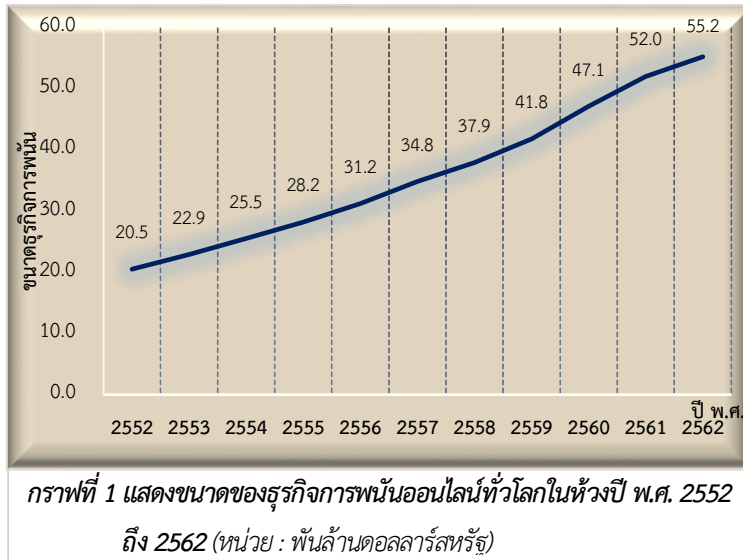
นอกจากนี้ เงินที่ใช้ในการเล่นพนันออนไลน์หลายเว็บไซต์มีจำนวนขั้นต่ำที่น้อยมาก มีการเปิดกลุ่มไลน์ให้ติดต่อสอบถามวิธีการเล่นตลอด 24 ชั่วโมง มีความหลากหลายของประเภทการพนัน และยังมีการนำการพนันที่เล่นในบ่อนตามบ้าน เช่น ไฮโล กำถั่ว โปป๋น น้ำเต้าปูปลา เข้าสู่ระบบพนันออนไลน์ด้วย อีกประการคือ ความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน และการแข่งขันให้บริการอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง ล้วนเป็นปัจจัยเสริมให้คนสามารถเข้าถึงการพนันออนไลน์ได้ง่าย และทำให้ธุรกิจประเภทนี้ขยายตัวมากขึ้น ทั้งนี้ ในปี 2562 ประเทศไทยมีผู้เล่นพนันออนไลน์ร้อยละ 1.55 ของจำนวนประชากร หรือคิดเป็นจำนวนมากกว่า 8 แสนคน มีผู้เล่นการพนันออนไลน์หน้าใหม่ประมาณ 9 หมื่นคน และมีเงินหมุนเวียนสูงถึง 2 หมื่นล้านบาท



แผนภูมิวงกลมที่ 2 แสดงประเภทการพนันออนไลน์ที่มีการเล่นมากที่สุดในปี 2562 (ผู้เล่นการพนันแต่ละรายอาจมีการเล่นพนันมากกว่า 1 ประเภท จึงต้องมีการนับซ้ำ เมื่อจำแนกโดยใช้ประเภทการพนันเป็นเกณฑ์ ดังนั้น ผลรวมร้อยละจึงมากกว่า ร้อยละ 100)



แนวโน้มของธุรกิจพนันออนไลน์ทั่วโลก : เมื่อพิจารณาขนาดตลาดของธุรกิจประเภทนี้
ในห้วงปี 2552 ถึง 2562 พบว่าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังแผนภูมิที่ 1³



จากกราฟที่ 1 ขนาดธุรกิจพนันออนไลน์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน โดยในปี 2552 ตลาดมีขนาด 20.5 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจนถึง 55.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ในปี 2562 ซึ่งเพิ่มขึ้นเกือบ 3 เท่า ทั้งนี้ คาดว่าธุรกิจพนันออนไลน์ในประเทศไทยจะขยายตัวเพิ่มมากขึ้นตามแนวโน้มการพนันออนไลน์ทั่วโลก และจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี

สารสนเทศและอินเทอร์เน็ตที่ทำให้เข้าถึงการพนันออนไลน์ได้ง่าย และประเทศไทยเป็นประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศเพื่อนบ้านที่มีบ่อนกาสิโนถูกกฎหมายซึ่งเป็นธุรกิจครบวงจรในลักษณะส่งเสริมการท่องเที่ยว มีบ่อนพนันควบคู่กับรีสอร์ทและโรงแรมที่ให้ความสะดวกและบริการนักท่องเที่ยวเป็นอย่างดี การเดินทางข้ามพรมแดนมีความสะดวกมีนักท่องเที่ยวเดินทางเข้าไปเล่นจำนวนมาก นอกจากเป็นบ่อนถูกกฎหมายที่เปิดให้คนเข้าไปเล่นแล้ว ยังอาจเป็นสถานที่ที่จัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์หรือเป็นที่ตั้งของเซิร์ฟเวอร์ของเว็บไซต์พนันออนไลน์ ซึ่งมีนายทุนหรือเจ้ามือที่แท้จริงเป็นเจ้าของ และนายทุนหรือเจ้ามือเหล่านี้มักส่งตัวแทนหรือเอเยนต์เข้ามาจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์ในประเทศไทย จึงน่าจะเห็นว่าแนวโน้มการพนันออนไลน์ในประเทศไทยจะขยายตัวตามแนวโน้มของสถานการณ์ทั่วโลก

ธุรกิจการพนันออนไลน์ในไทยเริ่มมีแนวโน้มเป็นรูปแบบอาชญากรรมข้ามชาติมากขึ้น :

พบกรณีเจ้าหน้าที่ตำรวจ สำนักงานตรวจคนเข้าเมืองจับกุมชาวเกาหลีใต้ 3 ราย ที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทย แล้วเข้าพักอาศัยในคอนโดมิเนียมย่านถนนพระราม 3 กรุงเทพมหานคร จากนั้นจึงเปิดเว็บไซต์พนันออนไลน์ในช่วงเดือนตุลาคม 2561 ถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2562 เว็บไซต์ดังกล่าวมีนักพนันชาวเกาหลีใต้เป็นลูกค้า และได้เงินจากนักพนันจำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 60 ล้านบาท ทั้งนี้ ชาวเกาหลีใต้ทั้ง 3 ราย เป็นผู้ที่ทางการเกาหลีใต้ต้องการตัวและถูกตำรวจสากลออกหมายจับด้วย⁴ รวมถึงกรณีการจับกุมชาวเกาหลีใต้ 4 ราย ในคอนโดมิเนียมย่านถนนสุขุมวิท กรุงเทพมหานคร จากการสอบสวนพบว่าชาวเกาหลีใต้

³ Statista. อ้างใน GINAR. 2018. GINAR's Global Online Gaming Market Research 2018. สืบค้นเมื่อ 27 กรกฎาคม 2563 จาก <https://www.ginar.io/global-online-gambling-market-research-2018/>

⁴ MGR ONLINE. 2562. จับแก๊งเกาหลีเปิดเว็บพนัน หลังหนีมาคบดานคอนโดฯ ย่านพระราม 3. สืบค้นเมื่อ 27 กรกฎาคม 2563 จาก <https://mgronline.com/crime/detail/9620000119713>



ทั้ง 4 ราย เป็นกลุ่มคนที่เจ้าของบ่อนการพนันรายใหญ่ในประเทศเกาหลีได้ส่งเข้ามาประจำการที่ประเทศไทย แล้วใช้ประเทศไทยเป็นฐานเพื่อเปิดเว็บไซต์พนันออนไลน์โดยมีนักพนันชาวเกาหลีได้สมัครเป็นสมาชิกเพื่อเล่นพนันกว่า 1 หมื่นราย มีเงินสดหมุนเวียนในแต่ละวันกว่า 30 ล้านบาท⁵

จากกรณีดังกล่าว มีข้อสังเกตคือ รูปแบบการประกอบอาชญากรรมมีลักษณะคล้ายคลึงกัน โดยผู้ถูกจับกุมเป็นชาวต่างชาติเดินทางเข้ามาในรูปแบบนักท่องเที่ยว มีหนังสือเดินทางและวีซ่าที่ถูกต้อง เข้าพักอาศัยในคอนโดมิเนียมใจกลางเมืองซึ่งสามารถปิดบังซ่อนเร้นการทำกิจกรรมที่ผิดกฎหมายได้เป็นอย่างดี จากนั้นจึงติดตั้งเครื่องคอมพิวเตอร์และเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตเพื่อเปิดเว็บไซต์พนันออนไลน์ ซึ่งเจ้าของเว็บไซต์หรือนายทุนรายใหญ่หลายรายอยู่ในต่างประเทศ มีการโอนเงินที่ได้จากผู้เล่นพนันกลับไปยังประเทศที่เป็นที่ตั้งของเซิร์ฟเวอร์ เมื่อผู้ต้องหาหรือเอเยนต์ในไทยถูกจับกุม ก็จะมีการส่งเอเยนต์หรือตัวแทนเว็บไซต์เข้ามาในประเทศไทยอีก ส่งผลให้การป้องกันและปราบปรามการพนันออนไลน์ให้หมดไปกระทำไม่ได้โดยยาก การเปิดเว็บไซต์พนันออนไลน์โดยใช้ประเทศไทยเป็นฐานนั้น นับเป็นภัยคุกคามที่สำคัญของประเทศ

ผลกระทบต่อสังคม : นอกจากการพนันออนไลน์มีแนวโน้มเป็นรูปแบบอาชญากรรมข้ามชาติมากยิ่งขึ้นแล้วนั้น การพนันออนไลน์ยังมีผลกระทบต่อสังคมในแง่ที่เป็นสาเหตุให้เกิดอาชญากรรมประเภทอื่นตามมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเยาวชน นักเรียน นักศึกษาที่ยังไม่มีรายได้ บุคคลที่มีรายได้น้อย มีการกู้ยืมเงินมาเล่นพนันออนไลน์จนส่งผลให้เกิดปัญหาหนี้สินซึ่งอาจนำไปสู่การเกี่ยวข้องกับยาเสพติด ค้าประเวณี หรือลักทรัพย์ อีกประการคือ ในกลุ่มคนวัยทำงานที่มีรายได้ก็พบว่ามีการก่ออาชญากรรมอื่นเพื่อนำเงินไปเล่นพนันออนไลน์เช่นกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อเดือนกรกฎาคม 2563 หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายปฏิบัติการตรวจค้นและบุกหลายบ่อนที่ลักลอบเปิดเล่นพนันออนไลน์ในอำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ การเข้าตรวจค้นดังกล่าวเป็นการขยายผลการจับกุมพนักงานราชการรายหนึ่งที่ยักยอกเงินงบประมาณราชการจำนวน 33.9 ล้านบาท เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของตนเองหลายบัญชี แล้วนำเงินที่ได้ไปเล่นการพนันออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ จากการตรวจค้นพบของกลางเป็นเครื่องคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ อุปกรณ์สำหรับเล่นพนันออนไลน์ และจับกุมผู้ดูแลเว็บไซต์ซึ่งเป็นลูกจ้างได้ 9 ราย นอกจากนี้ยังพบว่าสถานที่ดังกล่าวเปิดทำธุรกิจรับออกแบบบั้งหน้า และมีการจัดให้เล่นพนันออนไลน์มาประมาณ 2 ปี มีเว็บไซต์พนันในเครือข่ายหลายเว็บไซต์ มีเงินหมุนเวียนเดือนละประมาณ 100 ล้านบาท⁶

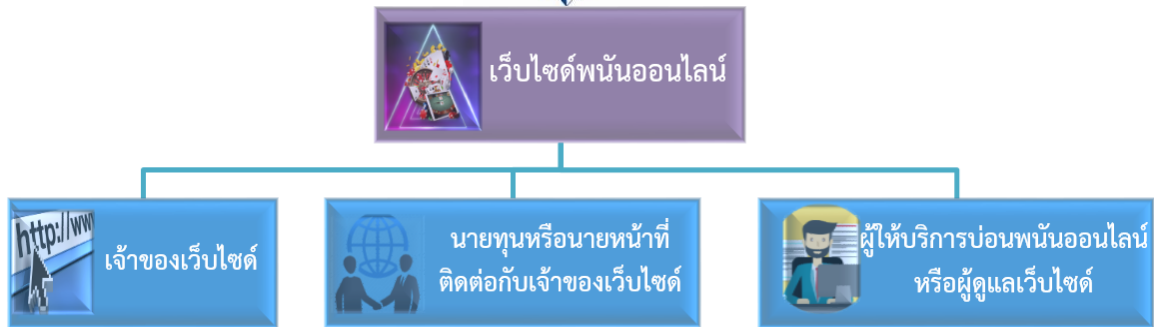
2. รูปแบบ/พฤติการณ์การก่ออาชญากรรมการจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์

พฤติการณ์การก่ออาชญากรรมการจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์มักอยู่ในรูปแบบการเปิดเว็บไซต์ที่จัดให้มีการเล่นพนันหลากหลายชนิด เช่น บาคาร่า ทายผลการแข่งขันกีฬา เกมไฟชนิดต่าง ๆ เว็บไซต์แต่ละเว็บฯ มีฝ่ายที่ทำหน้าที่อยู่เบื้องหลังซึ่งโดยทั่วไปแบ่งออกเป็น 3 ฝ่าย คือ เจ้าของเว็บไซต์ นายทุนหรือนายหน้าติดต่อกับเจ้าของเว็บไซต์ และผู้ดูแลเว็บไซต์ ดังแผนผัง⁷

⁵ สยามรัฐออนไลน์. 2562. รวบแก๊งพนันออนไลน์เกาหลี พบเงินหมุนเวียนกว่า 6 พันล้านบาท. สืบค้นเมื่อ 27 กรกฎาคม 2563 จาก <https://siamrath.co.th/v/108585>

⁶ ไทยโพสต์. 2563. บุกจับพนันออนไลน์ เงินหมุน 100 ล้าน. สืบค้นเมื่อ 27 กรกฎาคม 2563 จาก <https://www.thaipost.net/main/detail/70351>

⁷ วิษณุ วงศ์สินสิริกุล. 2554. รายงานวิจัยฉบับสมบูรณ์. เกมพนันออนไลน์ : หมายเหตุที่ต่อควบคุม. สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ (สสส.)



เจ้าของเว็บไซต์พนันออนไลน์ส่วนมากเป็นเจ้าของบ่อนคาสีโนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะบ่อนคาสีโนตามแนวตะเข็บชายแดนไทย-กัมพูชา บางเว็บไซต์ผู้เล่นสามารถเล่นพนันผ่านการถ่ายทอดสดทางอินเทอร์เน็ตมาจากบ่อนคาสีโนในตำบลปอยเปต ประเทศกัมพูชา

เว็บไซต์พนันออนไลน์มีเอเยนต์หรือนายหน้าทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับเจ้าของเว็บไซต์ในการจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์ นายหน้า 1 รายอาจดูแลการจัดให้มีการพนันออนไลน์ครอบคลุมพื้นที่ในระดับจังหวัด บางรายอาจดูแลพื้นที่ในระดับภาค และนายหน้าบางรายอาจจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์โดยเปิดร้านอินเทอร์เน็ตบังหน้าจากการสอบสวนเอเยนต์ที่ถูกจับกุมพบว่าเอเยนต์บางรายได้รับเงินเพื่อใช้ในการจ้างคนหรือลูกน้องมาทำหน้าที่รับโทรศัพท์ลูกค้าที่โทรศัพท์เข้ามาสมัคร และได้รับเงินส่วนแบ่งกำไรจากเว็บไซต์ร้อยละ 5⁸

ผู้ดูแลเว็บไซต์ (website administrator) พนันออนไลน์นั้น โดยทั่วไปทำหน้าที่รับสมัครสมาชิกเว็บไซต์ ส่งหมายเลขบัญชีธนาคารสำหรับโอนเงินที่ใช้ในการเล่นการพนัน รวมทั้งรหัสผู้ใช้ (username) รหัสผ่าน (password) ให้ผู้สมัครเล่นพนันออนไลน์ และเปิดช่องทางติดต่อกับลูกค้าผ่านทางระบบสนทนาของเว็บไซต์ โปรแกรมไลน์ และโทรศัพท์ เป็นต้น เมื่อสมาชิกเข้าสู่เว็บไซต์ก็จะพบเครดิตหรือจำนวนเงินที่สมาชิกโอนเข้าไป สมาชิกสามารถเริ่มเล่นพนันเพื่อเอาทรัพย์สินได้ตลอดเวลา เมื่อสมาชิกเล่นได้และประสงค์จะรับเงิน ก็สามารถแจ้งผู้ดูแลระบบเพื่อให้โอนเงินกลับเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิก หากเล่นเสีย จำนวนเครดิตหรือยอดเงินจะลดลง หากสมาชิกต้องการเล่นต่อก็สามารถโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของผู้ดูแลเว็บไซต์เพิ่มเติมได้ ซึ่งผู้ดูแลเว็บไซต์ หรือผู้จัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์ก็จะได้ประโยชน์ตามจำนวนเงินที่สมาชิกโอนเข้าไปนั่นเอง

⁸กรุงเทพธุรกิจ, ๒๕๕๙. ชุดปราบปราม 'บชน.' จับเว็บพนันออนไลน์ 'sbo๒๐๐'. สืบค้นเมื่อ ๒๘ กรกฎาคม ๒๕๖๓ จาก <https://www.bangkokbiznews.com/news/detail/๗๐๕๒๓๘>



เว็บไซต์พนันออนไลน์จำนวนมากมีการแสวงประโยชน์จากเว็บไซต์ชมภาพยนตร์/ซีรี่ย์ออนไลน์ เว็บไซต์เล่นไฟล์วีดิทัศน์ เว็บไซต์บันเทิงประเภทต่าง ๆ โดยแฝงตัวมาในรูปแบบเว็บแบนเนอร์ (Web banner) ที่ฝังอยู่บนระบบเล่นไฟล์วีดิทัศน์ โดยแบนเนอร์จะอยู่ในรูปแบบภาพนิ่งหรือภาพเคลื่อนไหวโฆษณาชักชวนให้เล่นพนันออนไลน์ ผู้ใช้อินเทอร์เน็ตต้องคลิกที่แบนเนอร์พนันออนไลน์ก่อนจึงจะสามารถชมภาพยนตร์หรือซีรี่ย์ได้ เมื่อคลิกที่แบนเนอร์โฆษณาฯ แล้ว จะมีการแสดงหน้าเว็บไซต์พนันออนไลน์ทันที ลักษณะดังกล่าวเป็นการพยายามเพื่อให้ผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่อาจไม่มีเจตนาเล่นพนันให้เข้าสู่เว็บไซต์พนันออนไลน์ เจ้าของเว็บไซต์ชมภาพยนตร์/ซีรี่ย์ อาจได้รับประโยชน์จากเว็บไซต์พนันออนไลน์ โดยเปิดเว็บไซต์ชมภาพยนตร์/ซีรี่ย์ออนไลน์ หรือเว็บไซต์ทั่วไปบังหน้า แต่แท้จริงแล้วมีการฝังเว็บไซต์พนันออนไลน์แฝงมาในระบบ

3. รูปแบบและช่องทางการฟอกเงิน

เมื่ออาชญากรจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์และได้รับเงินจากนักพนันแล้ว ก็จะมีการโอนเงินไปยังบัญชีเงินฝากธนาคารอื่นเพื่อซุกซ่อนหรือปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด หรือทำธุรกรรมโดยนำเงินที่ได้จากนักพนันไปปะปนกับเงินที่ได้มาอย่างถูกกฎหมาย แล้วนำเงินไปซื้อทรัพย์สินอื่นเพื่อให้ดูเหมือนว่าเป็นเงินที่ได้มาอย่างถูกกฎหมาย ตัวอย่างรูปแบบการทำธุรกรรม ได้แก่

- 1) รับโอนเงินจากผู้เล่นการพนันซึ่งเงินที่รับโอนเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดฯ ผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของตนเองหรือบัญชีฯ ของเครือข่ายอาชญากรเอง
- 2) ว่าจ้างผู้อื่นให้เปิดบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับใช้ในการรองรับเงินที่ได้จากการพนัน เพื่อซุกซ่อนหรือปกปิดแหล่งที่มาของเงินดังกล่าวซึ่งเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด และเพื่อให้ยากต่อการตรวจสอบและติดตามร่องรอยไปถึงตัวการ ผู้กระทำความผิด หรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- 3) โอนเงินที่ได้จากผู้เล่นพนันไปยังบัญชีเงินฝากธนาคารอีกหลายบัญชี ทั้งบัญชีฯ ธนาคารเดียวกันหรือต่างธนาคาร และเป็นบัญชีฯ ที่เปิดในหลายพื้นที่ เพื่อสร้างความซับซ้อนของการทำธุรกรรมให้ยากต่อการสืบสวนหาความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงระหว่างผู้โอนและผู้รับโอนเงิน
- 4) เจตนาหลีกเลี่ยงกล็องวงจรปิดและการทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ธนาคารโดยใช้ Internet banking แทน จากนั้นจึงจ้างผู้อื่นให้ใส่หมวกปิดบังใบหน้าเพื่อไปกดเงินสดจากตู้ ATM แล้วนำเงินสดนั้นฝากเข้าบัญชีฯ อื่น ผ่านตู้ CDM หรือเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติที่ตั้งอยู่พื้นที่ติดกันหรือใกล้เคียงกัน
- 5) มีลักษณะเป็นอาชญากรรมข้ามชาติโดยมีเครือข่ายเชื่อมโยงระหว่างประเทศ บางเครือข่ายมีเอเยนต์หรือตัวแทนหลายชั้น เอเยนต์แต่ละรายมีลูกน้องหลายราย มีการโอนเงินที่ได้จากผู้เล่นพนันผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารหลายบัญชีต่อกันเป็นทอด ๆ ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินจากเอเยนต์ไปยังเจ้าของเว็บไซต์พนัน การโอนเงินระหว่างเอเยนต์ไปยังเอเยนต์ด้วยกัน และจากเอเยนต์ไปยังลูกน้อง ฯลฯ เพื่อสร้างรายการธุรกรรมที่ซับซ้อนและยากต่อการสืบสวนหาผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง



4. สิ่งบอกรหัส (Red Flag)

ในส่วนของการตรวจสอบและเฝ้าระวังโดยธนาคารหรือสถาบันการเงินต่อการจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์นั้น อาจตรวจสอบการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารซึ่งส่วนมากมีการจ้างวานผู้อื่นให้เปิดบัญชีฯ เพื่อใช้รองรับเงินที่ได้จากนักพนัน และเฝ้าระวังลักษณะการทำธุรกรรมที่มีรายการเดินบัญชีฯ แตกต่างไปจากบัญชีฯ ทั่วไป และต้องพิจารณาพยานหลักฐาน พฤติการณ์แวดล้อม รวมทั้งข้อสังเกตหรือสิ่งบอกรหัสในการเฝ้าระวัง ดังนี้

- 1) มีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับอาชีพและรายได้ที่แจ้งไว้กับธนาคาร
- 2) เปิดบัญชีเงินฝากในพื้นที่เสี่ยง เช่น พื้นที่ตามแนวตะเข็บชายแดนใกล้บ่อนคาสิโนในประเทศเพื่อนบ้าน
- 3) มีบุคคลอื่นพามาเปิดบัญชีฯ โดยบุคคลที่พามาจะควบคุมและสังเกตการณ์อยู่ใกล้ ๆ ภายในสาขานาชาคาร
- 4) บุคคลเดียวกันแต่เปิดบัญชีเงินฝากหลายบัญชีฯ ในห้วงเวลาใกล้เคียงกันโดยไม่มีเหตุผลหรือความเชื่อมโยงในเชิงธุรกิจ หรือผู้เปิดบัญชีฯ ง่าย ๆ ที่จะให้เหตุผล
- 5) หลีกเลียงการติดต่อจากเจ้าหน้าที่ธนาคาร ปฏิเสธหรือบ่ายเบี่ยงที่จะให้ข้อมูลในขั้นตอนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer : KYC / Customer Due Diligence : CDD)
- 6) ใช้เบอร์โทรศัพท์ใหม่และโทรศัพท์มือถือเครื่องใหม่แกะกล่องเพื่อเปิดบัญชีเงินฝากเป็นการเฉพาะ และเจ้าหน้าที่ธนาคารไม่สามารถโทรศัพท์ติดต่อได้เมื่อใช้เบอร์ฯ ดังกล่าว หรือติดต่อได้แต่ผู้รับโทรศัพท์ปฏิเสธการสนทนา
- 7) มีการโอนเงินออกไปยังบัญชีเงินฝากอื่นหลายบัญชีฯ ที่ไม่สามารถระบุความสัมพันธ์ระหว่างผู้โอนและผู้รับโอน และไม่มีเหตุผลหรือความเชื่อมโยงในด้านพื้นที่หรือการประกอบธุรกิจ
- 8) มีจำนวนเงินหมุนเวียนสูงชันอย่างทันทีทันใดในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวมาเป็นระยะเวลานาน หรือจำนวนเงินหมุนเวียนสูงชันมากผิดปกติแบบทันทีทันใดเมื่อเทียบกับจำนวนเงินหมุนเวียนในอดีต
- 9) โอนหรือรับโอนเงินในควมถี่ที่สูงมากในแต่ละเดือน ตั้งแต่เดือนละหลายสิบครั้งไปจนถึงหมื่นครั้ง มูลค่าการทำธุรกรรมตั้งแต่หลักพันบาทไปจนถึงหลักร้อยล้านบาท
- 10) เมื่อมีการฝากหรือรับโอนเงินจนถึงจำนวนหนึ่ง จะมีการถอนออกเป็นเงินสดหรือโอนเงินออกทันทีที่เป็นจำนวนเงินที่เท่ากันหรือใกล้เคียงกันกับจำนวนเงินฝากหรือรับโอน
- 11) เมื่อตรวจสอบวีดีโอจากกล้องวงจรปิดของธนาคาร พบว่าบุคคลที่ถอนเงินสดจากตู้ ATM มิใช่บุคคลเดียวกันกับเจ้าของบัญชีเงินฝาก
- 12) เจ้าของบัญชีเงินฝากถูกนำเสนอสื่อสารว่ากระทำความผิดหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดให้มีการเล่นพนันฯ
- 13) เจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารถูกตรวจสอบจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย โดยมีหนังสือขอให้สถาบันการเงินอายัดบัญชีฯ ขอข้อมูลการเปิดบัญชีฯ หรือรายการเดินบัญชีฯ เนื่องจากมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับการจัดให้มีการเล่นพนันฯ



5. รูปแบบการทำธุรกรรมที่อาจเกี่ยวข้องกับการพนัน

จากการตรวจสอบและติดตามรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่อาจเกี่ยวข้องกับการพนัน พบว่ามีรูปแบบที่เป็นสิ่งบอกรหัสคล้ายคลึงกัน ตามกรณีตัวอย่างนี้

กรณีที่ 1 เจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารรายหนึ่ง อายุ 23 ปี ประกอบอาชีพเป็นเจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์ของโรงแรม เปิดบัญชีเงินฝากธนาคารเมื่อเดือนพฤษภาคม 2559 ในพื้นที่ตลาดโรงเกลือ อำเภออรัญประเทศ จังหวัดสระแก้ว แจ้งธนาคารว่ามีรายได้ไม่เกิน 1 หมื่นบาทต่อเดือน แต่ในห้วงเวลา 3 ปี มีการฝากหรือรับโอนเงินมากกว่า 2 แสนครั้ง และพบการถอนหรือโอนเงินออกมากกว่า 5,600 ครั้ง รวมมูลค่าทั้งการโอนและรับโอนเป็นมูลค่าประมาณ 600 ล้านบาท มีเงินหมุนเวียนเฉลี่ยต่อเดือนประมาณ 10 ล้านบาท ซึ่งลักษณะการทำธุรกรรมของบัญชีเงินฝากดังกล่าวมีความเป็นไปได้ว่าจะเป็นบัญชี ที่ใช้รองรับเงินที่ได้จากการเล่นพนัน

กรณีที่ 2 เจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารรายหนึ่ง อายุ 38 ปี สัญชาติกัมพูชา ประกอบอาชีพรับจ้าง เปิดบัญชีเงินฝากธนาคารเมื่อเดือนมีนาคม 2563 โดยแจ้งธนาคารว่ามีรายได้ต่อเดือนประมาณ 2 หมื่นบาท ธนาคารพบว่าในเดือนเมษายน 2563 มีการทำธุรกรรมโอนและรับโอนเงินผ่านเครื่อง ATM และ Internet Banking หรือ Mobile Banking โดยมีเงินหมุนเวียนในบัญชีฯ รวมกันมากกว่า 6 ล้านบาท และพบรายการถอนหรือโอนเงินออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงกับที่รับโอนในช่วงระยะเวลาที่ไม่ห่างกันมากนัก อีกประการคือ หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายสังกัดสำนักงานตำรวจแห่งชาติมีหนังสือถึงธนาคารเพื่อขอให้อายัดบัญชีฯ นี้ เนื่องจากเป็นบัญชีฯ ที่เกี่ยวข้องกับการพนันออนไลน์

กรณีที่ 3 เจ้าของบัญชีเงินฝากธนาคารรายหนึ่ง อายุ 38 ปี ประกอบอาชีพขายเสื้อผ้า เปิดบัญชีเงินฝากในพื้นที่ตลาดโรงเกลือ อำเภออรัญประเทศ จังหวัดสระแก้ว เมื่อเดือนกันยายน 2561 แจ้งธนาคารว่ามีรายได้ต่อเดือน 1.5 ถึง 3 หมื่นบาทต่อเดือน เจ้าหน้าที่ธนาคารได้ติดต่อลูกค้าเพื่อปรับปรุงข้อมูลการแสดงตน (KYC/CDD Cleanup) เพิ่มเติมเมื่อเดือนเมษายน 2563 แต่ไม่สามารถติดต่อเจ้าของบัญชีฯ ได้ และในเดือนมีนาคม 2563 ธนาคารพบว่ามีการทำธุรกรรมฝากเงินหรือรับโอนเงินเข้าบัญชีฯ ดังกล่าว จำนวน 28 ครั้ง รวมมูลค่ามากกว่า 1 ล้านบาท นอกจากนี้เจ้าของบัญชีฯ ได้ตั้ง Username และ e-mail เพื่อใช้สมัคร Mobile Internet banking แต่เมื่อธนาคารนำ Username และ e-mail ที่เจ้าของบัญชีฯ ใช้สมัครไปสืบค้นในสื่อสาธารณะทางเว็บไซต์ ก็พบว่ามีความเกี่ยวข้องกับการพนันออนไลน์เนื่องจาก Username เป็นชื่อเดียวกันกับ URL ของเว็บไซต์ที่เปิดให้บริการพนันออนไลน์ ข้อสังเกตคือ หากพิจารณาความถี่และจำนวนเงินของการทำธุรกรรมอาจพอรับฟังได้ว่า ถึงแม้เจ้าของบัญชีฯ จะมีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับรายได้ที่แจ้งไว้กับธนาคาร แต่เจ้าของบัญชีฯ ประกอบธุรกิจขายเสื้อผ้าซึ่งธุรกิจอาจมีผลประกอบการที่ดีในห้วงเวลาใดเวลาหนึ่ง ทำให้มีการรับโอนเงินค่าจำหน่ายเสื้อผ้าจากลูกค้าหลายรายและถอนหรือโอนเงินค่าใช้จ่ายในการทำธุรกิจเป็นจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม เมื่อนำ Username และ e-mail ของเจ้าของบัญชีฯ ไปสืบค้นต่อ จึงทำให้ทราบว่าบัญชีฯ ดังกล่าวมีส่วนเกี่ยวข้องกับการพนันออนไลน์



บทสรุป การเล่นเกมพนันมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบจากการเล่นในบ่อนไปสู่การเล่นผ่านระบบออนไลน์มากขึ้น สาเหตุเนื่องมาจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีสารสนเทศและอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง ส่งผลให้คนทั่วไปสามารถเข้าถึงเว็บไซต์พนันออนไลน์ได้ง่าย อีกทั้งความสะดวกในการทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์มือถือและจำนวนเงินขั้นต่ำที่น้อยมากในการเริ่มเล่นพนันออนไลน์ ล้วนเป็นปัจจัยที่เอื้อต่อการแพร่ขยายของธุรกิจพนันออนไลน์ เมื่อพิจารณาถึงแนวโน้มก็พบว่า ขนาดของธุรกิจพนันออนไลน์ทั่วโลกมีการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลาหลายปี และประเทศไทยมีพรมแดนติดประเทศเพื่อนบ้านที่มีบ่อนการพนันถูกกฎหมายซึ่งเปิดให้บริการครบวงจรในรูปแบบโรงแรมและร้านค้าควบคู่กับบ่อนคาสิโนสำหรับนักท่องเที่ยว มีคนไทยเดินทางข้ามพรมแดนไปเล่นพนันจำนวนมาก และบ่อนถูกกฎหมายในประเทศเพื่อนบ้านอาจเป็นฐานที่ตั้งของเว็บไซต์พนันออนไลน์ด้วย จึงน่าเชื่อว่าการพนันออนไลน์จะขยายตัวแทรกซึมเข้ามาในประเทศไทยต่อไป และมีแนวโน้มว่าธุรกิจพนันออนไลน์จะขยายตัวมากขึ้นตามแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประเภทนี้ในต่างประเทศทั่วโลก นอกจากนี้ การประกอบอาชญากรรมจัดให้มีการเล่นพนันออนไลน์มีรูปแบบเป็นอาชญากรรมข้ามชาติมากขึ้น อาชญากรหรือเอเยนต์ส่วนใหญ่ถูกเจ้าของเว็บไซต์พนันออนไลน์หรือนายทุนในต่างประเทศส่งตัวเข้ามาในประเทศไทยในรูปแบบนักท่องเที่ยวทั่วไป เมื่อได้เงินจากนักพนันแล้ว ก็จะโอนเงินกลับไปยังต่างประเทศหรือโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของบุคคลในเครือข่ายอาชญากรเอง หากเอเยนต์ในไทยถูกจับกุม ก็จะมีการส่งเอเยนต์เข้ามาในประเทศไทยอีก ส่งผลให้การป้องกันและปราบปรามการพนันออนไลน์ให้หมดไป กระทำไม่ได้โดยยาก สำหรับผลการดำเนินงานของสำนักงาน ป.ป.ง. ในการยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการพนันนั้น มีแนวโน้มลดลงในห้วงปีงบประมาณ 2558 ถึง 2562 สาเหตุอาจเนื่องมาจากการดำเนินนโยบายและมาตรการปราบปรามการจัดให้มีการเล่นพนันฯ โดยหน่วยงานอื่นอย่างเข้มงวดและมีการดำเนินการกับทรัพย์สินฯ ตามกฎหมายอื่นอยู่แล้ว ทำให้มีการส่งเรื่องให้สำนักงาน ป.ป.ง. ดำเนินการลดลง อย่างไรก็ตาม ถึงแม้จะมีการดำเนินการป้องกันและปราบปรามการจัดให้มีการเล่นพนันฯ อย่างเข้มงวดเพียงใด ก็ยังไม่สามารถปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับการพนันและตัดวงจรหรือแหล่งที่มาของเงินทุนของผู้จัดให้มีการเล่นพนัน เจ้าของเว็บไซต์-ผู้ดูแลเว็บไซต์ได้อย่างเด็ดขาด สาเหตุเนื่องจากตัวการ นายทุน หรือเจ้าของเว็บไซต์ที่อยู่เบื้องหลังการกระทำความผิดมักจะใช้ตัวแทนหรือลูกน้องในขบวนการรับเป็นผู้จัดให้มีการเล่นเกมพนันแทน และยังใช้บัญชีเงินฝากของผู้รับจ้างเปิดบัญชีเป็นช่องทางในการรับเงินจากนักพนัน เมื่อถูกจับกุมและบัญชีเงินฝากถูกอายัด ตัวการ นายทุน หรือเจ้าของเว็บไซต์พนันออนไลน์ก็จะเปลี่ยนไปใช้บัญชีของบุคคลอื่นในการกระทำความผิดอีก หากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายยังไม่สามารถดำเนินการกับตัวการ หรือนายทุนที่อยู่เบื้องหลังการกระทำความผิดเกี่ยวกับการพนันได้อย่างมีประสิทธิภาพ สถานการณ์และแนวโน้มการกระทำความผิดเกี่ยวกับการพนันในปีต่อไปก็ยังคงปรากฏปัญหาอยู่ในลักษณะเดิมเช่นเดียวกับห้วงปีที่ผ่านมา