

รายการอ้างอิง

ภาษาไทย

จิรวินิตี หะวานนท์ .มาตรการป้องกันการฟอกเงิน . ดุลพาห เล่มที่ 4 (กรกฎาคม-สิงหาคม 2537) : 55-56

จิรวุฒิ ลิปิพันธ์ .มาตรการป้องกันและปราบปรามเงินนอกระบบ : ศึกษากรณีการใช้โพยก๊วน..
วิทยานิพนธ์ปริญญาามหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย ,2545.

ชัยนันท์ แสงปุตตะ .กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษาเฉพาะ
กรณีความผิดมูลฐาน. วิทยานิพนธ์ปริญญาามหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิต
วิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย , 2541.

ชัยวัฒน์ ป่างตระกุล .อำนาจหน้าที่ของสำนักบริหารข้อมูลตามร่างกฎหมายปราบปรามการ
ฟอกเงิน . วิทยานิพนธ์ปริญญาามหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย , 2539.

ไชยยศ เหมะรัชตะ .มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันและเงินปราบปรามการฟอกเงิน .
กรุงเทพ : นิติธรรม , 2540 .

ไชยยศ เหมะรัชตะ .กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน .วารสารนิติศาสตร์ ปีที่ 16
ฉบับที่ 2 , เมษายน 2539 : 13

ไชยยศ เหมะรัชตะ, มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน .
เอกสารวิจัยส่วนบุคคลลักษณะวิชาการทางการเมือง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่น 9 2539-2540 .

ตลาดหุ้นในประเทศไทย. ศูนย์ส่งเสริมวิชาการ ,2536.

ทวิเกียรติ มีนะกนิษฐ . สิ่งที่ต้องคำนึงเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน. รวมบทความและสาระน่ารู้เกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน. กรุงเทพฯ : กงนิติการ สำนักงาน ป.ป.ส. สำนักนายกรัฐมนตรี, 2542 .

นิกร เกรีกุล . การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทฤษฎี กฎหมาย และแนวปฏิบัติ . กรุงเทพฯ : Translators-at-Law.Com, 2543 .

บทสัมภาษณ์ พ.ต.อ. สีนานา ประยูรรัตน์ . ผู้อำนวยการศูนย์สารสนเทศและติดตามประเมินผล สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน, วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2547

บทสัมภาษณ์ สุพล ไตรเวทย์, วันที่ 17 กันยายน 2546

ปาริชาติ มุสิกะปาน . มาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณีเทคโนโลยีสารสนเทศในเครือข่ายอินเทอร์เน็ตกับการฟอกเงิน. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท สาขาวิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2543.

ปิยะพันธุ์ อุดมศิลป์ . มาตรการป้องกันมิให้สถาบันการเงินตกเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน . เอกสารประกอบการสัมมนา “โครงการสัมมนากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกับการไขปัญหาเสพติด” สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติด .

แผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศ ฉบับสมบูรณ์แบบบูรณาการ, สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน.

พระราชบัญญัติกรมสอบสวนคดีพิเศษ พ.ศ. 2547

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

เมธี กุศลสร้าง .กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกับบทบาทและภาระหน้าที่ของสถาบันการเงิน . วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2539 .

ระบบการเงินไทย . ฝ่ายวิชาการ ธนาคารแห่งประเทศไทย , 2541.

รายงานการประชุมกลุ่มกฎหมายกระบวนการยุติธรรมทางอาญา ครั้งที่ 1/2543 ในส่วนร่างกฎหมายกระทรวง ฉบับ ... (พ.ศ.) ออกตามความพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542.

รายงานการประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด พ.ศ. ... ครั้งที่ 6/2537 วันที่ 12 กันยายน 2537 สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติด.

รายงานการประชุมครั้งที่ 6/2537 , เอกสารการประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. , วันที่ 12 กันยายน 2537 .

รายงานของคณะกรรมการวิสามัญ พิจารณาร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ... สภาผู้แทนราษฎร.

วรเทพ เชื้อสุนทรไสภณ . พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 : ศึกษาเฉพาะกรณีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2544 .

วริศรา ภูษมภู . ข้อตกลงระหว่างประเทศในการปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษาเฉพาะกรณีอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติด และวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ค.ศ.21988. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ,2540.

วัชรพล ประสารราชกิจ . อาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย ; รูปแบบ ขอบเขต ความรุนแรง และแนวทางแก้ไขปัญหา . เอกสารวิจัยหลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม กระทรวงยุติธรรม , 2541 .

วีระพงษ์ บุญโญภาส . บทบาทและภาระหน้าที่ของสถาบันการเงินกับการฟอกเงิน .เอกสาร
ประกอบการสัมมนา “โครงการสัมมนากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกับ
การไขปัญหาเสพติด” .สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติด .

วีระพงษ์ บุญโญภาส. กฎหมายป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณี “ความผิดมูล
ฐาน” ของประเทศสหรัฐอเมริกาและออสเตรเลีย วารสารกฎหมาย คณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปีที่ 20 ฉบับที่ 3 .(2544): 72

ศูนย์ข้อมูลอาชญากรรมทางธุรกิจ, เอกสารประกอบการสัมมนาเรื่อง “ประเทศไทยได้อะไรจาก
กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน”. คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย . กรกฎาคม 2541.

ศูนย์บริการข้อมูลทางกฎหมาย .การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน .เอกสารเผยแพร่
ลำดับที่ 1. สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา (สิงหาคม 2537) .

สีหนาท ประยูรรัตน์ . คำอธิบายพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
พ.ศ.2542 .กรุงเทพฯ : เอเชียเพลส , 2542 .

สีหนาท ประยูรรัตน์ . คำอธิบายกฎกระทรวง ระเบียบ และประกาศที่ออกตามความใน
พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 . กรุงเทพฯ:นิติสนเทศ,
2544 .

สุทธิชัย จิตรวาณิช . กฎหมายเกี่ยวกับการฟอกเงินของสหรัฐอเมริกา. ดุษฎี เล่มที่ 4
(ตุลาคม-ธันวาคม 2538): 151-152

สุรพล ไตรเวทย์. คำอธิบายกฎหมายฟอกเงิน . พิมพ์ครั้งที่ 2 . กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์วิญญูชน ,
2543 .

อรรณพ ลิขิตจิตตะ . ถาม-ตอบ เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอก
เงิน . กรุงเทพฯ : กองนิติการ สำนักงาน ป.ป.ส. ,2542 .

เอกสารเผยแพร่ .แนวทางการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย. สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน .

เอกสารประกอบการประชุมเชิงปฏิบัติการ . ผลสำรวจทัศนคติที่มีต่อร่างกฎหมายสกัดการฟอกเงินเบื้องต้น เรื่อง เศรษฐกิจนอกกฎหมายกับนโยบายสาธารณะ . ศูนย์ศึกษาเศรษฐศาสตร์การเมือง คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

ภาษาอังกฤษ

Bank Secrecy Act

FATF' s 40 Recommendations

FATF Special Recommendation on Terrorist Financing

Financial Action Task Force on Money Laundering, "Report" (Paris, February 6 th, 1990) (Typewritten)

Peter S. Rose and Donald R. Fraser, Financial Institutions , Third Edition (Texas : Business Publication inc ., 1988)

Robert E. Powis, "The money launderers" (Probus Publishing Company: 1992)

Sandeep Savla , Money Laundering and Financial Intermediaries. (Kluwer Law International : Netherlands)

Third Asia/Pacific Money Laundering Methods Typologies Workshop "The Use of False Identities for Money Laundering Purposes" 1-2 March 2000, Bangkok, Thailand

U.S. Depart of Justice "Money Laundering, Chapter B, Release # 1, 11/18"
(Washington D.C. : U.S. Department of Justice, 1988)

U.S. Department of Justice , Investigation and Prosecution of Illegal Money : A Guide to the Bank Secrecy Act, (Drug Enforcement Administration, 1983)

U.S. Department of Justice , Investigation and Prosecution of Illegal Money : A Guide to the Bank Secrecy Act, (Drug Enforcement Administration, 1983)

U.S. Department of Justice, Investigation and Prosecution of Illegal Money Laundering : A Guide to the Bank Secrecy Act .

United Nations International Drug Control Programe, "Model Law on Money Laundering and Confiscation in Relation to Drugs", May 1995 .

United State v. Giraldi, 86 F. 3d 1368, 1373-74 (5th Cir.1996) ("(Defendant) had been trained and even served as trainer in know-your-client practices that, had they been employed, would have exposed (his purported customer's) wealth as illegitimate)

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาคผนวก ก

AUSTRAC	=	Australian Transaction Report and Analysis Center
BCCI	=	Bank of Credit and Commerce International
BSA	=	Bank Secrecy Act
CDD	=	Customer Due Diligence
FATF	=	Financial Action Task Force
Fin CEN	=	Financial Crime Enforcement Network
FIUs	=	Financial Intelligence Units
KYC	=	Know Your Customer
MLCA	=	Money Laundering Control Act
MLCO	=	Money Laundering Compliance Officer
NCIS	=	The National Crime Intelligence Service
SAR	=	Suspicious Activity Report
USA PATRIOT	=	The Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาคผนวก ข

คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน
เกี่ยวกับการฟอกเงิน

ข้อเสนอแนะสี่สิบข้อ

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ข้อเสนอแนะสี่สิบข้อ

บทนำ

วิธีการและเทคนิคการฟอกเงินได้เปลี่ยนแปลงไปเพื่อตอบสนองการพัฒนามาตรการ
โต้ตอบ เมื่อไม่กี่ปีมานี้คณะทำงานเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอก
เงิน (FATF)¹ ได้ตั้งข้อสังเกตถึงการใช้นวัตกรรมที่ทันสมัยเพิ่มขึ้น เช่น การใช้นิติ
บุคคลเพิ่มขึ้นเพื่อพรางตัวกรรมสิทธิ์และการควบคุมที่แท้จริงของรายได้ที่ผิด
กฎหมายและการใช้ผู้ประกอบการวิชาชีพมากขึ้นเพื่อให้คำแนะนำและความช่วยเหลือใน
การฟอกเงินอาชญากรรม ปัจจัยเหล่านี้เมื่อรวมกับประสบการณ์ที่ได้รับจาก
กระบวนการเกี่ยวกับประเทศและเขตดินแดนที่ยังไม่มีความร่วมมือของ FATF และ
ความริเริ่มในระดับประเทศและระหว่างประเทศจำนวนหนึ่งได้เป็นเครื่องนำทางให้
FATF ได้ทบทวนและปรับปรุงข้อเสนอแนะสี่สิบข้อให้กลายเป็นกรอบงานใหม่ที่มีความ
สมบูรณ์สำหรับต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย บัดนี้
FATF จึงเรียกร้องให้ประเทศต่าง ๆ ดำเนินขั้นตอนที่จำเป็นเพื่อนำระบบการต่อสู้กับ
การฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายของประเทศตนมาปฏิบัติให้
เป็นไปตามข้อเสนอแนะใหม่ของ FATF และเพื่อนำมาตรการเหล่านี้มาปฏิบัติใช้อย่างมี
ประสิทธิผล

กระบวนการทบทวนในการปรับปรุงข้อเสนอแนะสี่สิบข้อเป็นกระบวนการที่กว้างขวาง
เปิดเผยต่อสมาชิก ผู้ที่ไม่ได้เป็นสมาชิก ผู้สังเกตการณ์ ภาคการเงินและภาคอื่นๆที่
ได้รับผลกระทบและผู้มีส่วนได้เสีย กระบวนการปรึกษาหารือนี้ได้รับข้อมูลอย่าง
กว้างขวางซึ่งทั้งหมดได้ถูกนำมาใช้พิจารณาในการปรับปรุง

ข้อเสนอแนะสี่สิบข้อที่ได้รับการปรับปรุงได้ถูกนำมาใช้ไม่เพียงแต่กับการฟอกเงิน
เท่านั้นแต่ยังใช้กับการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายด้วยและเมื่อนำไปรวมกับ

¹ FATF เป็นองค์การระดับรัฐบาลซึ่งเป็นผู้วางมาตรฐานและพัฒนาและส่งเสริมนโยบายเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุน
การเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ในปัจจุบันมีสมาชิก 33 คณะซึ่งประกอบด้วยรัฐบาล 31 ประเทศและองค์การระหว่างประเทศสององค์การ
และมีผู้สังเกตการณ์กว่า 20 คณะซึ่งประกอบด้วยองค์กรภูมิภาคในลักษณะ FATF หัวหน้าองค์กรและองค์กรหรือองค์กรระหว่าง
ประเทศอื่น ๆ กว่า 15 องค์กร บัญชีรายชื่อสมาชิกและผู้สังเกตการณ์จะดูได้จากเว็บไซต์ของ FATF ที่ http://www.fatf-gafi.org/Members_en.htm

ข้อแนะนำพิเศษแปดข้อว่าด้วยการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายได้ก่อให้เกิดกรอบ 198
งานของมาตรการที่สูงขึ้น มีความสมบูรณ์และสอดคล้องกันสำหรับต่อสู้กับการฟอก
เงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย FATF ทราบว่าแต่ละประเทศมีระบบ
กฎหมายและการเงินที่หลากหลายกัน ดังนั้นทุกประเทศจึงไม่สามารถใช้มาตรการที่
เหมือนกันได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ร่วมกันได้โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องที่เป็น
รายละเอียด ข้อแนะนำจึงเพียงกำหนดมาตรฐานต่ำสุดสำหรับการดำเนินการของ
ประเทศต่างๆ เพื่อนำรายละเอียดมาปฏิบัติตามสถานการณ์เฉพาะและขอบเขต
รัฐธรรมนูญของตน ข้อแนะนำจะครอบคลุมมาตรการทั้งหมดที่ระบบของประเทศควร
จะมีอยู่แล้วภายในระบบกฎหมายอาญาและกฎระเบียบข้อบังคับของตน มาตรการ
ป้องกันที่สถาบันการเงินและกิจการอื่นๆบางชนิดและผู้ประกอบวิชาชีพต้องใช้อยู่
และความร่วมมือระหว่างประเทศ

ข้อแนะนำสี่สิบข้อดั้งเดิมของ FATF ได้เขียนขึ้นในปี 2533 เพื่อเป็นการริเริ่มสำหรับ
ต่อสู้กับการใช้ระบบการเงินในทางที่ผิดเพื่อฟอกเงินที่ได้มาจากการค้ายาเสพติด ในปี
2539 ข้อแนะนำได้ถูกปรับปรุงเป็นครั้งแรกเพื่อสะท้อนตามการศึกษาและตีความการ
ฟอกเงินที่วิวัฒนาการมา ข้อแนะนำสี่สิบข้อของปี 2539 ได้รับการรับรองจากประเทศ
ต่างๆมากกว่า 130 ประเทศและเป็นมาตรฐานระหว่างประเทศในการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน

ในเดือนตุลาคม 2544 FATF ได้ขยายหน้าที่ซึ่งได้รับมอบหมายเพื่อดำเนินการกับ
ประเด็นเรื่องการอุดหนุนการเงินแก่การก่อการร้ายและได้ดำเนินการอย่างที่สำคัญใน
การออกข้อแนะนำพิเศษแปดข้อว่าด้วยการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
ข้อแนะนำเหล่านี้ประกอบด้วยชุดมาตรการที่มุ่งจะต่อสู้การอุดหนุนการเงินแก่การก่อ
การร้ายและองค์กรก่อการร้ายและเป็นส่วนประกอบเพิ่มเติมของข้อแนะนำสี่สิบข้อ²

ส่วนประกอบที่สำคัญในการต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่การก่อ
การร้ายก็คือความจำเป็นต้องตรวจสอบและประเมินผลระบบของประเทศต่างๆใน
ส่วนที่เกี่ยวกับมาตรฐานระหว่างประเทศเหล่านี้ การประเมินผลระหว่างกันซึ่ง
ดำเนินการโดย FATF และองค์กรภูมิภาคแบบ FATF ตลอดจนการประเมินผลซึ่ง

² ข้อแนะนำสี่สิบข้อและแปดข้อของ FATF ได้รับการรับรองจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศและธนาคารโลกว่าเป็นมาตรฐาน
ระหว่างประเทศสำหรับต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่การก่อการร้าย

ดำเนินการโดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) และธนาคารโลกเป็นกลไกที่ 199
สำคัญเพื่อให้ข้อแนะนำของ FATF ได้รับการนำไปปฏิบัติโดยประเทศต่างๆอย่าง
มีประสิทธิภาพ



ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ข้อเสนอแนะสี่สิบข้อ

ก. ระบบกฎหมาย

ขอบเขตของความผิดทางอาญาของการฟอกเงิน

1. ประเทศต่าง ๆ ควรจะเอาผิดทางอาญากับการฟอกเงินตามอนุสัญญาปี 2531 ของสหประชาชาติเรื่องการต่อต้านการค้ายาเสพติดและสารออกฤทธิ์ต่อจิตประสาทอย่างผิดกฎหมาย (อนุสัญญากรุงเวียนนา) และอนุสัญญาปี 2543 ของสหประชาชาติเรื่ององค์การอาชญากรรมข้ามชาติ (อนุสัญญาเมืองปาเลอริโม)

ประเทศต่าง ๆ ควรจะถือว่าอาชญากรรมฟอกเงินเป็นความผิดที่ร้ายแรงโดยให้รวมไปถึงขอบเขตกว้างที่สุดของความผิดมูลฐาน ซึ่งอาจจะบุความผิดมูลฐานโดยอ้างอิงถึงบรรดาความผิดหรือถึงความผิดขั้นต่ำซึ่งเชื่อมโยงถึงประเภทความผิดที่ร้ายแรงหรือถึงระวางโทษจำคุกที่ใช้กับความผิดมูลฐาน (ใช้แนวทางความผิดขั้นต่ำ) หรือถึงบัญชีรายการความผิดมูลฐานหรือถึงแนวทางเหล่านี้รวมกัน

ในประเทศที่ใช้แนวทางความผิดขั้นต่ำ อย่างน้อยที่สุดความผิดมูลฐานควรจะประกอบด้วยความผิดทั้งปวงซึ่งอยู่ในประเภทความผิดร้ายแรงตามกฎหมายของประเทศหรือควรจะรวมความผิดซึ่งต้องระวางโทษสูงสุดถึงจำคุกมากกว่าหนึ่งปีหรือสำหรับประเทศซึ่งกำหนดความผิดขั้นต่ำที่สุดสำหรับความผิดในระบบกฎหมายของตน ความผิดมูลฐานควรจะประกอบด้วยความผิดทั้งปวงซึ่งมีระวางโทษต่ำสุดจำคุกมากกว่าหกเดือน

ไม่ว่าจะใช้แนวทางใด อย่างน้อยที่สุดแต่ละประเทศควรจะรวมกลุ่มความผิดไว้ในประเภทความผิดที่กำหนดไว้แต่ละประเภท³

ความผิดมูลฐานสำหรับการฟอกเงินควรจะขยายไปถึงการกระทำซึ่งเกิดขึ้นในอีกประเทศหนึ่งซึ่งเป็นการผิดในประเทศนั้นและซึ่งก็จะเป็นความผิดมูลฐาน

³ คำจำกัดความของ “ประเภทความผิดที่กำหนดไว้” ในอภิธานศัพท์

ถ้าเกิดขึ้นในประเทศของผู้กระทำความผิดนั้นเอง ประเทศต่าง ๆ อาจจะมีบัญญัติ 201
ว่าข้อจำเป็นก่อนหน้าคือการกระทำจะเป็นความผิดมูลฐานถ้าเกิดขึ้นในประเทศ
ของผู้กระทำ

ประเทศต่าง ๆ อาจจะมีบัญญัติว่าความผิดฐานฟอกเงินไม่ใช้กับบุคคลซึ่งกระทำ
ความผิดมูลฐานซึ่งถูกกำหนดโดยหลักการพื้นฐานในประเทศของผู้กระทำ

2. ประเทศต่าง ๆ ควรจะกำหนดว่า

- ก) เจตนาและความรู้ที่ต้องการเพื่อพิสูจน์ความผิดฐานฟอกเงินสอดคล้องกับ
มาตรฐานที่กำหนดไว้ในอนุสัญญากรุงเวียนนาและอนุสัญญาเมืองปาเลอ์
โรมรวมทั้งแนวคิดที่สถานะทางจิตนั้นอาจจะสรุปได้จากพฤติกรรมจริงเชิง
อัตตวิสัย
- ข) ความรับผิดทางอาญาและเมื่อเป็นไปได้ก็เป็นความรับผิดในทางแพ่ง
หรือทางการปกครองควรจะนำมาใช้กับนิติบุคคล สิ่งนี้ไม่ควรจะยกเว้น
กระบวนการพิจารณาทางอาญา ทางแพ่งหรือทางการปกครองที่ควบคู่กันใน
ส่วนที่เกี่ยวกับนิติบุคคลในประเทศซึ่งรูปแบบความรับผิดเช่นนี้มีอยู่ นิติ
บุคคลควรจะอยู่ในทางบังคับที่มีประสิทธิภาพ ได้สัดส่วนและเป็นการห้าม
ปราม มาตรการเช่นนี้ไม่ควรจะเสื่อมเสียต่อความรับผิดทางอาญาของ
ปัจเจกบุคคล

มาตรการและการริบชั้วคราว

3. ประเทศต่าง ๆ ควรจะใช้มาตรการที่คล้ายคลึงกับมาตรการที่กำหนดไว้ใน
อนุสัญญากรุงเวียนนาและอนุสัญญาเมืองปาเลอ์โรมรวมทั้งมาตรการทางนิติ
บัญญัติเพื่อให้เจ้าพนักงานของตนสามารถริบทรัพย์สินที่ถูกฟอก เงินที่ได้มา
จากการฟอกเงินหรือความผิดมูลฐาน อุปกรณ์ซึ่งใช้หรือมีเจตนานำไปใช้ในการ
กระทำความผิดเหล่านี้หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าสมนัยกันโดยไม่เป็นการเสื่อมเสีย
สิทธิของบุคคลภายนอกผู้สุจริต

มาตรการดังกล่าวควรจะรวมถึงอำนาจหน้าที่ในการ (ก) จำแนก ตามรอยและ ประเมินทรัพย์สินซึ่งต้องถูกริบ (ข) ดำเนินมาตรการชั่วคราว เช่นอายัดและยึด เพื่อป้องกันการทรัพย์สินดังกล่าวไปใช้ทำความตกลง โอนหรือจำหน่ายจ่ายแจก (ค) ดำเนินขั้นตอนซึ่งจะป้องกันหรือทำให้การกระทำเป็นโมฆะไม่ให้เสื่อมเสีย ต่อความสามารถที่รัฐจะตามเอาคืนทรัพย์สินที่ต้องถูกริบ และ (ง) ดำเนิน มาตรการสืบสวนตามที่เหมาะสม

ประเทศต่าง ๆ อาจพิจารณาใช้มาตรการซึ่งยอมให้ริบเงินได้หรืออุปกรณ์ดังกล่าว โดยไม่ต้องรับโทษทางอาญาหรือซึ่งกำหนดให้ผู้กระทำความผิดแสดงที่มาตาม กฎหมายของทรัพย์สินที่ถูกกล่าวหาว่าจะต้องถูกริบในขอบเขตที่ข้อกำหนด ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของกฎหมายในประเทศนั้น

- ข. มาตรการที่ต้องดำเนินโดยสถาบันการเงินและกิจการที่ไม่ใช่การเงินและผู้ประกอบวิชาชีพเพื่อป้องกันการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
4. ประเทศต่าง ๆ ควรจะไม่ทำให้กฎหมายการรักษาความลับของสถาบันการเงิน เป็นอุปสรรคขัดขวางการนำข้อแนะนำของ FATF มาใช้ปฏิบัติ

การตรวจสอบและการบันทึกบัญชีของลูกค้า

- 5.* สถาบันการเงินไม่ควรให้มีการเปิดบัญชีไม่มีชื่อหรือบัญชีที่ใช้นามแฝงอย่างชัดเจน

(ข้อแนะนำที่มีเครื่องหมายดอกจันควรจะอ่านประกอบกับหมายเหตุในการตีความของข้อนั้น)

สถาบันการเงินควรดำเนินมาตรการตรวจสอบลูกค้ารวมทั้งการจำแนกและตรวจสอบตัวตนของลูกค้าเมื่อ

- สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- ดำเนินธุรกรรมเป็นครั้งคราว (1) เนื้อข้อกำหนดขั้นต่ำที่ใช้ หรือ (2) ซึ่งเป็นการโอนเงินทางโทรเลขในพฤติกรรมที่อยู่ภายใต้หมายเหตุการตีความสำหรับข้อแนะนำพิเศษข้อ 7
- มีข้อสงสัยว่ามีการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย หรือ
- สถาบันการเงินมีข้อสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องหรือความเพียงพอของข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้าที่ได้มาในครั้งก่อน

มาตรการตรวจสอบลูกค้า (Customer Due Diligence - CDD) ที่ต้องกระทำมีดังนี้

- ก) จำแนกตัวตนของลูกค้าและตรวจสอบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสารข้อมูลหรือสารสนเทศจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นอิสระ⁴
- ข) ระบุตัวตนผู้รับผลประโยชน์และใช้มาตรการที่สมเหตุสมผลเพื่อตรวจสอบตัวตนผู้รับผลประโยชน์จนสถาบันการเงินพอใจว่าทราบแล้วผู้รับผลประโยชน์เป็นใคร สำหรับนิติบุคคลและการจัดรูปแบบในทางกฎหมาย ควรจะรวมถึงการที่สถาบันการเงินใช้มาตรการที่สมเหตุสมผลเพื่อทำความเข้าใจโครงสร้างกรรมสิทธิ์และการควบคุมของลูกค้า
- ค) หาข้อมูลเกี่ยวกับจุดประสงค์และเจตนาของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- ง) ตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจและตรวจเข้มธุรกรรมซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาของความสัมพันธ์นั้นเพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมที่กำลังดำเนินอยู่นั้นสอดคล้องกับความรู้ของสถาบันเกี่ยวกับลูกค้า กิจการของลูกค้าและภาพความเสี่ยงรวมทั้งแหล่งเงินทุนถ้าจำเป็น

สถาบันการเงินควรจะใช้มาตรการ CDD แต่ละข้อตามข้อ (ก) ถึง (ง) ข้างต้น แต่อาจจะกำหนดขอบเขตของมาตรการดังกล่าวจากเกณฑ์ความอ่อนไหวต่อความเสี่ยงโดยขึ้นอยู่กับชนิดของลูกค้า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและธุรกรรม มาตรการที่ใช้ควรสอดคล้องกับแนวทางใดๆ ที่ออกโดยหน่วยงานที่มีหน้าที่สำหรับประเภทที่มีความเสี่ยงสูงสถาบันการเงินควรจะทำ การตรวจสอบอย่าง

⁴ แหล่งเอกสาร ข้อมูลหรือสารสนเทศที่น่าเชื่อถือและเป็นอิสระต่อไปนี้จะอ้างถึงว่าเป็น “ข้อมูลระบุตัวตน”

เข้ม ในบางสถานการณ์เมื่อมีความเสี่ยงต่ำ ก็อาจจะอนุญาตให้สถาบันการเงิน ใช้มาตรการที่ลดหย่อนลงไปหรือไม่ยุ่งยากมาก

สถาบันการเงินควรจะตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและผู้รับผลประโยชน์ก่อนหรือ ในระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้าจรรยา โดยอาจอนุญาตสถาบันการเงินให้ตรวจสอบให้เสร็จสิ้นโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ ภายหลังจากการสร้างความสัมพันธ์ซึ่งความเสี่ยงที่จะมีการฟอกเงินจะได้รับการ บริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและที่สำคัญคือไม่เป็นการขัดขวางการทำธุรกิจ ตามปกติ

ถ้าสถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามวรรค (ก) ถึง (ค) ข้างต้นได้ ก็ไม่ควร เปิดบัญชี เริ่มต้นความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม หรือควรจะเลิก ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและควรพิจารณารายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยในส่วนที่ เกี่ยวกับลูกค้า

ข้อกำหนดเหล่านี้ควรจะใช้กับลูกค้าใหม่ทั้งหมดแม้ว่าสถาบันการเงินควรจะนำ ข้อแนะนำนี้ไปใช้กับลูกค้าที่มีอยู่แล้วด้วยโดยใช้เกณฑ์ความเป็นสาระสำคัญและความเสี่ยงและควรจะดำเนินการตรวจสอบความสัมพันธ์ที่มีอยู่แล้วนี้ในเวลาที่เหมาะสม

6.* ในความสัมพันธ์กับบุคคลที่เกี่ยวข้องวงการเมือง นอกจากจะดำเนินการตามมาตรการ ตรวจสอบตามปกติแล้ว สถาบันการเงินควรจะ

- ก) มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อกำหนดว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องวงการเมืองหรือไม่
- ข) ขออนุมัติจากผู้บริหารอาวุโสเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ดังกล่าว
- ค) ใช้มาตรการที่เหมาะสมเพื่อกำหนดหาแหล่งทรัพย์สินและแหล่งเงินทุน
- ง) ดำเนินการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและเข้มข้น

7. นอกจากจะดำเนินมาตรการตรวจสอบตามปกติแล้ว ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจการธนาคารที่ติดต่อกันในต่างประเทศและความเกี่ยวข้องทำงานเองเดียวกันอย่างอื่น สถาบันการเงินควรจะ
- ก) เก็บข้อมูลให้เพียงพอเกี่ยวกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ เพื่อให้เข้าใจอย่างถ่องแท้ถึงลักษณะธุรกิจของสถาบันที่ติดต่อด้วยและเพื่อกำหนดหาจากข้อมูลสาธารณะถึงชื่อเสียงของสถาบันและคุณภาพของการกำกับดูแลรวมทั้งว่าสถาบันนั้นได้เคยถูกสอบสวนเรื่องการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายหรือการถูกลงโทษเรื่องทำผิดระเบียบข้อบังคับหรือไม่
 - ข) ประเมินผลการควบคุมการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายของสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ
 - ค) ขออนุมัติจากฝ่ายจัดการระดับสูงก่อนสร้างความสัมพันธ์ใหม่กับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ
 - ง) จัดทำเอกสารเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามลำดับของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง
 - จ) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “บัญชีชำระเงินผ่าน” ให้ตรวจสอบจนพอใจว่าสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศได้ตรวจสอบตัวตนของและได้ดำเนินการตรวจสอบลูกค้าซึ่งมีสายตรงถึงบัญชีของสถาบันการเงินและสถาบันสามารถจัดหาข้อมูลระบุตัวตนลูกค้าที่เกี่ยวข้องได้เมื่อสถาบันได้รับการร้องขอ
8. สถาบันการเงินควรจะให้ความสนใจเป็นพิเศษในการคุกคามของการฟอกเงินใดๆซึ่งอาจเกิดขึ้นจากเทคโนโลยีอย่างใหม่หรือที่กำลังพัฒนาซึ่งอาจจะชอบการไม่ระบุชื่อและให้ดำเนินมาตรการถ้าจำเป็นเพื่อป้องกันการนำมาใช้ในการฟอกเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือสถาบันการเงินควรจะมีนโยบายและขั้นตอนวิธีการใช้อยู่แล้วในการจัดการกับความเสี่ยงภัยเฉพาะใดๆที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์หรือธุรกรรมของกิจการที่มีตัวตนกับกิจการที่ไม่มีตัวตน
- 9.* ประเทศต่างๆอาจอนุญาตให้สถาบันการเงินพึ่งพาคนกลางหรือบุคคลภายนอกอื่นๆให้ดำเนินการตามข้อ (ก) – (ค) ของกระบวนการ (CDD) หรือให้แนะนำ

กิจการ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ข้างล่างนี้ หากสามารถพึงพาได้เช่นนี้ ให้สถาบันการเงินซึ่งพึงพามุบุคคลภายนอกรับผิดชอบเต็มที่ในการระบุตัวตนและตรวจสอบลูกค้า

หลักเกณฑ์ที่ควรจะทำได้มีดังนี้

ก) สถาบันการเงินซึ่งพึงพามุบุคคลภายนอกควรมีข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับข้อ (ก) – (ค) ของกระบวนการ CDD สถาบันการเงินควรจะดำเนินการอย่างเพียงพอจนเป็นที่พอใจว่าสำเนาข้อมูลระบุตัวตนและเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เกี่ยวกับข้อกำหนดของ CDD จะสามารถขอมาได้จากบุคคลภายนอกโดยไม่ชักช้า

ข) สถาบันการเงินควรจะดำเนินการจนเป็นที่พอใจว่าบุคคลภายนอกอยู่ภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับและการกำกับดูแลและมีมาตรการในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ CDD ในแนวทางของข้อแนะนำ 5 และ 10

ให้แต่ละประเทศกำหนดว่าในประเทศใดสามารถมีบุคคลภายนอกที่เป็นไปตามเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่มีอยู่เกี่ยวกับประเทศซึ่งใช้หรือไม่ได้ใช้ข้อแนะนำของ FATF อย่างเพียงพอ

10.* สถาบันการเงินควรจะมีระบบที่กักหลักฐานที่จำเป็นทั้งปวงเกี่ยวกับธุรกรรมทั้งในประเทศและในต่างประเทศเป็นเวลาอย่างน้อยที่สุดห้าปีเพื่อให้สถาบันสามารถปฏิบัติตามคำขอข้อมูลจากเจ้าพนักงานได้อย่างรวดเร็ว บันทึกหลักฐานดังกล่าวจะต้องเพียงพอให้สามารถสืบค้นธุรกรรมเฉพาะเรื่องได้ (รวมทั้งจำนวนและชนิดของสกุลเงินที่เกี่ยวข้อง ถ้ามี) เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินคดีอาชญากรรมถ้าจำเป็น

สถาบันการเงินควรมีระบบที่กักหลักฐานเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนซึ่งได้มาผ่านทางกระบวนการตรวจสอบลูกค้า (เช่น สำเนาหรือบันทึกหลักฐานเอกสารระบุตัวตนของทางราชการ เช่น หนังสือเดินทาง บัตรประจำตัว ใบขับขี่ หรือ

เอกสารทำนองเดียวกัน) แฟ้มบัญชีและหนังสือโต้ตอบทางธุรกิจอย่างน้อยที่สุด 207
ห้าปีหลังจากที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้สิ้นสุดลง

ข้อมูลระบุตัวตนและบันทึกหลักฐานธุรกรรมควรจะสามารถส่งมอบให้เจ้าพนักงานได้เมื่อมีอำนาจหน้าที่เหมาะสมในส่วนที่เกี่ยวข้อง

- 11.* สถาบันการเงินควรจะให้ความสนใจเป็นพิเศษกับธุรกรรมขนาดใหญ่ผิดปกติที่มีความซับซ้อนทั้งปวงและบรรดารูปแบบที่ผิดปกติของธุรกรรมซึ่งไม่มีจุดประสงค์ทางเศรษฐกิจที่สามารถเห็นได้หรือชอบด้วยกฎหมายอย่างชัดเจน ภูมิหลังและจุดประสงค์ของธุรกรรมดังกล่าวควรจะได้รับ การตรวจสอบให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ทำบันทึกผลการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และสามารถมีไว้ให้เพื่อช่วยเหลือเจ้าพนักงานและผู้สอบบัญชี
- 12.* การตรวจสอบลูกค้าและข้อกำหนดการเก็บบันทึกหลักฐานที่กำหนดไว้ในข้อแนะนำ 5, 6, 8 และ 11 สามารถนำมาใช้กับธุรกิจและวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้ในสถานการณ์ต่อไปนี้
- ก) บ่อนการพนัน เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินเท่ากับหรือเกินกว่าระดับต่ำสุดที่กำหนดไว้ซึ่งสามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้
 - ข) ตัวแทนซื้อขายที่ดิน เมื่อเกี่ยวข้องกับธุรกรรมสำหรับลูกค้าเกี่ยวกับการซื้อและขายที่ดิน
 - ค) ผู้ค้าโลหะมีค่าและผู้ค้าอัญมณีมีค่า เมื่อทำธุรกรรมเงินสดใด ๆ กับลูกค้าเท่ากับหรือเกินกว่าระดับต่ำสุดที่กำหนดไว้ซึ่งสามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้
 - ง) ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและนักบัญชีอิสระอื่น ๆ เมื่อจัดทำหรือประกอบธุรกรรมให้ลูกค้าเกี่ยวกับกิจกรรมดังต่อไปนี้
 - ซื้อและขายที่ดิน

- บริหารจัดการเงิน หลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่นๆของลูกค้า
 - การบริหารจัดการบัญชีธนาคาร ออมทรัพย์หรือหลักทรัพย์
 - การจัดองค์กรของการมีส่วนร่วมในการก่อตั้ง การดำเนินการหรือการบริหารจัดการบริษัท
 - การก่อตั้ง การดำเนินการหรือการบริหารจัดการนิติบุคคลหรือการจัดดำเนินการและซื้อและขายองค์กรธุรกิจ
- จ) ผู้ให้บริการทรัสต์และบริษัท เมื่อจัดทำหรือประกอบธุรกรรมให้ลูกค้าเกี่ยวกับกิจกรรมซึ่งมีอยู่ในบัญชีรายการในคำจำกัดความในอภิธานศัพท์

การรายงานธุรกรรมและการปฏิบัติตามที่น่าสงสัย

- 13.* ถ้าสถาบันการเงินสงสัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ากองทุนเงินเป็นเงินได้มาจากการประกอบอาชญากรรมหรือเกี่ยวข้องกับการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ควรจะมีกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับโดยตรงให้สถาบันการเงินรายงานข้อสงสัยให้หน่วยงานข่าวกรองทางการเงินโดยทันที
- 14.* สถาบันการเงิน กรรมการ เจ้าหน้าที่และพนักงานของสถาบันควรจะ
- ก) ได้รับความคุ้มครองโดยบัญญัติของกฎหมายจากความรับผิดทางอาญา และแพ่งสำหรับการละเมิดข้อจำกัดใดๆในการเปิดเผยข้อมูลซึ่งกำหนดไว้โดยสัญญาหรือโดยบัญญัติของกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับหรือการปกครองใดๆถ้าบุคคลเหล่านี้รายงานความสงสัยโดยสุจริตไปยังหน่วยงานข่าวกรองทางการเงินแม้จะไม่ทราบแน่ชัดถึงการประกอบอาชญากรรมที่อยู่เบื้องหลังและไม่ว่าการประกอบอาชญากรรมจะเกิดขึ้นจริงหรือไม่ก็ตาม
 - ข) ถูกกฎหมายห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงที่ว่ารายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ถูกรายงานไปยังหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน

15.* สถาบันการเงินควรจะพัฒนาโครงการต่อต้านการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย โครงการเหล่านี้ควรจะประกอบด้วย

- ก) การพัฒนานโยบาย ขั้นตอนวิธีการและการควบคุมภายในรวมทั้งการจัดดำเนินการบริหารจัดการการปฏิบัติตามที่เหมาะสมและขั้นตอนวิธีการตรวจสอบที่เพียงพอเพื่อให้มั่นใจว่ามีมาตรฐานสูงเมื่อจ้างพนักงาน
- ข) โครงการฝึกอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- ค) ระบบการตรวจสอบเพื่อทดสอบระบบ

16.* ข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อแนะนำ 13 ถึง 15 และ 21 จะใช้กับบรรดาธุรกิจและวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้ ตามข้อกำหนดต่อไปนี้

- ก) ควรมีข้อกำหนดให้ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและบัญชีอิสระอื่นๆ รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยเมื่อทำธุรกรรมทางการเงินแทนหรือให้ลูกค้าซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ระบุไว้ในข้อแนะนำ 12 (ง) ขอสนับสนุนเป็นอย่างมากให้ประเทศต่างๆ ขยายข้อกำหนดการรายงานไปยังกิจกรรมวิชาชีพที่เหลือของนักบัญชีรวมทั้งการสอบบัญชี
- ข) ควรมีข้อกำหนดให้ผู้ค้าโลหะมีค่าและผู้ค้าอัญมณีมีค่า รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยเมื่อทำธุรกรรมเงินสดกับลูกค้าเท่ากับหรือเกินกว่าระดับต่ำสุดที่กำหนดไว้ซึ่งสามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้
- ค) ควรมีข้อกำหนดให้ผู้ให้บริการทรัสต์หรือบริษัทรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยสำหรับลูกค้าเมื่อทำธุรกรรมแทนหรือให้แก่ลูกค้าซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่กล่าวถึงในข้อแนะนำ 12 (จ)

ไม่ต้องกำหนดให้ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและบัญชีอิสระอื่นๆ ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ประกอบวิชาชีพอิสระรายงานความสงสัยถ้า

ได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องมาในเหตุการณ์ที่ต้องรักษาความลับในวิชาชีพหรือสิทธิ
พิเศษในวิชาชีพกฎหมาย 210

**มาตรการอื่น ๆ เพื่อป้องกันการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่
ผู้ก่อการร้าย**

17. ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่ามีวิธีบังคับที่มีประสิทธิผล เหมาะสมและ
ป้องปรามไม่ว่าในทางอาญา ทางแพ่งหรือทางการปกครองเพื่อดำเนินการกับ
บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งขอแนะนำเหล่านี้ครอบคลุมอยู่ที่ไม่ปฏิบัติตาม
ข้อกำหนดการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่
ผู้ก่อการร้าย
18. ประเทศต่าง ๆ ไม่ควรอนุมัติการจัดตั้งหรือยอมรับให้มีการดำเนินงานอีกต่อไป
ของธนาคารบังหน้า สถาบันการเงินควรจะปฏิเสธที่จะมีหรือคงไว้ซึ่ง
ความสัมพันธ์การติดต่อธุรกิจการธนาคารกับธนาคารบังหน้า นอกจากนี้สถาบัน
การเงินยังควรระมัดระวังอีกด้วยในการสร้างความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน
ต่างประเทศซึ่งอนุญาตให้ธนาคารบังหน้าใช้บัญชีของตน
- 19.* ประเทศต่าง ๆ ควรพิจารณา
 - ก) ดำเนินการใช้มาตรการตรวจจับหรือตรวจสอบการขนเงินและตราสาร
เปลี่ยนมือผู้ถือได้ข้ามพรมแดนโดยต้องมีการระวังป้องกันอย่างเข้มงวด
เพื่อให้มั่นใจในการใช้ข้อมูลอย่างถูกต้องเหมาะสมและไม่ขัดขวางการ
เคลื่อนไหวของเงินทุนโดยเสรีแต่ประการใด
 - ข) ความเป็นไปได้และการใช้ประโยชน์ของระบบซึ่งธนาคารและสถาบัน
การเงินอื่น ๆ และคนกลางจะรายงานบรรดาธุรกรรมกระแสเงินในประเทศ
และต่างประเทศซึ่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ต่อหน่วยงานกลางของ
ประเทศซึ่งมีฐานข้อมูลคอมพิวเตอร์สำหรับให้เจ้าพนักงานใช้ในคดีฟอก
เงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายโดยต้องมีการระวังป้องกันอย่าง
เข้มงวดเพื่อให้มั่นใจในการใช้ข้อมูลอย่างถูกต้องเหมาะสม

20. ประเทศต่างๆ ควรจะพิจารณาประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF กับธุรกิจและวิชาชีพนอกเหนือไปจากธุรกิจและวิชาชีพซึ่งไม่ใช้การเงินที่ระบุไว้ซึ่งตกอยู่ในความเสี่ยงจากการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

ประเทศต่างๆ ควรจะสนับสนุนการพัฒนาเทคนิคที่ทันสมัยและมีความมั่นคงในการบริหารจัดการเงินซึ่งตกอยู่ในความเสี่ยงจากการฟอกเงินน้อยกว่า

มาตรการที่ต้องดำเนินการเกี่ยวกับประเทศซึ่งไม่หรือปฏิบัติอย่างไม่เพียงพอ กับข้อแนะนำของ FATF

21. สถาบันการเงินควรจะให้ความสนใจเป็นพิเศษกับความสัมพันธ์ในทางธุรกิจ และธุรกรรมกับบุคคลรวมทั้งบริษัทและสถาบันการเงินจากประเทศซึ่งไม่ใช้หรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF ได้ไม่เพียงพอ เมื่อใดก็ตามที่ธุรกรรมเหล่านี้ไม่มีจุดประสงค์ทางเศรษฐกิจที่เห็นได้หรือชอบด้วยกฎหมายอย่างชัดเจน ภูมิหลังและจุดประสงค์ของธุรกรรมควรจะต้องได้รับการตรวจสอบให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ โดยให้บันทึกการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษรและให้มีไว้สำหรับช่วยเหลือเจ้าพนักงาน เมื่อประเทศดังกล่าวยังคงไม่ใช้หรือประยุกต์ใช้งานข้อแนะนำของ FATF ได้ไม่เพียงพอ ประเทศต่างๆ ควรจะสามารถประยุกต์ใช้มาตรการต่อต้านที่เหมาะสมได้
22. สถาบันการเงินควรสร้างความมั่นใจว่าหลักการที่สามารถประยุกต์ใช้ได้กับสถาบันการเงินซึ่งถูกระบุไว้ข้างต้นยังประยุกต์ใช้ได้กับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศซึ่งเป็นของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะก็คือในประเทศซึ่งไม่ใช้หรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF ได้ไม่เพียงพอในขอบเขตเท่าที่กฎหมายและระเบียบข้อบังคับในท้องถิ่นอนุญาตให้ทำได้ ถ้ากฎหมายและระเบียบข้อบังคับในท้องถิ่นห้ามการดำเนินการนี้ เจ้าพนักงานในประเทศของสถาบันแม่ควรจะต้องได้รับการแจ้งให้ทราบจากสถาบันการเงินว่าไม่สามารถประยุกต์ใช้งานข้อแนะนำของ FATF ได้

ข้อบังคับและการกำกับดูแล

23.* ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อบังคับและการกำกับดูแลและกำลังดำเนินการใช้ข้อแนะนำของ FATF อย่างมีประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่งานควรดำเนินการทางกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับเพื่อป้องกันไม่ให้อาชญากรหรือผู้สมรู้ร่วมคิดได้ถือครองหรือเป็นเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในผลประโยชน์อย่างสำคัญหรือที่ถูกควบคุมหรือการดำรงตำแหน่งบริหารจัดการในสถาบันการเงิน

สำหรับสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามหลักการแทน มาตรการตามระเบียบข้อบังคับและการกำกับดูแลซึ่งประยุกต์ใช้เพื่อจุดประสงค์ที่ระมัดระวังและซึ่งเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินด้วยควรจะนำมาประยุกต์ใช้ในลักษณะที่คล้ายกันสำหรับจุดประสงค์ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

สถาบันการเงินอื่น ๆ ควรจะได้รับใบอนุญาตหรือได้รับการขึ้นทะเบียนและอยู่ภายใต้ระเบียบข้อบังคับอย่างเหมาะสมและได้รับการกำกับดูแลหรือควบคุมเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสียหายของการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่การก่อการร้ายในภาคธุรกิจนั้นอย่างน้อยที่สุดธุรกิจซึ่งให้บริการทางการเงินหรือสิ่งมีค่าหรือของการแลกเปลี่ยนควรจะได้รับใบอนุญาตหรือได้รับการขึ้นทะเบียนและต้องอยู่ภายใต้ระบบที่มีประสิทธิภาพสำหรับการตรวจสอบและสร้างความมั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของประเทศเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

24. ธุรกิจและการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินควรจะต้องถูกควบคุมโดยมาตรการของระเบียบข้อบังคับและการกำกับดูแลดังต่อไปนี้

ก) บ่อนการพนันควรจะต้องถูกควบคุมโดยระบอบข้อบังคับและการกำกับดูแลซึ่งสร้างความมั่นใจว่าได้ดำเนินการใช้มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างน้อยที่สุดคือ

- บ่อนการพนันควรมีใบอนุญาต
- เจ้าพนักงานควรจะใช้มาตรการทางกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับเพื่อป้องกันอาชญากรรมและผู้สมรู้ร่วมคิดจากการถือครองหรือเป็นเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในผลประโยชน์สำคัญหรืออยู่ในความควบคุม ดำรงตำแหน่งบริหารจัดการในหรือเป็นผู้ประกอบการบ่อนการพนัน
- เจ้าพนักงานควรสร้างความมั่นใจว่าบ่อนการพนันได้รับการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

ข) ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าธุรกิจและการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้ประเภทอื่น ๆ ต้องอยู่ภายใต้ระบบการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพและสร้างความมั่นใจว่ากิจการเหล่านี้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย สิ่งนี้ควรได้รับการปฏิบัติด้วยหลักเกณฑ์ที่อ่อนไหวต่อความเสี่ยง ซึ่งอาจปฏิบัติโดยหน่วยงานของรัฐบาลหรือโดยองค์กรอิสระที่เหมาะสมหากว่าองค์กรเช่นนี้สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าสมาชิกขององค์กรปฏิบัติตามข้อผูกพันในการต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

25.* เจ้าพนักงานควรกำหนดแนวทางและจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นป้อนกลับซึ่งจะช่วยให้สถาบันการเงินและธุรกิจและการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้ในการประยุกต์ใช้มาตรการของประเทศเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายและโดยเฉพาะคือในการตรวจจับและรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย

ค. สถาบันและมาตรการอื่น ๆ ที่จำเป็นในระบบสำหรับการต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

เจ้าพนักงาน อำนาจและทรัพยากร

26.* ประเทศต่าง ๆ ควรจะจัดตั้งหน่วยงานข่าวกรองทางการเงินซึ่งทำหน้าที่เป็นศูนย์ของประเทศเพื่อรับ (และร้องขอตามที่ได้รับอนุญาต) วิเคราะห์และเผยแพร่

รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) และข้อมูลอื่นๆเกี่ยวกับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายที่มีศักยภาพ หน่วยงานข่าวกรองทางการเงินควรมีทางได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเงิน การปกครองและการบังคับใช้กฎหมายโดยตรงหรือโดยอ้อมตามระยะเวลาซึ่งหน่วยงานต้องการเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมทั้งการวิเคราะห์ STR

- 27.* ประเทศต่างๆควรจะสร้างความมั่นใจว่าหน่วยราชการบังคับใช้กฎหมายที่กำหนดไว้มีความรับผิดชอบในการสืบสวนการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ประเทศต่างๆได้รับการสนับสนุนให้ส่งเสริมและพัฒนาเทคนิคการสืบสวนพิเศษที่เหมาะสมสำหรับการสืบสวนการฟอกเงินให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ เช่น การส่งมอบภายใต้การควบคุม การปฏิบัติการใต้ดินและเทคนิคที่เกี่ยวข้องอื่นๆ นอกจากนี้ประเทศต่างๆยังได้รับการสนับสนุนให้ใช้กลไกที่มีประสิทธิภาพอื่น ๆ อีกด้วย เช่น การใช้ชุดทำงานถาวรหรือชั่วคราวซึ่งมีความชำนาญเป็นพิเศษในการสืบสวนเรื่องสินทรัพย์ และการสืบสวนที่ร่วมมือกับเจ้าพนักงานซึ่งเหมาะสมในประเทศอื่นๆ
28. เมื่อดำเนินการสืบสวนการฟอกเงินและความผิดมูลฐานที่อยู่เบื้องหลัง เจ้าพนักงานควรจะสามารถได้รับเอกสารและข้อมูลเพื่อใช้ในการสืบสวนเหล่านั้น และในการดำเนินคดีและการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งควรจะรวมถึงอำนาจให้ใช้มาตรการบังคับเพื่อขอบันทึกหลักฐานที่สถาบันการเงินและบุคคลอื่นเก็บไว้ เพื่อค้นบุคคลและสถานที่และเพื่อการยึดและหาหลักฐาน
29. ผู้กำกับดูแลควรมีอำนาจเพียงพอที่จะตรวจสอบและสร้างความมั่นใจว่าสถาบันการเงินปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อต่อสู้การฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายรวมทั้งอำนาจที่จะดำเนินการตรวจสอบ เจ้าหน้าที่เหล่านี้ควรมีอำนาจบังคับขอข้อมูลใดๆจากสถาบันการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับ การตรวจสอบการปฏิบัติตามดังกล่าวและเพื่อบังคับใช้อำนาจปกครองอย่างเพียงพอหากมีการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

30. ประเทศต่าง ๆ ควรจะจัดหาทรัพยากรทางการเงิน บุคลากรและด้านเทคนิคอย่าง²¹⁵ เพียงพอให้เจ้าพนักงานของตนที่เกี่ยวกับการต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ประเทศต่าง ๆ ควรจะมีกระบวนการภายในเพื่อสร้างความมั่นใจว่าบุคลากรของหน่วยงานเหล่านั้นมีคุณธรรมความซื่อสัตย์สุจริตสูง
31. ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าผู้กำหนดนโยบาย หน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน การบังคับใช้กฎหมายและผู้กำกับดูแลมีกลไกที่มีประสิทธิภาพภายในอยู่แล้วซึ่งจะทำให้สามารถร่วมมือกันและเมื่อมีความเหมาะสมก็จะประสานงานในประเทศกันในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาและการปฏิบัติใช้นโยบายและกิจกรรมเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
32. ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าเจ้าพนักงานของตนสามารถทบทวนประสิทธิภาพของระบบของตนได้เพื่อต่อสู้กับระบบการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายโดยการเก็บรักษาสถิติโดยรวมในเรื่องเกี่ยวกับประสิทธิภาพและประสิทธิภาพของระบบดังกล่าว ซึ่งควรจะรวมถึงสถิติเกี่ยวกับรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย (STR) ที่ได้รับและเผยแพร่ เกี่ยวกับการสืบสวนการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย การดำเนินคดีและการพิพากษาลงโทษ เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกอายัด ยึดและริบ และเกี่ยวกับความช่วยเหลือทางกฎหมายร่วมกันหรือการร้องขอความร่วมมือระหว่างประเทศอื่น ๆ

ความโปร่งใสของนิติบุคคลและการจัดดำเนินการทางกฎหมาย

33. ประเทศต่าง ๆ ควรจะใช้มาตรการเพื่อป้องกันการใช้นิติบุคคลโดยมิชอบด้วยกฎหมายของผู้ฟอกเงิน ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่ามีข้อมูลเพียงพอ ถูกต้องและทันเวลาเกี่ยวกับเจ้าของผู้รับผลประโยชน์และการควบคุมนิติบุคคลซึ่งสามารถได้มาหรือเข้าถึงได้ทันเวลาโดยเจ้าพนักงาน โดยเฉพาะคือประเทศซึ่งมีนิติบุคคลซึ่งสามารถออกหุ้นให้ถือครองควรจะใช้มาตรการที่เหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะไม่ถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดเพื่อการฟอกเงิน และสามารถแสดงได้ว่ามาตรการเหล่านั้นมีความเพียงพอ ประเทศต่าง ๆ

สามารถพิจารณามาตรการเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลการเป็น
เจ้าของผู้รับผลประโยชน์และการควบคุมแก่สถาบันการเงินซึ่งกระทำการตาม
ข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อแนะนำ 5 216

34. ประเทศต่าง ๆ ควรใช้มาตรการเพื่อป้องกันการใช้การจดทะเบียนการทางกฎหมาย
อย่างมิชอบด้วยกฎหมายโดยผู้ฟอกเงิน โดยเฉพาะคือประเทศต่าง ๆ ควรสร้าง
ความมั่นใจว่ามีข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้องและทันเวลาเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยชัดแจ้ง
รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ทำความตกลง ทรัพย์สิน และผู้รับผลประโยชน์ซึ่งสามารถ
หามาได้หรือเข้าถึงได้ทันเวลาโดยเจ้าพนักงาน ประเทศต่าง ๆ สามารถพิจารณา
มาตรการเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลการเป็นเจ้าของผู้รับ
ผลประโยชน์และการควบคุมแก่สถาบันการเงินซึ่งกระทำการตามข้อกำหนดที่
ระบุไว้ในข้อแนะนำ 5

ง. ความร่วมมือระหว่างประเทศ

35. ประเทศต่าง ๆ ควรจะดำเนินขั้นตอนโดยเร็วเพื่อเข้าเป็นสมาชิกและปฏิบัติใช้
สนธิสัญญากรุงเวียนนา สนธิสัญญาเมืองปารีสและสนธิสัญญาระหว่าง
ประเทศของสหประชาชาติปี 2542 ว่าด้วยการปราบปรามการอุดหนุนการเงิน
แก่การก่อการร้าย ประเทศต่าง ๆ ยังได้รับการสนับสนุนเพื่อให้สัตยาบันและ
ปฏิบัติใช้สนธิสัญญาระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เช่น สนธิสัญญาสภาแห่ง
ยุโรปปี 2533 ว่าด้วยการฟอกเงิน การค้นหา การยึดและการริบเงินได้จากการ
ประกอบอาชญากรรม และสนธิสัญญาระหว่างรัฐอเมริกาเพื่อต่อต้านการก่อการ
ร้ายปี 2545

ความช่วยเหลือด้านกฎหมายและการส่งผู้ร้ายข้ามแดนร่วมกัน

36. ประเทศต่าง ๆ ควรจะจัดให้ความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกันอย่าง
กว้างขวางที่สุดเท่าที่จะทำได้โดยรวดเร็ว อย่างสร้างสรรค์และมีประสิทธิผลใน
ส่วนที่เกี่ยวกับการสืบสวน การดำเนินคดีและกระบวนการวิธีที่เกี่ยวข้องในเรื่องการ
ฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย โดยเฉพาะคือประเทศต่าง ๆ
ควรจะ

- ก) ไม่ห้ามหรือกำหนดเงื่อนไขที่ไม่มีเหตุผลหรือมีข้อจำกัดที่ไม่เหมาะสมในข้อกำหนดของความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกัน
- ข) สร้างความมั่นใจว่ามีกระบวนการที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพสำหรับการขอความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกัน
- ค) ไม่ปฏิเสธการขอความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกันโดยเหตุแต่อย่าง เดียวว่าความผิดได้รับการพิจารณาว่าเกี่ยวข้องกับเรื่องการเงินด้วย
- ง) ไม่ปฏิเสธการขอความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกันโดยเหตุว่ากฎหมาย กำหนดให้สถาบันการเงินรักษาความลับหรือสิ่งที่ถูกปกปิด

ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าอำนาจของเจ้าพนักงานของตนซึ่ง กำหนดไว้ตามข้อแนะนำ 28 สามารถนำมาใช้เพื่อตอบสนองคำขอความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกันและหากว่ามีความสอดคล้องกับกรอบงานในประเทศของตนเพื่อตอบสนองคำขอโดยตรงจากฝ่ายตุลาการหรือเจ้าพนักงาน บังคับใช้กฎหมายจากต่างประเทศมายังหน่วยงานชนิดเดียวกันในประเทศ

เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งเรื่องเขตอำนาจศาล ควรพิจารณาคิดหาวิธีและ ประยุกต์ใช้กลไกสำหรับกำหนดสถานที่ซึ่งดีที่สุดสำหรับดำเนินคดีจำเลยเพื่อ ประโยชน์ของความยุติธรรมในกรณีที่ต้องมีการดำเนินคดีในมากกว่าหนึ่ง ประเทศ

37. ประเทศต่าง ๆ ควรจะให้ความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกันในขอบเขตกว้าง ที่สุดเท่าที่จะทำได้แม้ว่าจะไม่เป็นคดีอาญาชั้น

ถ้ามีข้อกำหนดว่าต้องเป็นคดีอาญาชั้นสำหรับความช่วยเหลือด้านกฎหมาย ร่วมกันหรือการส่งผู้ร้ายข้ามแดน ควรถือว่าข้อกำหนดนั้นเป็นที่พอใจไม่ว่าทั้งสองประเทศจะกำหนดความผิดไว้เป็นประเภทเดียวกันหรือเรียกชื่อความผิด

โดยใช้คำจำกัดความเดียวกันหากว่าทั้งสองประเทศกำหนดให้การกระทำ
ความผิดเป็นความผิดทางอาญา

- 38.* ควรจะมีหน่วยราชการสำหรับดำเนินงานที่ต้องการความรวดเร็วเพื่อตอบสนอง
คำขอจากต่างประเทศเพื่อระบุตัวตน आयัด ยึดและทรัพย์สินที่ถูกฟอก เงินที่
ได้จากการฟอกเงินหรือความผิดมูลฐาน เครื่องอุปกรณ์ที่ใช้หรือที่มีเจตนาจะ
นำไปใช้การกระทำความผิดเหล่านี้หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าเทียบเท่ากัน
นอกจากนี้ก็ควรจะมีการจัดดำเนินการเพื่อประสานงานกระบวนวิธียึดและริบ
ทรัพย์สินซึ่งอาจจะรวมถึงการแบ่งปันสินทรัพย์ที่ถูกริบ
39. ประเทศต่าง ๆ ควรจะยอมรับว่าการฟอกเงินเป็นความผิดให้ส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดน
ได้ แต่แต่ละประเทศควรจะส่งตัวคนสัญชาติของตนเอง หรือเมื่อประเทศหนึ่งไม่
กระทำดังกล่าวด้วยเหตุเรื่องสัญชาติแต่อย่างใด ประเทศนั้นควรจะส่งมอบ
กรณีเรื่องให้โดยไม่ชักช้าไปยังเจ้าพนักงานของตนเมื่อได้รับการร้องขอจาก
ประเทศที่กำลังจะขอให้มีการส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนเพื่อจุดประสงค์ในการ
ดำเนินคดีความผิดที่ระบุไว้ในคำขอ หน่วยงานเหล่านี้ควรจะตัดสินใจและดำเนิน
กระบวนวิธีของตนในลักษณะเดียวกันกับกรณีความผิดอื่นใดที่มีความร้ายแรง
ตามกฎหมายในประเทศของประเทศนั้น ประเทศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องควรจะ
ร่วมมือซึ่งกันและกันโดยเฉพาะคือในด้านวิธีการและพยานหลักฐานเพื่อสร้าง
ความมั่นใจในประสิทธิภาพของการดำเนินคดีดังกล่าว

ประเทศต่าง ๆ อาจจะพิจารณาทำให้กระบวนกรส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนง่ายขึ้นโดย
ยอมให้ส่งคำขอให้ส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนได้โดยตรงระหว่างกระทรวงที่เกี่ยวข้อง
การส่งตัวบุคคลข้ามแดนโดยใช้เพียงแต่หมายจับหรือคำพิพากษาเท่านั้น และ/
หรือ เสนอการส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนแบบง่าย ๆ ของบุคคลผู้ให้ความยินยอมซึ่ง
ยอมสละสิทธิกระบวนวิธีกรส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนตามแบบพิธีการ

รูปแบบอื่นของความร่วมมือ

- 40.* ประเทศต่าง ๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าเจ้าพนักงานของตนให้ความร่วมมือ
ระหว่างประเทศแก่หน่วยงานต่างประเทศลักษณะเดียวกันอย่างกว้างขวางที่สุด

แล้วเท่าที่จะทำได้ และควรจะมีประตูทางเข้าออกที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพเพื่ออำนวยความสะดวกการแลกเปลี่ยนโดยตรงอย่างรวดเร็วและในเชิงสร้างสรรค์ระหว่างหน่วยงานลักษณะเดียวกันทั้งสองฝ่ายโดยฝ่ายหนึ่งดำเนินการเองหรือได้รับการร้องขอซึ่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับทั้งการฟอกเงินและความผิดมูลฐานที่อยู่เบื้องหลัง การแลกเปลี่ยนควรได้รับอนุญาตโดยไม่มีเงื่อนไขจำกัดที่ไม่สมควร โดยเฉพาะคือ

- ก) เจ้าพนักงานไม่ควรปฏิเสธคำขอความช่วยเหลือด้วยเหตุแต่อย่างเดียวว่าคำขอนั้นได้รับการพิจารณาว่าเกี่ยวข้องกับการเงินด้วย
- ข) ประเทศต่าง ๆ ไม่ควรจะอ้างกฎหมายที่กำหนดให้สถาบันการเงินรักษาความลับหรือสิ่งปกปิดว่าเป็นเหตุให้ปฏิเสธที่จะให้ความร่วมมือ
- ค) เจ้าพนักงานควรจะสามารถดำเนินการสอบสวนและสืบสวน (ถ้าเป็นไปได้) แทนหน่วยงานต่างประเทศลักษณะเดียวกัน

เมื่อความสามารถให้ได้มาซึ่งข้อมูลซึ่งเจ้าพนักงานของต่างประเทศต้องการไม่อยู่ในอาณัติของหน่วยงานลักษณะเดียวกัน ประเทศต่าง ๆ ยังได้รับการสนับสนุนให้อนุญาตการแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างรวดเร็วและในเชิงสร้างสรรค์กับหน่วยงานที่ไม่ใช่ลักษณะเดียวกันอีกด้วย การร่วมมือกับเจ้าพนักงานต่างประเทศนอกเหนือจากหน่วยงานลักษณะเดียวกันอาจเกิดขึ้นได้ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม หากมีความไม่แน่ใจเกี่ยวกับหนทางที่เหมาะสมจะใช้ เจ้าพนักงานควรจะต้องขอความช่วยเหลือจากหน่วยงานลักษณะเดียวกันของต่างประเทศก่อน

ประเทศต่าง ๆ ควรจะกำหนดการควบคุมและข้อระวังความปลอดภัยเพื่อสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่แลกเปลี่ยนกันระหว่างเจ้าพนักงานจะถูกนำมาใช้ในลักษณะที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้นโดยสอดคล้องกับข้อผูกพันเกี่ยวกับการคุ้มครองภาวะเฉพาะส่วนตัวและข้อมูล

อภิธานศัพท์

ในข้อแนะนำเหล่านี้ได้ใช้คำย่อและอ้างอิงต่อไปนี้

“เจ้าของผู้รับผลประโยชน์” หมายถึงบุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของหรือควบคุมลูกค้าอยู่ในขั้นสุดท้าย และ/หรือ บุคคลซึ่งได้มีการทำธุรกรรมแทน นอกจากนี้ยังหมายถึงบุคคลซึ่งใช้อำนาจควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพในขั้นสุดท้ายเหนือนิติบุคคลหรือการจัดดำเนินการทางกฎหมาย

“หลักการแกน” หมายถึงหลักการแกนสำหรับการกำกับดูแลการธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งออกโดยคณะกรรมการบาเซิลว่าด้วยการกำกับดูแลการธนาคาร วัตถุประสงค์และหลักการสำหรับข้อบังคับหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยองค์การระหว่างประเทศของคณะกรรมการหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลการประกันภัยซึ่งออกโดยสมาคมระหว่างประเทศของผู้กำกับดูแลการประกันภัย

“ประเภทของความผิดที่ระบุไว้” หมายถึง

- การมีส่วนร่วมในกลุ่มองค์กรอาชญากรรมและกิจการฉ้อฉลทุจริต
- การก่อการร้ายซึ่งรวมทั้งการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
- การค้ำมนุษย์และการลักลอบขนผู้ย้ายถิ่นฐาน
- การแสวงหาประโยชน์ทางเพศรวมทั้งการแสวงหาประโยชน์ทางเพศจากเด็ก
- ค้ายาเสพติดและสารออกฤทธิ์ต่อจิตประสาทอย่างผิดกฎหมาย
- ค้าอาวุธอย่างผิดกฎหมาย
- ค้าสินค้าที่ถูกขโมยและสินค้าอื่น ๆ อย่างผิดกฎหมาย
- ทุจริตในราชการและรับ/ให้สินบน
- ฉ้อฉลทุจริต
- ปลอมแปลงเงินตรา
- ปลอมแปลงและค้าสินค้าเถื่อน
- อาชญากรรมด้านสิ่งแวดล้อม
- ฆาตกรรมและทำร้ายร่างกายถึงสาหัส

- ลักพาตัว กักขังหน่วงเหนี่ยวและจับตัวประกัน
- ปล้นหรือโจรกรรม
- ลักลอบขนสินค้าเถื่อน
- การขู่กรรโชก
- ปลอมแปลงเอกสาร
- การเป็นโจรสลัด และ
- การใช้ข้อมูลภายในซื้อขายหุ้นและการปั่นตลาดหุ้น

เมื่อตัดสินใจจัดกลุ่มความผิดให้รวมอยู่ในความผิดมูลฐานตามประเภทต่างๆในบัญชีข้างต้น แต่ละประเทศอาจตัดสินใจตามกฎหมายของประเทศตนว่าจะกำหนดความผิดเหล่านั้นอย่างไรและลักษณะขององค์ประกอบเฉพาะใดๆของความผิดเหล่านั้นซึ่งทำให้เป็นความผิดร้ายแรง

“ธุรกิจและการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้” หมายถึง

- ก) บ่อนการพนัน (ซึ่งรวมทั้งบ่อนการพนันทางอินเทอร์เน็ตด้วย)
- ข) นายหน้าซื้อขายที่ดิน
- ค) ผู้ค้าโลหะมีค่า
- ง) ผู้ค้าอัญมณีมีค่า
- จ) ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและนักบัญชีอิสระ ซึ่งหมายถึงผู้ประกอบวิชาชีพแต่ผู้เดียว หุ้นส่วน หรือผู้รับจ้างใช้วิชาชีพอยู่ในบริษัทประกอบวิชาชีพ ไม่ได้หมายถึงผู้ประกอบวิชาชีพ “ภายใน” ซึ่งเป็นลูกจ้างของกิจการชนิดอื่นๆหรือผู้ประกอบวิชาชีพซึ่งทำงานให้หน่วยงานของรัฐบาลผู้ซึ่งอาจอยู่ภายใต้มาตรการซึ่งจะต้องต่อสู้กับการฟอกเงินอยู่แล้ว
- ฉ) ผู้ให้บริการทรัสต์และบริษัทหมายถึงบรรดาบุคคลหรือกิจการซึ่งขอแนะนำเหล่านี้ไม่ได้ครอบคลุมไว้ในที่แห่งใด และในฐานะเป็นธุรกิจจะให้บริการใดๆต่อไปนี้แก่บุคคลอื่น
 - ทำหน้าที่เป็นตัวแทนก่อตั้งนิติบุคคล

- ทำหน้าที่เป็น (หรือจัดให้บุคคลอื่นทำหน้าที่เป็น) กรรมการหรือเลขานุการของบริษัท หุ่นส่วนของห้างหุ้นส่วน หรือตำแหน่งที่คล้ายคลึงกันเกี่ยวกับนิติบุคคลอื่น ๆ
- จัดให้มีสำนักงานจดทะเบียน ที่อยู่หรือสถานที่ของกิจการ ที่อยู่สำหรับติดต่อหรือการบริหารสำหรับบริษัท ห้างหุ้นส่วนหรือนิติบุคคลหรือการจัดดำเนินการทางกฎหมายอื่นใด
- ทำหน้าที่เป็น (หรือจัดให้บุคคลอื่นทำหน้าที่เป็น) ทรัสต์ของทรัสต์โดยชัดแจ้ง
- ทำหน้าที่เป็น (หรือจัดให้บุคคลอื่นทำหน้าที่เป็น) ผู้ถือหุ้นซึ่งได้รับเสนอชื่อสำหรับบุคคลอื่น

“จำนวนต่ำสุดที่ระบุ” หมายถึงจำนวนที่กำหนดไว้ในหมายเหตุการตีความ

“สถาบันการเงิน” หมายถึงบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ซึ่งประกอบการธุรกิจในการกรรมหรือปฏิบัติการเพื่อหรือแทนลูกค้าอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างต่อไปนี้

1. รับฝากหรือกองทุนเงินชำระคืนอื่น ๆ จากสาธารณชน⁵
2. การให้กู้ยืม⁶
3. การเช่าทรัพย์สิน⁷
4. การโอนเงินหรือมูลค่า⁸
5. ออกหรือบริหารจัดการเครื่องมือวิธีการชำระเงิน (เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต เช็ค เช็คเดินทาง ธนาณัติและตราพท์ธนาคาร เงินอิเล็กทรอนิกส์)
6. การค้าประกันและข้อผูกพันทางการเงิน
7. การซื้อขาย
 - (ก) ตราสารตลาดเงิน (เช็ค ตั๋วเงิน บัตรเงินฝาก ตราสารอนุพันธ์ ฯลฯ)

⁵ รวมทั้งการธนาคารส่วนตัวด้วย

⁶ รวมทั้งสินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง การขายลดบัญชีลูกหนี้ที่มีหรือไม่มีไลเบิ้ล และการอุดหนุนการเงินธุรกรรมเชิงพาณิชย์ (รวมทั้งการรับซื้อลดตั๋วเงินโดยไม่มีหลักประกัน)

⁷ ไม่ขยายไปถึงการเช่าทรัพย์สินที่เป็นผลิตภัณฑ์ผู้บริโภค

⁸ ใช้กับกิจกรรมทางการเงินทั้งในภาคทางการและไม่เป็นทางการ เช่น การส่งเงินทางเลือก ดูหมายเหตุการตีความของข้อแนะนำพิเศษ 6 โดยไม่ใช้กับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งจัดหาข่าวสารหรือระบบสนับสนุนอื่นๆสำหรับการส่งเงินกองทุนแต่เพียงอย่างเดียวให้สถาบันการเงิน ดูหมายเหตุการตีความของข้อแนะนำพิเศษ 7

- (ข) การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
 - (ค) ตราสารแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยและดัชนี
 - (ง) หลักทรัพย์โอนได้
 - (จ) การซื้อขายสินค้าล่วงหน้า
8. การเข้าร่วมในการออกหลักทรัพย์และการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการออกดังกล่าว
 9. การบริหารจัดการกลุ่มหลักทรัพย์เฉพาะกลุ่มหรือร่วมหลายกลุ่ม
 10. เก็บรักษาและบริหารเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดแทนบุคคลอื่น ๆ
 11. ลงทุน บริหารหรือจัดการเงินกองทุนหรือเงินด้วยประการอื่นแทนบุคคลอื่น ๆ
 12. การขายและการนำการประกันชีวิตออกขายรวมทั้งการลงทุนอย่างอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย⁹
 13. การเปลี่ยนเงินและสกุลเงิน
- เมื่อมีการดำเนินกิจกรรมทางการเงินโดยบุคคลหรือองค์กรในเกณฑ์เป็นครั้งคราวหรือที่จำกัดมาก (เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์เชิงปริมาณและสัมบูรณ์) ซึ่งมีความเสี่ยงน้อยที่จะเกิดการฟอกเงิน ประเทศนั้นอาจตัดสินใจว่าการใช้มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเป็นสิ่งไม่จำเป็นไม่ว่าเต็มที่หรือบางส่วน

ในพฤติการณ์ที่จำกัดและสมควรอย่างยิ่งและใช้เกณฑ์จากการที่พิสูจน์แล้วว่ามี ความเสี่ยงต่ำในการฟอกเงิน ประเทศนั้นอาจตัดสินใจไม่ใช่ข้อแนะนำที่สืบข้อ บางข้อหรือทุกข้อสำหรับกิจกรรมทางการเงินบางอย่างที่ระบุไว้ข้างต้น

“FIU” หมายถึงหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน (Financial Intelligence Unit)”

“การจัดดำเนินการทางกฎหมาย” หมายถึงทริสต์โดยชัดแจ้งหรือการจัด ดำเนินการทางกฎหมายที่คล้ายกันอย่างยิ่ง

“นิติบุคคล” หมายถึงองค์กร มูลนิธิ สถาบัน การเป็นหุ้นส่วน หรือสมาคม หรือ องค์กรทำนองเดียวกันใด ๆ ซึ่งสามารถจัดตั้งความสัมพันธ์กับลูกค้าชนิดถาวรกับ สถาบันการเงินหรือมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินด้วยประการอื่น

⁹ ใช้กับทั้งการประกอบการประกันภัยและการเป็นคนกลางในการประกันภัย (ตัวแทนและนายหน้า)

“บัญชีชำระเงินผ่าน” หมายถึงบัญชีในสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศซึ่งถูกใช้โดยตรงโดยบุคคลอื่นเพื่อทำธุรกรรมแทนตนเอง

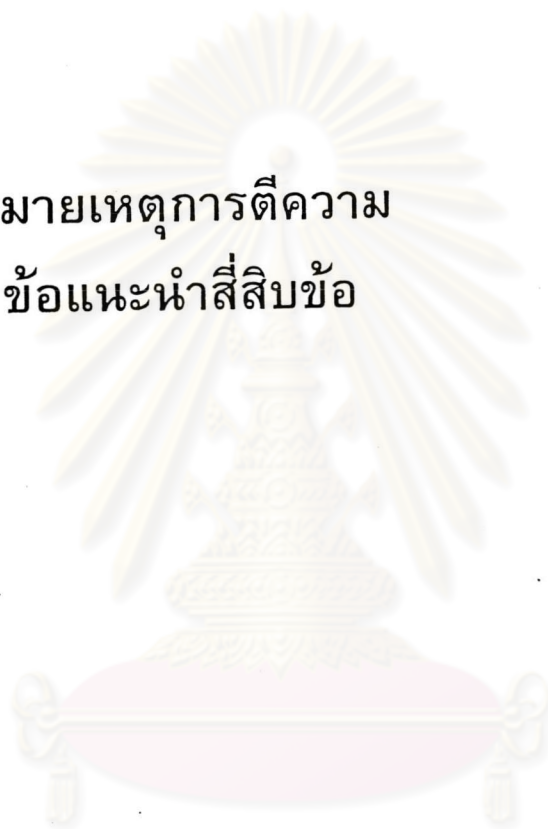
“บุคคลที่เกี่ยวข้องวงการเมือง” หมายถึงบุคคลผู้ซึ่งได้รับหรือเคยได้รับความเชื่อถือให้ทำกิจการสาธารณะที่โด่งดังในต่างประเทศ เช่น ประมุขของรัฐหรือรัฐบาล นักการเมืองอาวุโส เจ้าหน้าที่รัฐบาลอาวุโส เจ้าหน้าที่งานตุลาการหรือทหาร ผู้บริหารอาวุโสของบริษัทที่รัฐเป็นเจ้าของ เจ้าหน้าที่พรรคการเมืองคนสำคัญ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสมาชิกครอบครัวหรือผู้ร่วมงานคนสนิทของบุคคลที่เกี่ยวข้องวงการเมืองซึ่งพัวพันความเสี่ยงชื่อเสียงเช่นเดียวกับตัวบุคคลที่เกี่ยวข้องวงการเมืองเอง คำจำกัดความนี้ไม่มีเจตนาให้ครอบคลุมถึงบุคคลในระดับกลางหรือระดับล่างกว่าในประเภทที่กล่าวข้างต้น

“ธนาคารบังหน้า” หมายถึงธนาคารซึ่งก่อตั้งขึ้นในเขตอำนาจปกครองซึ่งไม่มีตัวตนของธนาคารและซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกลุ่มการเงินที่มีระเบียบข้อบังคับควบคุม

“STR” หมายถึงรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย (suspicious transaction reports)

“ผู้กำกับดูแล” หมายถึงเจ้าพนักงานซึ่งระบุไว้ให้รับผิดชอบสร้างความมั่นใจให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

“ข้อแนะนำของ FATF” หมายถึงข้อแนะนำเหล่านี้และข้อแนะนำพิเศษของ FATF ว่าด้วยการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย



หมายเหตุการตีความ
ข้อเสนอแนะสี่สิบข้อ

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมายเหตุการตีความ

ทั่วไป

1. การอ้างอิงในเอกสารนี้ถึง “ประเทศ” จะใช้เท่าเทียมกับ “เขตดินแดน” หรือ “เขตอำนาจปกครอง”
2. ข้อแนะนำ 5-16 และ 21-22 กล่าวว่าสถาบันการเงินหรือธุรกิจและการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้ควรจะดำเนินการบางอย่าง การอ้างอิงเหล่านี้กำหนดให้ประเทศต่าง ๆ ดำเนินมาตรการซึ่งจะผูกพันให้สถาบันการเงินหรือธุรกิจและการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้ให้ปฏิบัติตามข้อแนะนำแต่ละข้อ ข้อผูกพันพื้นฐานตามข้อแนะนำ 5, 10 และ 13 ควรจะกำหนดไว้ในกฎหมายหรือข้อบังคับในขณะที่องค์ประกอบในรายละเอียดมีมากขึ้นในข้อแนะนำเหล่านั้นตลอดจนข้อผูกพันตามข้อแนะนำอื่น ๆ สามารถจะถูกกำหนดไว้โดยกฎหมายหรือข้อบังคับหรือโดยเครื่องมือบังคับใช้อย่างอื่นซึ่งออกโดยเจ้าพนักงาน
3. เมื่อมีการอ้างอิงถึงสถาบันการเงินได้รับความพอใจในเรื่อง ๆ หนึ่ง สถาบันนั้นจะต้องสามารถเห็นสมควรในการประเมินผลของตนต่อเจ้าพนักงาน
4. เพื่อเป็นการปฏิบัติตามข้อแนะนำ 12 และ 16 ประเทศต่าง ๆ ไม่จำเป็นต้องออกกฎหมายหรือข้อบังคับซึ่งเกี่ยวข้องโดยเฉพาะกับทนายความ ผู้รับรองเอกสาร นักบัญชีและธุรกิจและการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้อื่น ๆ トラบเท่าที่ธุรกิจหรือการประกอบวิชาชีพเหล่านี้ถูกรวมไว้ในกฎหมายหรือข้อบังคับซึ่งครอบคลุมกิจกรรมที่อยู่เบื้องหลัง
5. หมายเหตุการตีความซึ่งใช้กับสถาบันการเงินยังเกี่ยวข้องกับธุรกิจและการประกอบอาชีพที่ไม่ใช่การเงินที่ระบุไว้เมื่อสามารถใช้ได้

ข้อแนะนำ 5, 12 และ 16

จำนวนต่ำสุดที่ระบุไว้สำหรับธุรกรรม (ตามข้อแนะนำ 5 และ 12) เป็นดังนี้

- สถาบันการเงิน (สำหรับลูกค้าเป็นครั้งคราวตามข้อแนะนำ 5) 15,000 เหรียญสหรัฐ/ยูโร
- บ่อนการพนัน รวมทั้งบ่อนการพนันทางอินเทอร์เน็ต (ตามข้อแนะนำ 12) 3,000 เหรียญสหรัฐ/ยูโร
- สำหรับผู้ค้าโลหะมีค่าและผู้ค้าอัญมณีมีค่าเมื่อทำธุรกรรมเงินสดใดๆ (ตามข้อแนะนำ 12 และ 16) 15,000 เหรียญสหรัฐ/ยูโร

ธุรกรรมทางการเงินที่สูงกว่าจำนวนต่ำสุดที่กำหนดไว้จะรวมทั้งสถานการณ์เมื่อธุรกรรมถูกดำเนินการไปในปฏิบัติการครั้งเดียวหรือในปฏิบัติการหลายครั้งซึ่งปรากฏว่าเชื่อมโยงกันอยู่

ข้อแนะนำ 5

การตรวจสอบลูกค้าและการได้รับการเตือนให้ทราบ

1. ถ้าในระหว่างการสร้างหรือการมีความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือเมื่อทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว สถาบันการเงินเกิดความสงสัยว่าธุรกรรมนั้นเกี่ยวข้องกับฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย สถาบันการเงินก็ควรจะ
 - ก) ค้นหาลักษณะผิดปกติเพื่อหาและตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ไม่ว่าถาวรหรือเป็นครั้งคราวและไม่คำนึงถึงข้อยกเว้นใดๆ หรือจำนวนต่ำสุดใดๆที่ระบุไว้ซึ่งอาจนำมาใช้ด้วยประการอื่น
 - ข) ทำรายงานเรื่องธุรกรรมที่น่าสงสัย (STR) ส่งให้หน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน (FIU) ตามข้อแนะนำ 13
2. ข้อแนะนำ 14 ห้ามสถาบันการเงิน กรรมการ เจ้าหน้าที่และพนักงานเปิดเผยข้อเท็จจริงที่มีการรายงาน STR หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปยัง FIU มีความเสี่ยงว่าลูกค้าอาจได้รับการเตือนให้ทราบโดยไม่ได้ตั้งใจเมื่อสถาบันการเงินต้องดำเนินการตรวจสอบลูกค้าของตน (CDD) ในสถานการณ์เหล่านี้ การที่ลูกค้า

ทราบว่าอาจมีการรายงาน STR หรือการสอบสวนก็อาจจะทำให้เกิดความเสียหายแก่ความพยายามในอนาคตที่จะสอบสวนเรื่องการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายที่ต้องสงสัย

3. ดังนั้นถ้าสถาบันการเงินเกิดความสงสัยว่าธุรกรรมมีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย สถาบันการเงินก็ควรจะคำนึงถึงความเสี่ยงของการเตือนให้ทราบเมื่อดำเนินกระบวนการตรวจสอบลูกค้า ถ้าสถาบันการเงินมีเหตุผลเชื่อว่าการดำเนินกระบวนการตรวจสอบลูกค้าจะเป็นการเตือนให้ลูกค้าหรือผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าทราบ สถาบันการเงินก็อาจเลือกที่จะไม่ดำเนินกระบวนการนั้นและควรจะส่งรายงาน STR สถาบันการเงินควรจะสร้างความมั่นใจว่าพนักงานของสถาบันทราบและมีความอ่อนไหวต่อประเด็นปัญหาเหล่านี้เมื่อดำเนินกระบวนการ CDD

กระบวนการ CDD สำหรับนิติบุคคลและการจัดดำเนินการทางกฎหมาย

4. เมื่อดำเนินการข้อ (ก) และ (ข) ของกระบวนการ CDD กับนิติบุคคลหรือการจัดดำเนินการทางกฎหมาย สถาบันการเงินควรจะ
 - ก) ตรวจสอบว่าบุคคลใดๆซึ่งอ้างว่ากระทำการแทนลูกค้าได้รับมอบอำนาจเช่นนั้นจริงและระบุหาตัวตนของบุคคลนั้น
 - ข) ระบุหาตัวตนของลูกค้าและตรวจสอบตัวตนนั้น มาตรการชนิดที่จำเป็นตามปกติเพื่อดำเนินการนี้ให้เป็นที่พอใจจะต้องการหลักฐานการก่อตั้งนิติบุคคลหรือหลักฐานในลักษณะเดียวกันของสถานะทางกฎหมายของนิติบุคคลหรือการจัดดำเนินการทางกฎหมายตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับชื่อของลูกค้า ชื่อของทรัสต์ แบบตามกฎหมาย ที่อยู่ กรรมการ และข้อกำหนดอำนาจซึ่งผูกมัดนิติบุคคลหรือการจัดดำเนินการทางกฎหมายนั้น
 - ค) ระบุหาตัวตนของเจ้าของผู้รับผลประโยชน์รวมทั้งทำความเข้าใจในกรรมสิทธิ์และโครงสร้างการควบคุมและดำเนินมาตรการตามสมควรเพื่อตรวจสอบตัวตนของบุคคลดังกล่าว มาตรการชนิดที่จำเป็นตามปกติเพื่อ

ดำเนินการนี้ให้เป็นที่พอใจจะต้องการระบุดัตว์ตนของบุคคลธรรมดาซึ่งมีผลประโยชน์ในการควบคุมและระบุดัตว์ตนของบุคคลธรรมดาซึ่งประกอบขึ้นเป็นจิตใจและการบริหารจัดการนิติบุคคลหรือการจัดดำเนินการทางกฎหมายนั้น เมื่อลูกค้าหรือเจ้าของผลประโยชน์ในการควบคุมนั้นเป็นบริษัทมหาชนซึ่งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในการเปิดเผยก็ไม่จำเป็นต้องหาทางระบุดัตว์ตนและตรวจสอบสัตว์ตนของผู้ถือหุ้นใดๆของบริษัทนั้น

สารสนเทศหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องอาจหามาได้จากการลงทะเบียนสาธารณะ จากลูกค้า หรือจากแหล่งข้อมูลอื่นๆที่เชื่อถือได้

การพึ่งพาอาศัยการระบุดัตว์ตนและการตรวจสอบซึ่งได้ดำเนินการไปแล้ว

5. มาตรการ CDD ที่กำหนดไว้ในข้อแนะนำ 5 ไม่ได้หมายความว่าสถาบันการเงินจะต้องระบุดัตว์ตนและตรวจสอบสัตว์ตนของของลูกค้าแต่ละรายอย่างซ้ำซากทุกครั้งที่ลูกค้าทำธุรกรรม สถาบันการเงินมีสิทธิพึ่งพาอาศัยขั้นตอนการระบุดัตว์ตนและการตรวจสอบซึ่งสถาบันได้ดำเนินการไปแล้วยกเว้นเมื่อสถาบันเกิดความสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูลนั้น ตัวอย่างของเหตุการณ์ซึ่งอาจทำให้สถาบันการเงินมีความสงสัยเช่นนี้อาจเกิดขึ้นเมื่อสงสัยเรื่องการฟอกเงินเกี่ยวกับลูกค้าผู้นั้นหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในวิธีที่ดำเนินการของบัญชีของลูกค้าซึ่งไม่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

จังหวะเวลาในการตรวจสอบ

6. ตัวอย่างของชนิดเหตุการณ์ซึ่งอาจจะต้องดำเนินการตรวจสอบหลังจากสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจแล้วเพราะมีความจำเป็นจะต้องไม่ทำให้การประกอบธุรกิจตามปกติหยุดชะงักซึ่งได้แก่

- ธุรกิจที่ไม่มีการพบกันซึ่งหน้า

- ธุรกิจหลักทรัพย์ ในธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ บริษัทและคนกลางอาจต้องทำธุรกรรมอย่างรวดเร็วตามสถานการณ์ตลาดในขณะที่ลูกค้ากำลังติดต่ออยู่และอาจต้องทำธุรกรรมก่อนการตรวจสอบตัวตนจะเสร็จสิ้น
- ธุรกิจประกันชีวิต ในส่วนที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิต ประเทศต่างๆอาจอนุญาตให้ระบุหาตัวตนและตรวจสอบตัวตนของผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์หลังจากได้สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ถือกรมธรรม์แล้ว อย่างไรก็ตามในกรณีเช่นนี้การระบุหาตัวตนและการตรวจสอบตัวตนควรจะทำเมื่อหรือก่อนเวลาจ่ายเงินหรือเมื่อผู้รับผลประโยชน์มีเจตนาจะใช้สิทธิพื้นฐานตามกรมธรรม์

7. สถาบันการเงินยังต้องใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงอีกด้วยในสถานการณ์ซึ่งลูกค้าอาจใช้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจก่อนการตรวจสอบ วิธีการนี้ควรรวมถึงมาตรการ เช่น การจำกัดจำนวน ชนิด และ/หรือ จำนวนธุรกรรมที่สามารถทำได้ และการตรวจสอบธุรกรรมขนาดใหญ่หรือที่มีความซับซ้อนซึ่งกำลังถูกดำเนินการนอกเหนือความปรกติที่คาดหวังไว้สำหรับความสัมพันธ์ชนิดนั้น สถาบันการเงินควรอ้างอิงถึงเอกสารการดำเนินการ CDD จากการประชุมที่เมืองบาเซล¹⁰ (ข้อ 2.2.6) สำหรับคำแนะนำเฉพาะเรื่องตัวอย่างมาตรการบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกิจที่ไม่มีการพบกันซึ่งหน้า

ข้อกำหนดเพื่อระบุหาตัวตนของลูกค้าที่มีอยู่แล้ว

8. หลักการที่กำหนดไว้ในเอกสาร CDD จากการประชุมที่เมืองบาเซลเกี่ยวกับการระบุหาตัวตนของลูกค้าที่มีอยู่แล้วควรใช้เป็นคำแนะนำเมื่อใช้กระบวนการตรวจสอบลูกค้ากับสถาบันการเงินที่ทำกิจกรรมการธนาคารและอาจใช้ได้กับสถาบันการเงินอื่นๆเมื่อมีความเกี่ยวข้อง

มาตรการ CDD ที่ง่ายขึ้นหรือลดลง

¹⁰ “เอกสาร CDD จากการประชุมที่เมืองบาเซล” หมายถึงเอกสารเรื่องการตรวจสอบลูกค้าสำหรับธนาคารซึ่งออกโดย คณะกรรมาธิการบาเซลว่าด้วยการกำกับดูแลการธนาคาร เมื่อเดือนตุลาคม 2544

9. กฎทั่วไปก็คือลูกค้าต้องอยู่ภายใต้มาตรการ CDD อย่างเต็มที่รวมทั้งข้อกำหนดให้ระบุตัวตนของเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ แต่กระนั้นก็ตามยังมีสถานการณ์ซึ่งความเสี่ยงของการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายมีน้อยเมื่อข้อมูลเรื่องตัวตนของลูกค้าหรือเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ของลูกค้าสามารถหาได้จากข้อมูลสาธารณะหรือเมื่อมีการตรวจสอบและควบคุมอย่างเพียงพอทั่วไปในระบบของประเทศ ในสถานการณ์เช่นนั้นจึงเป็นการสมควรที่จะยอมให้สถาบันการเงินของประเทศใช้มาตรการที่ง่ายขึ้นหรือลดลงได้เมื่อดำเนินการระบุตัวตนและตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและเจ้าของผู้รับผลประโยชน์
10. ตัวอย่างลูกค้าซึ่งอาจใช้มาตรการ CDD ที่ง่ายขึ้นหรือลดลงได้
- สถาบันการเงิน เมื่ออยู่ภายใต้ข้อกำหนดเพื่อต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายซึ่งสอดคล้องกับข้อแนะนำของ FATF และได้รับการกำกับดูแลให้ปฏิบัติตามการควบคุมเหล่านั้น
 - บริษัทมหาชนซึ่งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดการเปิดเผยตามข้อบังคับ
 - หน่วยงานหรือวิสาหกิจของรัฐบาล
11. มาตรการ CDD ที่ง่ายขึ้นหรือลดลงสามารถนำมาใช้ได้ด้วยกับเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ของบัญชีรวมซึ่งถือโดยกิจการหรือการประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่การเงินซึ่งกิจการหรือการประกอบวิชาชีพเหล่านั้นต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในการต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายซึ่งสอดคล้องกับข้อแนะนำของ FATF และอยู่ภายใต้ระบบที่มีประสิทธิผลสำหรับการตรวจเฝ้าและสร้างความมั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเหล่านั้น นอกจากนี้ธนาคารควรจะอ้างอิงถึงเอกสาร CDD จากการประชุมที่เมืองบาเซิล (ข้อ 2.2.4) ด้วยซึ่งกำหนดคำแนะนำเฉพาะเกี่ยวกับสถานการณ์ที่สถาบันซึ่งถือครองบัญชีอยู่อาจต้องพึงพาอาศัยลูกค้าที่เป็นคนกลางผู้ประกอบวิชาชีพการเงินเพื่อดำเนินการ CDD กับลูกค้าของตนเอง (คือเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ของบัญชีธนาคาร) เมื่อมีความเกี่ยวข้องกัน เอกสาร CDD อาจกำหนดคำแนะนำให้ด้วยเกี่ยวกับบัญชีในลักษณะเดียวกันซึ่งถือครองโดยสถาบันการเงินชนิดอื่น

12. มาตรการ CDD ที่ง่ายขึ้นหรือลดลงอาจสามารถรับไว้ใช้ได้ด้วยสำหรับผลิตภัณฑ์ชนิดต่างๆหรือธุรกรรมดังเช่น (เป็นตัวอย่างเท่านั้น)

- กรมธรรม์ประกันชีวิตซึ่งเบี้ยประกันประจำปีไม่เกินกว่า 1,000 เหรียญสหรัฐหรือยูโร หรือเบี้ยประกันเดี่ยวไม่เกินกว่า 2,500 เหรียญสหรัฐหรือยูโร
- กรมธรรม์ประกันสำหรับแผนเงินบำนาญถ้าไม่มีข้อสัญญาเวนคืนและกรมธรรม์ไม่สามารถใช้เป็นหลักทรัพย์ประกันได้
- แผนเงินบำนาญ เงินเกษียณอายุ หรือแผนซึ่งคล้ายกันซึ่งให้สิทธิประโยชน์หลังเกษียณอายุแก่พนักงานซึ่งจ่ายเงินสมทบโดยหักจากค่าจ้างและระเบียบของแผนไม่อนุญาตให้ออนสิทธิ์ในผลประโยชน์ของสมาชิกตามแผน

13. ประเทศต่างๆควรตัดสินใจว่าจะให้สถาบันการเงินสามารถใช้มาตรการที่ง่ายขึ้นเหล่านี้ได้กับลูกค้าในเขตอำนาจของตนเท่านั้นหรือให้ใช้ได้กับลูกค้าจากเขตอำนาจอื่นใดซึ่งเป็นที่พอใจของประเทศเดิมโดยปฏิบัติตามข้อแนะนำของ FATF และได้นำมาปฏิบัติใช้อย่างมีประสิทธิภาพ

มาตรการที่ง่ายขึ้นไม่สามารถนำมาใช้ได้เมื่อเกิดความสงสัยเรื่องการฟอกเงินหรือการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายหรือเกิดเหตุความเสี่ยงสูงขึ้นโดยเฉพาะ

ข้อแนะนำ 6

ประเทศต่างๆควรจะขยายข้อกำหนดของข้อแนะนำ 6 ไปยังบุคคลผู้ซึ่งมีตำแหน่งหน้าที่สาธารณะที่สำคัญในประเทศของตนเอง

ข้อแนะนำ 9

ข้อแนะนำข้อนี้ไม่ใช้กับการให้บริการจากแหล่งภายนอกหรือความสัมพันธ์กับหน่วยงาน

ข้อเสนอแนะข้อนี้ไม่ใช้กับความสัมพันธ์ บัญชีหรือธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงิน สำหรับลูกค้าของสถาบันด้วย ความสัมพันธ์นี้ได้รับการจัดการโดยข้อแนะ 5 และ 7

ข้อแนะ 10 และ 11

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย คำว่า “ธุรกรรม” ควรได้รับการเข้าใจว่าหมายถึง ตัวผลิตภัณฑ์การประกันภัยเอง การชำระเบี้ยประกัน และสิทธิประโยชน์

ข้อแนะ 13

1. การอ้างอิงถึงการประกอบอาชญากรรมในข้อแนะ 13 หมายถึง
 - ก) อาชญากรรมทั้งปวงซึ่งถือว่าเป็นความผิดมูลฐานสำหรับการฟอกเงินในเขตอำนาจ หรือ
 - ข) การกระทำความผิดเหล่านั้นขั้นต่ำสุดซึ่งถือว่าเป็นความผิดมูลฐานตามที่กำหนดโดยข้อแนะ 1

ประเทศต่างๆควรอย่างยิ่งที่จะนำทางเลือก (ก) มาใช้ ธุรกรรมที่ต้องสงสัยทั้งปวงรวมทั้งการพยายามทำธุรกรรมควรถูกรายงานโดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินในการทำธุรกรรม

2. ในการปฏิบัติข้อแนะ 13 สถาบันการเงินควรจะรายงานธุรกรรมที่ต้องสงสัยโดยไม่คำนึงว่าธุรกรรมเหล่านั้นเกี่ยวข้องกับเรื่องภาษีด้วยหรือไม่ ประเทศต่างๆควรพิจารณาถึงกรณีที่ผู้ฟอกเงินอาจจะบุนว่าธุรกรรมที่ตนทำเกี่ยวข้องกับเรื่องภาษีทั้งนี้เพื่อหาทางหลีกเลี่ยงไม่ให้สถาบันการเงินรายงานธุรกรรมที่ต้องสงสัย

ข้อแนะ 14 (การเตือนให้ทราบ)

กรณีที่ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายอิสระอื่นๆและนัก 234
บัญชีกระทำในฐานะเป็นผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายอิสระพยายามชักจูงไม่ให้
ลูกค้ากระทำความผิดไม่ถือว่าเป็นการเตือนให้ทราบ

ข้อแนะนำ 15

ชนิดและขอบเขตของมาตรการที่จะต้องใช้สำหรับข้อกำหนดแต่ละข้อที่ระบุไว้ใน
ข้อแนะนำควรเหมาะสมเมื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงของการฟอกเงินและการอุดหนุน
การเงินแก่ผู้ก่อการร้ายกับขนาดของธุรกิจ

สำหรับสถาบันการเงิน ในการปฏิบัติตามการดำเนินการบริหารจัดการควรจะ
รวมถึงการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการด้านปฏิบัติตามในระดับผู้บริหาร

ข้อแนะนำ 16

1. ให้เขตอำนาจแต่ละเขตพิจารณาเรื่องซึ่งจะอยู่ในข่ายของสิทธิพิเศษในการ
ประกอบวิชาชีพด้านกฎหมายหรือการรักษาความลับทางวิชาชีพ ตามปกติ
แล้วจะครอบคลุมถึงข้อมูลซึ่งทนายความ ผู้รับรองเอกสาร หรือผู้ประกอบ
วิชาชีพกฎหมายอิสระอื่นๆได้รับจากหรือได้มาผ่านทางลูกค้าของตนคนใด
คนหนึ่ง (ก) ในทางการที่กำหนดหาสถานะทางกฎหมายของลูกค้าตนให้
แน่นอน หรือ (ข) ในการปฏิบัติงานต่อสู้ป้องกันหรือการเป็นตัวแทนลูกค้า
รายนั้นของตนในการหรือในส่วนที่เกี่ยวกับกระบวนการทางศาล การปกครอง
การอนุญาตไต่ตูลาการ หรือการไกล่เกลี่ย ในกรณีที่นักบัญชีมีข้อผูกพันต้องรักษา
ความลับหรือสิทธิพิเศษอย่างเดียวกัน ก็ไม่ต้องรายงานเรื่องธุรกรรมที่ต้องสงสัย
ด้วยเช่นกัน
2. ประเทศต่างๆอาจอนุญาตให้ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพ
กฎหมายอิสระอื่นๆและนักบัญชีให้ส่งรายงาน STR ให้องค์กรกำกับดูแลตนเอง
ที่เหมาะสมหากว่ามีรูปแบบที่เหมาะสมของความร่วมมือระหว่างองค์กรเหล่านี้
และหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน (FIU)

ข้อแนะนำ 19

1. เพื่อความสะดวกในการตรวจจับและตรวจเฝ้าธุรกรรมเงินสดโดยไม่เป็นอุปสรรค แต่อย่างใดต่อเสรีภาพในการเคลื่อนย้ายทุน ประเทศต่างๆอาจพิจารณาความเป็นไปได้ให้บรรดาการโอนเงินข้ามประเทศที่สูงกว่าจำนวนต่ำสุดต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดในการตรวจสอบ การตรวจเฝ้าทางการบริหาร การสำแดงหรือการเก็บบันทึกหลักฐาน
2. ถ้ามีประเทศค้นพบการจัดส่งระหว่างประเทศที่ผิดปรกติของเงินตรา ตราสารทางการเงิน โลหะมีค่า หรืออัญมณี ฯลฯ ประเทศนั้นควรจะพิจารณาแจ้งฝ่ายบริการสินค้าหรือเจ้าพนักงานอื่นๆให้ทราบตามที่เหมาะสมของประเทศซึ่งเป็นต้นทางจัดส่งสินค้า และ/หรือ เป็นปลายทางรับสินค้า และควรจะร่วมมือกันโดยมีความเห็นจะจัดตั้งแหล่ง ปลายทาง และจุดประสงค์ของการจัดส่งดังกล่าว และต่อการดำเนินการที่เหมาะสม

ข้อแนะนำ 23

ข้อแนะนำ 23 ไม่ควรจะถูกตีความว่าต้องการให้ใช้ระบบทบทวนการอนุญาต ผลประโยชน์ควบคุมในสถาบันการเงินเป็นประจำเพื่อจุดประสงค์การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแต่เพื่อเป็นการเน้นความประสงค์ให้มีการทบทวนความเหมาะสมสำหรับผู้ถือหุ้นซึ่งควบคุมสถาบันการเงิน (ธนาคารและโดยเฉพาะที่ไม่ใช่ธนาคาร) จากมุมมองของ FATF ดังนั้นเมื่อมีการทดสอบความเหมาะสม (หรือ “ความพอเหมาะและสมควร”) ของผู้ถือหุ้น ผู้กำกับดูแลก็ควรเอาใจใส่ในความเกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นตามจุดประสงค์ของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อแนะนำ 25

เมื่อพิจารณาผลย้อนกลับมาซึ่งควรจะจัดให้มี ประเทศต่างๆควรจะคำนึงถึงคำแนะนำการปฏิบัติที่ดีที่สุดของ FATF ว่าด้วยการรายงานเรื่องสถาบันการเงินและบุคคลอื่นๆ

ข้อแนะนำ 26

เมื่อประเทศหนึ่งได้ก่อตั้งหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน (FIU) ขึ้นมา ประเทศนั้นก็ควรพิจารณาสมัครเป็นสมาชิกกลุ่มเอ็กมอนต์ (Egmont Group) ประเทศต่างๆควรจะคำนึงถึงคำแถลงจุดประสงค์และหลักการสำหรับการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารระหว่างหน่วยงานข่าวกรองทางการเงินสำหรับกรณีการฟอกเงินของกลุ่มเอ็กมอนต์ เอกสารเหล่านี้ให้แนวทางที่สำคัญเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของ FIU และกลไกสำหรับการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารระหว่าง FIU

ข้อแนะนำ 27

ประเทศต่างๆควรพิจารณาใช้มาตรการซึ่งรวมทั้งมาตรการทางนิติบัญญัติในระดับชาติเพื่อให้เจ้าพนักงานของตนซึ่งสืบสวนกรณีการฟอกเงินให้เลื่อนหรือละเว้นการจับกุมบุคคลผู้ต้องสงสัย และ/หรือ การยึดเงินเพื่อจุดประสงค์ในการระบุตัวตนบุคคลที่เกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าวหรือเพื่อเป็นการรวบรวมพยานหลักฐาน ถ้าไม่มีมาตรการเช่นว่านี้ ก็ต้องใช้ใช้วิธีการ เช่น การส่งมอบภายใต้การควบคุมและการปฏิบัติการลับ

ข้อแนะนำ 38

ประเทศต่างๆควรพิจารณา

- ก) จัดตั้งกองทุนริบทรัพย์สินขึ้นในประเทศของตนซึ่งทรัพย์สินที่ถูกริบมาทั้งหมดหรือบางส่วนจะถูกฝากเก็บไว้สำหรับจุดประสงค์การบังคับใช้กฎหมาย การโอนอภัย การศึกษาหรือจุดประสงค์ที่เหมาะสมอื่นๆ
- ข) ดำเนินมาตรการตามที่จำเป็นเพื่อให้สามารถแบ่งปันทรัพย์สินที่ถูกริบกับประเทศอื่น ๆ ได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อการริบเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจากการประสานงานการรักษากฎหมาย

ข้อแนะนำ 40

1. เพื่อจุดประสงค์ของข้อแนะนำนี้
 - “หน่วยงานประเภทเดียวกัน” หมายถึงหน่วยงานที่มีความรับผิดชอบและหน้าที่คล้ายกัน
 - “เจ้าพนักงาน” หมายถึงหน่วยงานบริหารและบังคับใช้กฎหมายทั้งปวงที่เกี่ยวข้องกับการต่อสู้กับการฟอกเงินและการอุดหนุนการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายซึ่งรวมทั้ง FIU และผู้กำกับดูแล

2. สามารถใช้ช่องทางต่างๆได้อย่างเหมาะสมในการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารทั้งนี้ขึ้นอยู่กับชนิดของเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องและลักษณะและจุดประสงค์ของความร่วมมือกัน ตัวอย่างของกลไกหรือช่องทางซึ่งใช้เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารได้แก่ข้อตกลงหรือการจัดดำเนินการทวิภาคีหรือพหุภาคี บันทึกความเข้าใจ การแลกเปลี่ยนแบบถ้อยทีถ้อยปฏิบัติต่อกันหรือผ่านทางองค์การระหว่างประเทศหรือระดับภูมิภาคที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามข้อแนะนำนี้ไม่มีเจตนาจะครอบคลุมความร่วมมือที่เกี่ยวกับความช่วยเหลือทางกฎหมายร่วมกันหรือการส่งผู้ร้ายข้ามแดน

3. การอ้างอิงถึงการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารทางอ้อมกับหน่วยงานต่างประเทศ นอกเหนือไปจากหน่วยงานประเภทเดียวกันจะครอบคลุมสถานการณ์ที่ข้อมูลข่าวสารที่ถูกขอผ่านจากหน่วยงานต่างประเทศผ่านทางหน่วยงานในประเทศหรือต่างประเทศหนึ่งหน่วยงานหรือมากกว่าก่อนได้รับโดยหน่วยงานผู้ขอ เจ้าพนักงานซึ่งขอข้อมูลข่าวสารควรจะบอกกล่าวให้ชัดเจนเสมอว่าคำขอนั้นมีจุดประสงค์อะไรและขอแทนใคร

4. FIU ควรจะสามารถส่งคำขอแทนหน่วยงานประเภทเดียวกันของต่างประเทศได้เมื่อเป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ธุรกรรมการเงิน อย่างน้อยที่สุดคำขอควรจะรวมถึง
 - การค้นฐานข้อมูลของตนเองซึ่งก็จะรวมถึงข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับรายงานธุรกรรมที่ต้องสงสัย (STR)

- การค้นฐานข้อมูลอื่นๆซึ่งอาจมีทางเข้าถึงได้โดยตรงหรือโดยอ้อมรวมทั้งฐานข้อมูลการบังคับใช้กฎหมาย ฐานข้อมูลสาธารณะ และฐานข้อมูลที่สามารถหาได้ในเชิงพาณิชย์

หากสามารถทำได้ FIU ควรจะติดต่อกับเจ้าพนักงานและสถาบันการเงินอื่นๆด้วยเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้อง



ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์

นางสาวปัญญาพร ภูธนะพิบูล เกิดวันที่ 25 มกราคม 2520 ที่กรุงเทพมหานคร สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีนิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปีการศึกษา 2541 สำเร็จการศึกษาเป็นเนติบัณฑิตไทย จากสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา สมัยที่ 53 ปีการศึกษา 2543 ได้รับประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาว่าความ จากสำนักอบรมวิชาว่าความแห่งสภาทนายความ รุ่นที่ 17 พ.ศ. 2543 เข้ารับการศึกษาต่อในหลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิตที่จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อ พ.ศ. 2543



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย