

ความเสี่ยงการฟอกเงินผ่าน e-Payment

บัญชีม้า (Mule Accounts)



Mechanism: การสวมรอยและขายบัญชี (Identity Exploitation)

Impact: เป็นช่องทางรับเงินผิดกฎหมายด่านแรก

Scam Networks



Mechanism: วิศวกรรมสังคมและการหลอกลวงแบบเครือข่าย (Social Engineering)

Impact: การโอนเงินออกจากเหยื่ออย่างรวดเร็วและเป็นระบบ

Merchant ปลอม (Fake Merchants)



Mechanism: การสร้างร้านค้าบังหน้า (Front Operations)

Impact: ฟอกเงินผ่านการทำธุรกรรมซื้อขายสินค้าและบริการที่ไม่มีอยู่จริง

Layering ธุรกรรม



Mechanism: การโอนเงินสลับซับซ้อนหลายทอด (Complex Transaction Webs)

Impact: ตัดตอนเส้นทางการเงินให้ยากต่อการติดตามตรวจสอบ

Risk - Based Approach



จัดสรรทรัพยากรการกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยงที่แท้จริง
เพื่อประสิทธิภาพสูงสุดและลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ



ป้องกันการฟอกเงิน รักษาความน่าเชื่อถือ