

รายการอ้างอิง

ภาษาไทย

หนังสือ

จิรนิติ หะวานนท์, “มาตรการป้องกันการฟอกเงิน”, คุณพาส 41, 4
(กรกฎาคม-สิงหาคม 2537) หน้า 15-27

วีระพงษ์ บุญโญภาส, “ประเทศไทยกับร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการ
ปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเกี่ยว
กับยาเสพติด”, คุณพาส 41, 4 (กรกฎาคม-สิงหาคม 2537), หน้า 30

บทความ

บทความ สัมมนาเรื่อง “กฎหมายเพื่อสกัดการฟอกเงิน” คณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดทำโดย วิจัยบริหารสัมมนา

เอกสาร

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศูนย์บริการข้อมูลและกฎหมาย สำนักงาน
เลขานุการวุฒิสภา 2537

คำแปล अनुสัญญาสหประชาชาติ ว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติดและ
วัตถุออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท หน่วยงาน ป.ป.ส.

ไชยศ เหมะรัชตะ, “การฟอกเงินหรือการแปรสภาพเงิน (Money Laundering)”,
จดหมายข่าวราชบัณฑิตยสถาน 3, 23 (เมษายน 2536)

มานิต วิชาเต็ม, “สำรวจกฎหมายเกี่ยวกับการฟอกเงิน” คุณพาส 41, 4 (กรกฎาคม-
สิงหาคม 2537) หน้า 28-37

ร.ศ.วีระพงษ์ บุญโญภาส, กฎหมายฟอกเงิน กับความจำเป็นที่ต้องพิจารณา
ประชาชาติธุรกิจ วันพฤหัสบดีที่ 19-วันเสาร์ที่ 21 พฤษภาคม 2537

สัมมนา “กฎหมายสกัดการฟอกเงิน” 15 กันยายน 2536 ณ ห้องสมุดประชุมใหญ่
คณะนิติศาสตร์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สุรพล ไตรเวทย์, การฟอกเงินและกฎหมายเกี่ยวกับการฟอกเงิน

ศูนย์ข้อมูลอาชญากรรมทางธุรกิจ, กฎหมายสกัดการฟอกเงิน ในมุมมองสถาบัน
การเงิน เอกสารประกอบสัมมนา ศูนย์ข้อมูลอาชญากรรมทางธุรกิจ
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
และหนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ ณ คณะนิติศาสตร์จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย 29 มิถุนายน 2537

ศูนย์บริการข้อมูลและกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา, การป้องกันและปราบ
ปรามการฟอกเงิน เอกสารเผยแพร่ ลำดับที่ 1 กรุงเทพมหานคร : ศูนย์
บริการข้อมูลและกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

เอกสารกฎหมายเพื่อสกัดการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารโครงการกฎหมายของประเทศแคนาดา ใช้สำหรับปราบปรามแปรสภาพ
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประกอบอาชญากรรม

เอกสารมาตรการในการปราบปรามผู้กระทำความผิดที่มีลักษณะเป็นอาชญากรรมทาง
เศรษฐกิจ กองบังคับการสืบสวนคดีเศรษฐกิจ

เอกสารรูปแบบกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงิน

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 30 พฤษภาคม 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 16 มิถุนายน 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 20 มิถุนายน 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 4 กรกฎาคม 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 25 กรกฎาคม 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 15 สิงหาคม 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 12 กันยายน 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 3 ตุลาคม 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 31 ตุลาคม 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 14 พฤศจิกายน 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 12 ธันวาคม 2537

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 7 มกราคม 2538

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 8 มกราคม 2538

เอกสารที่ประชุม สำนักงาน ป.ป.ส. 23 มกราคม 2538

กฎหมายไทย

พระราชบัญญัติกฎหมายอาญา

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามยาเสพติดให้โทษ พ.ศ.2519

พระราชบัญญัติวัตถุออกฤทธิ์ต่อจิตประสาท พ.ศ.2518

พระราชบัญญัติยาเสพติดให้โทษ พ.ศ. 2522

พระราชบัญญัติ มาตรการในการปราบปรามผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด พ.ศ.2534

พระราชกำหนดป้องกันสารละลาย พ.ศ.2533

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องพันกับการกระทำความผิด พ.ศ.

วิทยานิพนธ์

วิทยานิพนธ์เรื่อง มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเศรษฐกิจซึ่งกระทำโดยสถาบันการเงิน นางสาวดวงกมล พรรณลาภ
บัณฑิตวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2537

ภาษาต่างประเทศ

AUSTRAC

Fin CEN

NCIS

The Legislation, AUSTRAC 1995, p.1

The Scavengers within the AUSTRAC Database, Paper delivered by pat Mc

Donnell of the NSW Police Service, State Intelligence Group

Conference, Monly, 27-29 July 1994, p.2-3

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก ก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

(ร่าง)

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สิน
ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด พ.ศ.

โดยที่เป็นการสมควร

จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ

มาตรา 1. พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า "พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด พ.ศ."

มาตรา 2. พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา 3. ในพระราชบัญญัตินี้

"ธุรกรรม" หมายความว่า กิจกรรมทางธุรกิจใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำนิติกรรมสัญญา หรือการดำเนินการทางธุรกิจ

"ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย" หมายความว่า

- (1) ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดปกติ หรือ
- (2) ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ หรือ
- (3) ธุรกรรมที่มีลักษณะตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

"ความผิดมูลฐาน" หมายความว่า การผลิต นำเข้า ส่งออก จำหน่าย หรือมีไว้ในครอบครองเพื่อจำหน่ายซึ่งยาเสพติด และให้หมายความรวมถึง การสมคบ สนับสนุน ชั่วสเหลือ

-2-

หรือพยายามกระทำความผิดดังกล่าวด้วย

"ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด" หมายความว่า

(1) ทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการมีส่วนร่วมในการกระทำความผิด
มูลฐาน

(2) ทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดตามมาตรา 26 หรือมาตรา 27

(3) ทรัพย์สินที่ได้มาจากการแปรสภาพ หรือโอนไป ซึ่งทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2) โดยผู้
ได้มารู้ว่า เป็นการได้มาจากการแปรสภาพหรือโอนทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2)

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคาร
สงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ
เกษตร บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทจัดการกองทุนรวม บริษัทเงินทุน
อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกัน
วินาศภัย สหกรณ์ออมทรัพย์ และนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจ เกี่ยวข้องทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

"พนักงานเจ้าหน้าที่" หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้

"สำนักงาน" หมายความว่า สำนักงานบริหารข้อมูลเกี่ยวกับการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สิน
ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

"หัวหน้าสำนักงาน" หมายความว่า หัวหน้าสำนักงานบริหารข้อมูลเกี่ยวกับการปกปิด หรือ
เปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

"รัฐมนตรี" หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 4 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มี
อำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ กับออกกฎกระทรวงและระเบียบเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้
กฎกระทรวงและระเบียบนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

มาตรา 5 ในการปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ ให้หัวหน้าสำนักงานและพนักงานเจ้าหน้าที่
เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา

-3-

หมวด 1

สำนักงานบริหารข้อมูลเกี่ยวกับการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพ
ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิด

มาตรา 6 สำนักงานมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) รับรายงานเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิด รวมทั้งธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง และออกหลักฐานใบรับรายงานให้แก่สถาบันการเงิน
- (2) ติดตามและตรวจสอบทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิด
- (3) มีหนังสือแจ้งสถาบันการเงินให้ยับยั้งหรือระงับการทำธุรกรรมไว้ชั่วคราว
- (4) วินิจฉัยว่าทรัพย์สินใด เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดหรือไม่
- (5) รวบรวมเอกสารหรือบันทึกหลักฐานใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาหรือตรวจสอบ
- (6) รวบรวมพยานหลักฐานส่งพนักงานสอบสวน เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดมูลฐานและความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
- (7) รวบรวมพยานหลักฐานส่งพนักงานอัยการเพื่อดำเนินการตามมาตรา 21 หรือ มาตรา 25

มาตรา 7 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ หัวหน้าสำนักงาน และพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากหัวหน้าสำนักงาน มีอำนาจดังต่อไปนี้

- (1) สอบถามหรือเรียกสถาบันการเงิน รวมทั้งบุคคลใด ๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องมาเพื่อให้ข้อมูล ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐานใด ๆ มาเพื่อตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณา
- (2) สอบถามหรือเรียกเจ้าหน้าที่ของส่วนราชการ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจมาเพื่อให้ข้อมูล ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐานใด ๆ มาเพื่อตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณา
- (3) เข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะใด ๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการซุกซ่อนหรือปกปิดทรัพย์สิน พยานหลักฐาน หรือวัตถุใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดมูลฐาน เพื่อทำการตรวจค้น หรือเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ ยึดหรืออายัด ในเวลากลางวันระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นถึงพระอาทิตย์ตก ในกรณีที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าหากไม่ดำเนินการในทันทีเอกสารหรือวัตถุดังกล่าวนี้จะถูกยึดฮ้าย ก็ให้มีอำนาจเข้าไปในเวลากลางคืนได้ ทั้งนี้โดยไม่ต้องมีหมาย

มาตรา 8 เพื่อประโยชน์ในการติดตามธุรกรรมหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด หากบัญชีลูกค้าสถาบันการเงิน เครื่องมือหรือเครื่องอุปกรณ์ในการสื่อสาร หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ ถูกใช้ หรืออาจถูกใช้ในการทำธุรกรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด หรือหากตราสารหรือเอกสารใด ๆ เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งได้รับมอบหมายจากหัวหน้าสำนักงานชั้นคำขอฝ่ายเค็ดชวตศาลส่วนแพ่งที่มีเขตอำนาจเพื่อมีคำสั่งอนุญาตให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เข้าถึงข้อมูลทางการสื่อสารของบุคคลโดยใช้เครื่องมือหรือเครื่องอุปกรณ์ใด ๆ
- (2) เข้าถึงข้อมูลคอมพิวเตอร์

คำสั่งอนุญาตของศาลตามวรรคหนึ่งควรมีกำหนดได้คราวละไม่เกิน 90 วัน

หมวด 2

หน้าที่ของสถาบันการเงินและผู้เกี่ยวข้อง

มาตรา 9 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนและที่อยู่ทุกครั้งก่อนทำธุรกรรมตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง เว้นแต่ลูกค้าได้มีการแสดงตนไว้ก่อนแล้ว การแสดงตนตามวรรคหนึ่งให้กระทำดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลธรรมดา ให้แสดงเอกสารแสดงตนที่ออกโดยทางราชการ
- (2) นิติบุคคล ให้แสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยทางราชการ

พร้อมหนังสือมอบอำนาจให้ทำธุรกรรมแทน และเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบอำนาจที่ออกโดยทางราชการ

มาตรา 10 ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมก่อนทำธุรกรรม ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง หรือที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับ การกระทำ ความผิดมูลฐาน

หากลูกค้าปฏิเสธการทำบันทึกตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินจัดทำบันทึกเองและดำเนินการทำธุรกรรมต่อไปได้ แล้วแจ้งให้สำนักงานทราบทันที

บันทึกตามวรรคหนึ่งและวรรคสองให้เก็บไปตามแบบที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

-5-

มาตรา 11 ให้สถาบันการเงินเก็บรักษาหลักฐานการแสดงตนและที่อยู่ของลูกค้ำตามมาตรา 9 และบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 10 เป็นระยะเวลาห้าปีนับแต่ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำหรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นตามระยะเวลาที่พนักงานเจ้าหน้าที่กำหนด

มาตรา 12 ให้สถาบันการเงินรายงานธุรกรรมที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง หรือที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน

ในกรณีที่ธุรกรรมใดได้กระทำไปแล้ว หากปรากฏในภายหลังว่าเกี่ยวข้องกับธุรกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินรายงานการทำธุรกรรมนั้นเช่นเดียวกัน

สถาบันการเงินจะต้องรายงานเกี่ยวกับข้อเท็จจริงใด ๆ ที่อาจจะยืนยันหรือยกเลิกเหตุอันควรสงสัยนั้น

มาตรา 13 ให้บุคคลผู้ดำเนินการ กำกับ ดูแล หรือให้คำแนะนำในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการเคลื่อนย้ายเงินทุน รายงานเกี่ยวกับเงินหรือทรัพย์สินที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดรวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง

ให้บุคคลตามวรรคหนึ่งรายงานเกี่ยวกับข้อเท็จจริงใด ๆ ที่อาจจะยืนยันหรือยกเลิกเหตุอันควรสงสัยนั้น

มาตรา 14 ให้สำนักงานที่ค้นรายงานการทำนิติกรรมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับสิ่งหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

มาตรา 15 บุคคลใดที่พบเงิน ทรัพย์สิน หรือธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน อาจรายงานเกี่ยวกับเงิน ทรัพย์สิน หรือธุรกรรมนั้นก็ได้

-6-

มาตรา 16 ให้สถาบันการเงินจัดให้มีโครงการเพื่อการต่อต้านการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด โดยกำหนดให้มี

(1) การแต่งตั้งเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ในระดับผู้จัดการในแต่ละหน่วยงานหรือแต่ละสาขา

(2) การฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องแก่เจ้าหน้าที่หรือพนักงาน

(3) การรวมศูนย์ข้อมูลที่ได้มีการรวบรวมไว้

(4) การตรวจสอบภายในเพื่อทดสอบการปฏิบัติการและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้

หมวด 3

วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงาน

มาตรา 17 สำนักงานอาจแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้สถาบันการเงิน หรือบุคคลอื่นยับยั้งการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน

การยับยั้งการทำธุรกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้มีระยะเวลาไม่เกินหนึ่งวันทำการธนาคาร

มาตรา 18 ในกรณีที่หลักฐานเป็นที่เชื่อได้ว่า ธุรกรรมใดเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดมูลฐาน สำนักงานอาจมีคำสั่งให้สถาบันการเงินระงับการทำธุรกรรมไว้ชั่วคราวเป็นเวลา 10 วันทำการธนาคาร

มาตรา 19 ในกรณีที่สำนักงานแจ้งยับยั้งหรือมีคำสั่งระงับการทำธุรกรรมใด แต่สถาบันการเงินยังไม่ได้รับการแจ้งหรือคำสั่งนั้น หรือเมื่อพ้นกำหนดเวลาตามมาตรา 17 และมาตรา 18 แล้วแต่กรณี สถาบันการเงินอาจยอมให้มีการทำธุรกรรมต่อไปได้

มาตรา 20 การรายงานตามมาตรา 12 มาตรา 13 มาตรา 14 และมาตรา 15 ซึ่งผู้รายงานกระทำโดยสุจริต หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใด ผู้รายงานไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

หมวด 4

การให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

มาตรา 21 ในการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หากมีพยานหลักฐานเชื่อได้ว่าธุรกรรมนั้นเป็นการโอนหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สิน หรือปกปิดหรืออำพรางที่มาของทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ให้สำนักงานเสนอเรื่องให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องขอต่อศาลให้สั่งให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด รวมทั้งดอกผลของทรัพย์สินนั้นให้ตกเป็นของแผ่นดิน ไม่ว่าจะมิผู้ถูกลงโทษตามคำพิพากษาส่วนอาญาหรือไม่ เว้นแต่บุคคลซึ่งอ้างว่าเป็นเจ้าของทรัพย์สินจะแสดงให้ศาลเห็นว่า

(1) คนเป็นเจ้าของที่แท้จริง และทรัพย์สินนั้นไม่ใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด และมีใช้ดอกผลหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการทำธุรกรรมดังกล่าว

(2) คนเป็นผู้รับโอนหรือรับประโยชน์ และได้รับทรัพย์สินนั้นมาโดยสุจริต และมีค่าตอบแทน หรือได้มาตามสมควรในทางศีลธรรมอันดี หรือในทางกฤษฎีกาสาธารณะ

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ถ้าปรากฏหลักฐานว่าผู้ซึ่งอ้างว่าเป็นเจ้าของทรัพย์สินเป็นผู้เกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดตามมาตรา 26 หรือมาตรา 27 มาก่อน ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบรรดาทรัพย์สินที่ผู้นั้นมีอยู่หรือได้มาเกินกว่าฐานะหรือความสามารถในการประกอบอาชีพหรือกิจกรรมอย่างอื่นโดยสุจริต เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

มาตรา 22 ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้ทรัพย์สินตามมาตรา 21 ถูกโอน ขาย จำหน่าย หรือยกย้ายไปเสียให้พ้นตามอำนาจศาล สำนักงานอาจเสนอเรื่องให้พนักงานอัยการยื่นคำขอฝ่ายเดียวร้องขอให้ศาลมีคำสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นไว้ชั่วคราวก่อนพิพากษา ให้ศาลพิจารณาคำขอเป็นการด่วน ถ้าเป็นที่พอใจว่าคำขอนั้นมีเหตุผลสมควร ให้ศาลมีคำสั่งหรือออกหมายตามที่ขอโดยไม่ชักช้า

มาตรา 23 คำร้องตามมาตรา 21 และคำขอตามมาตรา 22 ให้ยื่นต่อศาลส่วนแพ่งที่มีเขตอำนาจ และให้นำประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม

-8-

มาตรา 24 เพื่อประโยชน์แก่การยื่นคำร้องขอตามมาตรา 21 หรือคำขอตามมาตรา 22 หากมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าทรัพย์สินรายได้อาจมีการโอน ยักยอก ซุกซ่อน หรือเป็นกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็นเร่งด่วนอย่างอื่น ให้สำนักงานมีอำนาจสั่งยึด หรืออายัดทรัพย์สินนั้นไว้ชั่วคราวก่อนการยื่นคำร้องขอ หรือคำขอตามมาตรา 21 หรือมาตรา 22 มีกำหนดไม่เกิน 90 วัน

มาตรา 25 ในการตรวจสอบทรัพย์สินที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดหากมีพยานหลักฐานเชื่อว่าทรัพย์สินนั้นเป็นวัตถุแห่งการโอน หรือเปลี่ยนแปลงสภาพ หรือถูกปกปิด หรือถูกอำพรางที่มาแห่งทรัพย์สิน ก็ให้นำบทบัญญัติในมาตรา 21 มาตรา 22 มาตรา 23 และมาตรา 24 มาใช้บังคับ

หมวด 5

ความผิดและบทกำหนดโทษ

มาตรา 26 ผู้ใด

(1) โอน รับโอนหรือเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเพื่อซุกซ่อนหรือปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินนั้น หรือเพื่อช่วยเหลือผู้อื่นไม่ว่าก่อน ขณะหรือหลังการกระทำความผิดมิให้ต้องรับโทษหรือรับโทษน้อยลงในความผิดมูลฐาน หรือ

(2) ปกปิดหรืออำพรางลักษณะที่แท้จริงของการได้มา แหล่งที่ตั้ง การจำหน่าย การโอน การได้สิทธิใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 27 ผู้ใดสมคบโดยการตกลงกันตั้งแต่สองคนขึ้นไปเพื่อกระทำความผิดตามมาตรา 26 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 28 ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 9 มาตรา 10 มาตรา 11 มาตรา 12 มาตรา 13 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท

-๑-

มาตรา 29 ผู้ใดไม่มาให้ข้อคำ หรือไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือหรือไม่ส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐานตามมาตรา 7 (1) หรือฉกฉวาทหรือไม่ให้ตามสะดวกตามมาตรา 7 (3) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 30 ผู้ใดรู้หรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้ กระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 31 ผู้ใดชักย้าย ซ่อนเร้น เอาไปเก็บรักษา ให้เสียหาย ทำลาย ทำให้สูญหายหรือไว้ประโยชน์ ซึ่งเอกสารหรือบันทึกข้อมูล หรือทรัพย์สินที่ตนรู้ หรือควรรู้อาจจะตกเป็นของแผ่นดินตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 32 ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดซึ่งต้องรับโทษตามมาตรา 26 หรือมาตรา 27 เป็นนิติบุคคล ผู้แทนของนิติบุคคล กรรมการของนิติบุคคล หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น ต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้น

มาตรา 33 หัวหน้าสำนักงาน พนักงานเจ้าหน้าที่ เจ้าพนักงาน สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งรัฐ สมาชิกสภาจังหวัด สมาชิกสภาเทศบาลหรือสภาท้องถิ่นอื่น ข้าราชการพนักงานส่วนท้องถิ่น พนักงานองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจผู้ใด กระทำความผิด ตามมาตรา 26 มาตรา 27 หรือ มาตรา 31 ต้องระวางโทษเป็นสามเท่าของโทษที่กำหนดไว้สำหรับความผิดนั้น

มาตรา 34 หัวหน้าสำนักงาน พนักงานเจ้าหน้าที่ เจ้าพนักงานหรือข้าราชการผู้ใดกระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ หรือกระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ในการยุติธรรมตามที่บัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายอาญา อันเกี่ยวเนื่องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องระวางโทษสามเท่าของโทษที่กำหนดไว้สำหรับความผิดนั้น

-10-

มาตรา 35 ผู้ใดกระทำความผิดตามมาตรา 26 หรือมาตรา 27 แม้จะกระทำนอกราชอาณาจักร ผู้ใดนั้นจะต้องรับโทษในราชอาณาจักร ถ้าปรากฏว่า

- (1) ผู้กระทำความผิดหรือผู้ร่วมกระทำความผิดคนหนึ่งเป็นคนไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย หรือ
 - (2) ผู้กระทำความผิดเป็นคนต่างด้าว และได้กระทำโดยประสงค์ให้ความผิดเกิดขึ้นในราชอาณาจักร หรือรัฐบาลไทยเป็นผู้เสียหาย หรือ
 - (3) ผู้กระทำความผิดเป็นคนต่างด้าว และการกระทำนั้นเป็นความผิดตามกฎหมายของรัฐที่การกระทำเกิดขึ้นในเขตอำนาจของรัฐนั้น หากผู้นี้ได้ปรากฏตัวอยู่ในราชอาณาจักรและมีได้มีการส่งตัวผู้นั้นออกไปตามกฎหมายว่าด้วยการส่งผู้ร้ายข้ามแดน
- ทั้งนี้ให้นำมาตรา 10 แห่งประมวลกฎหมายอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

นายกรัฐมนตรี

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

-11-

หมายเหตุ

เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ เนื่องจากการฟอกเงินเป็นอาชญากรรมที่กระทำเพื่อปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่ได้รับมาเนื่องจากการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรม เป็นผลให้ผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมสามารถใช้นิติประโยชน์จากทรัพย์สินนั้นในการรยายผลการลักลอบค้าอาชญากรรมผิดให้กว้างขวางออกไป ซึ่งก่อให้เกิดการแพร่ระบาดของอาชญากรรม อีกทั้งเป็นมูลฐานของการประกอบอาชญากรรมประเภทต่าง ๆ ลึกลับต่าง ดังนั้นเพื่อความสงบเรียบร้อยทั้งทางสังคมและทางเศรษฐกิจ จึงจำเป็นต้องทำการปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวพันกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมและทรัพย์สินดังกล่าว รวมทั้งการปราบปราม และป้องกันมิให้ผู้กระทำความผิดมีหรือใช้นิติประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวได้ ดังนั้นจึงต้องมีกฎหมายตราต่าง ๆ เพื่อให้สามารถดำเนินการปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวพันกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมและทรัพย์สินดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้าอาชญากรรมและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ค.ศ. 1988 ซึ่งประเทศไทยจะได้ดำเนินการเข้าเป็นภาคีต่อไป จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

กองนิติการและพิธีฐานหลักฐาน

สำนักงาน ป.ป.ส.

สรุปหลักการและสาระสำคัญ *

ของ

ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนแปลงสภาพทรัพย์สิน
ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด พ.ศ.

(ร่างกฎหมายฟอกเงิน)

1. วัตถุประสงค์ของกฎหมาย

เนื่องจากการฟอกเงินเป็นอาชญากรรมที่กระทำเพื่อปกปิดหรือเปลี่ยนแปลงสภาพทรัพย์สินที่ได้รับมาเนื่องจากการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมอื่น อันเป็นผลให้ผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมใช้ทรัพย์สินดังกล่าวในการขยายการลักลอบค้าอาชญากรรมให้กว้างขวางออกไป ซึ่งก่อให้เกิด

- การแพร่ระบาดของอาชญากรรม
- เป็นมูลฐานของการประกอบอาชญากรรมอื่น เช่น การปล้นทรัพย์ ลักทรัพย์ เป็นต้น
- เป็นการทำลายความมั่นคงของประเทศชาติ

จึงจำเป็นต้องปราบปรามการฟอกเงินเพื่อให้ผู้กระทำความผิดสามารถมีและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินเหล่านั้นได้ จึงต้องกำหนดมาตรการต่าง ๆ ทางกฎหมาย เพื่อให้สามารถปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและเพื่อเป็นมาตรการทางกฎหมายที่จะรองรับการปฏิบัติการตามอนุสัญญาเวียนนา ค.ศ. 1988 ซึ่งประเทศไทยจะได้เข้าเป็นภาคีต่อไป

2. โครงสร้าง องค์ประกอบและสาระสำคัญ

ตามร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนแปลงสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด พ.ศ. มีโครงสร้าง องค์ประกอบและสาระสำคัญ ดังนี้

- โครงสร้างและองค์ประกอบ

- กำหนดให้มีสำนักงานบริหารข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปกปิดและเปลี่ยนแปลงสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด (หรือเรียกว่าหน่วยงานควบคุมกลาง) ซึ่งให้หมายรวมถึงหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนแปลงสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยทำนองซึ่งมีลักษณะเดียวกับ Fincon ของประเทศสหรัฐอเมริกา NCIS ของประเทศอังกฤษ หรือ Austract ของประเทศออสเตรเลีย โดยได้กำหนดองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

* นายบุญญวิจิตร เหล่ากฤต นิติกร 4 กองนิติการและนิสฺฐนหลักฐาน สำนักงาน ป.ป.ส.

-2-

ก. การรับรายงานเกี่ยวกับจำนวนเงินที่ต้องส่งสัปดาห์ได้มาจากการลักลอบค้ายาเสพติด รวมทั้งการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินจำนวนนั้น

ข. ออกใบรับรายงานให้แก่สถาบันการเงิน หน่วยงานและบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องซึ่งได้รายงาน

ค. แจ้งให้สถาบันการเงินยับยั้งการทำธุรกรรมไว้ได้เป็นเวลาไม่เกินหนึ่งวันทำการธนาคาร

ง. นำเสนอพนักงานอัยการเพื่อยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งระงับธุรกรรม

จ. ติดตามและตรวจสอบ ความรายงานที่ต้องส่งสัปดาห์

ช. รวบรวมพยานหลักฐานเพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตาม พ.ร.บ. นี้

ซ. ดำเนินการตามวิธิการพิเศษ



- กำหนดหน้าที่ของสถาบันการเงิน ซึ่งได้ให้ความหมายของสถาบันการเงินว่าหมายถึงหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรธุรกิจที่มีหน้าที่ตาม พ.ร.บ. ฉบับนี้ โดยประกอบด้วย

ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารเฉพาะกิจ เช่น ธนาคารออมสิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

บริษัทเงินทุน

บริษัทหลักทรัพย์

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

บริษัทจัดการกองทุนรวม

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม

บริษัทประกันชีวิต

บริษัทประกันวินาศภัย

สหกรณ์ออมทรัพย์

นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องกับทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

หน้าที่ของสถาบันการเงิน

ก. ตรวจสอบและบันทึกการแสดงตนและที่อยู่ของลูกค้าประจำก่อนมีการเปิดบัญชี ทำนิติกรรมสัญญาทางการเงิน เข้าคืนรภช หรือมีธุรกิจสัมพันธ์อย่างอื่น ไม่ว่าจะลูกค้าจะเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล

ข. ตรวจสอบและบันทึกการแสดงตนและที่อยู่ของลูกค้าไม่ประจำที่ทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับเงินจำนวนที่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

ค. สอบถามข้อมูลจากลูกค้าเกี่ยวกับแหล่งที่มาและจุดหมายปลายทางของเงิน วัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ แม้ธุรกรรมจะไม่เกี่ยวข้องกับกำปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด หากธุรกรรมนั้น

- เกี่ยวข้องกับเงินจำนวนที่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
- มีลักษณะซับซ้อนผิดปกติ
- ขาดความสมเหตุสมผลทางเศรษฐกิจหรือขาดวัตถุประสงค์ที่ชอบด้วยกฎหมาย

ง. เก็บรักษายืนยันการแสดงตนของลูกค้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่เมื่อได้ปิดบัญชีหรือยุติธุรกิจสัมพันธ์กับลูกค้า รวมทั้งเก็บรักษายืนยันการทำธุรกรรมของลูกค้าและรายงานเกี่ยวกับข้อมูลจากลูกค้า เป็นเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่เมื่อการทำธุรกรรม

จ. รายงานเกี่ยวกับจำนวนเงินที่ต้องสงสัยว่าได้มาจากการลักลอบค้ายาเสพติด และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินดังกล่าว รวมทั้งรายงานการทำธุรกรรมที่ไม่สามารถยืนยันไว้ก่อนได้หรือที่ปรากฏในภายหลังว่าเกี่ยวข้องกับเงินที่ต้องสงสัยว่าได้มาจากการลักลอบค้ายาเสพติด

- กำหนดหน้าที่ของหน่วยงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง โดย

ก. บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการ ดูแล หรือให้คำแนะนำในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการลงทุน จะต้องรายงานเกี่ยวกับจำนวนเงินที่ต้องสงสัยว่าได้มาจากการลักลอบค้ายาเสพติด รวมทั้งการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินนั้น

ข. บุคคลผู้มีอาชีพเป็นทนายความ จะต้องรายงานเฉพาะการทำธุรกรรมซึ่งได้ล่วงรู้นอกเหนือจากแนวทางในคำให้การ

ค. สำนักงานที่ดิน จะต้องรายงานการทำนิติกรรมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด (โดยกำหนดในกฎกระทรวง)

ง. บุคคลอื่นที่พบทรัพย์สิน หรือธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดนี้ อาจรายงานก็ได้

- กำหนดขั้นตอน วิธีการรายงาน

ก. สถาบันการเงินจะต้องส่งรายงานให้แก่สำนักงานบริหารข้อมูลเกี่ยวกับการปกปิดและเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิด (หน่วยงานควบคุมกลาง)

ข. บุคคลผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะต้องส่งรายงานให้แก่พนักงานสอบสวนโดยมิชักช้า และให้พนักงานสอบสวนแจ้งแก่หน่วยงาน ตาม ก. เพื่อดำเนินการต่อไป

- กำหนดบทคุ้มครองสถาบันการเงินและบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

ก. สถาบันการเงินและบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง จะไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ทั้งทางแพ่งและอาญา อันเป็นผลมาจากการรายงานโดยสุจริต

ข. ความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นอันเป็นผลจากการรายงานโดยสุจริต ให้รัฐเป็นผู้ชดใช้ให้แก่ผู้เสียหาย

- กำหนดวิธีการพิเศษในการสืบสวนสอบสวน

ก. ตรวจสอบบัญชีทางธนาคารหรือเอกสารอื่นที่นองเคียวกัน

ข. เข้าถึงข้อมูลทางการสื่อสารของบุคคลโดยใช้เครื่องมือหรืออุปกรณ์ใด ๆ (เช่นการดักฟังโทร-

4
9.1
ศัพท์)

ค. เข้าถึงข้อมูลคอมพิวเตอร์

ง. ขอข้อมูลของตราสาร นิติกรรมสัญญา รวมทั้งบันทึกทางธนาคาร ทางการเงินหรือทางการค้า ในกรณีที่มีบัญชีทางธนาคาร โทรศัพท์ หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ถูกใช้หรืออาจถูกใช้ โดยบุคคลผู้ต้องสงสัยว่าได้ทำธุรกรรม หรือมีส่วนร่วมในธุรกรรมซึ่งเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิด หรือหากตราสารหรือเอกสารนั้นเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว

- กำหนดให้มีการริบทรัพย์สิน

ก. ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดตาม พ.ร.บ. นี้ให้ศาลสั่งริบเสียทั้งสิ้นโดยให้ตกเป็นของแผ่นดิน แม้ว่าจะมีผู้ถูกลงโทษตามคำพิพากษาหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่บุคคลผู้เป็นเจ้าของจะสามารถพิสูจน์หักล้างได้

- กำหนดฐานความผิด

- ก. การโอนหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด โดยมีเจตนาเพื่อปกปิดหรือซ่อนเร้นแหล่งที่มาของทรัพย์สินนั้น หรือเพื่อช่วยเหลือผู้อื่นเพื่อมิให้ถูกดำเนินคดี
- ข. การปกปิด หรืออำพรางลักษณะที่แท้จริง แหล่งที่มา สถานที่ตั้ง การจำหน่าย การเคลื่อนย้าย การมีกรรมสิทธิ์หรือสิทธิที่เกี่ยวข้อง ของทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด
- ค. สนับสนุนช่วยเหลือ สมคบหรือพยานการกระทำความผิด ตาม ก. หรือ ข.
- ง. ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากสถาบันการเงิน ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง กระทำการใด ๆ ให้ลูกค้าหรือผู้ที่ เป็นเจ้าของเงินทราบถึงรายงานที่จะต้องทำหรือการดำเนินการในเรื่อ่นั้น
- จ. ชักขวางหรือไม่ให้ความสะดวก

- กำหนดให้ชยาเขตอำนาจศาล โดยให้ลงโทษผู้กระทำความผิดตาม พ.ร.บ. นี้ ในราชอาณาจักรได้ แม้จะได้กระทำความผิดนอกราชอาณาจักร

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก ข

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ร่าง ป.ป.ง.ของ ดร.ปรีชา สุวรรณทัต

ร่าง

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

พ.ศ.

.....

 โดยที่เป็นการสมควรให้มีกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

.....

 มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับ เมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

“การฟอกเงิน” หมายความว่า การกระทำซึ่งหมวด ๑ แห่งพระราชบัญญัตินี้กำหนดให้เป็นความผิด

“ความผิดมูลฐาน” หมายความว่า การกระทำที่ผิดกฎหมายซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อเศรษฐกิจของประเทศ ความสงบเรียบร้อยและศีลธรรมอันดีของประชาชน ดังต่อไปนี้

(๑) ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามยาเสพติดและกฎหมายว่าด้วยมาตรการในการปราบปรามผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด

(๒) ความผิดเกี่ยวกับการค้าประเวณี ตามกฎหมายว่าด้วยการปราบปรามการค้าประเวณี ในลักษณะข้ามชาติ

(๓) ความผิดเกี่ยวกับการจำหน่ายอาวุธผิดกฎหมาย หรือการหลบเลี่ยงภาษีอากร ตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น ในลักษณะข้ามชาติ

(๔) ความผิดอื่นตามที่กำหนดในกฎหมายหรือตามที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา “ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน” หมายความว่าเงินหรือทรัพย์สินที่ได้รับมา เนื่องจากการกระทำความผิดมูลฐานและให้หมายความรวมถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มา โดยการได้เงินหรือทรัพย์สินดังกล่าวซื้อหรือแลกเปลี่ยนหรือกรทำไม่ว่าด้วยประการใดๆ ให้เงินหรือทรัพย์สินนั้นเปลี่ยนสภาพไปจากเดิม ไม่ว่าจะมีการเปลี่ยนสภาพกี่ครั้งและไม่ ว่าเงินหรือทรัพย์สินนั้นจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลอื่น โอนไปเป็นของบุคคลอื่นหรือปรากฏตามหลักฐาน เอกสารทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลอื่นก็ตาม

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออกมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือธนาคารอื่นตามที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น

(๒) บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ บริษัทเงินทุน อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม ความที่กำหนดใน กฎหมายว่าด้วยการนั้น

(๓) บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๔) สหกรณ์ออมทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

(๕) สถาบันอื่นที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน หรือสินเชื่อตามที่กำหนดไว้ใน กฎกระทรวง

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและให้ หมายความรวมถึงประธานกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วย

“เลขาธิการ” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า เลขานุการและผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติ
การตามพระราชบัญญัตินี้โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ ให้นายกรัฐมนตรีรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และมีอำนาจ
ออกกฎกระทรวงและระเบียบ กับให้มีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการ
ตามพระราชบัญญัตินี้

กฎกระทรวงนั้นเมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมวด ๑

ความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงินและบดบังโทษ

มาตรา ๕ ผู้ใด

(๑) โอน รับโอนหรือกรทำกรใดๆ เพื่อเปลี่ยนสภาพเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดฐานให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินอื่น

(๒) โอน รับโอนหรือกรทำกรใดๆ เพื่อชุกซ่อนหรือปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน

(๓) ปกปิดหรืออำพรางลักษณะที่แท้จริงของการ ได้มา แหล่งที่ตั้งหรือที่เก็บรักษา การจำหน่าย การโอน หรือการ ได้สิทธิใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน ผู้ นั้นกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึง 10 ปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา (๖) ผู้ใดพยายามกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษตามที่กำหนดไว้สำหรับความผิดนั้นเช่นเดียวกับผู้กระทำความผิดสำเร็จ

มาตรา (๗) ผู้ใดโดยการตกลงกันตั้งแต่สองคนขึ้นไปกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ผู้ นั้นกระทำความผิดฐานสมคบกันกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษสองในสามของโทษที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕

ถ้าได้มีการกระทำความผิดฐานฟอกเงินเพราะเหตุที่ได้มีการ สมคบกันตามวรรคหนึ่ง ผู้สมคบกันนั้นต้องระวางโทษตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕

มาตรา (๘) ในความผิดฐานฟอกเงิน ผู้ใดกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ ต้องระวางโทษเช่นเดียวกันกับตัวการตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕

(๑) สนับสนุนหรือช่วยเหลือผู้กระทำความผิดก่อนหรือขณะกระทำความผิด

(๒) จัดหาสถานที่หรือให้ความสะดวกแก่การกระทำความผิด หรือเพื่อมิให้

ผู้กระทำความผิดถูกลงโทษ หรือเพื่อช่วยให้ผู้กระทำความผิดพ้นจากการถูกจับกุม

(๓) รับเงิน ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากผู้กระทำความผิดเพื่อประโยชน์

(๔) ชี้นะหรือติดต่อบุคคลหรือสถาบันการเงินอื่นเพื่อประโยชน์ในการฟอกเงิน

ผู้จัดหาหรือให้เงินหรือทรัพย์สิน ที่ฟันทักหรือที่ซ่อนเร้นเพื่อช่วยบิดา มารดา บุตร สามีหรือภริยาของตนให้พ้นจากการถูกจับกุม ศาลจะไม่ลงโทษนั้นหรือลงโทษผู้นั้นน้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดสำหรับความผิดนั้นเพียงใดก็ได้

มาตรา ๕ ในความผิดตามมาตรา ๕ มาตรา ๖ มาตรา ๗ หรือมาตรา ๘ ถ้าผู้กระทำความผิดเป็นสถาบันการเงิน ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และถ้าพิสูจน์ได้ว่า การกระทำความผิดของสถาบันการเงินเกิดจากการสั่งการ การกระทำการ การไม่สั่งการหรือการไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้ใดหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบการดำเนินงานนั้นของสถาบันการเงินแห่งนั้น ผู้นั้นต้องระวางโทษตามที่กำหนดไว้สำหรับความผิดนั้น

มาตรา ๑๐ ผู้ใดกระทำความผิดตามมาตรา ๕ มาตรา ๖ มาตรา ๗ หรือมาตรา ๘ แม้จะกระทำนอกราชอาณาจักร ผู้นั้นจะต้องรับโทษในราชอาณาจักร ถ้าปรากฏว่า

(๑) ผู้กระทำความผิดหรือผู้ร่วมกระทำความผิดคนใดคนหนึ่งเป็นคนไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย หรือ

(๒) ผู้กระทำความผิดเป็นคนต่างด้าว และได้กระทำโดยประสงค์ให้ความผิดเกิดขึ้นในราชอาณาจักรหรือรัฐบาลไทยเป็นผู้เสียหาย หรือ

(๓) ผู้กระทำความผิดเป็นคนต่างด้าว และการกระทำนั้น เป็นความผิดตามกฎหมายของรัฐที่การกระทำเกิดขึ้นในเขตอำนาจของรัฐนั้น หากผู้นั้นได้ปรากฏอยู่ในราชอาณาจักรและมีได้มีการส่งตัวผู้นั้นออกไปตามกฎหมายว่าด้วยการส่งผู้ร้ายข้ามแดน

ทั้งนี้ ให้นำมาตรา ๑๐ แห่งประมวลกฎหมายอาญาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๑๑ กรรมการ เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ เจ้าพนักงาน สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร วุฒิสมาชิก สมาชิกสภากรุงเทพมหานคร สมาชิกสภาจังหวัด สมาชิกสภาเทศบาลหรือสภาขององค์การปกครองท้องถิ่น ข้าราชการ พนักงานองค์การปกครองส่วนท้องถิ่น พนักงานองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจผู้ใด การทำความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษเป็นสองเท่าของโทษที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕

มาตรา ๑๒ กรรมการ เลขาธิการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ เจ้าพนักงาน ข้าราชการหรือพนักงานผู้ใด กระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ หรือกระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ในการยุติธรรม ตามที่บัญญัติไว้ในประมวล

กฎหมายอาญา อันเกี่ยวเนื่องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษเป็นสองเท่าของโทษที่กำหนดไว้สำหรับความผิดนั้น



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมวด ๒

สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

มาตรา 13 ให้มีคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินคณะหนึ่งเรียกโดยย่อว่า “คณะกรรมการ ป.ป.ง.” ประกอบด้วยนายกรัฐมนตรีหรือรองนายกรัฐมนตรีที่นายกรัฐมนตรีมอบหมายเป็นประธาน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นรองประธาน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย อัยการสูงสุด เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามอาชญาเสพติด อธิบดีกรมบังคับคดี อธิบดีกรมที่ดิน อธิบดีกรมตำรวจ อธิบดีกรมศุลกากร อธิบดีกรมสรรพากร อธิบดีกรมสรรพสามิต นายกสมาคมธนาคารไทย นายกสมาคมสถาบันเงินทุนหลักทรัพย์ เป็นกรรมการ และให้เลขาธิการเป็นกรรมการและเลขานุการ

คณะกรรมการอาจจะแต่งตั้งข้าราชการคนใดคนหนึ่งในสำนักงานเป็นผู้ช่วยเลขานุการก็ได้

มาตรา ๑๔ การประชุมของคณะกรรมการทุกครั้ง ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม

ในการประชุมของคณะกรรมการ ถ้าประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ถ้าประธานและรองประธานไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา ๑๕ ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบาย และมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำกับดูแลให้หน่วยราชการ หน่วยงานหรือองค์กรของรัฐ สถาบันการเงิน และหน่วยงานอื่นของเอกชนปฏิบัติภารกิจให้เป็นไปตามนโยบาย

และมาตรการตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อให้การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีประสิทธิภาพ อำนาจหน้าที่เช่นว่านี้ให้รวมถึง

- (๑) เสนอแนะต่อคณะรัฐมนตรีเกี่ยวกับการตราพระราชกฤษฎีกา ตามมาตรา ๓
- (๒) เสนอแนะต่อรัฐมนตรีเกี่ยวกับการออกกฎกระทรวงตามพระราชบัญญัตินี้
- (๓) รับรายงานกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงินเข้ามาสู่สถาบันการเงินหรือบุคคลใดๆ รวมทั้งมีการกระทำใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือทรัพย์สินดังกล่าว ตามมาตรา ๒๗ มาตรา ๓๐ และมาตรา ๓๑
- (๔) ติดตามและตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน ตามมาตรา ๓๖
- (๕) วินิจฉัยว่าทรัพย์สินใดเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือไม่
- (๖) มีหนังสือแจ้งสถาบันการเงิน หรือหน่วยงานหรือบุคคลใดๆ ให้ยับยั้งหรือระงับการดำเนินการเพื่อจำหน่าย โอน หรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงินไว้ชั่วคราว ตามมาตรา ๓๕
- (๗) รวบรวมเอกสารหรือพยานหลักฐานใดๆ เพื่อประโยชน์ในการติดตามหรือตรวจสอบ
- (๘) ส่งพยานหลักฐานให้แก่พนักงานสอบสวนหรือพนักงานอัยการ เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดหรือเพื่อดำเนินการให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงินตกเป็นของแผ่นดิน แล้วแต่กรณี ตามมาตรา ๓๖
- (๙) ยึดหรืออายัดทรัพย์สินไว้ชั่วคราว ตามมาตรา ๓๘
- (๑๐) วางระเบียบเกี่ยวกับการรายงานตามมาตรา ๒๗ มาตรา ๒๕ มาตรา ๓๐ และมาตรา ๓๒

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้อนุกรรมการหรือเลขานุการดำเนินการติดตามและตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือทรัพย์สินตาม (๔) มีหนังสือแจ้งสถาบันการเงินตาม (๖) หรือการยึดหรืออายัดทรัพย์สินไว้ชั่วคราว (๙) แล้วรายงานให้ทราบก็ได้

มาตรา ๑๖ คณะกรรมการจะแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ เพื่อพิจารณาและเสนอความเห็นในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หรือปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ได้รับมอบหมายก็ได้ และให้นำความในมาตรา ๑๔ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๑๗ ให้มีสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรียกโดยย่อว่า “ส.ป.ง.” มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการ และปฏิบัติงานธุรการทั้งปวง

อำนาจและหน้าที่ของสำนัก งานตามวรรคหนึ่งให้รวมถึง

(๑) รับรายงาน และรวบรวมรายงานเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวทางการเงินที่สถาบันการเงินต้องรายงานตามมาตรา ๒๗

(๒) รับรายงาน และรวบรวมรายงานเกี่ยวกับการทำนิติกรรมสัญญาเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามมาตรา ๒๘

(๓) รับรายงานและรวบรวมรายงานเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการดำเนินการใดๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยตามมาตรา ๓๐ และมาตรา ๓๑

(๔) ติดตามและตรวจสอบ เพื่อสืบทราบถึงการฟอกเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน จากรายงานที่ได้รับตาม (๑) (๒) และ (๓) แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ

(๕) ปฏิบัติงานตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

มาตรา ๑๘ ให้มีเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีหน้าที่ควบคุมดูแลโดยทั่วไปซึ่งราชการของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรับผิดชอบในการปฏิบัติราชการขึ้นตรงต่อนายกรัฐมนตรีและเป็นผู้บังคับบัญชาข้าราชการในสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ให้มีรองเลขาธิการเป็นผู้ช่วยสั่งและปฏิบัติราชการแทนเลขาธิการ และจะให้มีผู้ช่วยเลขาธิการเป็นผู้ช่วยสั่งและปฏิบัติราชการแทนเลขาธิการด้วยก็ได้

ให้เลขาธิการเป็นข้าราชการพลเรือน ซึ่งทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งขึ้นตามคำแนะนำของคณะรัฐมนตรี โดยได้รับความเห็นชอบจากสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภา ตามลำดับ

มาตรา ๑๙ เลขาธิการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) มีความรู้ความชำนาญในทางนิติศาสตร์ รัฐศาสตร์ รัฐประศาสนศาสตร์หรือสังคมศาสตร์

(๒) รับราชการในตำแหน่งรองเลขาธิการหรือเป็นข้าราชการพลเรือนระดับไม่ต่ำกว่าอธิบดีหรือเทียบเท่า

(๓) ไม่เป็นผู้ดำรงตำแหน่งในทางการเมือง สมาชิกสภาท้องถิ่น กรรมการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งที่รับผิดชอบในการบริหารพรรคการเมือง สมาชิกพรรคการเมืองหรือเจ้าหน้าที่ในพรรคการเมือง

(๔) ไม่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานของรัฐ

(๕) ไม่เป็นกรรมการในรัฐวิสาหกิจหรือกิจการอื่นของรัฐ

(๖) ไม่เป็นกรรมการผู้จัดการ หรือที่ปรึกษา หรือดำรงตำแหน่งอื่นใดที่มีลักษณะงานคล้ายกันในห้างหุ้นส่วน บริษัท หรือประกอบอาชีพหรือวิชาชีพอย่างอื่นหรือประกอบกิจการใดๆ อันขัดต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๒๐ ให้เลขาธิการมีวาระการดำรงตำแหน่งหกปี ผู้ที่พ้นจากตำแหน่งแล้วจะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกไม่ได้

มาตรา ๒๑ นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมาตรา ๒๐ เลขาธิการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(๑) ตาย

(๒) ลาออก

(๓) มีพระบรมราชโองการให้ออกตามคำแนะนำของคณะรัฐมนตรี โดยความเห็นชอบของสภาผู้แทนราษฎร และวุฒิสภา ตามลำดับ

(๔) มีพระบรมราชโองการให้ออก เพราะขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๑๙

มาตรา ๒๒ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ เลขาธิการและพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากเลขาธิการ มีอำนาจดังต่อไปนี้

(๑) สอบถามหรือเรียกสถาบันการเงินรวมทั้งบุคคลใดๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องมาเพื่อให้ข้อมูล ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐานใดๆ มาเพื่อตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณา

(๒) สอบถามหรือเรียกเจ้าหน้าที่ของส่วนราชการ องค์กรหรือหน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจมาเพื่อให้ข้อมูล ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชีเอกสารหรือหลักฐานใดๆ มาเพื่อตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณา

(๓) เข้าไปในเคหสถาน สถานที่ หรือยานพาหนะใดๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการชุกซ่อนหรือปกปิดทรัพย์สิน พยานหลักฐาน หรือวัตถุใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ

ความผิดมูลฐาน เพื่อทำการตรวจค้น หรือเพื่อโยชน์ในการตรวจสอบ ยึดหรืออายัด ในเวลากลางวันระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นถึงพระอาทิตย์ตก ในกรณีที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า หากไม่ดำเนินการในทันที เอกสารหรือวัตถุดังกล่าวนั้น จะถูกขักข้าย ก็ให้มีอำนาจเข้าไปในเวลากลางคืนได้ ทั้งนี้โดยไม่ต้องมีหมาย

มาตรา ๒๓ เพื่อประโยชน์ในการติดตามการฟอกเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน หากมีเหตุอันควรสงสัยว่าบัญชีผู้ใช้บริการของสถาบันการเงิน เครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์ เครื่องอุปกรณ์ในการสื่อสาร หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ของสถาบันการเงิน หรือของบุคคลใดๆ ถูกใช้หรืออาจถูกใช้ในการฟอกเงิน หรือหากตราสารหรือเอกสารใดๆ เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งได้รับมอบหมายจากเลขาธิการยื่นคำขอฝ่ายเดียวต่อศาลที่มีเขตอำนาจเพื่อมีคำสั่งอนุญาตให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) เข้าถึงโดยเครื่องมือเครื่องอุปกรณ์ใดๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูล หรือข้อความสื่อสารของบุคคล

(๒) เข้าถึงข้อมูลคอมพิวเตอร์

คำสั่งอนุญาตตามวรรคหนึ่งให้ศาลมีอำนาจกำหนดระยะเวลาดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควร

มาตรา ๒๔ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้กรรมการ อนุกรรมการ เลขาธิการ และพนักงานเจ้าหน้าที่ เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมวด 3

มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

มาตรา ๒๕ เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้สถาบันการเงิน สำนักงานที่ดินและบุคคลผู้เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามความในหมวดนี้

มาตรา ๒๖ ให้สถาบันการเงินจัดให้ผู้ใช้บริการปฏิบัติดังต่อไปนี้

(๑) แสดงชื่อและที่อยู่ที่แท้จริง เว้นแต่ผู้ใช้บริการได้มีการแสดงชื่อและที่อยู่ไว้ก่อนแล้ว ทั้งนี้ ตามรายละเอียดที่กำหนดในกฎกระทรวง

(๒) บันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม และจำนวนเงินที่ขอทำธุรกรรมจากสถาบันการเงินแต่ละคราว

หากผู้ใช้บริการปฏิเสธการทำบันทึกข้อเท็จจริงดังกล่าว ให้สถาบันการเงินจัดทำขึ้นแทนให้ตรงกับความเป็นจริง แล้วเก็บไว้เป็นหลักฐาน

มาตรา ๒๗ ในกรณีที่ผู้ใช้บริการขอให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าสองล้านบาท หรือซึ่งมีมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง หรือซึ่งมีเหตุอันควรสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ให้สถาบันการเงินดำเนินการทำธุรกรรมต่อไปนี้ได้

ในกรณีที่ธุรกรรมใดได้กระทำไปแล้ว หากปรากฏแก่สถาบันการเงินในภายหลังว่า

(๑) ได้มีการกระทำความผิดโดยจงใจละเว้นหรือหลีกเลี่ยงเพื่อมิให้ธุรกรรมนั้นมีมูลค่าเกินกว่าสองล้านบาท หรือมิให้มีมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงหรือ

(๒) เป็นธุรกรรมที่น่าจะเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ให้รายงานให้สำนักงานทราบโดยทันที

หลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนด

มาตรา ๒๔ ให้สถาบันการเงินเก็บรักษาหลักฐานการแสดงตนของผู้ใช้บริการ และบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา ๒๖ เป็นระยะเวลาห้าปีนับตั้งแต่วันที่ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับผู้ให้บริการ หรือนับตั้งแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น แล้วแต่ว่าข้อเท็จจริงใดจะเกิดขึ้นทีหลัง ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงานจะต้องมีหนังสือแจ้งให้สถาบันการเงินปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

มาตรา ๒๕ ให้สำนักงานที่คินรายงานให้สำนักงานทราบถึงกรณีที่มีการทำนิติกรรมสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบอสังหาริมทรัพย์ใดซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

หลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนด

มาตรา ๓๐ ให้บุคคลใดๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่กำกับ ดูแลหรือให้คำปรึกษา คำแนะนำ ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการเคลื่อนย้ายเงินทุนทรัพย์สิน รายงานให้สำนักงานทราบถึงกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับฟอกเงินหรือมีทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงินเข้าเกี่ยวข้อง

มาตรา ๓๑ บุคคลใดพบเงินหรือทรัพย์สิน หรือการกระทำใด ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานให้รายงานให้สำนักงานทราบถึงเงิน ทรัพย์สิน หรือการกระทำนั้น โดยเร็ว

มาตรา ๓๒ ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๒๗ มาตรา ๒๘ มาตรา ๓๐ หรือ มาตรา ๓๑ ซึ่งได้รายงานข้อเท็จจริงต่อสำนักงานตามหน้าที่แล้ว หากภายหลังปรากฏข้อเท็จจริงใด ๆ เพิ่มเติมที่อาจจะยืนยันหรือขัดแย้งกับคำรายงานเดิม ให้รายงานข้อเท็จจริงเพิ่มเติมให้สำนักงานทราบโดยเร็ว

มาตรา ๓๓ การรายงานตามมาตรา ๒๗ มาตรา ๒๘ มาตรา ๓๐ มาตรา ๓๑ หรือ มาตรา ๓๒ ซึ่งผู้รายงานกระทำโดยสุจริต และกระทำตามหลักเกณฑ์วิธีการที่คณะกรรมการกำหนดหรือตามสมควร หากก่อให้เกิดความเสียหายในทางแพ่งหรือทางอาญาแก่บุคคลใด ผู้รายงานนั้นไม่ต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือไม่ต้องรับโทษสำหรับความผิดนั้น

มาตรา ๓๔ ให้สถาบันการเงินจัดให้มีมาตรการเพื่อต่อต้านการฟอกเงินภายในองค์การของตน โดยกำหนดให้มี

- (๑) การแต่งตั้งเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ในระดับผู้จัดการในแต่ละหน่วยงานหรือแต่ละสาขา
- (๒) การฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องแก่เจ้าหน้าที่หรือพนักงานของตน
- (๓) การจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบรายงาน
- (๔) การจัดระบบตรวจสอบภายใน เพื่อทดสอบการปฏิบัติการ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

มาตรา ๓๕ ในกรณีที่ได้รับรายงาน หรือมีเหตุอันควรสงสัยปรากฏแก่คณะกรรมการว่ามีการกระทำความผิดฐานฟอกเงินเกิดขึ้นในสถาบันการเงิน สำนักงานที่دينหรือหน่วยงานใดให้คณะกรรมการมีอำนาจดังต่อไปนี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

(๑) แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังสถาบันการเงิน สำนักงานที่دينหรือบุคคลใดเพื่อขยับขังการโอน เปลี่ยนสภาพหรือการทำนิติกรรมเกี่ยวกับเงินหรือทรัพย์สินที่สงสัยว่าเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน ได้ไม่เกินสามวันทำการ

(๒) การแจ้งตาม (๑) หากมีพยานหลักฐานเชื่อได้ว่าทรัพย์สินที่จะโอน เปลี่ยนสภาพหรือทำนิติกรรมนั้น เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน ให้ระงับการทำธุรกรรมไว้ชั่วคราวได้ไม่เกินสิบวันทำการ

ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน เลขาธิการอาจใช้อำนาจตามมาตรา ๓๕ ไปก่อนแล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบก็ได้

มาตรา ๓๖ ในกรณีที่ได้รับรายงาน หรือมีเหตุอันควรสงสัยปรากฏแก่คณะกรรมการว่า มีธุรกรรมใดเข้าลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) มีความสลับซับซ้อนผิดไปจากธุรกรรมชนิดหรือประเภทเดียวกัน
- (๒) ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ
- (๓) ธุรกรรมที่มีลักษณะตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ให้คณะกรรมการมีอำนาจติดตามตรวจสอบให้ได้ความจริง

หากปรากฏพยานหลักฐานเชื่อได้ว่าเป็นธุรกรรมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อโอนหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สิน หรือเพื่อปกปิด หรืออำพรางที่มาของทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงินให้

คณะกรรมการส่งเรื่องให้พนักงานสอบสวนดำเนินคดีตามกฎหมาย และส่งเรื่องให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องขอต่อศาลให้สั่งให้ทรัพย์สินรวมทั้งดอกผลของทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงินและให้ตกเป็นของแผ่นดิน ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวัน นับแต่วันที่คณะกรรมการมีมติ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมิใช่ผู้ถูกลงโทษตามคำพิพากษาส่วนอาญาหรือไม่ก็ตาม

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบรรดาทรัพย์สินที่มีอยู่ของบุคคลผู้เป็นเจ้าของธุรกรรมตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน อันมีลักษณะดังนี้

(๑) ผู้นั้นเป็นผู้ซึ่งเคยเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือความผิดตามมาตรา ๕ มาตรา ๖ มาตรา ๗ มาตรา ๘ และมาตรา ๙ หรือ

(๒) บรรดาทรัพย์สินนั้นมีเกินกว่าฐานะหรือความสามารถในการประกอบอาชีพหรือกิจกรรมทางอื่นโดยสุจริต

เว้นแต่บุคคลซึ่งเป็นเจ้าของทรัพย์สินจะแสดงให้ศาลเห็นว่า

(๑) ตนเป็นเจ้าของที่แท้จริง และทรัพย์สินนั้นมีใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน ทั้งมิใช่ดอกผลของทรัพย์สินดังกล่าวหรือ

(๒) ตนเป็นผู้รับโอนหรือรับประโยชน์ และได้รับทรัพย์สินนั้นมาโดยสุจริตและเสียค่าตอบแทน หรือได้มาตามสมควรในทางศีลธรรมอันดี หรือในทางกุศลสาธารณะ

มาตรา ๓๗ ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน เพื่อมิให้ทรัพย์สินตามมาตรา ๓๖ ถูกโอน ขาย จำหน่าย หรือยกย้ายไปเสียให้พ้นจากอำนาจศาล คณะกรรมการอาจเสนอเรื่องให้พนักงานอัยการยื่นคำขอฝ่ายเดียว เพื่อร้องขอให้ศาลมีคำสั่งยึด หรืออายัดทรัพย์สินนั้นไว้ชั่วคราวก่อนพิพากษา ให้ศาลพิจารณาคำขอเป็นการด่วนเพื่อมีคำสั่งหรือออกหมายตามที่ขอ

มาตรา ๓๘ คำร้องตามมาตรา ๓๖ และคำขอตามมาตรา ๓๗ ให้ยื่นต่อศาลแพ่ง และให้นำประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๓๙ เพื่อประโยชน์แก่การยื่นคำร้องขอตามมาตรา ๓๖ หรือคำขอตามมาตรา ๓๗ หากมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าทรัพย์รายใดอาจมีการโอนยกย้าย ซุกซ่อนหรือเป็นกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็นเร่งด่วนอย่างอื่น ให้คณะกรรมการมีอำนาจสั่งยึดหรือ

อายุครรภ์สัปดาห์นั้นไว้ชั่วคราวมีกำหนดไม่เกินสามสิบวันทำการ ก่อนการยื่นคำร้องขอ
หรือคำขอตามมาตรา ๓๖ หรือมาตรา ๓๗



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมวด 4
บทกำหนดโทษ

มาตรา ๔๐ สถาบันการเงินใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๒ มาตรา ๒๓ และมาตรา ๒๔ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังมีได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ในกรณีที่สถาบันการเงินใดกระทำความผิดตามมาตราที่ได้กล่าวในวรรคหนึ่ง การไม่สั่งการหรือการไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้ใด หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบการดำเนินงานนั้นของสถาบันการเงินแห่งนี้ ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๑ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๐ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท

มาตรา ๔๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๑ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหกหมื่นบาท

มาตรา ๔๓ ผู้ใดไม่มาให้ถ้อยคำ หรือไม่ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือไม่ส่งบัญชี เอกสารหรือหลักฐานตามมาตรา ๒๒(๑) หรือ (๒) หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวก ตามมาตรา ๒๒(๓) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๔ ผู้ใดหรืออาจรู้ความลับในราชการเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้ กระทำด้วยประการใดๆ ให้ผู้อื่นรู้หรืออาจรู้ความลับดังกล่าว เว้นแต่เป็นการปฏิบัติการตามหน้าที่หรือตามกฎหมาย ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๕ ผู้ใดชักย้าย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย ทำให้เสียหาย ทำลาย ทำให้สูญหาย หรือไร้ประโยชน์ ซึ่งเอกสารหรือบันทึกข้อมูล หรือทรัพย์สินที่ตนรู้ หรือควรรู้ว่าจะตกเป็นของแผ่นดินตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....
 นายกรัฐมนตรี

หมายเหตุ เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ เนื่องจากการฟอกเงินเป็นอาชญากรรมที่กระทำเพื่อปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่ได้รับมาเนื่องจากการกระทำความผิดอาญาชั้นร้ายแรงซึ่งนานาประเทศถือว่าเป็นอาชญากรรมที่กระทำต่อมนุษยชาติ ได้แก่ การค้ายาเสพติด การค้าอาวุธสงคราม การหลอกลวงภาษีอากร หรือการค้าหญิงเพื่อประเวณีในลักษณะข้ามชาติ เป็นผลให้ผู้กระทำความผิดเหล่านี้สามารถใช้ทรัพย์สินที่ได้มาในการขยายเครือข่ายและประกอบอาชญากรรมอื่นให้กว้างขวางออกไป ซึ่งเป็นมูลฐานของการประกอบอาชญากรรมประเภทต่างๆ ในประเทศไทยและต่างประเทศ ดังนั้นเพื่อดำรงรักษาไว้ซึ่งความสงบเรียบร้อยของประชาชนและเพื่อประโยชน์ของชาติในทางสังคมและเศรษฐกิจ จึงจำเป็นต้องกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวพันกับการกระทำความผิดในลักษณะต่างๆ ดังกล่าวมา และให้อำนาจแก่รัฐในการริบทรัพย์สินดังกล่าวตกเป็นของแผ่นดินเพื่อมิให้ผู้กระทำความผิดสามารถมีและใช้ทรัพย์สินดังกล่าว ทั้งนี้เพื่อให้การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้เพื่อเป็นการเตรียมการรองรับอนุสัญญาแห่งสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการค้ายาเสพติดและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ค.ศ.1988 ซึ่งประเทศไทยจะเข้าเป็นภาคีต่อไป จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก ค

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ข้อเสนอแนะ 40 ประการของ FATE

- 1) แต่ละประเทศควรจะปฏิบัติตามข้อสัญญาเวียนนาโดยทันที และควรกระทำการให้สัตยาบันด้วย
- 2) ควรมีการปรับปรุงกฎหมายเรื่องการเปิดเผยความลับของสถาบันการเงินเพื่อไม่ให้เป็นการอุปสรรคต่อการนำข้อแนะนำที่กล่าวนี้มาใช้ปฏิบัติ
- 3) มาตรการต่อต้านการฟอกเงินผิดกฎหมาย ควรรวมถึงการเพิ่มความร่วมมือและข้อกฎหมาย โดยรวมทั้งช่วยสนับสนุนการสืบสวน การดำเนินการตามกฎหมาย และการส่งผู้ร้ายข้ามแดนในกรณีการฟอกเงินผิดกฎหมาย
- 4) แต่ละประเทศควรดำเนินการ ซึ่งรวมถึงมาตรการด้านกฎหมาย ด้วยทั้งนี้เพื่อให้การฟอกเงินที่ได้จากการค้ายาเสพติดเป็นความผิดทางอาญา
- 5) แต่ละประเทศควรพิจารณาเพิ่มบทลงโทษสำหรับการฟอกเงินที่ได้รับจากการค้ายาเสพติดให้หนักเท่ากับโทษของอาชญากรรมร้ายแรงอื่นๆ
- 6) ความผิดจากการฟอกเงินผิดกฎหมาย อย่างน้อยควรเริ่มตั้งแต่การล่องรู้ถึงธุรกรรมฟอกเงินผิดกฎหมาย เพราะการรับรู้ดังกล่าว เป็นการแสดงถึงเจตนาผิดทางหนึ่ง
- 7) ทั้งสถาบันและเจ้าหน้าที่ของสถาบัน ที่ทำการฟอกเงินผิดกฎหมาย ควรจะมีความผิดทางอาญาคู่กัน
- 8) ประเทศต่างๆ ควรจะจัดให้มีมาตรการต่างๆ เท่าที่จำเป็น ตามที่ข้อสัญญาเวียนนากำหนด ซึ่งรวมถึงมาตรการด้านกฎหมายเพื่อให้เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายสามารถยึดหรืออายัดทรัพย์สินใดๆ ที่ได้มาจาก หรือเป็นเครื่องมือของการฟอกเงินผิดกฎหมาย และมาตรการด้านบทลงโทษทั้งทางอาญา ทางแพ่ง และทางการเงิน
- 9) ข้อแนะนำที่ 12 ถึง 29 ในข้อแนะนำ 40 ประการนี้ ควรจะมีผลบังคับใช้กับธนาคารและสถาบันการเงินอื่นๆ ด้วย
- 10) ทางการของประเทศต่างๆ ควรจะดำเนินการเพื่อให้องค์กรต่างๆ ที่มีการทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับการชำระเงินสดจำนวนมากๆ ปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 ประการนี้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้

11) ควรจะกำหนดประเภทของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร และสถาบันอื่นๆ ที่ทำธุรกิจเกี่ยวข้องกับเงินสด ซึ่งต้องปฏิบัติตามข้อแนะนำ 40 ประการนี้ให้สอดคล้องกันในแต่ละประเทศ

12) สถาบันการเงินต่างๆ ไม่ควรมีบัญชีซึ่งปกปิดชื่อจริงของลูกค้า หรือบัญชีที่ใช้ชื่อปลอม ควรจะมีกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนด หรือข้อตกลงระหว่างสถาบันการเงินกันเองว่าจะต้องให้ลูกค้าแสดงตนพร้อมหลักฐานแสดงตน (Identifying Document) และบันทึกประวัติไว้ เมื่อเริ่มทำธุรกิจหรือทำธุรกรรมให้ลูกค้า

13) สถาบันการเงินควรมีมาตรการ ที่จะได้มาซึ่งข้อมูลประวัติที่แท้จริงของลูกค้าโดยเฉพาะในกรณีที่มีผู้อื่นมากระทำการแทนให้

14) สถาบันการเงินควรเก็บประวัติการทำธุรกรรมต่าง ๆ ไว้อย่างน้อย 5 ปี ทั้งนี้เพื่อให้สามารถให้ข้อมูลแก่ผู้รักษากฎหมายได้ในกรณีที่ถูกร้องขอเพื่อประกอบการสืบสวนหรือการดำเนินคดี

15) สถาบันการเงินควรจะให้ความสนใจกับธุรกรรมที่มีมูลค่าสูง หรือธุรกรรมที่มีรูปแบบผิดไปจากธรรมดา เช่น เป็นการกระทำที่ไม่มีเหตุผลในทางเศรษฐกิจและทางกฎหมายและควรสืบหาข้อเท็จจริงถึงความเป็นมา และวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรมนั้น เพื่อให้มีข้อมูลที่สามารถช่วยงานของผู้กำกับ ผู้ตรวจสอบและเจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายได้

16) ควรจะมีกฎหมายคุ้มครองสถาบันการเงินและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน เพื่อไม่ให้มีความผิดในฐานะที่เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่สงสัยว่าจะเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายได้

17) สถาบันการเงิน ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน ไม่ควรจะแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการรายงานเจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายเกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าอื่นๆ

18) สถาบันการเงินต้องรายงานถึงธุรกรรมที่น่าสงสัย ตามข้อแนะนำของเจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมาย ทั้งในกรณีของประเทศที่ใช้ระบบการรายงานโดยบังคับ และระบบการรายงานโดยสมัครใจ

19) ประเทศที่ไม่มีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินต้องรายงานถึงธุรกรรมที่น่าสงสัยของลูกค้า สถาบันการเงินควรปฏิเสธที่จะให้ความช่วยเหลือ หรือมีความสัมพันธ์กับลูกค้า และปิดบัญชีของลูกค้านั้น

20) สถาบันการเงิน ควรจะจัดให้มีโครงการต่อต้านการฟอกเงินผิดกฎหมายซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย การกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมขึ้นภายในองค์กร การแต่งตั้งให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารดูแลให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว ตลอดจนการจัดให้มีการคัดเลือกพนักงานที่มีคุณภาพ จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานและให้มีกลไกตรวจสอบระบบการต่อต้านการฟอกเงินผิดกฎหมาย

21) สถาบันการเงินควรจะให้ความสนใจ และมุ่งถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการทำธุรกรรมกับบุคคล หรือนิติบุคคลของประเทศที่ไม่ได้นำข้อแนะนำ 40 ประการนี้มาบังคับใช้ โดยเฉพาะในกรณีที่ทำธุรกรรมนั้นๆ ไม่มีเหตุผลทางเศรษฐกิจและกฎหมายสถาบันการเงินก็ควรจะให้สอบและบันทึกประวัติบุคคลดังกล่าวไว้ก่อน

22) สถาบันการเงินควรจะให้สาขาหรือบริษัทย่อยของคนในต่างประเทศ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้นนี้ให้มากที่สุดเท่าที่กฎหมายของประเทศที่ตั้งสำนักงานนั้นๆ จะอนุญาตให้ทำได้ สำหรับกรณีที่กฎหมายของประเทศที่สำนักงานตั้งอยู่ไม่อนุญาตให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ได้ ก็ให้สถาบันการเงินนั้นแจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายในประเทศที่สถาบันแม่ตั้งอยู่ทราบด้วย

23) ควรจะได้มีการศึกษาถึงความเป็นไปได้ ที่จะดำเนินการมาตรการสืบสวนและกำกับควบคุมการขนส่งเงินสดข้ามแดนอย่างเข้มงวดโดยไม่เป็นอุปสรรคต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนโดยเสรี

24) ประเทศต่างๆ ควรจะพิจารณาถึงความเป็นไปได้ และประโยชน์ของการกำหนดให้สถาบันการเงินและตัวกลาง (Intermediaries) ต่างๆ ต้องรายงานธุรกรรมเงินตราทั้งในประเทศและระหว่างประเทศที่มีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ แก่หน่วยงานกลางของทางการ โดยหน่วยงานดังกล่าวจะรวบรวมข้อมูลในคอมพิวเตอร์ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อเจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายในการดำเนินคดีการฟอกเงินผิดกฎหมาย

25) ประเทศต่างๆ ควรสนับสนุนพัฒนาการและเทคนิคการบริหารเงินใหม่ๆ เพื่อทดแทนการโอนเงินเปลี่ยนมือ เช่น การใช้เช็ค การใช้ Payment Card การนำเงินเดือนฝากเข้าบัญชีโดยตรง เป็นต้น

26) เจ้าหน้าที่ผู้กำกับสถาบันการเงิน หรือตัวกลาง (Intermediaries) หรือเจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายอื่นๆ ควรจะดำเนินการให้สถาบันที่อยู่ภายใต้การกำกับของตนมีมาตรการป้องกันการฟอกเงินผิดกฎหมายอย่างเพียงพอ และเจ้าหน้าที่เหล่านี้

ควรจะให้ความร่วมมือกันระหว่างประเทศเพื่อการสืบสวนและการดำเนินคดีการฟอกเงินผิดกฎหมาย

27) เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมาย ควรจะกำกับและออกกฎหมายควบคุมกิจการอื่นๆ ที่ใช้เงินสดในการทำธุรกิจ กำหนดให้กิจการนั้นๆ นำข้อแนะนำ 40 ประการนี้มาปฏิบัติด้วย

28) เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมาย ควรกำหนดแนวทางที่จะช่วยให้สถาบันการเงินตรวจพบพฤติกรรมที่น่าสงสัยของลูกค้า และควรจะได้มีการปรับปรุงและพัฒนาแนวทางนี้อยู่เสมอ

29) เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมาย หรือผู้กำกับสถาบันการเงินควรจะใช้มาตรการทางกฎหมายที่จำเป็นเพื่อป้องกันอาชญากรรมหรือผู้สมรู้ร่วมคิดเจ้าครอบงำกิจการของสถาบันการเงิน

30) ควรจะให้มีการบันทึกรายการเงินสดหมุนเวียนระหว่างประเทศเพื่อจะได้สามารถประมาณการปริมาณเงินสดที่หมุนเวียนกับประเทศต่างๆ ได้

31) เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายระหว่างประเทศ เช่น Interpol และ Customs Cooperation Council ควรจะรับผิดชอบในการรวบรวมและเผยแพร่ข้อมูลให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายอื่นๆ ทราบถึงเรื่องการฟอกเงินผิดกฎหมายครั้งล่าสุดและเทคนิคต่างๆ ในการฟอกเงินผิดกฎหมาย ขณะเดียวกันธนาคารกลางและผู้กำกับธนาคารก็สามารถดำเนินการเช่นนี้ผ่านเครือข่ายของตนเช่นกัน

32) ประเทศต่างๆ ควรจะดำเนินการ เพื่อสนับสนุนการแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมที่น่าสงสัย ตามที่เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายของประเทศอื่นๆ ร้องขอ ทั้งนี้ควรจะได้มีการปกป้องให้การแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าวนี้ เป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดภายในประเทศและระหว่างประเทศในเรื่อง Privacy และ Data Protection ด้วย

33) ประเทศต่างๆ ควรจะดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่า ความแตกต่างของมาตรฐานความรู้ด้านคำจำกัดความเรื่องการกระทำผิด โดยการฟอกเงินผิดกฎหมายของนานาประเทศ ไม่ว่าจะเป็นอุปสรรคต่อความสามารถหรือความตั้งใจของนานาประเทศ ในการให้ความช่วยเหลือด้านกฎหมายร่วมกัน (Mutual Legal Assistance)

34) การร่วมมือระหว่างประเทศ ควรจะได้รับการสนับสนุนจากข้อตกลง และการดำเนินการในระดับ Bilateral และ Multilateral ซึ่งมีหลักการทางกฎหมายร่วมกันในอันที่จะให้มีมาตรการที่จะให้มีการช่วยเหลือกันและกันมากที่สุด

35) ประเทศต่างๆ ควรจะสนับสนุนให้มีสัญญาระหว่างประเทศ เช่น ร่างสัญญาของ Council of Europe ในเรื่องเกี่ยวกับการอาชัศทรัพย์สินที่ได้จากการทำผิดกฎหมายเป็นต้น

36) ควรสนับสนุนให้เจ้าหน้าที่ผู้รักษากฎหมายของประเทศต่างๆ ร่วมมือกันในการสืบสวน

37) ควรจะมีวิธีช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมโดยการใช้มาตรการบังคับต่างๆ เช่น การให้สถาบันการเงินหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องจัดทำบันทึกรายงานการค้นหามูลค่าและหลักฐานต่างๆ ที่ใช้ประกอบการสืบสวนคดีการฟอกเงินผิดกฎหมาย และการดำเนินคดีในต่างประเทศ เป็นต้น

38) ควรจัดให้มีเจ้าหน้าที่ดำเนินการเร่งด่วน เพื่อสนองตอบตามที่ต่างประเทศร้องขอ ในการชี้ตัว ยึด และอาชัศทรัพย์สินจากการฟอกเงินผิดกฎหมาย หรือการกระทำผิดทางอาญาเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินที่ถูกฟอกนั้น

39) เพื่อเป็นการป้องกันการขัดแย้งของเขตอำนาจศาล ในกรณีคดีที่อยู่ภายใต้การดำเนินคดีของหลายประเทศ ดังนั้น ควรจะได้มีการพิจารณาถึงเครื่องมือและกลไกเพื่อเลือกสถานที่พิจารณาคดีที่ดีที่สุด สำหรับดำเนินคดีกับผู้ต้องหาอย่างยุติธรรม และในทำนองเดียวกันควรจะได้มีการดำเนินการเพื่อความร่วมมือในการยึด และอาชัศทรัพย์สินซึ่งอาจจะหมายรวมถึงการแบ่งจัดสรรทรัพย์ที่ยึดมาได้ระหว่างกัน

40) ประเทศต่างๆ ควรมีกรรมวิธีที่จะส่งผู้ต้องหาคดีการฟอกเงิน ผิดกฎหมายหรือคดีอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องข้ามแดนกันได้

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก ง

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

AUSTRAC

Australian

Transaction

Reports &

Analysis

Centre

ศูนย์วิเคราะห์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

AUSTRAC

An initiative to assist in countering money laundering through the detection and deterrence of organised crime and large scale tax evasion.

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

The Financial Transaction Reports (FTR) Act Provides:

- Reporting
- ID Requirements
- Analysis of data
- Dissemination of FTR information

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

The Financial Transaction Reports Act

Provides for monitoring of currency movements

- within Australia
- into and out of Australia

Requires reporting by financial institutions of

- suspect transactions
- significant cash transactions
- international funds transfers

Aims to eliminate

- false name accounts
- tax evasion including international profit shifting
- money laundering
- financial and corporate fraud and crime

Cash Dealers

include:

- financial institutions
- insurance companies and intermediaries
- securities dealers
- futures brokers
- trustee or manager of unit trust
- bullion dealers
- travel agents
- cash carriers
- casinos
- TABs
- bookmakers

The FTR Reporting Regime

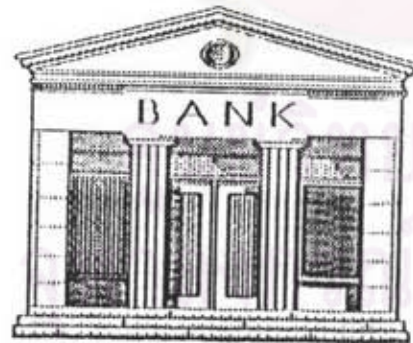


Standard to apply to financial dealers and intermediaries to ensure they do not facilitate money laundering



Information for Law Enforcement

Significant Cash Transaction Reports (SCTR's) \$10,000 or more



OR



Other
Cash Dealer



International Currency Transfer Reports (ICTRs)

A\$5,000 or more (or foreign equivalent)



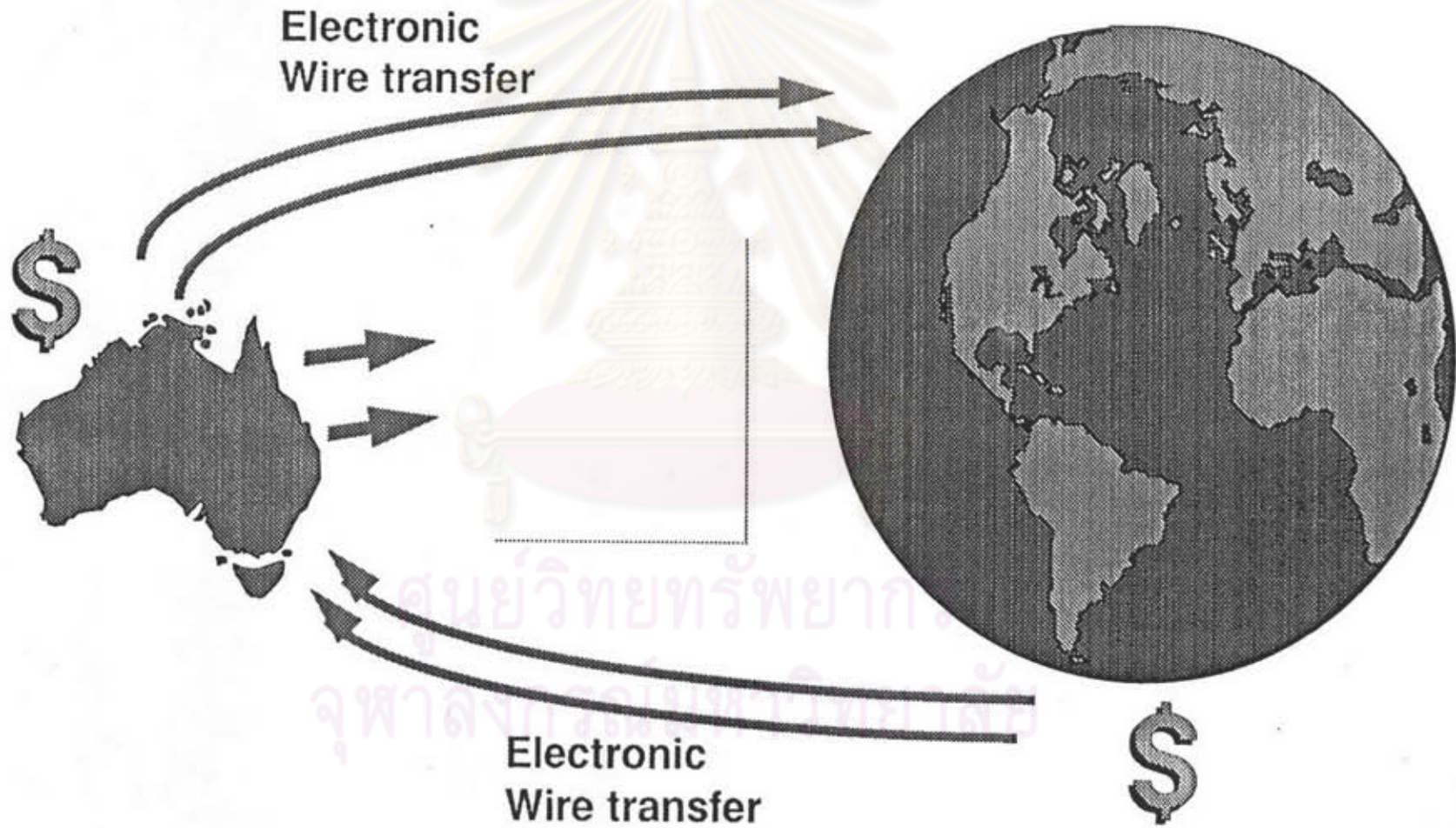
Suspect Transaction Reporting (SUSTR's)

No dollar threshold



International Funds Transfer Instructions (IFTI's)

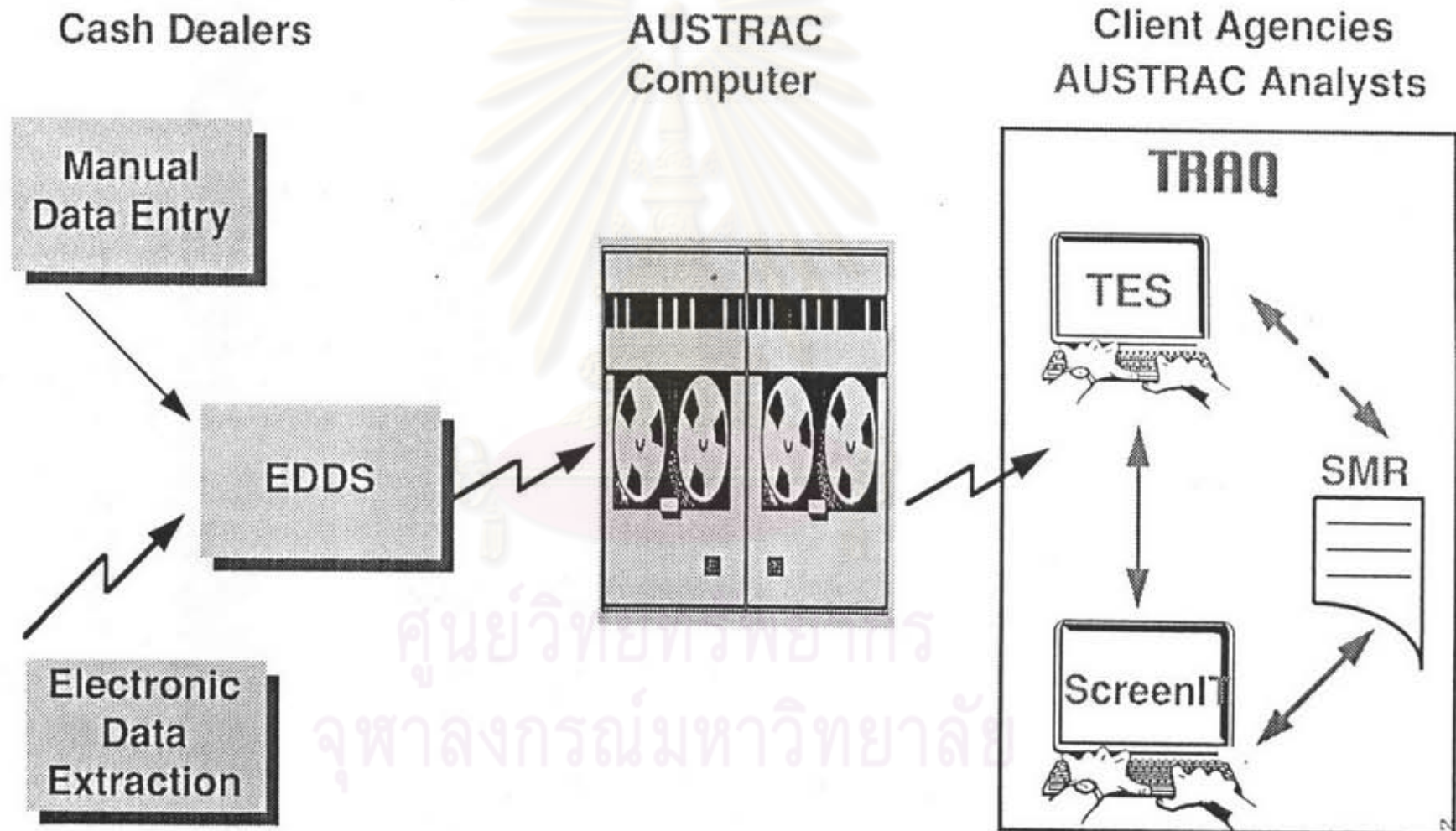
No dollar threshold



Users of AUSTRAC information

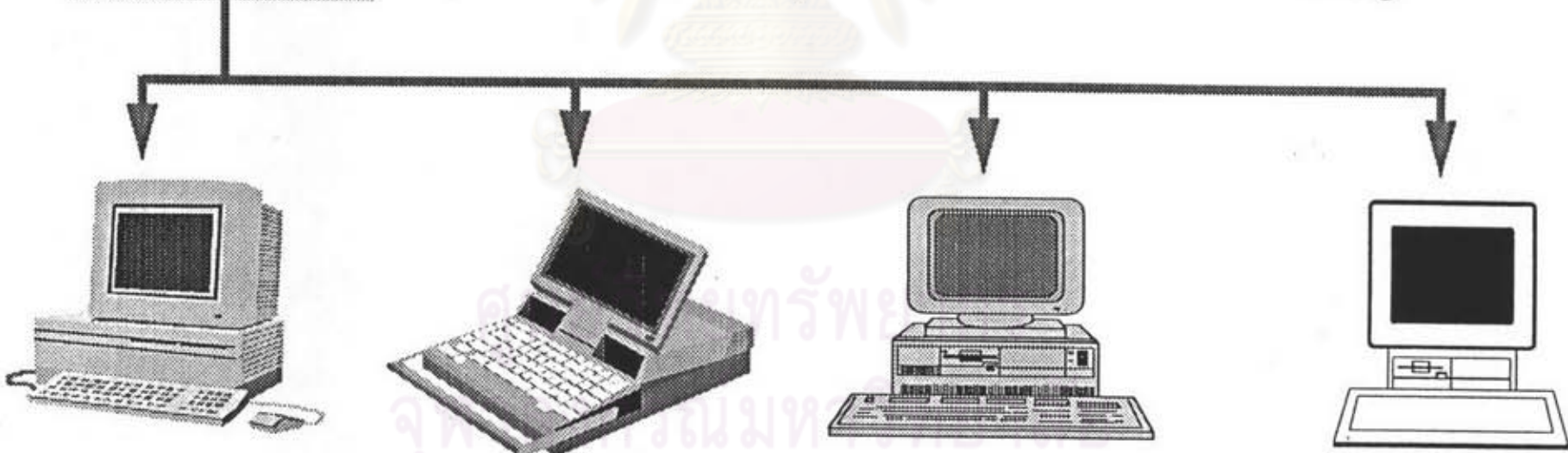
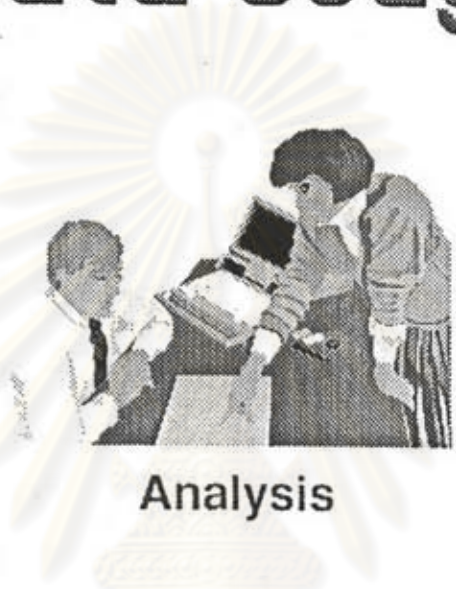
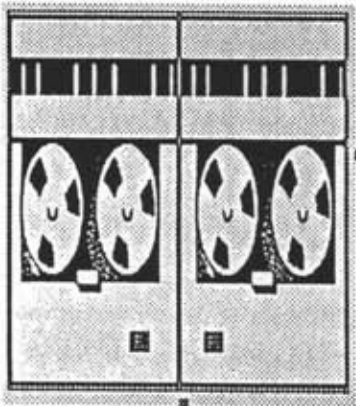
- Australian Taxation Office
- Australian Federal Police
- Australian Securities Commission
- Australian Customs Service
- National Crime Authority
- State Police
- NSW Crime Commission
- Criminal Justice Commission (QLD)
- Independent Commission Against Corruption (NSW)
- Royal Commission into NSW Police

AUSTRAC data capture and use



Data Usage

AUSTRAC Computer



Police

Customs

Taxation

AUSTRAC₄

AUSTRAC

Regulatory Functions

- Anti money laundering regime for banks and others
- Airport etc. Reporting
- Audit and Civil Enforcement in aid of above
- Watch and Remedies for new problems (alternative banking, solicitors etc)

Information Technology

- Collection of Reports (99% Electronic; 20,000 per day)
- Data Preparation
- Data Wholesaling
- Data Retailing
- Data Monitoring

Law Enforcement/ Revenue Work

- Online Service
- Data Summaries and Dumps
- Task Forces (Source of Information)

AUSTRAC

**FTR information as a data source for
law enforcement to further
investigations into organised crime.**

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

FTR Data Provides:

- **Online financial & other information to State and Federal law enforcement and Australian Taxation Office**
- **Analysis assistance to law enforcement agencies**
- **Tactical and strategic information into task forces investigating organised crime**

Monitoring FTR data to find new matters

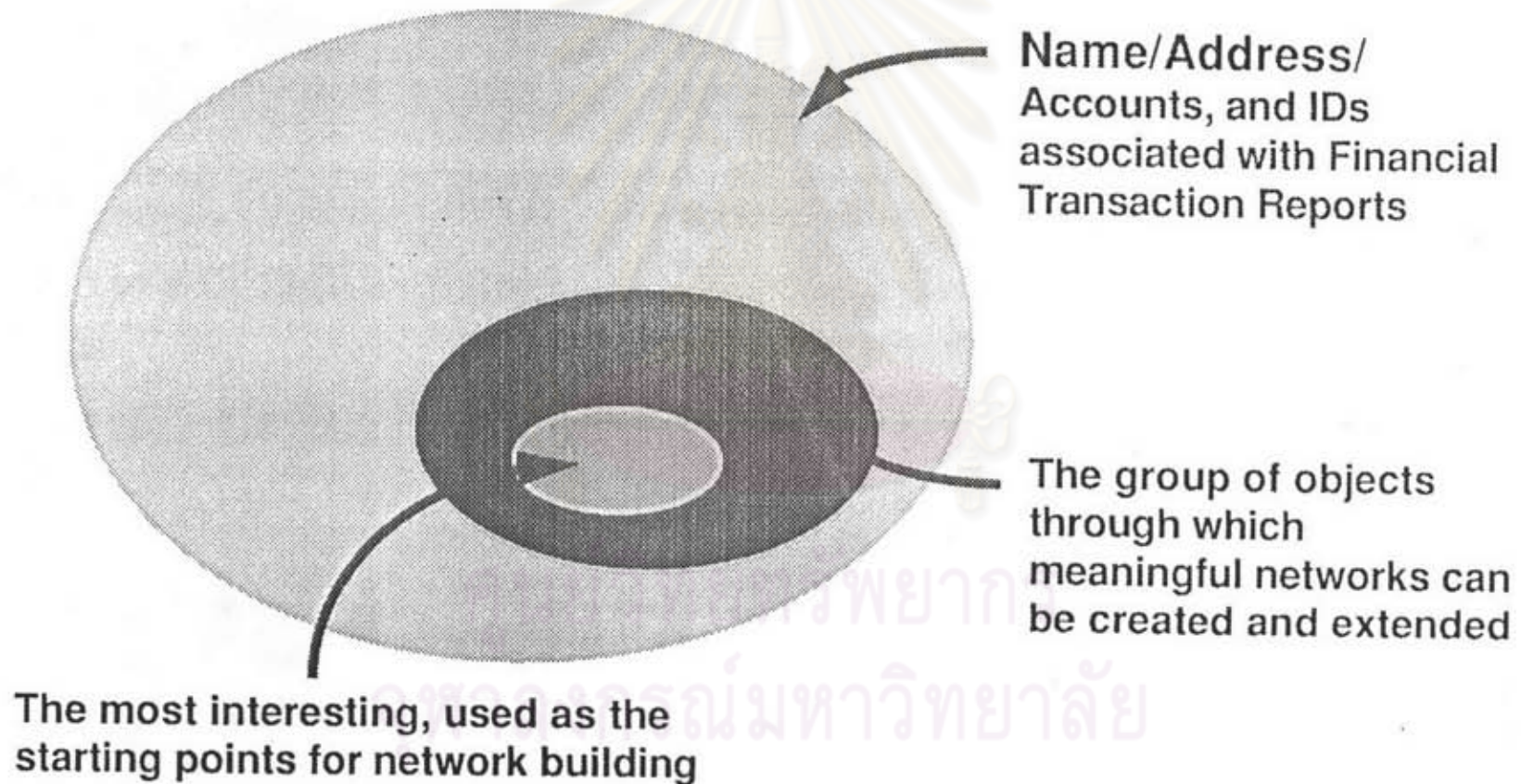
- ScreenIT -

- to identify the most interesting customer networks
- based on knowledge provided by law enforcement agencies
- a footprint or model of FTR information that may indicate particular types of activity

ScreenIT

- Automatic monitoring of transactions / entities
- Find new entites / networks of interest
- Efficient screening algorithms to deal with volumes
- Combination of scores, rules, stats and profiles
- Present ranked cases to analysts / investigators

Screen IT



ScreenIT Process

20,000 FTR's
per day



Extraction
Clause against
Interest Score &
Statistics



Initial Filter to
exclude data that
cannot form a
basis to build a
customer
network

Network
Construction
to Netmap
Workstation

NCA
Task Force



AFP



ACS



ATO



NCA

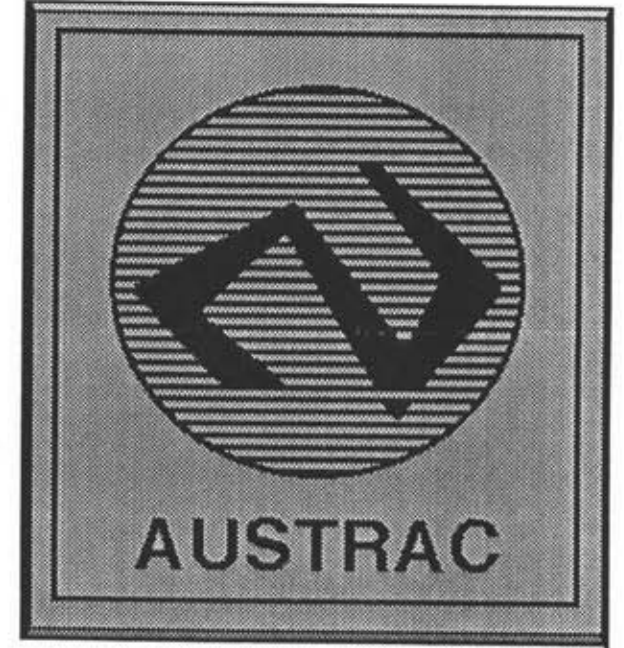


ASC



AUSTRAC

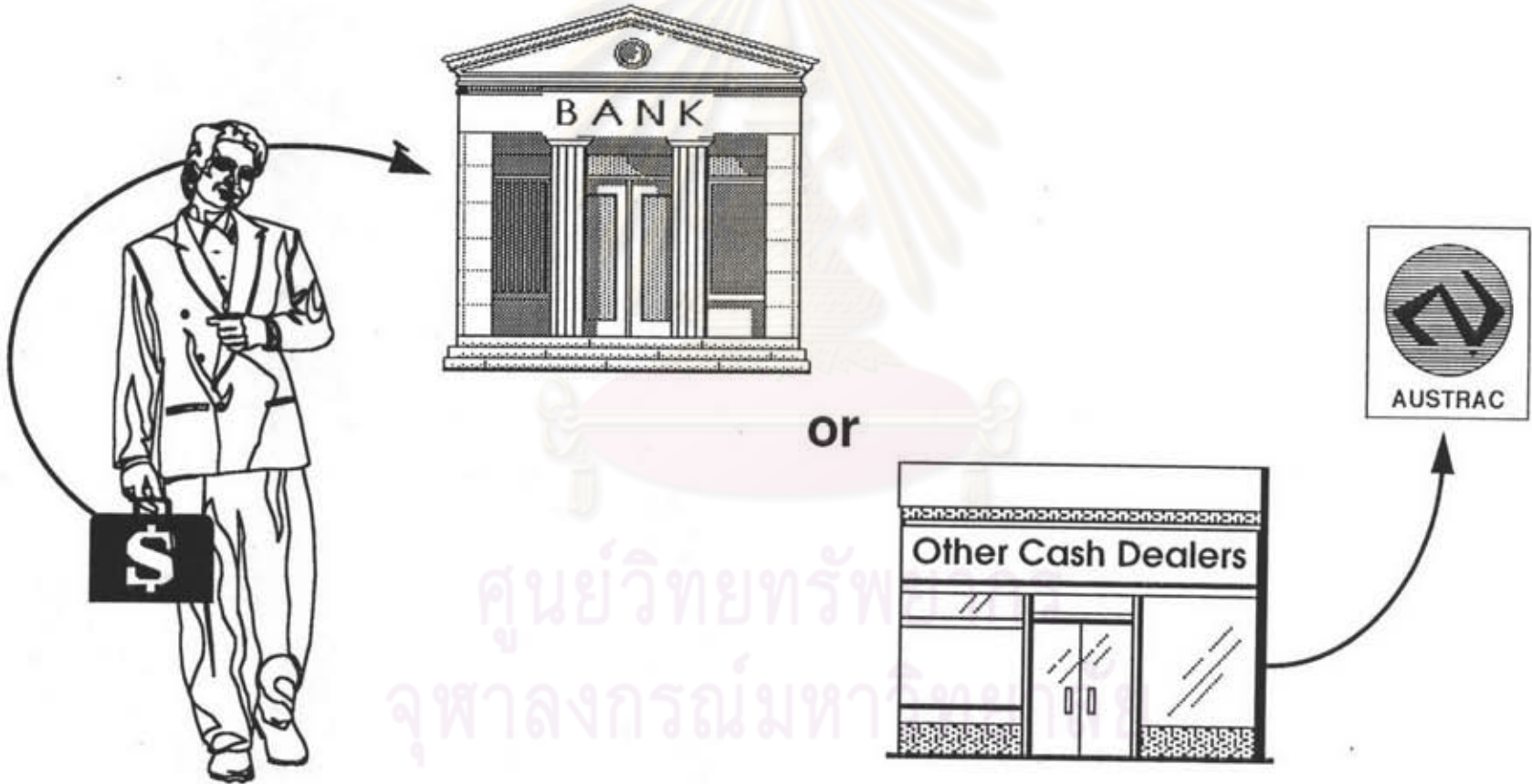
AUSTRAC



IT Architecture and Systems

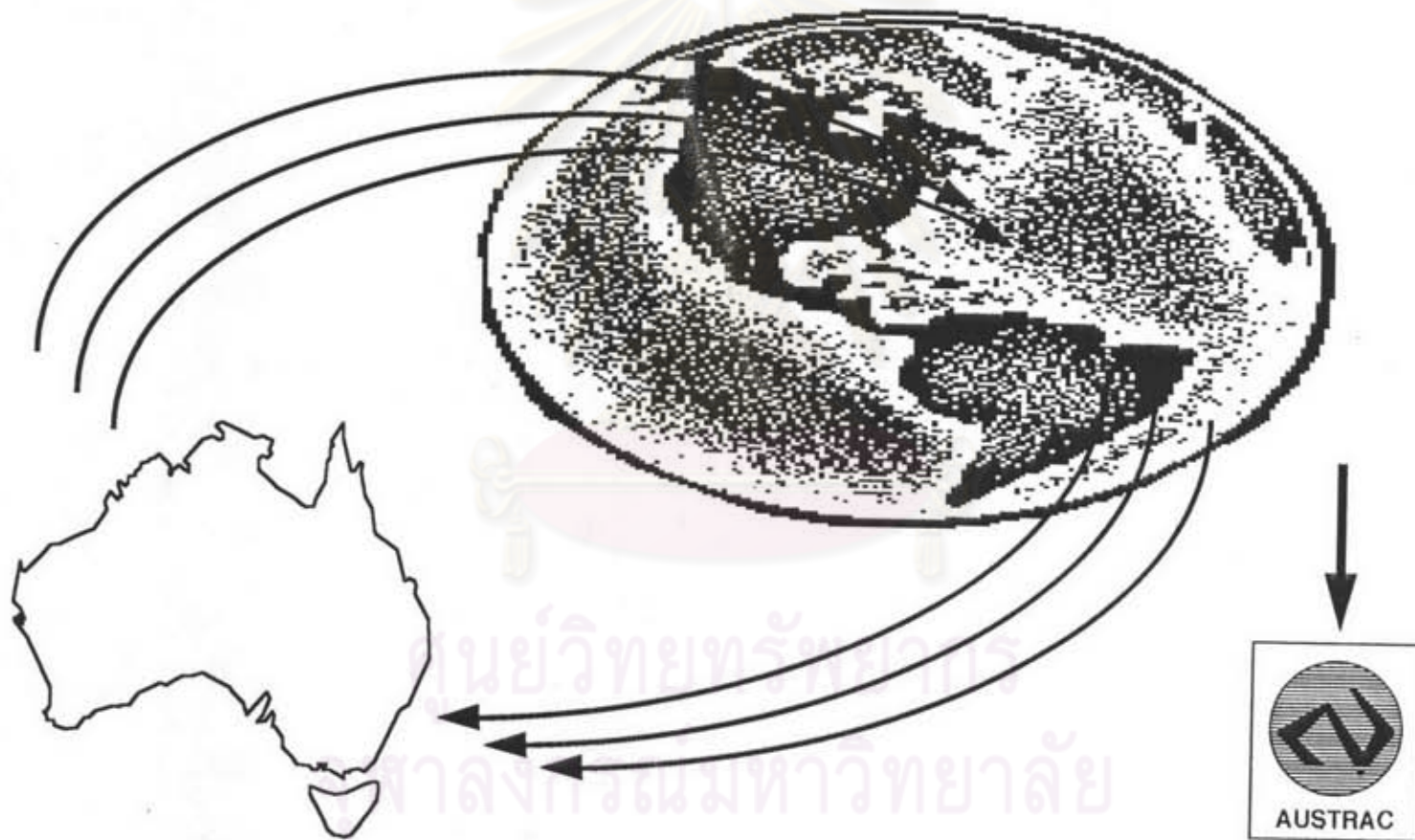
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Significant Cash Transaction Reports (SCTRs) \$10,000 or more

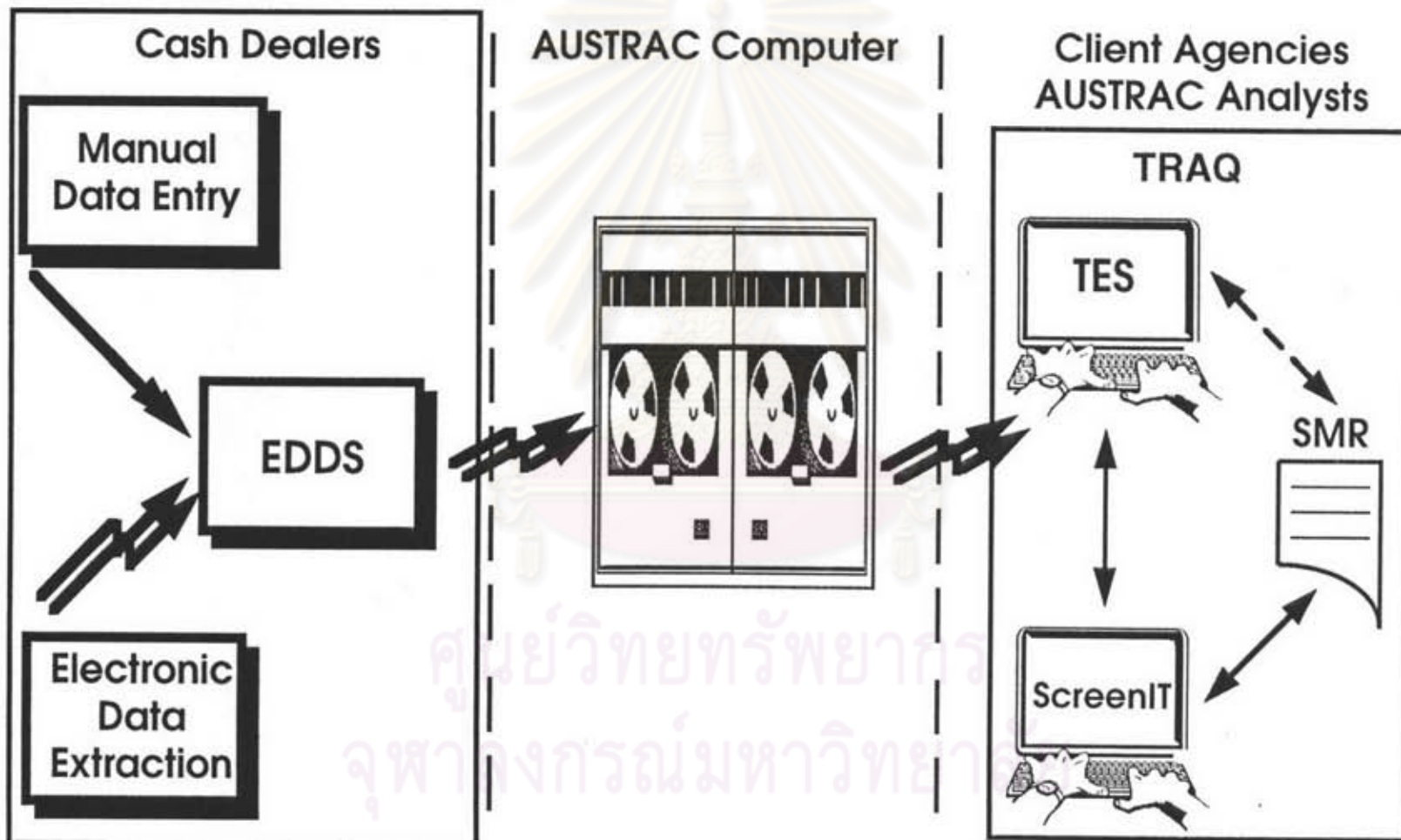


ศูนย์วิทยพั
จุपालงกรณ์มหา

International Funds Transfer Instructions (IFTIs) (wire transfers)



AUSTRAC architectural overview



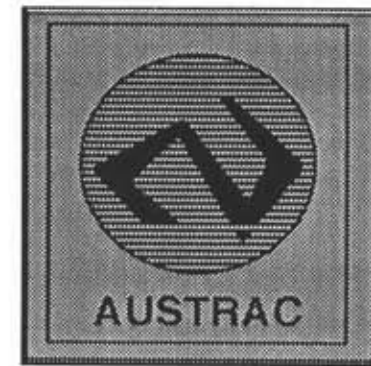
Electronic Data Delivery System EDDS



Manual
Data
Entry



Electronic
Data
Extraction



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Data Load and Enhancement

SCTR
transaction
agreed
format

SUSTR
text

IFTI
SWIFT
format

Telex
free
text

**Text as
received**



**Asynchronous
Data
Enhancement
Processes**



Reports

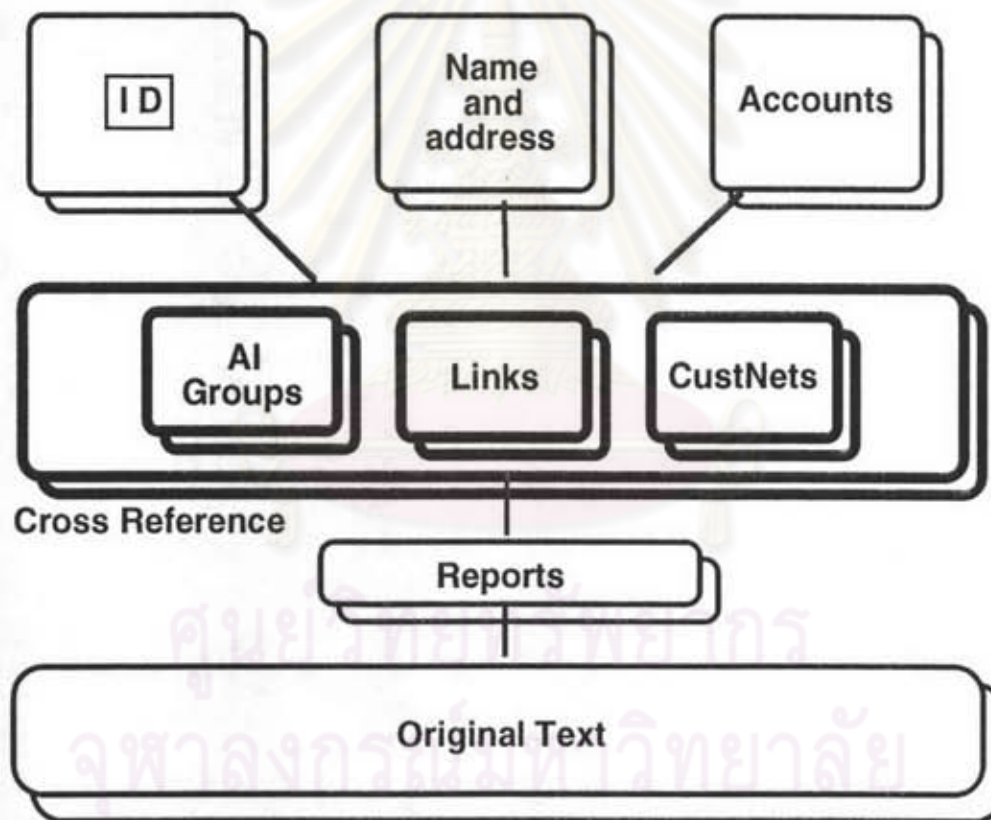
Names
and
addresses

Accounts

Identification
Details

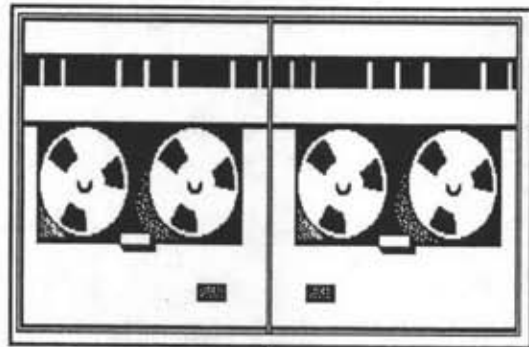
Structured Data

Data Base Structure



Data usage

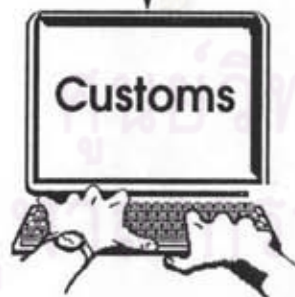
AUSTRAC computer



analysis



monitoring



TRNG TQE002
TRAIN

NAME/ADDRESS SEARCH

17/08/94 14:32:49
002-ZTN1-07E

Current List Type: Name: _____ Traversal
Result List Type: N2 Name: N27 Role Set: CUST

Name : david o'brien
:
:

Keyword Search? Y No. of words to qualify

Address : _____
:
:

Keyword Search? Y No. of words to qualify

Search Role : _____
Postcodes : From _____ to _____ or Postal Area : _____
Country : _____
Report Date : From 01/01/1990 to 17/08/1994

F1-Help F2-Action
Ready

SMR

Summary and Management Reporting

- Aggregate Information
- Macro analytical requirements
- Standard queries with parameterised input

SQL query generation and submission

Integrated into Mail and File servers

Excel macros for formatting of results

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ScreenIT

Automatic monitoring of transactions / entities

Find new entities / networks of interest

Efficient screening algorithms to deal with volumes

Combination of scores, rules, stats and profiles

Present ranked cases to analysts / investigators

ศูนย์วิจัยทรัพย์สิน
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Characteristics of Source Data

Little or no control over source data

- Sourced from various organisations
- Different areas within organisations
- 45% from outside country
- Poor Quality
- No Consistency

Different Technical environments

Different Intended Use

Increase in Volumes

Privacy concerns

Burden on providers

Data Matching Techniques

Supplied key information

- Account based relationships
- Identification and Reference Details

Specialist third party products

- MasterSoft

ScreenIT matching algorithms

- Identify underlying data elements
- Token based proprietary matching algorithms

ศูนย์วิจัยทรัพย์สินทางปัญญา
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Retain and re-use original text information

John Smith T/A mumble 52 mumble
mumble mumble mumble
mumble mumble 3929473612
mumble mumble Chatswood
NSW mumble 1355632 mumble

mumble = "A/C NO"

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Characteristics of Source Data

Little or no control over source data

- Sourced from various organisations
- Different areas within organisations
- 45% from outside country
- Poor Quality
- No Consistency

Different Technical environments

Different Intended Use

Increase in Volumes

Privacy concerns

Burden on providers

Characteristics of Clients

Multiple Clients

Different Technical Environments

Different Objectives

Macro and Micro Level Analysis

Furthering versus Finding

Relatively New Direction for Law Enforcement

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Key Design Considerations

Providing a Data Warehousing Function

- Create Value Added Constructs

Deal with data in various quality levels

- Mixed structured and unstructured data types
- Gradual quality improvement
- Asynchronous enhancement processes

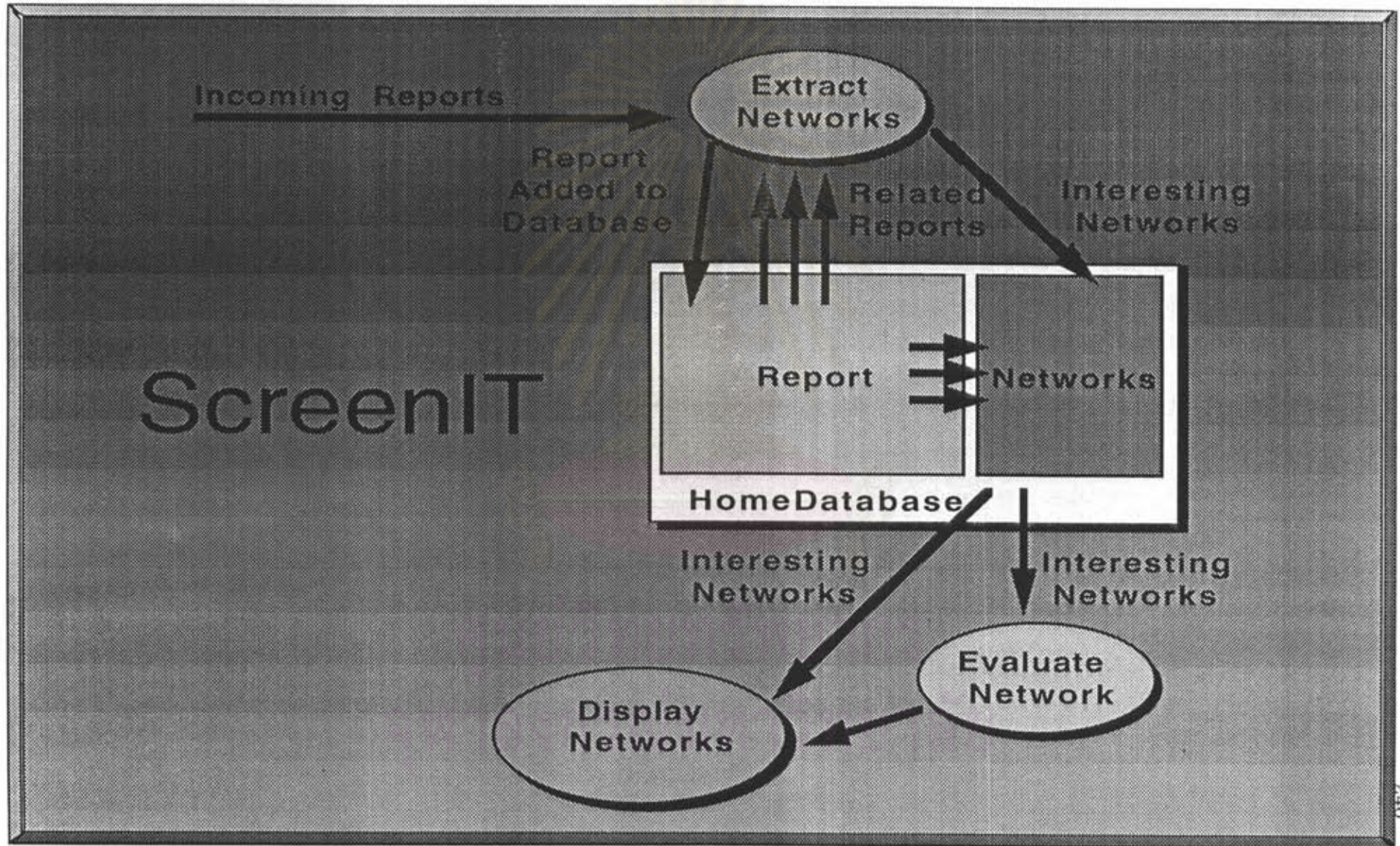
Importance of Data Integrity

- Storage of data as received
- Reference data as stored

Variety of access paths and technologies

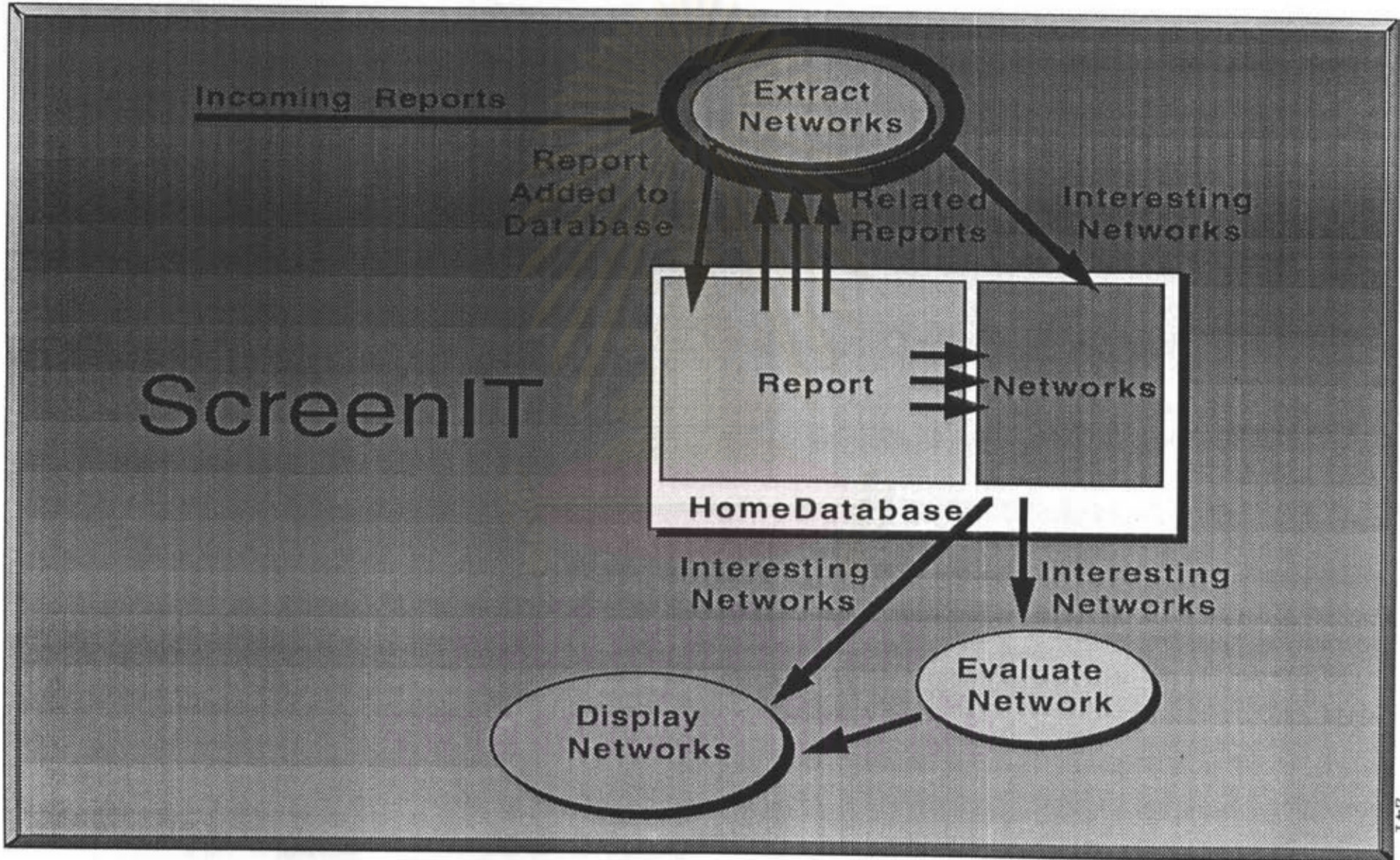
- Build intelligence into the Data Structures rather than the systems which access the data

ScreenIT

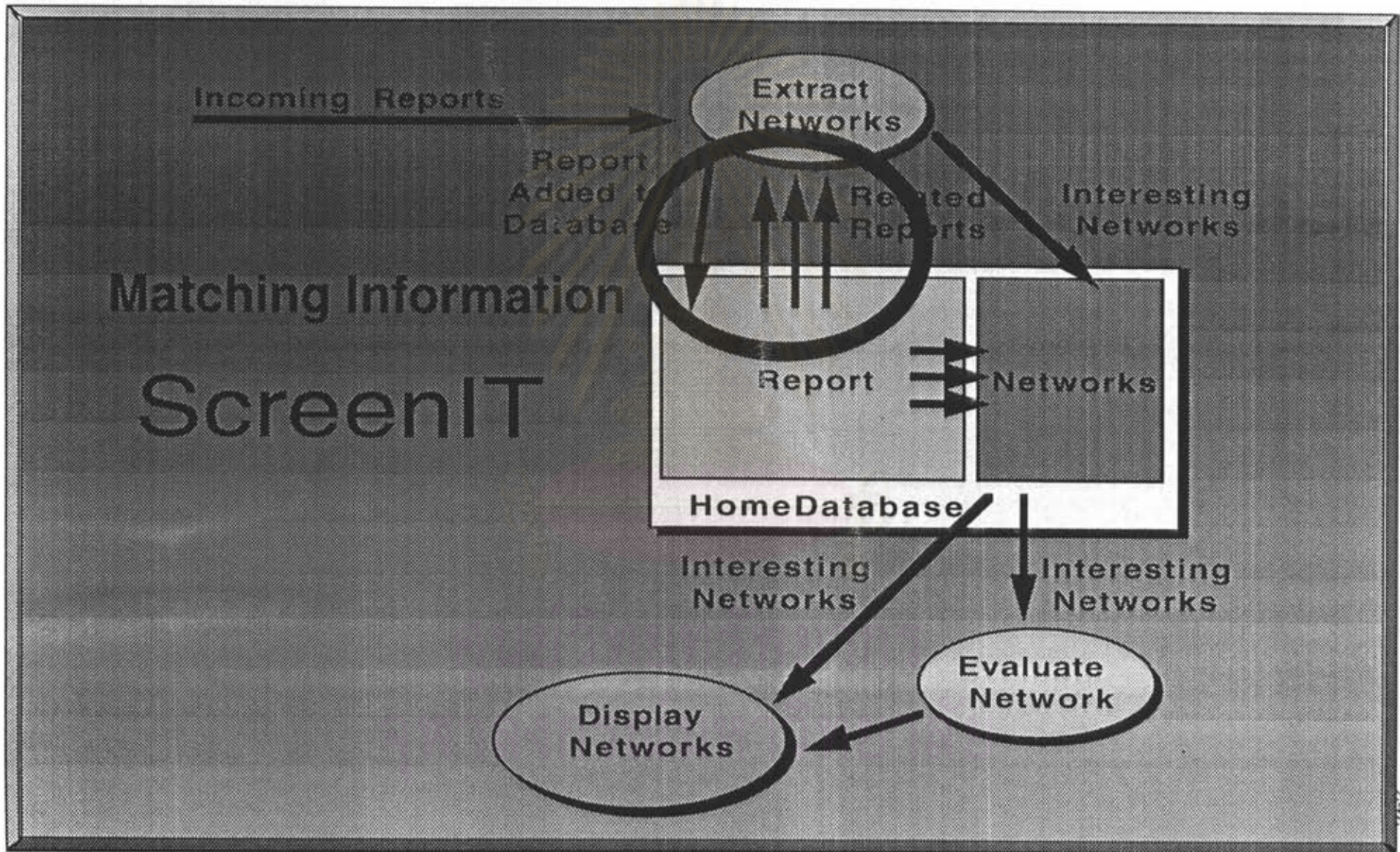


ScreenIT

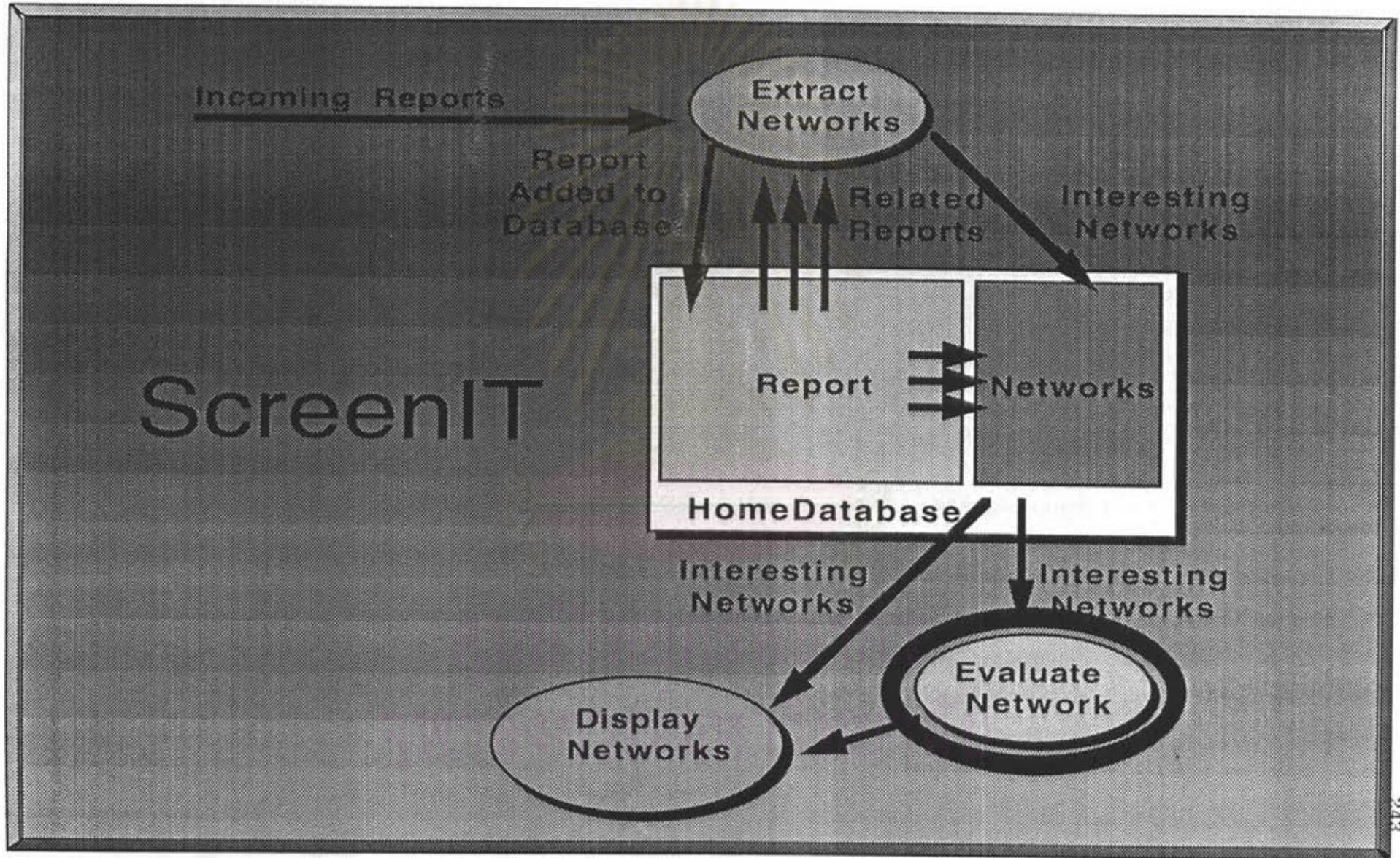
ScreenIT



ScreenIT

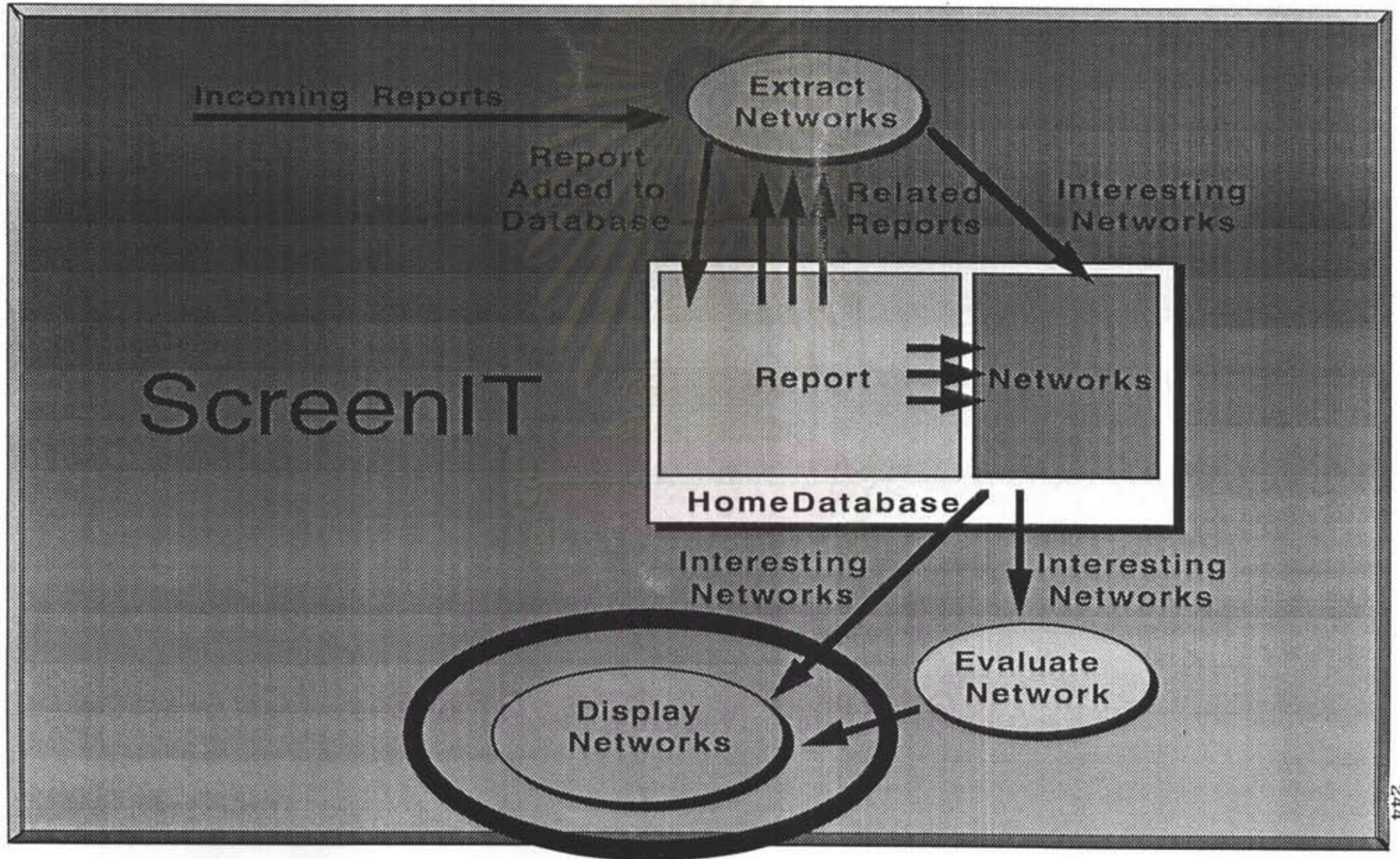


ScreenIT



ScreenIT

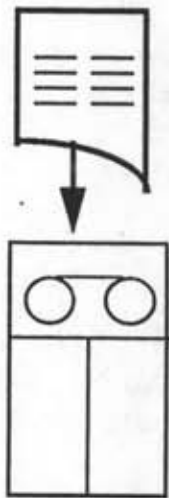
ScreenIT



ScreenIT Process



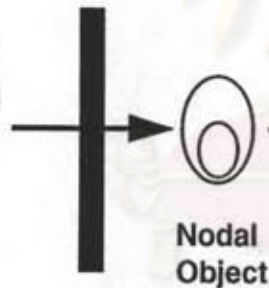
20,000 reports per day



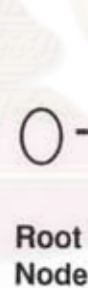
Entity based data enhancement



Network Construction



Network Evaluation



Network Download to Analysts Workstation



Evaluation



Feedback

Refinement of Extraction "Rules" and Profiles



Review Meetings

Appendixes

Glossary

ACS	Australian Customs Service
AFP	Australian Federal Police
Alerts	automated notification of receipt of reports regarding particular entities
AMI	AUSTRAC Messaging Infrastructure
ANAO	Australian National Audit Office
ASC	Australian Securities Commission
ATO	Australian Taxation Office
AUSTRAC	Australian Transaction Reports and Analysis Centre, an agency operating within the Attorney-General's portfolio. It was created to administer and oversee the provisions of the Financial Transaction Reports Act 1988.
CLEB	Commonwealth Law Enforcement Board
CTRA	Prior to December 1992 AUSTRAC was known as the Cash Transaction Reports Agency
EDDS	Electronic Data Delivery System--the PC-based software package developed by AUSTRAC and installed at financial dealers' sites, which transfers FTRs to AUSTRAC via encrypted modem. AUSTRAC also uses this system to input paper-based reports.
EEO	Equal Employment Opportunity
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering

Financial dealer	Financial dealer is synonymous with the term 'cash dealer' which is used to refer to any person or organisation legally required to submit financial transaction reports to AUSTRAC.
FTR	Financial Transaction Report--this is a general reference to any type of report required under the Financial Transaction Reports Act 1988.
FTR Act	The Financial Transaction Reports Act 1988, is the name by which the Cash Transaction Reports Act became known in December 1992 after it was updated to incorporate a legal requirement by all cash dealers to report International Funds Transfer Instructions.
ICAC	Independent Commission Against Corruption, New South Wales
ICTR	International Currency Transfer Report--a report of currency (coin or paper money) of \$A5000 or more, in Australian or foreign currency, leaving or entering Australia. Travellers leaving or entering Australia must present an ICTR to Australian Customs Service officers before departure or on arrival.
ID	Industrial Democracy
IFTI	International Funds Transfer Instruction--an instruction for the transfer of funds transmitted into or out of Australia electronically or by telegraph. Financial dealers are obliged to provide reports of IFTIs to AUSTRAC in accordance with the provisions of the FTR Act 1988.
IT	Information Technology
LEA	Law enforcement agency

MOU	Memorandum of Understanding. An agreement drawn up between AUSTRAC, the Australian Taxation office and each Law enforcement agency detailing levels of access to AUSTRAC data.
NCA	National Crime Authority
OH&S	Occupational Health and Safety
OSCA	Office of Strategic Crime Assessment
NSWCC	New South Wales Crime Commission
ScreenIT	An automated monitoring system used to detect unusual activity which might comprise money laundering or tax evasion \$A10000 or more in cash.
SMR	Summary and Management Reporting--the principal system of extraction of data from TRAQ.
SNA	Systems Network Architecture
SQLCI	Structured Query Language Conversational Interface
SUSTR	Suspect Transaction Report--a report financial dealers file when they believe a suspicious financial transaction has occurred or has been attempted.
TES	TRAQ Enquiry System
TRAQ	Transaction Reports Analysis and Query system--the AUSTRAC system which captures and records information from reports provided to it under the FTR Act.

Money Laundering Statutes

There are two primary money laundering statutes in the United States, which are found at §§ 1956 and 1957 of Title 18 of the United States Code ("U.S.C."). These two statutes were enacted in 1986 and have been amended in 1988, 1990 and 1992.

Section 1956 includes three different types of money laundering offenses. Section 1956(a)(1) makes it an offense for someone knowingly to engage in a financial transaction with the proceeds of specified unlawful activity ("SUA") either with the intent to promote the carrying on of SUA activity or to engage in conduct constituting a violation of §§ 7201 or 7206 of the Internal Revenue Code, or knowing that the transaction is designed in whole or in part to conceal or disguise the nature, source, location or ownership of the proceeds, or to avoid a transaction reporting requirement under state or federal law. Section 1956(a)(1) is the statute which is most frequently used for prosecuting money laundering. The term "specified unlawful activity" is not limited to narcotics offenses, but rather includes most serious state and federal crimes, as well as violations of foreign law involving drug trafficking, kidnapping, robbery, extortion, or fraud by or against a foreign bank.

Section 1956(a)(2) makes it an offense to transport, transmit or transfer a monetary instrument or funds into or out of the United States either: (A) with the intent to promote the carrying on of SUA; or (B) knowing that the monetary instrument or funds represents the proceeds of some form of unlawful activity and that the transportation or transfer is designed to conceal or disguise the nature, source, etc., of the proceeds of SUA or to avoid a transaction reporting requirement under state or federal law. It should be noted that, with respect to a violation of subsection (A) of § 1956(a)(2) only, the monetary instrument involved does not have to be proceeds of criminal activity. For example, if "clean" money is transferred from the United States to a foreign country to purchase illegal drugs, this can be a violation of § 1956(a)(2)(A). Similarly, if "clean" money is transferred into the United States from a foreign country to promote SUA, this also can be a violation of § 1956(a)(2)(A).

Section 1956(a)(3) is the provision used in conjunction with undercover money laundering investigations conducted by our law enforcement agencies. It makes it a crime to engage in a financial transaction with money represented by a law enforcement officer to be the proceeds of SUA. This provision allows our government to prosecute defendants who are the subjects of undercover operations. In these types of cases, undercover government agents pose as persons who are in possession of criminal proceeds. In a typical case, the agents provide the purported "dirty" money to the money launderers for purposes of laundering. Since the funds are not really SUA proceeds, the

launderers could not be prosecuted under the other provisions of § 1956; this so-called "sting" provision is necessary to prosecute persons apprehended as a result of this type of undercover operation.

Section 1957 of Title 18 makes it an offense for anyone to engage in a monetary transaction in criminally derived property of a value greater than \$10,000 that is derived from SUA. Section 1957 differs from § 1956 in three major respects. First, the term "monetary transaction" requires that the transaction involve a monetary instrument or funds by, through or to a financial institution. Section 1956 is not so limited. Second, § 1957 requires that the transaction involve property or funds in excess of \$10,000. Third, § 1957 does not have the additional intent requirements (such as intent to promote SUA or to conceal the proceeds) that § 1956 has.

These two statutes provide for high sentences. The maximum sentence for a violation of § 1956 is 20 years' imprisonment; the maximum penalty for a violation of § 1957 is 10 years. In addition, both §§ 1956 and 1957 have attendant forfeiture provisions. Section 981 of Title 18 provides for the civil forfeiture of property involved in a violation of § 1956 or § 1957, or property traceable to such property. Section 982 sets forth corresponding provisions for criminal forfeiture. In October 1992, a conspiracy provision was added to § 1956, which applies to both §§ 1956 and 1957, so that the penalties and forfeiture provisions which apply to money laundering offenses now are applicable to money laundering conspiracies as well.

Currency Reporting Requirements

In addition to prosecuting money laundering offenses under §§ 1956 and 1957, certain money laundering offenses can be charged under the provisions of the Bank Secrecy Act. The reporting requirements of the Bank Secrecy Act are codified at 31 U.S.C. § 5311 et seq. Section 5313 and the regulations promulgated thereunder require domestic financial institutions to file Currency Transaction Reports for transactions in currency in excess of \$10,000. Section 5316 requires persons to file reports when they transport monetary instruments in excess of \$10,000 into or out of the United States. Violations of these sections are punishable under § 5322 which provides for penalties of up to 10 years' imprisonment. In addition, § 5324, enacted in 1986, makes it an offense to structure a financial transaction for the purpose of evading the currency reporting requirements.

In addition to the currency reporting requirements for financial institutions under the Bank Secrecy Act, there is also a reporting requirement for persons engaged in trades and businesses. This requirement, which is set out in 26 U.S.C. § 6050I, requires the filing of a Form 8300 when a person engaged in a trade or business receives more than \$10,000 in cash in the course of that trade or business. Violations of this provision

are punishable under the provisions of our income tax code and, as with the Bank Secrecy Act, it is a violation if a person structures a transaction with the intent to evade this reporting requirement.



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติผู้เขียน

นายชัยวัฒน์ บ่างตระกูล เกิดเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2510
สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีศาสตรบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
เมื่อ พ.ศ.2535



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย