



สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
เอกสารประกอบการพิจารณา



ร่างพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.

อ.พ. ๓๙/๒๕๕๕ สมัยสามัญนิติบัญญัติ

จัดทำโดย กลุ่มงานบริการวิชาการ สำนักวิชาการ
โทร ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๗๐-๒

เรียกดูเอกสารได้ที่
www.parliament.go.th/library

ร่างพระราชบัญญัติ
ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

คำนำ

เอกสารประกอบการพิจารณา (อ.พ.) นี้ จัดทำขึ้นในเวลาจำกัด เพื่อให้ทันใช้ประโยชน์ในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ หรือญัตติ ที่เข้าสู่การประชุมของสภาผู้แทนราษฎร วุฒิสภา และที่ประชุมร่วมกันของรัฐสภา โดยรวบรวมข้อมูล สถิติ ข้อเท็จจริง บทความ ข่าวจากสื่อต่าง ๆ และ/หรือสรุปผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นแก่สมาชิกรัฐสภา และผู้สนใจทั่วไป หากมีข้อผิดพลาดประการใด ขออภัยไว้ ณ ที่นี้ด้วย

อนึ่ง เอกสารประกอบการพิจารณานี้ กลุ่มงานบริการวิชาการ ๑,๒,๓ สำนักวิชาการ เป็นผู้จัดทำ และเผยแพร่ทาง www.parliament.go.th/library ผู้ใดนำข้อความ หรือส่วนหนึ่งส่วนใดในเอกสารนี้ไปลงพิมพ์ในเอกสารอื่น โปรดอ้างอิงที่มากำกับไว้ด้วย

ต้องการรายละเอียดเพิ่มเติมโปรดติดต่อกลุ่มงานบริการวิชาการ สำนักวิชาการ หมายเลขโทรศัพท์ ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๗๐ - ๗๒ โทรสาร ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๕๘ และ ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๕๙

กลุ่มงานบริการวิชาการ
สำนักวิชาการ
สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

บทสรุปสำหรับสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร

ในปัจจุบันความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายได้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของประเทศต่าง ๆ เป็นอย่างมาก ถึงแม้ประเทศไทยจะมีการกำหนดความผิดฐานก่อการร้ายไว้ในประมวลกฎหมายอาญาและกำหนดให้เป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแล้วก็ตาม แต่ยังคงไม่มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเข้าถึงเงินทุนของผู้ก่อการร้าย อีกทั้งจากการที่ประเทศไทยถูก FATF : The Financial Action Task Force ซึ่งเป็นองค์กรจัดตั้งขึ้นมาเพื่อป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการก่อการร้ายข้ามชาติจัดชั้นการพิจารณาประเทศไทยอยู่ในกลุ่ม Dark Grey List ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของประเทศไทย และในระยะสั้นได้เริ่มส่งผลกระทบต่อความยุ่งยากกับธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทย ในการทำธุรกรรมการเงินกับธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ สำหรับผลกระทบในระยะยาวหากประเทศไทยถูกจัดชั้นจาก FATF ไปสู่ระดับที่เป็นบัญชีดำ Black List จะมีผลทำให้ไม่สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศได้ ซึ่งเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคส่งออกร้อยละ ๗๐ ของ GDP ภาคนำเข้าร้อยละ ๖๙ ของ GDP และภาคท่องเที่ยวและการลงทุนระหว่างประเทศรวมกันประมาณร้อยละ ๑๘-๑๙ ของ GDP จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศอย่างรุนแรง

ด้วยเหตุดังกล่าว คณะรัฐมนตรีจึงได้เสนอร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. เพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการป้องกันและปราบปราม โดยให้มีการจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย การกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน และระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย การกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้สอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการกำหนดโทษสำหรับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ อีกทั้งกำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งจะส่งผลให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานสากลในการร่วมมือกันเพื่อป้องกันและปราบปรามการกระทำใดที่เป็นการก่อการร้ายซึ่งรวมถึงการสนับสนุนทางการเงิน ทรัพย์สินหรือกรณีอื่นใดที่มีวัตถุประสงค์จะนำไปใช้ในการก่อการร้าย

เอกสารประกอบการพิจารณา

สารบัญ

	หน้า
๑. หลักการและเหตุผลแห่งร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย พ.ศ. (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)	๑
๒. สรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย พ.ศ. (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)	๒
๓. บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.	๖
๔. รายงานการศึกษา เรื่อง ปัญหาและผลกระทบของประเทศไทยจากกรณี FATF ขึ้นบัญชีดำ	๑๕
๕. ข้อเสนอแนะพิเศษในเรื่องการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ๙ ประการ	๒๖
๖. ข่าวกจากสื่อมวลชน	๒๙

ผู้รับผิดชอบ

นางสาวเยาวนิจ สุนนานนท์

วิทยากรเชี่ยวชาญ

บังคับบัญชาข้าราชการในกลุ่มงานบริการวิชาการ ๒

ผู้จัดทำและรับผิดชอบ

นายณัฐพงศ์ พันธุ์ไชย

วิทยากรปฏิบัติการ

นายทศนารถ เมฆประยูร

นิติกรปฏิบัติการ

นางสาวอัจฉรา ชุมเหล็ก

เจ้าพนักงานบันทึกข้อมูลชำนาญงาน

นางสาวสุนันท์ เจสละ

เจ้าพนักงานบันทึกข้อมูลปฏิบัติงาน

นางสาวอุรียุทธ์ ธรรมเพชร

เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน

มิถุนายน ๒๕๕๕

หลักการและเหตุผลแห่ง
ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

เหตุผล

โดยที่ปัจจุบันความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายได้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของประเทศต่างๆ เป็นอย่างมาก ถึงแม้ประเทศไทยจะมีการกำหนดความผิดฐานก่อการร้ายไว้ในประมวลกฎหมายอาญา และกำหนดให้เป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแล้วก็ตาม แต่ยังคงไม่มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเข้าถึงเงินทุนของผู้ก่อการร้าย ดังนั้น จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดมาตรการในการป้องกันและปราบปรามเรื่องดังกล่าว โดยให้มีการจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย การกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย การกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้สอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องดังกล่าวข้างต้น ตลอดจนการกำหนดโทษสำหรับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานสากลในการร่วมมือกันเพื่อป้องกันและปราบปรามการกระทำใดที่เป็นการก่อการร้ายซึ่งรวมถึงการสนับสนุนทางการเงิน ทรัพย์สิน หรือกรณีอื่นใดที่มีวัตถุประสงค์จะนำไปใช้ในการก่อการร้าย จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

สรุปสาระสำคัญ

ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

๑. วันใช้บังคับ

พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

๒. บทนิยาม (ร่างมาตรา ๓)

“ผู้มีหน้าที่รายงาน” หมายความว่า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งมีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน” หมายความว่า การห้ามกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวกับกิจกรรมในทางแพ่งและพาณิชย์หรือกระทำการใดๆ กับทรัพย์สินอันจะทำให้ได้รับหรือใช้ประโยชน์ในทรัพย์สิน และให้หมายความรวมถึงการห้ามโอน ยักย้าย เปลี่ยนสภาพ ใช้ประโยชน์หรือกระทำการใด ๆ ต่อทรัพย์สินอันจะส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อจำนวน ปริมาณ ทำเลที่ตั้ง หรือลักษณะของทรัพย์สินนั้น

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๓. การจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย

เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้คณะกรรมการโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีพิจารณาจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย เพื่อแจ้งให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๔)

การจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย ให้พิจารณาจากบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กร ซึ่ง

(๑) มีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้ก่อการร้ายและรัฐบาลไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว

(๒) มีพยานหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีพฤติการณ์กระทำความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้าย ตามประมวลกฎหมายอาญาหรือการกระทำความผิดซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรอง

(๓) รัฐบาลต่างประเทศได้ร้องขอให้รัฐบาลไทยกำหนดให้เป็นผู้ก่อการร้ายตามพระราชบัญญัตินี้

(๔) ดำเนินกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กร ตาม (๑) (๒) หรือ (๓)

การกำหนดรายชื่อผู้ก่อการร้ายต้องมีเหตุอันควรสงสัยว่าหากมีการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้นั้น หรือให้ผู้นั้นสามารถใช้จ่ายเงินหรือทรัพย์สิน จะนำไปสู่การก่อการร้าย หรือสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวกับการก่อการร้าย ไม่ว่าในราชอาณาจักรหรือนอกราชอาณาจักร ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

๔. การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานได้รับแจ้งบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (ร่างมาตรา ๕)

(๑) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น

(๒) แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานทราบ

(๓) แจ้งให้สำนักงานทราบเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาว่าทรัพย์สินของบุคคลใดเป็นทรัพย์สินที่จะต้องระงับการดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

๕. การจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ

การเก็บรักษาและการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๖)

๖. ความรับผิดชอบของผู้มีหน้าที่รายงาน

การระงับดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้มีหน้าที่รายงาน ซึ่งได้กระทำไปโดยสุจริตแล้ว ไม่ต้องรับผิดชอบก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใดก็ตาม เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นการกระทำโดยประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง (ร่างมาตรา ๗)

๗. สิทธิของผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

ผู้ซึ่งถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน อาจยื่นคำร้องเป็นหนังสือต่อสำนักงานเพื่อเสนอเรื่องให้คณะกรรมการพิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้ (ร่างมาตรา ๘)

(๑) ขอให้ดำเนินการเพิกถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย

(๒) ขอให้เพิกถอนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา ๕

(๓) ขอให้คำสั่งอนุญาตให้ดำเนินการใดๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับดำเนินการ

กรณีมีคำสั่งอนุญาตตาม (๓) คณะกรรมการอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ที่จำเป็น เพื่อป้องกันมิให้มีการนำทรัพย์สินไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วยก็ได้ และหากปรากฏข้อเท็จจริง

ว่าการอนุญาตดังกล่าวอาจเป็นช่องทางให้นำทรัพย์สินไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย คณะกรรมการจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ เพิ่มเติมหรือจะเพิกถอนการอนุญาตนั้นเสียก็ได้

หลักเกณฑ์การยื่นคำร้องและการพิจารณาของคณะกรรมการ ให้เป็นไปตามระเบียบที่ คณะกรรมการประกาศกำหนด

๘. การเข้าถึงทรัพย์สินของผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

บุคคลใด ๆ อาจยื่นคำร้องเป็นหนังสือต่อสำนักงานเพื่อเสนอเรื่องให้คณะกรรมการมีคำสั่ง อนุญาต ดังต่อไปนี้ (ร่างมาตรา ๙)

(๑) เป็นการชำระหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแก่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา ๕ ซึ่งสัญญาหรือข้อผูกพันนั้นได้ทำขึ้นหรือเกิดขึ้นก่อนวันที่บัญชีนั้นถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

(๒) เป็นการชำระดอกเบี้ยหรือดอกผลและเป็นกรณีจำเป็นที่ต้องชำระเงินเข้าบัญชีของผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามมาตรา ๕

(๓) เป็นการชำระหนี้ซึ่งศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ตามมาตรา ๕ เป็นผู้ที่ต้องชำระหนี้

(๔) ให้ดำเนินการใดๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับดำเนินการ

กรณีมีคำสั่งอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ถ้าต้องมีชำระหนี้หรือโอนเงินเข้าหรือออกจากบัญชีของ ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน คณะกรรมการอาจกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรเพื่อป้องกันมิให้ นำทรัพย์สินไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายก็ได้

หลักเกณฑ์การยื่นคำร้องและการพิจารณาของคณะกรรมการ ให้เป็นไปตามระเบียบที่ คณะกรรมการประกาศกำหนด

๙. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้ (ร่างมาตรา ๑๐)

(๑) กำหนดหลักเกณฑ์ ระเบียบ และประกาศตามพระราชบัญญัตินี้

(๒) กำหนดแนวทางในการกำกับดูแล ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผล ให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัตินี้

(๓) กำหนดแนวทางปฏิบัติที่จำเป็นเพื่อให้ผู้มีหน้าที่ทำรายงานหรือบุคคลอื่นใดดำเนินการให้ เป็นไปตามตามพระราชบัญญัตินี้

ให้คณะกรรมการพิจารณาทบทวนการกำหนดบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายและการระงับการ ดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินอย่างสม่ำเสมอ ถ้าเห็นว่ามีพฤติการณ์เปลี่ยนแปลงไป ให้คณะกรรมการมีอำนาจ เสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อเพิกถอนรายชื่อจากบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย หรือมีอำนาจเพิกถอนการระงับ การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินได้

๑๐. อำนาจหน้าที่ของสำนักงาน

ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ให้สำนักงานมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้ (ร่างมาตรา ๑๑)

(๑) ให้คำแนะนำหรือชี้แจงแนวทางการปฏิบัติแก่ผู้มีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

(๒) ติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบ และกำกับดูแลให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ รวมถึงการดำเนินคดีกับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้

(๓) รับหรือส่งรายงานหรือข้อมูลที่จะเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ หรือตามกฎหมายอื่น

(๔) เก็บรวบรวมข้อมูลและพยานหลักฐานเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับการยึดอายัด หรือ ริบทรัพย์สินตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น

ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ให้สำนักงานแจ้งไปยังหน่วยงานกำกับของผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่อไป

๑๑. บทกำหนดโทษ

๑๑.๑ ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามตามมาตรา ๕ (๑) หรือ (๒) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง หากการกระทำความผิดดังกล่าวเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของบุคคลใด หรือ ไม่สั่งการ หรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปีหรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (ร่างมาตรา ๑๒)

๑๑.๒ ผู้มีหน้าที่รายงานผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๕ (๓) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง หากการกระทำความผิดดังกล่าวเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของบุคคลใด หรือไม่สั่งการ หรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปีหรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (ร่างมาตรา ๑๓)

๑๑.๓ ผู้ใดจ่ายเงิน หรือโอนทรัพย์สิน หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินด้วยประการใด ๆ โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินนั้นเป็นผู้อยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ในการก่อการร้าย ผู้นั้นกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท และให้ความผิดดังกล่าวเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ร่างมาตรา ๑๔)

๑๒. ผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติ

ให้นายกรัฐมนตรีรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๑๕)

บันทึกวิเคราะห์สรุป
สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.

คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. ต่อสภาผู้แทนราษฎรและสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้จัดทำบันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติตามมาตรา ๑๔๒ วรรคห้า ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ดังต่อไปนี้

๑. เหตุผลและความจำเป็นในการเสนอร่างพระราชบัญญัติ

สืบเนื่องจากคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force on Money laundering : FATF) กำหนดรายชื่อให้ประเทศไทยเป็นประเทศที่มีข้อบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เนื่องจากประเทศไทยยังขาดกฎหมายที่เป็นมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งการกำหนดรายชื่อประเทศไทยดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินภาคธุรกิจ และภาคประชาชน ในการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศ และอาจเกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวมจึงมีความจำเป็นต้องตรากฎหมายเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยพิจารณาจากข้อสังเกตของผู้ประเมิน (FATF) ซึ่งได้ประเมินในปี พ.ศ. ๒๕๕๐ เป็นหลัก

๒. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

(๑) การกำหนดความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ร่างมาตรา ๑๔)

ข้อแนะนำพิเศษที่ ๒^๖ ของมาตรฐาน FATF กำหนดให้แต่ละประเทศต้องกำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นความผิดอาญา ซึ่งตามหมายเหตุการตีความ

^๖ Each country should criminalizes the financing of terrorism, terrorist acts and terrorist organizations. Countries should ensure that such offences are designated as money laundering predicate offences.

ของข้อแนะนำพิเศษที่ ๒ (interpretative note)^๒ ได้กำหนดลักษณะความผิดของการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไว้ ดังนี้

“ผู้จัดหาหรือรวบรวมเงินหรือทรัพย์สินไม่ว่าโดยวิธีการใด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เงินหรือทรัพย์สินนั้นถูกนำไปใช้ โดยรู้ว่าทรัพย์สินนั้นจะถูกนำไปใช้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เพื่อ (๑) ดำเนินการก่อการร้าย (๒) โดยองค์กรก่อการร้าย หรือ (ค) โดยผู้ก่อการร้าย”

ผู้ประเมินจึงเห็นว่า หากเปรียบเทียบกับความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในปัจจุบัน ตามมาตรา ๑๓๕/๒^๓ แห่งประมวลกฎหมายอาญา จะพบว่า (๒) ของมาตรา ๑๓๕/๒ บัญญัติถึงการจัดหาหรือรวบรวมทรัพย์สินเพื่อก่อการร้ายซึ่งมุ่งเน้นที่ทรัพย์สินที่จัดหาหรือรวบรวม นั้น ต้องเป็นไปเพื่อการก่อการร้าย เท่านั้น ยังไม่ครอบคลุมตามที่มาตรฐานสากลกำหนด ร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้จึงได้กำหนดความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขึ้นใหม่ โดยกำหนดให้การจ่ายเงิน หรือโอนทรัพย์สิน หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินด้วยประการใดๆ โดยรู้อยู่แล้วว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินตามนั้นเป็นผู้อยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ในการก่อการร้าย เป็นความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งการกำหนดความผิดฐานนี้ไม่ขัดแย้งกับมาตรา ๑๓๕/๒ แห่งประมวลกฎหมายอาญา แต่เป็นส่วนซึ่งเสริมในส่วนที่มาตรา ๑๓๕/๒ ยังไม่ครอบคลุม

นอกจากนี้ ตามหมายเหตุการตีความข้อแนะนำพิเศษที่ ๒ ยังกำหนดให้การกระทำความผิดสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นความผิดมูลฐาน ดังนั้น จึงได้กำหนดให้ความผิดสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๒) การจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย (ร่างมาตรา ๔)

^๒ Terrorist financing offences should extend to any person who willfully provides or collects funds by any means, directly or indirectly, with the unlawful intention that they should be used or in the knowledge that they are to be used, in full or in part: (a) to carry out a terrorist act(s); (b) by a terrorist organization; or (c) by an individual terrorist.

^๓ มาตรา ๑๓๕/๒ ผู้ใด

(๑) ชูเชื่อว่า จะกระทำการก่อการร้าย โดยมีพฤติการณ์อันควรเชื่อได้ว่าบุคคลนั้นจะกระทำการตามที่ชูเชื่อจริง หรือ

(๒) สละกำลังพลหรืออาวุธ จัดหาหรือรวบรวมทรัพย์สิน ให้หรือรับการฝึกการก่อการร้าย ตระเตรียมการอื่นใด หรือสมคบกัน เพื่อก่อการร้าย หรือกระทำความผิดใดๆ อันเป็นส่วนหนึ่งของแผนการเพื่อก่อการร้าย หรือยุยงประชาชนให้เข้ามามีส่วนในการก่อการร้าย หรือรู้ว่ามีผู้จะก่อการร้ายแล้วกระทำการใดอันเป็นการช่วยปกปิดไว้

ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสองแสนบาท

การจัดทำบัญชีรายชื่อนั้น กำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี เพื่อประโยชน์ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ซึ่งเป็นไปตามข้อแนะนำพิเศษที่ ๓ (SR III)^๕ ของมาตรฐานสากล FATF ที่กำหนดให้แต่ละประเทศดำเนินมาตรการยึดหรืออายัดทรัพย์สินและเงินทุนของผู้ก่อการร้ายหรือทรัพย์สินของผู้ที่สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยมิชักช้า

ตามหมายเหตุท้ายข้อแนะนำพิเศษที่ ๓ แบ่งบัญชีออกเป็นสองประเภท คือ

(๑) บัญชีรายชื่อของผู้ก่อการร้ายตามข้อมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ ๑๒๖๗ (๑๙๙๙) ซึ่งเป็นบัญชีรายชื่อของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มก่อการร้าย ๒ กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มตาลีบัน (Taliban) และกลุ่มอะไคดะห์ ซึ่งบัญชีดังกล่าวจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการที่เรียกว่า คณะกรรมการกำหนดบทลงโทษ หรือ the Al-Qaida and Taliban Sanctions Committee ซึ่งตั้งขึ้นโดยข้อมติดังกล่าว

(๒) บัญชีรายชื่อของผู้ก่อการร้ายอื่นที่แต่ละประเทศจัดทำขึ้น ซึ่งหมายเหตุการตีความข้อแนะนำพิเศษที่ ๓ ได้ตีความจากข้อมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ ๑๓๗๓ (๒๐๐๑) ที่กำหนดให้แต่ละประเทศระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินดังต่อไปนี้^๕

(ก) ทรัพย์สินของบุคคลซึ่งก่อการร้าย พยายามก่อการร้าย หรือเข้าร่วมหรือสนับสนุนการก่อการร้าย

(ข) ทรัพย์สินของกิจการที่บุคคลตาม (ก) เป็นเจ้าของ หรือควบคุมไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

^๕III. Freezing and confiscating terrorist assets

Each country should implement measures to freeze without delay funds or other assets of terrorists, those who finance terrorism and terrorist organizations in accordance with the United Nations resolutions relating to the prevention and suppression of the financing of terrorist acts.

Each country should also adopt and implement measures, including legislative ones, which would enable the competent authorities to seize and confiscate property that is the proceeds of, or used in, or intended or allocated for use in, the financing of terrorism, terrorist acts or terrorist organizations.

^๕Freeze without delay funds and other financial assets or economic resources of persons who commit, or attempt to commit, terrorist acts or participate in or facilitate the commission of terrorist acts; of entities owned or controlled directly or indirectly by such persons; and of persons and entities acting on behalf of, or at the direction of such persons and entities, including funds derived or generated from property owned or controlled directly or indirectly by such persons

and associated persons and entities

(ค) ทรัพย์สินของบุคคลหรือกิจการที่ทำการแทน หรือทำตามคำสั่งของบุคคลตาม (ก)

(ง) ทรัพย์สินที่ได้มาจาก หรือเกิดขึ้นจากทรัพย์สินที่บุคคลตาม (ก) หรือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตาม (ก) เป็นเจ้าของหรือควบคุม

การจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายตามร่างมาตรา ๔ เป็นการจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งถือเป็นมาตรการป้องกัน (preventive measure) ผู้ก่อการร้ายหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายไม่ให้อำนาจเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่จะนำไปใช้ในการก่อการร้าย

ผู้ที่อยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย ได้แก่ บุคคล คณะบุคคล หรือองค์กร ซึ่ง

(๑) มีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ก่อการร้ายและรัฐบาลไทยได้ประกาศให้ความรับรองมติหรือประกาศดังกล่าว ซึ่งได้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มก่อการร้ายตาลีบัน (Taliban) และกลุ่มอะไคดะห์ (Al-Quida)

(๒) มีพยานหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีพฤติการณ์กระทำความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญาหรือการกระทำความผิดซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรอง ซึ่งตามอนุสัญญานี้บุคคลที่อาจถูกกำหนดไว้ในบัญชีรายชื่อประกอบด้วยบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กร ๒ กลุ่ม ได้แก่

(ก) บุคคลที่มีพยานหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีพฤติการณ์การกระทำความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญาซึ่งไม่จำเป็นที่บุคคลที่ถูกกล่าวหาหรือถูกฟ้องว่ากระทำความผิดฐานก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญาจะเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้อยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายเสมอไป หากคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีพยานหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่าบุคคลดังกล่าวมีพฤติการณ์กระทำความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายก็จะไม่มีการระบุชื่อบุคคลดังกล่าวเอาไว้ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย

(ข) บุคคลที่มีพยานหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีพฤติการณ์การกระทำความผิดซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรองซึ่งอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรองซึ่งปัจจุบันมีทั้งสิ้น ๙ ฉบับ ได้แก่

(๑) อนุสัญญาว่าด้วยความผิดและการกระทำอื่นๆ บางประการซึ่งกระทำบนอากาศยาน (Convention on Offences and Certain Other Acts Committed on Board Aircraft)

(๒) อนุสัญญาเพื่อการปราบปรามการยึดอากาศยานโดยมิชอบด้วยกฎหมาย (Convention for the Suppression of Unlawful Seizure of Aircraft)

(๓) อนุสัญญาเพื่อการปราบปรามการกระทำอันมิชอบด้วยกฎหมายต่อความปลอดภัยของพลเรือน (Convention for the Suppression of Unlawful Acts against the Safety of Civil Aviation)

(๔) พิธีสารเพื่อการปราบปรามการกระทำอันรุนแรงอันมิชอบด้วยกฎหมาย (Protocol for the Suppression of Unlawful Acts of Violence at Airport Serving International Civil Aviation, Supplementary to the Convention for the Suppression of Unlawful Acts against the Safety of Civil Aviation)

(๕) อนุสัญญาเพื่อการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ลัทธิการก่อการร้าย (Convention for the Suppression of Financing of Terrorism)

(๖) อนุสัญญาว่าด้วยการผสมสารในวัตถุระเบิดพลาสติกเพื่อวัตถุประสงค์ในการตรวจจับ (Convention on the Marking of Plastic Explosives for the Purposes of Detection)

(๗) อนุสัญญาว่าด้วยการป้องกันและลงโทษอาชญากรรมที่กระทำต่อบุคคลที่ได้รับความคุ้มครองระหว่างประเทศรวมทั้งตัวแทนทางทูต (Convention on the Prevention and Punishment of Crimes Against Internationally Protected Persons, including Diplomatic Agents)

(๘) อนุสัญญาเพื่อการปราบปรามการวางระเบิดเพื่อการก่อการร้าย (Convention for the Suppression of Terrorist Bombings)

(๙) อนุสัญญาต่อต้านการจับบุคคลเป็นตัวประกัน (Convention against the Taking of Hostages)

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อแนะนำพิเศษที่ ๑ (SRI)^๖ ซึ่งกำหนดให้แต่ละประเทศให้สัตยาบันต่ออนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และมติต่างๆของสหประชาชาติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการเงินของการก่อการร้าย โดยเฉพาะมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ ๑๓๗๓ และหมายเหตุการตีความท้ายข้อแนะนำพิเศษที่ ๒^๗ ที่กำหนดให้การก่อการร้ายหมายความรวมถึงการกระทำความผิดตามอนุสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายด้วย

^๖Each country should take immediate steps to ratify and to implement fully the 1999 United Nations International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism.

Countries should also immediately implement the United Nations resolutions relating to the prevention and suppression of the financing of terrorist acts, particularly United Nations Security Council Resolution 1373

^๗ The term terrorist act includes:

i) An act which constitutes an offence within the scope of, and as defined in one of the following treaties: Convention for the Suppression of Unlawful Seizure of Aircraft (1970),

(๓) รัฐบาลต่างประเทศได้ร้องขอให้รัฐบาลไทยกำหนดให้เป็นผู้ก่อการร้าย ตามพระราชบัญญัตินี้ กำหนดขึ้นเพื่อประโยชน์ต่อความร่วมมือระหว่างประเทศในการป้องกันมิให้ผู้ก่อการร้ายตามบัญชีของประเทศอื่นเข้าถึงแหล่งเงินทุนในประเทศไทยได้

(๔) บุคคล คณะบุคคล หรือองค์กร ซึ่งดำเนินกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคล คณะบุคคล หรือองค์กรตาม (๑) (๒) หรือ (๓) ทั้งนี้เพื่อป้องกันการใช่วิธีการตั้งบริษัท บังหน้าเพื่อระดมเงินทุนในการก่อการร้าย ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อแนะนำพิเศษที่ ๑ ของมาตรฐานสากล FATF และข้อมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ ๑๓๗๓ (๒๐๐๑)

การกำหนดรายชื่อผู้ก่อการร้ายของคณะกรรมการ ปปง. ตามร่าง มาตรา ๔ ต้องมีเหตุอันควรสงสัยว่าหากมีการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้นั้น หรือให้ผู้นั้นสามารถใช้จ่ายเงินหรือทรัพย์สิน จะนำไปสู่การก่อการร้าย หรือสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวกับการก่อการร้าย ไม่ว่าในราชอาณาจักรหรือนอกราชอาณาจักร

(๓) การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (Freeze) (ร่างมาตรา ๕(๑))^๕

เป็นการกำหนดหน้าที่ให้กับผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งได้แก่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ ดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้ที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายซึ่งเป็นมาตรการป้องกันการเข้าถึงเงินทุนของผู้ก่อการร้าย โดยกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการดังกล่าวเมื่อได้รับแจ้งบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย ซึ่งเป็นไปตามหมายเหตุท้ายข้อแนะนำพิเศษที่ ๓

Convention for the Suppression of Unlawful Acts against the Safety of Civil Aviation (1971), Convention on the Prevention and Punishment of Crimes against Internationally Protected Persons, including Diplomatic Agents (1973), International Convention against the Taking of Hostages (1979), Convention on the Physical Protection of Nuclear Material (1980), Protocol for the Suppression of Unlawful Acts of Violence at Airports Serving International Civil Aviation, supplementary to the Convention for the Suppression of Unlawful Acts against the Safety of Civil Aviation (1988), Convention for the Suppression of Unlawful Acts against the Safety of Maritime Navigation (1988), Protocol for the Suppression of Unlawful Acts against the Safety of Fixed Platforms located on the Continental Shelf (1988), and the International Convention for the Suppression of Terrorist Bombings (1997);

^๕The term *freeze* means to prohibit the transfer, conversion, disposition or movement of funds or other assets on the basis of, and for the duration of the validity of, an action initiated by a competent authority or a court under a freezing mechanism. The frozen funds or other assets remain the property of the person(s) or entity(ies) that held an interest in the specified funds or other assets at the time of the freezing and may continue to be administered by the financial institution or other arrangements designated by such person(s) or entity(ies) prior to the initiation of an action under a freezing mechanism.

ที่กำหนดให้ผู้ที่ครอบครองทรัพย์สินของผู้ที่มีรายชื่อในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายต้องดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยไม่ชักช้าและไม่บอกล่วงหน้า^๕ และเมื่อดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น แล้ว ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงาน ปปง. ทราบตามร่างมาตรา ๕ (๒) รวมทั้งต้องแจ้งให้สำนักงาน ปปง. ทราบตามร่างมาตรา ๕ (๓) เกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย หรือผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับผู้นั้น ทั้งนี้ ตามข้อมูลเท่าที่ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่ต้องจัดเก็บ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๔) สิทธิของผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (ร่างมาตรา ๘)

ผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินมีสิทธิดังต่อไปนี้

๑) สิทธิขอให้ดำเนินการเพิกถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย (ร่างมาตรา ๘ (๑)) ดังที่กล่าวมาแล้วว่าบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้าย แบ่งได้เป็น ๒ บัญชี ได้แก่ บัญชีรายชื่อที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการกำหนดบทลงโทษตามข้อมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ ๑๒๖๗ (๑๙๙๙) (ร่างมาตรา ๔ วรรคสอง (๑)) ซึ่งเป็นบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้น การขอเพิกถอนออกจากบัญชีรายชื่อดังกล่าวต้องเป็นไปตามขั้นตอน กระบวนการตามที่กำหนดไว้ในข้อมติที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการ ปปง. จึงไม่อาจเพิกถอนบุคคลที่อยู่ในบัญชีรายชื่อนี้ออกจากบัญชีได้ เว้นแต่หากเป็นกรณีในประเทศไทยนำเอาบัญชีรายชื่อที่จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการกำหนดบทลงโทษตามข้อมติ มากำหนดไว้ในบัญชีรายชื่อที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจัดทำขึ้นด้วย กรณีนี้บุคคลดังกล่าวจะสามารถร้องขอให้ถอนชื่อของตนออกจากบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายได้

ก็ต่อเมื่อตนได้รับการถอนชื่อออกจากบัญชีของคณะกรรมการกำหนดบทลงโทษแล้วเท่านั้น ส่วนอีกบัญชีหนึ่งตามร่างมาตรา ๔ วรรคสอง (๒) (๓) และ (๔) นั้น ตามร่างมาตรา ๑๐ วรรคสอง ได้กำหนดให้อำนาจคณะกรรมการ ปปง. ที่จะแก้ไขบัญชีรายชื่อผู้ก่อการร้ายได้หากมีพฤติการณ์เปลี่ยนแปลงไป

๒) ขอให้เพิกถอนการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (ร่างมาตรา ๘ (๒))

๓) ขอให้มีการอนุญาตให้ดำเนินการใดๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ (ร่างมาตรา ๘ (๓)) เป็นกรณีที่เปิดโอกาสให้ผู้ซึ่งถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินสามารถเข้าถึงและนำทรัพย์สินออกมาใช้จ่ายที่จำเป็นได้ เช่น ค่าใช้จ่ายจำเป็นขั้นพื้นฐานตามที่

^๕Freezing procedures. Jurisdictions should develop and implement procedures to freeze the funds or other assets specified in paragraph (c) below without delay and without giving prior notice to the persons or entities concerned. Persons or entities holding such funds or other assets should be required by law to freeze them

กำหนดในข้อมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ ๑๕๕๒ (๒๐๐๒)^{๑๐} แต่คณะกรรมการ ปปง. อาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ที่จำเป็นเพื่อป้องกันมิให้มีการนำทรัพย์สินไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วยก็ได้

(๕) การเข้าถึงทรัพย์สินของผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (ร่างมาตรา ๕)

กรณีนี้กำหนดขึ้นเพื่อเปิดช่องทางให้บุคคลภายนอกที่มีความจำเป็นต้องนำเงินเข้าบัญชีของผู้ถูกระงับการทำการธุรกรรมให้สามารถดำเนินการได้ โดยกำหนดไว้ ๔ กรณี ได้แก่

(๑) เป็นการชำระหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแก่ผู้ที่ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินซึ่งสัญญาหรือข้อผูกพันนั้นได้ทำขึ้นหรือเกิดขึ้นก่อนวันที่บัญชีนั้นถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

(๒) เป็นการชำระดอกเบี้ยหรือดอกผลและเป็นกรณีจำเป็นที่ต้องชำระเงินเข้าบัญชีของผู้ถูกระงับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(๓) เป็นการชำระหนี้ซึ่งศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ผู้ถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินเป็นผู้ที่ต้องชำระหนี้

(๔) ขอให้มีความสั่งอนุญาตให้ดำเนินการใดๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับดำเนินการ

๓. ข้อมูลทางวิชาการประกอบการพิจารณา

กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัตินี้ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ศึกษาข้อแนะนำและข้อแนะนำพิเศษของมาตรฐานสากลของ FATF^{๑๑} และผลการประเมินของประเทศไทย

^{๑๐}necessary for basic expenses, including payments for foodstuffs, rent or mortgage, medicines and medical treatment, taxes, insurance premiums, and public utility charges, or exclusively for payment of reasonable professional fees and reimbursement of incurred expenses associated with the provision of legal services, or fees or service charges for routine holding or maintenance of frozen funds or other financial assets or economic resources, after notification by the relevant State(s) to the Committee established pursuant to resolution 1267 (1999) (hereinafter referred to as “the Committee”) of the intention to authorize, where appropriate, access to such funds, assets or resources and in the absence of a negative decision by the Committee within 48 hours of such notification;

^{๑๑}The Financial Action Task Force หรือ FATF เป็นองค์การระหว่างรัฐ (inter governmental organization) ที่ตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. 1989 (พ.ศ. ๒๕๓๒) โดยที่ประชุมสุดยอดกลุ่มประเทศจี ๗ ซึ่งมีหน้าที่ในการกำหนดมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุน

ในมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

(๑) ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายยังไม่ครอบคลุมถึงการสนับสนุนทางการเงินแก่การกระทำที่ระบุในอนุสัญญาตามภาคผนวกของอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ข้อบกพร่องนี้ได้รับการแก้ไขแล้วตามร่างพระราชบัญญัตินี้

(๒) ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไม่ครอบคลุมถึงผู้ก่อการร้ายหรือองค์การก่อการร้ายที่ถูกขึ้นบัญชี ข้อบกพร่องนี้ได้รับการแก้ไขแล้วตามร่างพระราชบัญญัตินี้

(๓) การจัดหาหรือรวบรวมทรัพย์สินโดยเจตนาไม่สุจริตเพื่อให้ทรัพย์สินนั้นถูกใช้หรือโดยรู้ว่าทรัพย์สินนั้นจะถูกนำไปใช้โดยองค์การก่อการร้ายหรือผู้ก่อการร้ายยังไม่เป็นความผิดตามกฎหมายไทย ข้อบกพร่องนี้ได้รับการแก้ไขแล้วตามร่างพระราชบัญญัตินี้

(๔) ยังไม่มีมาตรการทางกฎหมายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของผู้ก่อการร้ายโดยไม่ชักช้าตาม UNSC Res. ๑๓๗๓ และ ๑๒๖๗ ข้อบกพร่องนี้ได้รับการแก้ไขแล้วตามร่างพระราชบัญญัตินี้

(๕) ยังไม่มีกฎหมายหรือวิธีการเฉพาะในการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของผู้ก่อการร้ายที่ถูกขึ้นบัญชีโดยประเทศต่างๆ ข้อบกพร่องนี้ได้รับการแก้ไขแล้วตามร่างพระราชบัญญัตินี้

ทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Counter Financing of Terrorism) โดยการกำหนดมาตรฐานดังกล่าว FATF ได้จัดทำข้อเสนอแนะ ๔๐ ข้อ สำหรับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งครอบคลุมถึงระบบกระบวนการยุติธรรมทางอาญาและการบังคับใช้กฎหมาย ระบบการเงินและกฎเกณฑ์ทางการเงิน และความร่วมมือระหว่างประเทศ และข้อเสนอแนะพิเศษ ๙ ข้อ สำหรับการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยข้อเสนอแนะดังกล่าวมีขึ้นเพื่อให้ประเทศสมาชิกหรือประเทศที่สนใจนำไปปรับปรุงแก้ไขกฎหมายภายในให้สอดคล้องกับข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ เพื่อให้รัฐธรรมนูญทางการเงินของแต่ละประเทศมีมาตรฐานอย่างเดียวกัน นอกจากนี้ FATF จะเป็นผู้ติดตามความก้าวหน้าในการดำเนินมาตรการที่จำเป็น รวมทั้งทบทวนเทคนิคการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและมาตรการต่อต้านการกระทำดังกล่าว และส่งเสริมสนับสนุนการกำหนดมาตรการที่เหมาะสมให้กับทุกประเทศ ปัจจุบัน FATF มีสมาชิกทั้งหมด ๓๖ ประเทศ

รายงานการศึกษา เรื่อง ปัญหาและผลกระทบของประเทศไทยจากกรณี FATF ขึ้นบัญชีดำ^๑

๑. ความสำคัญ

จากการที่ FATF : The Financial Action Task Force ขึ้นบัญชีดำ (Dark Grey List) หรือถูกขึ้นบัญชี “ต้องเฝ้าระวังสูงสุด” ตามการประกาศของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน-ต่อต้านการก่อการร้าย (FATF)

กรณีประเทศไทย เมื่อวันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ FATF ซึ่งเป็นคณะทำงานเฉพาะกิจที่มีการดำเนินการเกี่ยวกับการฟอกเงินได้ประกาศ เพิ่มรายชื่อประเทศไทย เข้าเป็น ๑ ใน ๕ “ประเทศในฐานะเป็นประเทศที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานระหว่างประเทศว่าด้วยการสกัดการฟอกเงิน” ในการป้องกันกระบวนการการก่อการร้ายข้ามชาติ ในระดับที่เป็น Grey List โดยอยู่ร่วมในบัญชีกับ ๕ ประเทศ ได้แก่ ปากีสถาน อินโดนีเซีย ไทย กานา และแทนซาเนีย โดยก่อนหน้านี้มีประเทศ ที่ถูกขึ้นบัญชีดำ จำนวน ๑๒ ประเทศ ของ FATF ประกอบด้วย โบลิเวีย คิวบา เอธิโอเปีย อิหร่าน เคนยา พม่า ไนจีเรีย เกาหลีเหนือ เซาตูเม ปรินซิปี ศรีลังกา ซีเรีย และตุรกี จากรายชื่อดังกล่าว มีประเทศในอาเซียนที่ถูกขึ้นบัญชีเฝ้าระวังโดย FATF จำนวน ๓ ประเทศ คือ ไทย อินโดนีเซีย และพม่า

ผลกระทบระยะสั้น เริ่มเห็นผลกระทบต่อการทำธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ เริ่มมีความยุ่งยากจากขั้นตอนที่เพิ่มขึ้นในการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) มากขึ้น ในธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินผ่านระบบธนาคารข้ามประเทศประเภทต่างๆ เช่น Trade Financing, Payments, Correspondent banking, Foreign exchange transaction รวมถึงการใช้บัตรเครดิตในต่างประเทศ บางครั้งถูกระงับการใช้ ซึ่งการโอนเงินชำระค่าสินค้าทั้งด้านการนำเข้าและส่งออก จะต้องทำ Enhanced Due Diligence: EDD ซึ่งมีขั้นตอนและเอกสารเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้ทางธนาคารผู้รับโอนเงินทราบถึงแหล่งที่มาของเงิน ทำให้ต้องใช้เวลาในการทำธุรกรรมมากขึ้น จึงอาจเกิดความล่าช้าในการชำระเงินให้กับลูกค้า และทำให้ต้นทุนในการดำเนินธุรกิจสูงขึ้นอีกด้วย รวมถึงอาจถูกจำกัดในการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ด้วย ผลกระทบจะทำให้การโอนเงินระหว่างประเทศมีความยุ่งยากและเพิ่มระยะเวลา ขาดความคล่องตัวและจะทำให้มีต้นทุนค่าธรรมเนียมต่างๆเพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของประเทศ

สำหรับผลกระทบในปี ๒๕๕๖ และต่อเนื่องในระยะยาวหากประเทศไทยถูกจัดขึ้นจาก FATF ไปสู่ระดับที่เป็นบัญชีดำ Black List จะมีผลต่อการไม่สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคส่งออกร้อยละ ๗๐ ของ GDP ภาคนำเข้าร้อยละ ๖๙ ของ GDP และภาคท่องเที่ยวและการลงทุนระหว่างประเทศรวมกันประมาณร้อยละ ๑๘-๑๙ ของ GDP จะส่งผลกระทบทางเศรษฐกิจของประเทศอย่างรุนแรง

^๑ ที่มา: รายงานการศึกษาเรื่อง ปัญหาและผลกระทบของประเทศไทยจากกรณี FATF ขึ้นบัญชีดำ โดย สายงานเศรษฐกิจ โลจิสติกส์ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย, ดร ธนิต โสรัตน์ รองประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย, เข้าถึงได้จาก <http://www.tanitsorai.com/view.php?id=570> สืบค้นวันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๕๕.

๒. สารสำคัญของเรื่องและข้อวิเคราะห์

๒.๑ สารสำคัญ

๒.๑.๑ ความสำคัญของ FATF

The Financial Action Task Force หรือ FATF เป็นองค์การระหว่างรัฐ (inter governmental organization) ที่ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี ค.ศ. ๑๙๘๙ (พ.ศ. ๒๕๓๒) โดยความเห็นชอบของที่ประชุมสุดยอดกลุ่มประเทศ G ๗ จัดตั้งขึ้นมาเพื่อป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ขบวนการก่อการร้ายข้ามชาติ มีสมาชิกจำนวน ๓๔ ประเทศ และ ๒ องค์กร (The Gulf Cooperation Council และ The European Commission) โดยสมาชิกของ FATF ประกอบด้วยประเทศที่พัฒนาแล้ว และเป็นคู่ค้าที่สำคัญของไทย เช่น สหรัฐอเมริกา ประเทศในยุโรปโซน ประเทศญี่ปุ่น ฯลฯ

๒.๑.๒ พันธกิจของ FATF

ขอบข่ายหน้าที่ของ FATF ทำหน้าที่ในการกำหนดมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti - Money Laundering/Counter Financing of Terrorism) เพื่อให้ประเทศต่างๆ จะต้องมีการปฏิบัติ ทั้งด้านกฎหมายและกระบวนการตรวจสอบในการป้องกันการฟอกเงินเพื่อก่อการร้ายในระดับนานาชาติ

กลไกการทำงานของ FATF ประกอบด้วย

- ๑) การกำหนดมาตรฐานการประเมินตรวจสอบความสมบูรณ์และความบกพร่องของนานาประเทศ สำหรับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจำนวน ๔๐ ข้อ โดยจะครอบคลุมถึงระบบกระบวนการยุติธรรมทางอาญาและการบังคับใช้กฎหมาย ระบบการเงินและกฎเกณฑ์ทางการเงิน
- ๒) ความร่วมมือระหว่างประเทศ FATF จะมีหน้าที่ในการให้ข้อเสนอแนะพิเศษสำหรับการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินกับการก่อการร้ายเพื่อให้ประเทศสมาชิกหรือประเทศที่สนใจนำไปปรับปรุงแก้ไขกฎหมายภายในประเทศของตนเองให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
- ๓) กลไกการทำงานของ FATF จะเป็นผู้ติดตามความก้าวหน้าในการดำเนินมาตรการที่จำเป็นรวมทั้ง การติดตามและพิจารณาทบทวนเทคนิคการฟอกเงินการก่อการร้ายกับการหามาตรการต่อต้านการกระทำดังกล่าว และ ส่งเสริมสนับสนุนการกำหนดมาตรการที่เหมาะสมให้กับทุกประเทศ

๒.๑.๓ สมาชิกและการพิจารณาจัดกลุ่มประเทศความเสี่ยงของ FATF

สมาชิกของ FATF แบ่งเป็นสองประเภท คือ ๑. สมาชิกโดยตรง และ ๒. สมาชิกสมทบ (Associate Member) รวมถึง กลุ่มประเทศผู้สังเกตการณ์ (observers) ปัจจุบันมีสมาชิก ๓๖ ประเทศและสำหรับประเทศไทยมีฐานะเป็นสมาชิกสมทบ (Associate Member) เนื่องจาก ประเทศไทยเป็นสมาชิกผู้ร่วมก่อตั้ง Asia Pacific Group on Money Laundering หรือ APG ที่ได้มีการจัดตั้งขึ้นที่ประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ. ๒๕๔๐ ซึ่งตามข้อบังคับ (Terms of References) ของ APG กำหนดให้สมาชิกของกลุ่มต้องปฏิบัติตามข้อแนะนำของ FATF และต้องปฏิบัติตามข้อมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติในการปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๒.๑.๔ การจัดลำดับกลุ่มประเทศความเสี่ยงของ FATF

FATF ได้จัดชั้นการพิจารณาการเลือกลำดับเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงในการสนับสนุนการฟอกเงินเพื่อการก่อการร้าย เป็น ๓ ลำดับ (โดยไทยอยู่ในลำดับที่ ๒) ประกอบด้วย

๑) กลุ่ม Super Black List เป็นประเทศที่มีความเสี่ยงสูงสุด โดยเข้าสู่กระบวนการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ (Sanction Major) ห้ามไม่ให้มีการทำธุรกรรมโดยทั้งสิ้น ปัจจุบันมี ๒ ประเทศ คือ อิหร่าน และเกาหลีเหนือ

๒) กลุ่ม Dark Grey List เป็นแบล็กลิสต์ประเภทที่ได้รับการเตือนแล้ว แต่ขาดความคืบหน้าในการปรับปรุงตามมาตรการ ของ FATF ประเทศที่อยู่ในกลุ่มนี้ อาจถูกมาตรการอ่อนสุด เช่น การกล่าวเตือนให้มีการปรับปรุงกฎหมายและออกมาตรการที่จำเป็นจนไปถึงระดับที่ต้องมีกระบวนการตรวจสอบการทำธุรกรรมต่างประเทศ (Enhanced Due Diligence: EDD) รวมถึง Hold เงินในบัญชีของธนาคารของประเทศผู้รับเงินหรือถูกโอนเงินกลับ ปัจจุบันมีประเทศอยู่ในกลุ่มดังกล่าว จำนวน ๑๔ ประเทศประกอบด้วย ปากีสถาน อินโดนีเซีย ไทย กานา แทนซาเนีย โบลิเวีย คิวบา เอธิโอเปีย เคนยา พม่า ไนจีเรีย เซาตูเมและปรินซิปี ศรีลังกา ซีเรีย และตุรกี

๓) กลุ่ม Grey List เป็นแบล็กลิสต์ประเภทที่มีการถูกเตือนเบื้องต้น ทหรือต้องถูกเฝ้าระวัง เป็นลักษณะกลุ่มประเทศที่มีความคืบหน้าและความพยายามที่เป็นรูปธรรมในเรื่องมาตรการการป้องกันตามมาตรฐานของ FATF เช่น ประเทศฟิลิปปินส์ที่เดิมอยู่ในกลุ่ม Dark Grey List

๒.๑.๕ วิธีการประเมินจัดอันดับประเทศซึ่งมีความเสี่ยงของ FATF

๑) FATF มีการประเมินมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering / Counter Financing of Terrorism) ที่จะพิจารณาว่าประเทศใดมีความเสี่ยงในด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๒) แนวทางในการพิจารณาจากผลประเมินของแต่ละประเทศว่าได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามข้อเสนอแนะหลักและข้อเสนอแนะสำคัญของ FATF ซึ่งมีทั้งสิ้น ๑๖ ข้อหรือไม่

๓) หากประเทศใดไม่สามารถที่จะดำเนินการให้สอดคล้องกับข้อเสนอแนะหลักและข้อเสนอแนะสำคัญของ FATF เกินกว่า ๑๐ ข้อ ถือเป็นเงื่อนไขสำคัญซึ่งประเทศดังกล่าวจะถูกจัดให้เป็นประเทศที่มีความบกพร่องเชิงยุทธศาสตร์และมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๒.๑.๖ ผลการประเมินของ FATF ต่อไทย

ผลการประเมินที่ผ่านมาของ FATF ประเทศไทยไม่ผ่านเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลรวม ๑๓ ข้อ ประกอบด้วย

๑) การไม่สามารถปฏิบัติตามข้อเสนอแนะหลัก (Core Recommendation) จำนวน ๖ ข้อ

๒) ข้อเสนอแนะสำคัญ (Key Recommendations) จำนวน ๗ ข้อ ทั้งนี้พบว่า กลุ่มประเทศพัฒนา อาทิ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร อิตาลี สิงคโปร์ ญี่ปุ่น อินเดีย ต่างมีข้อบกพร่องและไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานสากลตามที่ FATF กำหนดเช่นกัน แต่จะแตกต่างกว่าประเทศไทย ตรงที่ประเทศเหล่านี้จะมีข้อบกพร่องเพียงข้อใดข้อหนึ่งตามข้อเสนอแนะหลักและข้อเสนอแนะสำคัญ (Core/Key Recommendations) เท่านั้นแต่ยังไม่เกินตามข้อกำหนดจำนวน ๑๐ ข้อ

ข้อบกพร่องของไทย ๑๓ ข้อซึ่งไม่ผ่านเกณฑ์ของ FATF

- ๑) ความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยไม่ครอบคลุมถึงความผิดที่ FATF กำหนด และไม่ได้บัญญัติความผิดมูลฐานที่กระทำในต่างประเทศ
- ๒) ประเทศไทยไม่มีกฎหมายหรือระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินมาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (เกี่ยวกับกฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับคู่ค้า (CDD))
- ๓) ประเทศไทยไม่มีกฎหมายให้สถาบันการเงินเก็บรักษาข้อมูลการแสดงตนและข้อมูลธุรกรรมของลูกค้าหรือหลักฐานอื่นๆเป็นเวลาอย่างน้อยห้าปี เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินคดี
- ๔) กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยยังไม่ครอบคลุมถึงสถาบันการเงินตามที่ FATF กำหนด
- ๕) กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยไม่ได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องรายงานกรณีมีความพยายามที่จะทำธุรกรรม รวมทั้งไม่มีการประเมินความเสี่ยงเรื่องการฟอกเงินในส่วนของธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นจากหน้าที่ในการรายงาน
- ๖) ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายไทยยังไม่ครอบคลุมถึง
 - การสนับสนุนทางการเงินแก่การกระทำที่ระบุในอนุสัญญาตามภาคผนวกของอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - ผู้ก่อการร้ายหรือองค์การก่อการร้ายที่ไม่ถูกขึ้นบัญชี
 - การจัดหาหรือรวบรวมทรัพย์สินหรือจัดหาทรัพย์สินโดยเจตนาไม่สุจริตเพื่อให้ทรัพย์สินนั้นถูกใช้หรือโดยรู้ว่าทรัพย์สิน นั้นจะถูกนำไปใช้โดยองค์การก่อการร้ายหรือผู้ก่อการร้าย
- ๗) ประเทศไทยไม่มีการกำหนดอย่างชัดเจนว่าหน่วยงานใดรับผิดชอบการติดตามและควบคุมให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่มีมาตรการป้องกันมิให้อาชญากรเป็นผู้รับประโยชน์ของสถาบันการเงิน และไม่มีการติดตามหรือตรวจสอบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการโอนเงินที่ไม่มีการขอใบอนุญาตหรือจดทะเบียน
- ๘) ต้องมีหน่วยข่าวกรองทางการเงิน (FIU) ทำหน้าที่เป็นศูนย์รับข้อมูล วิเคราะห์ และส่งต่อรายงานธุรกรรมต้องสงสัยและข้อมูลอื่น
- ๙) ประเทศไทยต้องให้สัตยาบันอนุสัญญากรุงเวียนนาและอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติ (อนุสัญญาปาเลอโม) และอนุสัญญาว่าด้วยการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและอนุสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ๑๐) การให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางกฎหมาย (Mutual Legal Assistance)
- ๑๑) มาตรา ๑๓๕/๒ แห่งประมวลกฎหมายอาญาของไทยยังไม่ครอบคลุมถึงการสนับสนุนทางการเงินแก่การกระทำความผิดภายใต้กรอบของอนุสัญญาเกี่ยวกับการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- ๑๒) การไม่มีมาตรการยึดหรืออายัดทรัพย์สินและเงินทุนของผู้ก่อการร้ายหรือทรัพย์สินที่ใช้สนับสนุนการก่อการร้ายโดยไม่ชักช้า และไม่มีกฎหมายหรือวิธีการเฉพาะในการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของผู้ก่อการร้ายที่ถูกขึ้นบัญชีโดยประเทศต่างๆ

๑๓) ความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไม่สอดคล้องกับอนุสัญญา ทำให้ประเทศไทยไม่สามารถให้ความช่วยเหลือทางกฎหมาย หรือส่งผู้ร้ายข้ามแดนได้

กรณีประเทศไทยที่มีข้อบกพร่องถึง ๑๓ ข้อ จึงเป็นที่มาให้เมื่อวันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ FATF ได้ประกาศเพิ่มรายชื่อประเทศไทยเข้าเป็น ๑ ใน ๕ ประเทศ ที่มีความบกพร่องทางยุทธศาสตร์และไม่มี ความคืบหน้าในการออกกฎหมายและกำหนดหลักเกณฑ์ต่อต้านการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนการ ก่อการร้าย กลุ่มประเภทที่ ๒ : Dark Grey List ซึ่ง ๕ ประเทศดังกล่าว ประกอบด้วย ปากีสถาน อินโดนีเซีย ไทย กานา และ แทนซาเนีย

๒.๑.๗ เหตุผลซึ่งประเทศจะต้องมีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของ FATF หากพิจารณาว่าถึงแม้ ประเทศไทยไม่ได้เป็นสมาชิกโดยตรงของ FATF แต่เหตุผลที่ประเทศไทยต้องปฏิบัติตามมาตรการของ FATF

- ๑) ประเทศส่วนใหญ่ที่เป็นสมาชิกส่วนมากเป็นประเทศที่พัฒนาแล้ว และอยู่ในประเทศ G ๒๐ เช่น สหภาพยุโรป (EU) สหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นคู่ค้าที่สำคัญของประเทศไทย
- ๒) หากประเทศไทยไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานของ FATF จะขาดความน่าเชื่อถือและเป็นข้อกีดกันทางการค้าและมาตรการที่ไม่ใช่ภาษี (Non Tariff Barrier)
- ๓) กลุ่มประเทศคู่ค้าซึ่งเป็นสมาชิก FATF อาจใช้เป็นมาตรการในการกีดกันทางการค้ากับประเทศไทย ในฐานะที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐาน FATF ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทย เนื่องจากประเทศไทยผูกผันกับการค้าระหว่างประเทศ มูลค่าการส่งออกและนำเข้าของประเทศไทยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ๑๔๐ ของ GDP
- ๔) ผลกระทบจะมีต่อความยุ่งยากในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการโอนเงินเข้าและออกจะได้รับผลกระทบ

๒.๑.๘ ประเทศไทยจะต้องดำเนินการอย่างไร ในการพ้นจากการเป็นประเทศมีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ

การดำเนินการของประเทศไทยโดยรัฐบาล จะต้องเร่งดำเนินการออกกฎหมาย ๒ ฉบับได้แก่

- ๑) แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
- ๒) ร่างพระราชบัญญัติป้องกันการสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้าย

นอกจากนี้ประเทศจะต้องออกกฎหมายหรือกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎกระทรวง เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถตรวจสอบข้อมูลการโอนเงินของลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานของ FATF ให้ทันภายในเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๖ ซึ่ง FATF จะได้มีการตรวจสอบประเมินมาตรฐานของประเทศไทยอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งหากประเทศไทยยังไม่สามารถที่จะดำเนินการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องจากข้อแนะนำที่ เกิดขึ้น FATF ก็อาจจะการประกาศเลื่อนลำดับให้กับประเทศไทยเข้าไปสู่กลุ่มบัญชีดำ (Super Black List) ซึ่ง ปัจจุบันมีประเทศอิหร่านและเกาหลีเหนืออยู่ในกลุ่มนี้และถูกคว่ำบาตรในการไม่ให้ทำธุรกรรมการเงินระหว่าง ประเทศ

๓. ผลกระทบซึ่งเกิดขึ้นในปัจจุบันและอาจจะเกิดขึ้นในอนาคตหากประเทศไทยยังไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของ FATF

๓.๑ ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการอยู่ในลำดับบัญชีดำ Dark Grey List (Black List)

ผลกระทบของประเทศไทยต่อกรณีอยู่ในบัญชีประเทศเฝ้าระวังสูงสุดทางการฟอกเงินและสนับสนุนเงินแก่การก่อการร้าย (Black List) อาจประกอบด้วย

๑) ประเทศไทยได้เคยถูก FATF เตือนอย่างเป็นทางการ ๑-๒ ครั้ง ก่อนที่จะมาถูกจัดชั้นอยู่ในกลุ่ม Dark Grey List เข้าสู่มาตรการตอบโต้ที่รุนแรงมากขึ้น เช่น กักเงิน (Hold) จากธนาคารคู่ค้าในต่างประเทศหรือในประเทศไทย ส่งผลต่อการทำธุรกรรมหรือไม่สามารถโอนเงินระหว่างประเทศได้ แต่ก็ไม่น่าจะไปถึงขั้นระดับที่ ๑ ซึ่งจะต้องถูก Sanction Major

๒) ผลด้านภาพลักษณ์ของประเทศ กระทบความน่าเชื่อถือของประเทศส่งผลต่อโอกาสในการเป็นศูนย์กลางทางการเงินในภูมิภาค โดยเฉพาะการเปิด AEC ในปี ๒๕๕๘

๓) การทำธุรกรรมทางการเงินในระหว่างประเทศอาจเกิดความล่าช้าและไม่คล่องตัว เพราะต้องมีการตรวจสอบเอกสารมากขึ้น ส่งผลกระทบต่อตลาดเงินและตลาดทุนที่จะเข้ามาลงทุนในประเทศ รวมถึงการแลกเปลี่ยนกัวยืมเงินของบริษัทข้ามชาติจะมีขั้นตอนยุ่งยากและใช้เวลานาน

๔) ผลกระทบจะมีต่อตลาดเงิน โดยเฉพาะความไม่สะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินจะมีการทำการตรวจสอบการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ (Enhanced Due Diligence: EDD) หรือการตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดการโอนเงินไม่ว่าจะเป็นการส่งออกและการนำเข้า ตลอดจนการทำธุรกรรมในตลาดทุน กล่าวคือจะต้องมีการระบุที่อยู่ผู้ทำธุรกรรม แหล่งที่มาของเงินในการทำธุรกรรม ฯลฯ จากเดิมที่แค่แสดงชื่อเลขที่บัญชีในการทำธุรกรรมต่างๆ

๕) ภาคการลงทุนและนำเข้า-ส่งออก (FDI) ได้รับผลกระทบ อาจถูกทำ Customer Due Diligence : CDD โดยถูกตรวจสอบจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งหากข้อมูลไม่ชัดเจนอาจถูก Hold เงินไว้ อีกทั้ง Correspondent Bank จะลงทุนต่างประเทศมีความยุ่งยากมากขึ้น

๖) ระยะเวลาโอนเงินระหว่างประเทศใช้ระยะเวลานานขึ้น เนื่องจากการตรวจสอบที่มาที่ไปของเงินทำให้จากเดิมใช้ระยะเวลา ๓ วันทำการ เป็น ๕ วันทำการ ลดความคล่องตัวในการโอนเงินระหว่างประเทศ ของภาคธุรกิจ

๗) อาจถูกกักหรือ Hold เงินไว้ระยะหนึ่ง ซึ่งการถูกทำ Customer Due Diligence : CDD หากผู้โอนไม่สามารถให้ข้อมูลตามมาตรฐาน FATF อาจถูกธนาคาร Correspondent Bank Hold เงินไว้ระยะหนึ่งหากไม่สามารถทำให้กระจ่าง (Clarify) ในแหล่งที่มาของเงิน การอาจถูกโอนเงินกลับมา ทำให้ไม่สามารถทำการค้าระหว่างประเทศได้ เช่น การชำระค่าสินค้า

๓.๒ ผลกระทบเฉพาะด้านธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งเกิดจากมาตรการ FATF

- ๑) ภาคส่งออก แจ้งว่ากลุ่มนักลงทุนตะวันออกกลางเริ่มไม่ชำระราคาสินค้า หรือไม่จ่ายหนี้ เนื่องจากอ้างว่าประเทศไทยเป็นกลุ่มประเทศเสี่ยง และการโอนเงินชำระเงินค่าสินค้าส่งออกในยุโรปถูกธนาคารบางแห่งระงับการทำธุรกรรม

- ๒) ภาคธนาคารพาณิชย์ สมาคมธนาคารไทยแจ้งว่า ธนาคารตัวแทนซึ่งเป็นคู่ค้าในต่างประเทศ มองธนาคารในไทยว่ามีความเสี่ยงในการฟอกเงินสูง ขณะที่ลูกค้าซึ่งเป็นนักธุรกิจชาวไทยก็ ถูกจัดระดับความเสี่ยงในระดับสูงเช่นกัน
- ก) ผลกระทบต่อธนาคารในไทย ในปัจจุบันธนาคารตัวแทนเริ่มสอบถามข้อมูลของลูกค้า เพิ่มขึ้นและยังขอหลักฐานลูกค้าเพิ่มเติม เช่น เลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทางของลูกค้า ที่ธุรกรรมในไทยด้วย เพราะการโอนเงินระหว่างประเทศต้องมีการให้ ข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า
- ข) ธนาคารพาณิชย์ไทยมีความยุ่งยากมากขึ้นในการโอนเงินข้ามประเทศ ปัจจุบันต้อง ตอบคำถามกับธนาคารตัวแทนในต่างประเทศแทบทุกวันบางรายถึงกับบอกว่าหากไม่ให้ ข้อมูลลูกค้า จะตัดความสัมพันธ์กับธนาคารของไทยเพราะเรื่องนี้เป็นกฎข้อบังคับของประเทศของเขา
- ค) ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Bank) บางแห่งเริ่มมีความไม่พอใจ และอาจต้องเสียค่าธรรมเนียมเพื่อการโอนเงินเพิ่มขึ้น
- ง) ธนาคารตัวแทนบางแห่งที่เคยติดต่อกันมานานก็ทราบดีว่ามาตรฐานของประเทศไทยเป็น อย่างไร แต่เพราะเขาถูกบังคับให้ดำเนินการจึงต้องทำ ถ้าไม่ทำก็ผิดกฎหมายของประเทศเขา
- ๓) ผลกระทบด้านการท่องเที่ยว สภาการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย มีความวิตกเพราะได้รับการสอบถามจากเอเยนต์ในต่างประเทศ และหากถูกเลื่อนอันดับไปสู่กลุ่ม ๑ นักท่องเที่ยว อาจจะไม่เดินทางมาประเทศไทย และจะกระทบกับเศรษฐกิจอย่างมาก หาก FATF เลื่อน ลำดับไปสู่ลำดับที่ ๑ การทำธุรกรรมทางการเงินกับประเทศอื่นอาจทำไม่ได้
- ๔) ผลกระทบตลาดทุน สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ได้รับผลกระทบ อาจเกิดปัญหากรณีที่ ลูกค้าใหม่มีวัตถุประสงค์จะไปลงทุนในต่างประเทศ หรือกรณีลูกค้าต่างประเทศจะซื้อขาย หลักทรัพย์ในประเทศไทย ก็จะมีปัญหา เพราะการโอนเงินเข้ามาที่ประเทศไทยทำได้ ยาก บางธนาคารของบางประเทศไม่โอนเงินให้ ซึ่งทางตลาดหลักทรัพย์เกรงผลกระทบ ระยะยาว เพราะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์มีเงินทุนจากต่างประเทศไหลเข้ามา มาก หากประเทศไทยมีความเสี่ยงสูง การโอนเงินจากต่างประเทศมาลงทุนก็จะหยุดชะงัก ทำให้ ตลาดหลักทรัพย์มีปัญหาเรื่องเงินทุนได้
- อย่างไรก็ตามนักลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศหรือการเปิดบัญชีกับบริษัท หลักทรัพย์ที่มีสำนักงานอยู่ในต่างประเทศ ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแจ้งว่ายังไม่ได้ รับผลกระทบจากมาตรการดังกล่าว และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อยู่ภายใต้การกำกับ ดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ก.ล.ต. ซึ่งที่ผ่านมตลาด หลักทรัพย์มีการรายงานธุรกรรมที่เกินกว่า ๒ ล้านบาท ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน (ปปง.) อยู่ก่อนหน้านี้แล้ว

๔. การดำเนินการของประเทศไทยภายหลังจากขึ้นบัญชีเฝ้าระวังสูงสุดจาก FATF

๔.๑ การดำเนินงานในอดีตที่ผ่านมา FATF ได้เคยมีหนังสือแจ้งและเตือนประเทศไทยมาตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๕๐ โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ หรือ IMF (International Monetary Fund และ World Bank) ได้เคยประเมินประเทศไทยพบว่ามีข้อบกพร่องในการไม่ปฏิบัติตามมาตรการของ FATF ภายใต้วงคดกลางของ FATF Core/Key Recommendations จำนวน ๑๓ ข้อ (จาก ๔๙ ข้อ) ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่วัดประสิทธิภาพของประเทศที่จะต้องมียกเกณฑ์และกฎหมายในการป้องกันในการก่อการร้ายข้ามชาติ

ทั้งนี้ โดยข้อเท็จจริง FATF ยังไม่ได้จัดชั้นประเทศไทยอยู่ในลำดับที่ ๑ ในการขึ้นบัญชีดำหรือ Super Black List กับประเทศไทย โดยจัดไทยเป็นเพียงระดับ Dark Grey List (แต่เมื่อพิจารณาก็จะได้ว่าอยู่ใน Black List ประเภทหนึ่ง) และโดยที่ผ่านมาทาง ปปง. ของไทยซึ่งเป็นหน่วยงานรับผิดชอบเรื่องนี้ ได้ชี้แจงให้ FATF รับทราบมาโดยตลอดว่า ในช่วง ๕ ปี ที่ผ่านมามีประเทศไทยมีปัญหาทางการเมืองภายในประเทศมีการเปลี่ยนแปลงรัฐบาลถึง ๕ รัฐบาลภายในช่วงเวลาระยะเวลา ๒ ปี ทำให้กลไกการทำงานของรัฐสภาไม่สามารถออกร่างกฎหมายทั้ง ๒ ฉบับ คือ ๑) ร่าง พ.ร.บ.ปราบปรามการฟอกเงิน และ ๒) ร่าง พ.ร.บ.ป้องกันการสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้าย

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาตรวจสอบถึงกระแสข่าวสารเกี่ยวกับเรื่องการขึ้นบัญชีดำประเทศไทยก็ต้องยอมรับว่า หน่วยงานภาครัฐและเอกชนซึ่งเกี่ยวข้องข้อกับเรื่องนี้ ไม่ให้ความสำคัญในมาตรการของ FATF ที่เกิดขึ้นอย่างจริงจัง โดยเริ่มจะหันมาสนใจติดตามความสำคัญ ติดตามผลกระทบ ในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ โดยจะเห็นได้จากสื่อต่างประเทศมีการลงข่าว และปรากฏเป็นข่าวของสำนักข่าวในประเทศเพียง ๒ -๓ วัน

๔.๒ การดำเนินงานของรัฐบาล หลังจากไทยถูกจัดอันดับขึ้นอยู่ใน Dark Grey List

๔.๒.๑ ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ ๒๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ รัฐบาลโดยนายกรัฐมนตรียิ่งลักษณ์ ชินวัตร ได้มีคำสั่งแต่งตั้งให้รองนายกรัฐมนตรี ด้านเศรษฐกิจ คือ นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง ให้เป็นผู้ดูแลเรื่องเกี่ยวกับผลกระทบและการเร่งปฏิบัติตามเงื่อนไขของ FATF ซึ่งแนวทางที่รัฐบาลจะต้องเร่งกำกับและสั่งการให้ ปปง. ดำเนินการในการออกกฎหมายและกฎกระทรวง ดังนี้

๑. การแก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ.ป้องกันการและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒
๒. ร่างพระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ป้องกันการสนับสนุนทางการเงินเกี่ยวกับการก่อการร้าย
๓. กฎกระทรวงว่าด้วยการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CCD) ซึ่ง ครม. ได้ให้ความเห็นชอบแล้วเมื่อวันที่ ๘ พ.ค. ๒๕๕๕ ที่ผ่านมา
๔. การปรับปรุงโครงสร้าง ปปง. โดยอยู่ระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)

๔.๒.๒ กระบวนการทำงานของรัฐบาล

- ๑) การเร่งออกกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จะต้องทันเวลาในการพิจารณาของ FATF ภายในเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๖ ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการดำเนินการในการจัดทำร่างกฎหมายทั้ง ๒ ฉบับ ให้เข้าคณะรัฐมนตรี และส่งให้คณะกรรมการกฤษฎีกาจัดทำเป็น

ร่างกฎหมายส่งให้รัฐสภาทั้ง ส.ส. และ ส.ว. ผ่านออกมาเป็นกฎหมาย (ขณะที่กฎกระทรวงทราบว่าได้ออกมาแล้วในเดือนพฤษภาคม)

- ๒) การแจ้งกรอบระยะเวลาในการออกกฎหมายให้ FATF โดย ป.ป.ง. ต้องรายงานความคืบหน้าการดำเนินงานและกรอบระยะเวลาในการออกกฎหมายและแก้กฎหมายของไทยไปยังคณะทำงานประเมินความเสี่ยงนานาชาติ (ICRG) เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ FATF อีกครั้งหนึ่ง แต่การที่ไทยจะถูก FATF ปลดชื่อออกจากบัญชีประเทศกลุ่มเสี่ยงต่อการสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่มก่อการร้ายอยู่ที่จะต้องมีการออก พ.ร.บ. ทั้ง ๒ ฉบับ เพื่อให้ทันการประชุมใหญ่ FATF ในวันที่ ๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๖
- ๓) มาตรการแก้ไขปัญหาเฉพาะหน้า ป.ป.ง. ร่วมกับกระทรวงการคลังควรพิจารณานำกฎหมายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ามาใช้ เพื่อให้ธนาคารจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าในเชิงลึกกว่าปกติในการทำธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ จะได้แก้ปัญหากรณีที่ต่างประเทศขอข้อมูลลูกค้า เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ไทยมีข้อมูลส่งให้ทันทีว่าลูกค้าเป็นใคร
- ๔) ป.ป.ง. จะต้องมีการตรวจสอบข้อมูลการโอนเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งสถาบันการเงิน หรือภาคธนาคารพาณิชย์ของไทย จะต้องมีการตรวจสอบข้อมูลของเงินเข้าออก และจำเป็นที่ต้องได้รับความร่วมมือจากลูกค้าธนาคาร ซึ่งโดยทั่วไปจะมีการแบ่งกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารต้องเฝ้าระวัง ประกอบด้วย ๓ กลุ่มดังนี้
- กลุ่มความเสี่ยงต่ำ เป็นลูกค้าทั่วไปของธนาคาร อาจมีการสุ่มตรวจธุรกรรมทางการเงินขึ้นอยู่กับแต่ละมาตรฐานของธนาคาร โดยเฉพาะบัญชีที่มียอดเงินฝาก ณ สิ้นเดือนที่มียอดเงินคงเหลือในบัญชี ๒ ล้านบาท หรือ ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท เป็นต้น
 - กลุ่มระดับความเสี่ยงปานกลาง เป็นบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีรายได้เป็นเงินสดหรือเป็นการโอนเงินเข้ามาในประเทศที่มีความเสี่ยง
 - กลุ่มลูกค้าที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีธุรกรรมที่เป็นเงินสดหรือเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เช่น ร้านทอง เป็นต้น

๕. ความเห็นและข้อเสนอแนะ

๕.๑ รัฐบาลจะต้องให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขและมาตรฐานของ FATF โดยการผลักดันและติดตามในการให้ประเทศไทยพ้นจากการถูก FATF ขึ้นบัญชีในฐานะประเทศซึ่งไม่มีมาตรฐานป้องกันการฟอกเงิน เพราะหากประเทศไทยไม่มีการดำเนินการใดๆ เป็นรูปธรรมภายใน ๑ ปี หรือภายในวันที่ ๑๗ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๖ อาจจะต้องประสบกับปัญหาจากการบังคับใช้มาตรการตอบโต้ที่รุนแรงกว่านี้ อาทิ การชะลอเงินในการทำธุรกรรมหรือไม่สามารถโอนเงินระหว่างประเทศได้ หรือ ในกรณีเลวร้ายอาจต้องประสบกับการถูกระงับการทำธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ (Sanction Major)

๕.๒ การเร่งรัดการออกกฎหมายที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน รัฐบาลต้องร่วมมือรัฐสภาในการออก พ.ร.บ. ทั้ง ๒ ฉบับ ร่าง พ.ร.บ.ปราบปรามการฟอกเงิน และ ร่าง พ.ร.บ.ป้องกันการสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้ายประกอบด้วยกฎหมาย ๒ ฉบับ คือ (๑) แก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ.ป้องกันการและปราบปรามการฟอกเงิน

พ.ศ. ๒๕๕๒ (๒) ร่าง พ.ร.บ.ป้องกันการสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้าย โดยร่าง พ.ร.บ. ๒ ฉบับยังอยู่ในกฤษฎีกามาตั้งแต่ปี ๒๕๕๐ ควรที่จะเร่งดำเนินการให้ออกเป็นกฎหมายให้ทันภายในเดือนธันวาคม ๒๕๕๕ เป็นอย่างช้า

๕.๓ รัฐบาลจะต้องชี้แจงและสร้างความเชื่อมั่นให้ภาคธุรกิจทั้งผู้ส่งออก-นำเข้า ภาคท่องเที่ยว ตลาดทุนและภาคอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ให้ทราบถึงความเป็นมา สาเหตุ และ ผลกระทบ เนื่องจากยังมีหลายภาคส่วนขาดความเข้าใจ และ ควรขอความร่วมมือกับภาคเอกชน ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับมาตรการของ FATF เนื่องจากภาคเอกชนและสื่อมวลชนยังไม่เข้าใจถึงผลกระทบต่อมาตรการ FATF ซึ่งปัจจุบันยังไม่เห็นผลกระทบต่อต้นทุนและระยะเวลาในการทำธุรกรรมทางการเงิน

๕.๔ รัฐบาลต้องแสดงท่าทีว่าเป็นประเทศซึ่งไม่มีนโยบายสนับสนุนการฟอกเงินข้ามชาติ โดยการชี้แจงในเวทีโลกและ FATF ว่าถึงประเทศไทยยังไม่มีกฎหมายโดยตรงแต่ก็มีกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีหน่วยงานของรัฐบาล เช่น ปปง. ในการดูแลการตรวจสอบการฟอกเงิน และมาตรการในการป้องกันการโอนเงินที่เป็นการก่อการร้ายข้ามชาติ โดยรัฐบาลจะต้องแจ้งกำหนดการและระยะเวลาที่ชัดเจนในการออกกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับ FATF ที่จะไม่ดำเนินการออกมาตรการเพิ่มเติมใดๆ ให้สถานการณ์เลวร้ายลงกว่าที่เป็นอยู่ รวมถึง การติดตามและจัดทำรายงานชี้แจง FATF ในการประชุมคราวต่อไป

๕.๕ รัฐบาลต้องจัดตั้งคณะทำงานเพื่อเข้ามากำกับในการเร่งรัดการออกกฎหมาย คณะรัฐมนตรีควรจัดให้มีคณะทำงานขึ้นคณะหนึ่ง ประกอบด้วย ฝ่ายการเมืองที่เชี่ยวชาญด้านกฎหมายและด้านการเงิน ข้าราชการประจำจากหน่วยงานต่างๆ อาทิ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานอัยการสูงสุด กระทรวงการต่างประเทศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้แทนภาคเอกชน เพื่อจัดทำข้อมูลชี้แจงต่อ FATF โดยให้ทุกภาคส่วนเข้ามามีส่วนร่วมดำเนินการจัดตั้งเป็นคณะกรรมการร่วมทั้งรัฐบาล โดยนายกรัฐมนตรี หรือ รองนายกรัฐมนตรีด้านเศรษฐกิจ จะต้องเป็นประธานคณะกรรมการ และมีการกำหนดกรอบระยะเวลาที่ชัดเจนในการออกกฎหมาย

๕.๖ กฎหมายที่ออกมาต้องครอบคลุม มาตรฐานใหม่ ของ FATF โดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และรัฐบาลจะต้องมีการติดตามมาตรฐานใหม่ ของ FATF ซึ่งจะมีมาตรฐานใหม่ที่จะมีความครอบคลุมถึงแนวทางที่อิงความเสี่ยง(Risk-based approach), ความโปร่งใส, ผู้มีความเสี่ยงทางการเมือง (Politically Exposed Persons (PEP)), ระบบการเฝ้าระวังมูลค่าเงินและ Financial Intelligence Unit (FIU) ในมาตรฐานใหม่ของ FATF

๕.๗ กฎหมายที่ออกมาต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมและผลกระทบในวงกว้าง โดยเฉพาะไม่ถูกใช้เป็นเครื่องมือจากภาครัฐ และฝ่ายการเมือง ในการใช้ไปรังแกบุคคลและหน่วยงานที่สุจริต ที่ดำเนินการถูกต้องตามกฎหมาย การกำหนดความผิดมูลฐาน

๕.๘ รัฐบาลต้องให้ความสำคัญกับการกำหนดแนวทางให้หน่วยงานที่กำกับดูแล โดยเฉพาะ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ซึ่งเป็นหน่วยงานในการตรวจสอบการโอนเงินหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัยในการสนับสนุนการก่อการร้าย และเป็นหน่วยงานเจ้าของเรื่องนี้โดยตรง มีความเข้าใจเรื่องนี้ และมีการดำเนินการประสานงานกับทาง FATF มาโดยตลอด ซึ่งพบว่ามีอัตรากำลังพลไม่เพียงพอใน

การตรวจสอบและดำเนินการให้สอดคล้องกับพันธกิจสำคัญซึ่งมีการทำธุรกรรมจำนวนหนึ่งล้านธุรกรรม โดยเจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบธุรกรรมดังกล่าวมีจำนวนน้อยมากประมาณ ๕-๖ คนในการดูแลการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศ

๖.สรุป

จากการที่ประเทศไทยถูก FATF : The Financial Action Task Force ซึ่งเป็นองค์กรจัดตั้งขึ้นมาเพื่อป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการก่อการร้ายข้ามชาติ ถึงแม้ประเทศไทยจะไม่ได้เป็นสมาชิกโดยตรง เป็นแต่เพียงสมาชิกสมทบ (Association Member) แต่จะต้องปฏิบัติตามข้อมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ ในการปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนการก่อการร้าย การที่ FATF ได้จัดชั้นการพิจารณาประเทศไทยอยู่ในกลุ่ม Dark Grey List ส่งผลกระทบกับความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของประเทศไทย และในระยะสั้นได้เริ่มส่งผลกระทบต่อความยุ่งยากกับธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทย ในการทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศสหรัฐฯ และกลุ่มประเทศสหภาพยุโรป เนื่องจากธนาคารตัวแทนหรือ Correspondent Bank ในต่างประเทศมีการขอตรวจสอบเอกสารและข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน ทำให้เกิดความยุ่งยากและเพิ่มระยะเวลาการโอนเงินระหว่างประเทศ

รายงานฉบับนี้ ชี้ให้เห็นว่าหากรัฐบาลไม่เร่งดำเนินการในการออกกฎหมายและผลักดันให้มีการออกกฎหมายและกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การแก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และร่าง พ.ร.บ.ป้องกันการสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานของ FATF ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนวันที่ ๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๖ ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่ FATF จะมีการประชุมและตรวจสอบประเมินมาตรฐานของไทยอีกครั้ง หากประเทศไทยไม่ปฏิบัติตาม อาจถูก FATF ประกาศเลื่อนลำดับให้ประเทศไทยไปอยู่ในกลุ่มบัญชีดำหรือ Super Black List คือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงสุด และถูกคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ (Sanction) ห้ามไม่ให้ประเทศต่างๆ ทำธุรกรรมทางการเงิน หากประเทศไทยถูกจัดอันดับอยู่ในกลุ่มนี้ จะก่อให้เกิดความเสียหายทางเศรษฐกิจอย่างมาก เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคการค้าระหว่างประเทศ ทั้งด้านภาคการนำเข้า-ส่งออก ภาคการธนาคาร ตลาดทุน การท่องเที่ยวและภาคเกษตร รวมทั้งอาจสูญเสียขีดความสามารถในการแข่งขันและสูญเสียโอกาสต่อการเป็นศูนย์กลางตลาดเงินของอาเซียน

ดังนั้นรัฐบาลจะต้องให้ความสำคัญในการผลักดันและติดตามให้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของ FATF โดยเฉพาะในการร่วมมือกับรัฐสภาในการผลักดันให้ออกกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้ทันระยะเวลาที่ทาง FATF จะประชุมในครั้งต่อไป และดำเนินการทุกวิถีทางในการที่จะปลดล็อคประเทศไทยจากระดับที่เป็น Dark Grey List ไปสู่ระดับปกติโดยเร็ว

ข้อเสนอแนะพิเศษในเรื่องการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ๙ ประการ^๒

ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญอย่างยิ่งยวดในการดำเนินการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย FATF ได้เห็นชอบกับข้อเสนอแนะ ๙ ประการนี้ ซึ่งเมื่อนำไปรวมกับข้อเสนอแนะ ๔๐ ประการของ FATF ในเรื่องการฟอกเงินแล้ว เป็นกรอบพื้นฐานในการสืบสวน ป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของผู้ก่อการร้าย

๑. การให้สัตยาบันและการดำเนินการตามกรรมสารขององค์การสหประชาชาติ

แต่ละประเทศควรเร่งดำเนินการในการให้สัตยาบันและการดำเนินการตามอนุสัญญาระหว่างประเทศของสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ. ๑๙๙๙ (๑๙๙๙ United Nations International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism) อย่างเต็มรูปแบบโดยเร็ว

ประเทศต่างๆ ควรเร่งดำเนินการตามมติของสหประชาชาติที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ ๑๓๗๓ (United Nations Security Council Resolution ๑๓๗๓)

๒. กำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการฟอกเงินที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายเป็นการกระทำความผิดทางอาญา

แต่ละประเทศควรกำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และองค์กรก่อการร้ายเป็นการกระทำความผิดทางอาญา นอกจากนี้ ประเทศต่างๆ ควรจะให้ความผิดดังกล่าวถูกระบุเป็นความผิดมูลฐานเรื่องการฟอกเงิน

๓. การอายัดและการริบทรัพย์สินของผู้ก่อการร้าย

แต่ละประเทศควรดำเนินมาตรการต่างๆ โดยไม่ชักช้า เพื่ออายัดเงินและทรัพย์สินอื่นๆ ของผู้ก่อการร้าย ผู้ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและองค์กรก่อการร้ายตามมติของสหประชาชาติว่าด้วยการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

แต่ละประเทศควรจะได้รับและดำเนินมาตรการต่างๆ รวมถึงมาตรการทางนิติบัญญัติ ที่จะช่วยให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบสามารถยึดและริบทรัพย์สินที่ได้มา หรือใช้ หรือตั้งใจที่จะใช้ หรือถูกจัดสรรเพื่อใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และองค์กรผู้ก่อการร้าย

๔. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

หากสถาบันการเงิน หรือสถานประกอบการธุรกิจ หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่มีภาระหน้าที่ในเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน สงสัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่า เงินนั้นเชื่อมโยง หรือเกี่ยวข้องหรือถูกนำไปใช้ใน

^๒ ที่มา : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน.เข้าถึงได้จาก <http://www.amlo.go.th/amlofarm/farm/web/files/FATF-%๒๐๙%๒๐new%๒๐meaning.pdf>.สืบค้นวันที่ ๑๑ มิถุนายน ๒๕๕๕.

การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือถูกนำไปใช้โดยองค์กรก่อการร้าย สถาบันการเงิน หรือสถานประกอบการธุรกิจ หรือหน่วยงานที่มีภาระหน้าที่ในเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินควรจะต้องรายงานความสงสัยดังกล่าวโดยทันทีต่อหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังกล่าว

๕. ความร่วมมือระหว่างประเทศ

แต่ละประเทศควรจะให้ความช่วยเหลืออีกประเทศหนึ่งโดยอยู่บนพื้นฐานของสนธิสัญญา หรือข้อตกลงหรือกลไกอื่นๆ สำหรับการให้ความร่วมมือระหว่างประเทศในเรื่องทางอาญาหรือการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารหรือมาตรการการให้ความช่วยเหลือที่มีความเป็นไปได้มากที่สุดที่เกี่ยวข้องกับการสืบสวนทางอาญา การบังคับทางแพ่ง และในทางปกครอง รวมถึงการสอบถามข้อมูลและการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และองค์กรก่อการร้าย

ประเทศต่างๆ ควรดำเนินการทุกมาตรการที่เป็นไปได้เพื่อให้ไม่มีสถานที่หลบซ่อนสำหรับผู้ต้องหาคือเป็นผู้ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือองค์กรผู้ก่อการร้ายใดๆ ตลอดจนควรจะมีกระบวนการในการส่งผู้ร้ายข้ามแดน ต่อบุคคลดังกล่าวในกรณีที่เป็นไปได้

๖. การโอนเงินโดยช่องทางอื่น

แต่ละประเทศควรดำเนินการมาตรการต่างๆ เพื่อให้บุคคล หรือนิติบุคคล รวมถึงตัวแทนที่ให้บริการการโอนเงินหรือมูลค่า รวมถึงการส่งเงินหรือมูลค่าผ่านระบบหรือเครือข่ายที่ไม่เป็นทางการ จะต้องได้รับอนุญาตและมีการจดทะเบียน ตลอดจนอยู่ภายใต้ข้อเสนอแนะของ FATF ที่ใช้กับสถาบันการเงินที่เป็นธนาคารและที่มีใช้ธนาคารด้วย อีกทั้งแต่ละประเทศควรให้ บุคคลหรือนิติบุคคลที่ให้บริการที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมายได้รับการลงโทษทั้งทางปกครอง ทางแพ่ง และทางอาญา

๗. การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

แต่ละประเทศควรดำเนินการมาตรการต่างๆ เพื่อให้สถาบันการเงิน รวมถึงผู้ประกอบการโอนเงิน ส่งข้อมูลที่สำคัญและถูกต้องของผู้โอนเงิน (ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขบัญชี) และข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการโอนไปพร้อมกับการโอนเงิน และข้อมูลดังกล่าวข้างต้นควรจะต้องไปควบคู่กับการโอนเงินตลอดเส้นทาง

แต่ละประเทศควรดำเนินการมาตรการต่างๆ เพื่อให้สถาบันการเงิน รวมถึงผู้ประกอบการโอนเงิน ดำเนินการพัฒนาการตรวจสอบและเฝ้าติดตามธุรกรรมการโอนเงินที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ไม่มีข้อมูล (ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขบัญชี) ของผู้เริ่มทำธุรกรรมที่สมบูรณ์

๘. องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร

ประเทศต่างๆ ควรจะทบทวนความเพียงพอของ กฎหมายและระเบียบต่างๆที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มหรือองค์กรที่สามารถถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดในการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่อการถูกกระทำสูง ซึ่งประเทศต่างๆ ควรที่จะให้หลักประกันที่จะทำให้องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรเหล่านั้นจะไม่ถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด ดังนี้

๑. ถูกนำไปใช้โดยองค์กรผู้ก่อการร้ายที่ทำได้เสมือนเป็นองค์กรที่ถูกกฎหมาย

๒. การแสวงประโยชน์จากองค์กรที่ถูกกฎหมาย ให้เป็นตัวกลางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงถูกนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการโยกย้ายทรัพย์สินให้รอดพ้นจากการอายัด

๓. ถูกนำไปใช้เพื่อปกปิดหรือปิดบังการแปลงสภาพเงินที่ตั้งใจจะนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ที่ถูกกฎหมายให้กลายเป็นเงินทุนสนับสนุนองค์กรก่อการร้าย

๔. การขเงินสดข้ามแดน

ประเทศต่างๆ ควรมีมาตรการในการตรวจจับการขเงิน และตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้ข้ามแดน รวมถึงระบบการสำแดง หรือภาระการแจ้งอื่นๆ

ประเทศต่างๆ ต้องดำเนินการให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจตามกฎหมายในการยับยั้ง หรืออายัดเงิน หรือตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้ ที่ต้องสงสัยว่าจะใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการฟอกเงิน หรือมีการสำแดงหรือรายงานเท็จ

ประเทศต่างๆ ควรจัดให้มีบทลงโทษที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับความร้ายแรงของการกระทำ และจงใจให้ยับยั้งการกระทำสำหรับบุคคลที่สำแดง หรือรายงานเท็จ ในกรณีที่เงินหรือตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการฟอกเงิน ก็ควรมีมาตรการทางนิติบัญญัติที่สอดคล้องกับข้อแนะนำข้อที่ ๓ และข้อแนะนำพิเศษข้อที่ ๓ ในการรับเงินหรือตราสารนั้น

ข่าวจากสื่อมวลชน

ธปท.ย้ำไทยแค่กลุ่มเฝ้าระวัง นำเข้า-ส่งออกเกณฑ์ปกติ

แบงก์ชาติ ชี้ระดับการเฝ้าระวังการ ฟอกเงิน-ก่อการร้าย ไทยติดแค่กลุ่มเกรย์ลิสต์ ยังไม่ถึงขั้นแบล็คลิสต์ พร้อมสั่งไม่กระทบสถาบันการเงินไทย ระบุการนำเข้า-ส่งออกยังปกติ ยอมรับถูกขึ้นบัญชีดำเดือนธันวาคม ส่วนกรณีแบงก์ยุโรปถูกห้ามเทรดตั้งยืนยันไม่สะท้อนแบงก์ไทย เหตุมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องแค่ ๐.๔% ของยอดสินเชื่อทั้งระบบ บล.ทีสโก้ ซี.เอฟ.เอ. เพิ่มระดับการเฝ้าระวังของไทย ระยะสั้นกระทบวงจำกัด แต่ระยะยาวจะมีปัญหาด้านการลงทุน-การค้ากับต่างประเทศ

นายเกริก วณิกกุล รองผู้อำนวยการด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปิดเผยว่า กรณีที่มีข่าวว่ากลุ่มคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force On Money Laundering-FATF) อาจพิจารณาปรับลดระดับไทยให้ลงมาอยู่ในกลุ่มประเทศต้องเฝ้าระวังว่า จะมีความเสี่ยงจากการฟอกเงินและสนับสนุนการก่อการร้ายนั้น เท่าที่ ธปท.ทราบมาในขณะนี้ คือ ประเทศไทยถูกจัดให้อยู่ในกลุ่ม Gray List หรือกลุ่มเฝ้าระวังแล้ว แต่ยังไม่ถึงขั้นเป็น Black List หรือบัญชีดำ ดังนั้นจึงยังไม่ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินไทยมากนัก

ธปท.ยังไม่เป็นที่ทราบแน่ชัดว่า ถ้าถูกขึ้นบัญชีดำจริง จะถูกมาตรการลงโทษอย่างไรบ้าง เพราะขณะนี้ มีเพียงไม่กี่ประเทศเท่านั้นที่ถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มบัญชีดำ ส่วนประเทศที่อยู่ในกลุ่ม Gray List นั้น เท่าที่ทราบในปัจจุบันก็มี จีน และ พม่า

ยังไม่รู้แน่ชัดว่าถ้าโดนบัญชีดำ แล้วจะโดนยังไงบ้าง ซึ่งตอนนี้เราอยู่ในกลุ่มถูกเฝ้าระวัง ซึ่งอยู่กลุ่มเดียวกับจีนและพม่า ส่วนการนำเข้าและส่งออกเงินยังไม่เป็นปัญหามาก แต่ถ้าอยู่ในบัญชีดำ อาจเดือนร้อนได้ตอนนี้ก็อยู่ในขั้นใกล้เดือนธันวาคมเท่านั้น

นายเกริก ยังกล่าวถึง กรณีที่สถาบันการเงินในยุโรปถูกลดอันดับเครดิต เชื่อกระทบต่อสถาบันการเงินไทยไม่มากนัก เพราะที่ผ่านมา ธปท.ได้ติดตามดูธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งการฝากเงิน การลงทุน และการให้สินเชื่อ ซึ่งสถาบันการเงินของไทยทั้งระบบมีธุรกรรมดังกล่าวกับสถาบันการเงินในยุโรปเพียง ๐.๔% ของยอดสินเชื่อทั้งระบบเท่านั้น

ด้านนางสาวนพพร มหารักขกะ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท.เปิดเผยว่า อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin : NIM หรือ นิม) ของธนาคารพาณิชย์ไทยปี ๒๕๕๔ ที่ผ่านมามีเฉลี่ยอยู่ที่ ๒.๕% เพิ่มขึ้นจาก ๒.๔% ในปี ๒๕๕๓ แต่ไม่รวมต้นทุนจากการเรียกเก็บเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) ที่เพิ่มเป็น ๐.๕๗% จากเดิมเก็บ ๐.๔% ซึ่งนิมปัจจุบันอยู่ในระดับเหมาะสม

ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ไทย เริ่มปรับตัวรองรับการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (เออีซี) ในปี ๒๕๕๘ แล้ว แต่ยังคงติดปัญหาที่ธนาคารพาณิชย์ ไม่มีพนักงานไปทำหน้าที่ประจำสาขาในต่างประเทศ เพราะ

ส่วนใหญ่ไม่ยอมไปทำงานอยู่ในต่างประเทศ และไม่เข้าใจภาษาท้องถิ่น จึงเป็นอุปสรรคต่อการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีธุรกรรมการค้าขาย และลงทุนในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทยพอสมควร

ด้าน นายกำพล อติเรกสมบัติ นักเศรษฐศาสตร์อาวุโส สำนักวิจัย บล.ทิสโก้ ออกบทวิเคราะห์ระบุว่า ปัจจุบัน FATF ได้จัดให้ประเทศไทยอยู่ในกลุ่มเฝ้าระวังระดับ ๒ เช่นเดียวกับ อินโดนีเซีย และฟิลิปปินส์ โดยอยู่นอกกลุ่มประเทศเฝ้าระวังระดับ ๑ เช่น พม่า และ คิวบา โดยมีกลุ่ม บัญชีดำ หรือที่ FATF เรียกว่า Non-Cooperative Countries and Territories (NCCTS) เป็นกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูงสุด ผลกระทบระยะสั้นต่อไทยน่าจะอยู่ในวงจำกัด หาก FATF เพิ่มระดับความเสี่ยงในการทำธุรกรรมทางการเงินกับไทย เพราะอยู่ในกลุ่มประเทศเฝ้าระวัง ซึ่งไม่รุนแรงเท่ากับ กลุ่ม NCCTS

ในระยะยาว ย่อมส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ การค้า และการลงทุน อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เช่น ๑. การทำธุรกรรมในต่างประเทศของไทยจะมีความยุ่งยากซับซ้อนมากขึ้นในเรื่องการตรวจสอบเอกสารและแหล่งที่มาของเงิน ๒. ต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น จากความเสี่ยงของประเทศที่สูงขึ้น ๓. การลงทุนจากต่างประเทศอาจลดลง เพราะกองทุนรวมบางแห่งมีข้อกำหนดของระดับความเสี่ยงของประเทศที่จะไปลงทุน ๔. สูญเสียความสามารถในการแข่งขันกับประเทศเพื่อนบ้านที่มีระดับความเสี่ยงที่น้อยกว่า เช่น มาเลเซีย และ สิงคโปร์ การบังคับใช้กฎหมายฟอกเงิน และ กฎหมายก่อการร้าย จะทำให้ไทยมีมาตรฐานที่สูงขึ้น

ที่มา: Newscenter.หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ. Thursday, February ๑๖, ๒๐๑๖

.....

หวั่นไทยถูกลดชั้นต่างชาติหอบเงินหนี

ภาคตลาดทุนระทึก หลังไทยอาจถูกลดชั้นให้เป็นประเทศที่ถูกเฝ้าระวัง เหตุก.ม.ต่อต้านการฟอกเงิน ๒ ฉบับคลอดช้า หวั่นกระทบความเชื่อมั่นนักลงทุนต่างชาติ และระบบเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงกระทบทั้งรัฐผลักดันด่วน

วันที่ ๑๓ กุมภาพันธ์ ที่ผ่านมา ภาคตลาดทุน ได้แถลงข่าวด่วนจากกรณีในการประชุมคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF) ที่จัดขึ้นระหว่างวันที่ ๑๓-๑๗ กุมภาพันธ์นี้ ที่ประเทศฝรั่งเศส มีความเป็นไปได้ว่าประเทศไทยจะถูกปรับลดระดับให้ไปอยู่ในกลุ่มประเทศที่ต้องถูกเฝ้าระวังซึ่งทาง FATF จะประกาศรายชื่อดังกล่าวในวันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ นี้

นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ประธานกรรมการ สภาธุรกิจตลาดทุนไทย เปิดเผยว่า สาเหตุที่ทำให้ประเทศไทยมีความเสี่ยงที่จะถูกลดระดับนั้นเป็นผลมาจากความล่าช้าในการผลักดันกฎหมายรองรับการต่อต้านการฟอกเงิน คือ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งประเทศไทยมีผู้แทนไปร่วมประชุมและชี้แจงเหตุผลของความล่าช้าของการออกกฎหมายดังกล่าว อย่างไรก็ตามสภาธุรกิจตลาดทุนไทยจะเป็นตัวแทนภาคธุรกิจตลาดทุน เร่งผลักดันให้รัฐบาลให้ความสำคัญในเรื่องนี้เพื่อให้กฎหมายทั้ง ๒ ฉบับนี้ออกมาโดยเร็ว

"หากไทยถูกลดระดับจริง ส่วนตัวยังคงคิดว่าไม่น่าจะมีผลกระทบต่อตลาดทุนไทยมากนักในระยะสั้น แต่หากไม่เร่งแก้ไขและผลักดันให้เกิดกฎหมายดังกล่าวโดยเร็วก็อาจจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนต่างชาติและระบบเศรษฐกิจไทยได้เช่นกัน" นายไพบูลย์ กล่าว

ทั้งนี้หน่วยงานและองค์กรในภาคตลาดทุนประกอบด้วย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ตลท.) สภาธุรกิจตลาดทุนไทย โดยมีสมาคมบริษัทหลักทรัพย์(สมาคมบล.)สมาคมบริษัทจัดการลงทุน(สมาคมบลจ.) และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

นายจรัมพร โชติกเสถียร กรรมการและผู้จัดการ ตลท.เปิดเผยว่า หากประเทศไทยถูกประกาศเป็นประเทศที่ต้องถูกเฝ้าระวังในการทำธุรกรรมทางการเงินจริง เชื่อว่าจะส่งผลกระทบต่อการทำธุรกรรมในตลาดทุนในวงจำกัด เนื่องจากปัจจุบันการทำธุรกรรมในตลาดทุนมีขั้นตอนการดำเนินการที่เป็นมาตรฐานอยู่แล้ว ทั้งมาตรฐานด้านการตรวจสอบเอกสารหลักฐานในการทำธุรกรรม รวมทั้งมาตรฐานการกำกับซื้อขายหลักทรัพย์

นางวรวรรณ ธาราภูมิ นายกสมาคมบลจ. กล่าวว่า หากไทยถูกยกระดับการเฝ้าระวังจากประเทศสมาชิกของ FATF ซึ่งมีกลุ่มประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำ ๒๐ ประเทศ หรือจี-๒๐ ที่มีขนาดเศรษฐกิจรวมกันถึงประมาณ ๘๐ % ของเศรษฐกิจโลกรวมอยู่ด้วย การค้าขายของประเทศอาจจะพบกับอุปสรรคไม่น้อย เช่น การเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ การส่งเงินไปยังต่างประเทศ อาจจะต้องชี้แจงและให้เอกสารเพิ่มเติมเพื่อแสดงที่มาของเงินและวัตถุประสงค์ของการส่งเงินไปยังต่างประเทศนั้น ระยะเวลาที่ต้องใช้ในการทำธุรกรรมน่าจะนานมากขึ้น และบางแห่งอาจจะไม่ยอมทำธุรกรรมด้วยก็ได้

นายวรพล โสคติยานุรักษ์ เลขาธิการก.ล.ต. กล่าวว่า ก.ล.ต. ติดตามผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการก่อการร้ายที่ FATF จะประกาศเร็ว ๆ นี้ เชื่อว่าในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์ทำดีแล้ว แต่หากเกิดผลกระทบจากภายนอก ก.ล.ต. พร้อมช่วยภาคเอกชนผลักดัน

จากหนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจฉบับที่ ๒,๗๑๔ ๑๖-๑๘ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๕

ที่มา:Newscenter.หนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ <http://www.thanonline.com>. Thursday, February ๑๖, ๒๐๑๒

เอกชนจี้นายภาเร่ง กม.ฟอกเงิน-ก่อการร้าย ก่อนถูกลดอันดับ

๕ องค์กรเอกชนนั่งไม่ติด ทำหนังสือเสนอนายภา เร่ง กม.ฟอกเงิน-ก่อการร้าย หวั่นไทยถูกลดอันดับอยู่ในกลุ่มเสี่ยง ที่ต้องเฝ้าระวังในการทำธุรกรรมการเงิน พร้อมตั้งคณะทำงานเร่งรัด-ติดตาม แนะนำยกฯ ออกแถลงการณ์สร้างความมั่นใจก่อนบ่ายพุงนี้

เมื่อวันที่ ๑๖ ก.พ. นายสมพล เกียรติไพบูลย์ ประธานกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเปิดเผยว่า ภาคเอกชน ๕ หน่วยงานหลัก ซึ่งประกอบด้วย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย, สภาหอการค้า

แห่งประเทศไทย, สภาธนาคารไทย, สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ได้เรียกประชุมด่วนเพื่อหารือร่วมกันถึงแนวโน้มและผลกระทบจากการที่ประเทศไทยอาจถูกปรับลดระดับให้อยู่ในกลุ่มประเทศ ที่ต้องเฝ้าระวังมีความเสี่ยงในเรื่องการฟอกเงินและสนับสนุนการก่อการร้าย ตามประกาศของคณะทำงานเฉพาะกิจ เพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (FATF) ซึ่งกำลังมีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องนี้ที่ปารีส ประเทศฝรั่งเศส ตั้งแต่วันที่ ๑๓-๑๗ ก.พ. และจะตัดสินใจว่าจะประกาศให้ไทยอยู่ในประเทศกลุ่มเสี่ยงหรือไม่ในวันที่ ๒๐ ก.พ.นี้

ทั้งนี้ ที่ประชุมภาคเอกชนมีความเห็นร่วมกันว่า ภายในวันเดียวกันนี้คือวันที่ ๑๖ ก.พ. เอกชนจะเข้ายื่นหนังสือต่อ น.ส.ยิ่งลักษณ์ ชินวัตร นายกรัฐมนตรี เพื่อกระตุ้นให้รัฐบาลเร่งรัดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านฟอกเงินและการก่อการร้ายออกมาให้เร็วที่สุด โดยภาคเอกชนจะตั้งคณะทำงานขึ้นมาร่วมกันเพื่อติดตามและเร่งรัดเรื่องนี้ และภาคเอกชนหวังว่าหลังจากนายกรัฐมนตรีได้รับหนังสือแล้ว เราต้องการให้นายกรัฐมนตรีออกมาแถลง หรือให้ความมั่นใจกับนานาชาติ รวมทั้งคณะทำงาน FATF ว่ารัฐบาลให้ความสำคัญกับเรื่องนี้ โดยจะเร่งรัดกฎหมาย ๒ ฉบับ ออกมาให้เร็วที่สุด

"รัฐบาลต้องออกมาส่งสัญญาณว่า ให้ความสำคัญกับเรื่องนี้ เพราะที่ผ่านมา ยังไม่เคยเห็นผู้นำประเทศออกมาพูดเรื่องนี้อย่างจริงจังและมีน้ำหนักมากพอ โดยนายกรัฐมนตรีต้องออกมาพูดก่อนบ่ายวันที่ ๑๗ ก.พ. ตามเวลาในประเทศไทย ซึ่งเป็นช่วงเช้าวันที่ ๑๗ พ.ย. ของปารีส ฝรั่งเศส เพื่อให้ตัวแทนของคนไทยคือ คณะของรักษาการเลขาธิการสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งนั่งประชุม FATF อยู่ที่ฝรั่งเศส จะได้พูดว่าไทยเร่งรัดเรื่องนี้ และทำให้คณะทำงาน FATF มีความมั่นใจมากขึ้น อาจตัดสินใจให้ประเทศไทยอยู่ในสถานะเดิม หรือช่วยให้ประเทศไทยไม่ถูกปรับลดอันดับมาอยู่ในกลุ่มสีเทาต่ำใน ๑๐ ประเทศที่ต้องถูก

นานาชาติเฝ้าระวังในการทำธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศด้วย" นายสมพล กล่าว

นายสมพล กล่าวต่อว่า หากประเทศไทยถูกปรับลดอันดับมาอยู่ในกลุ่มสีเทาต่ำนี้ จะมีผลกระทบ คือ ทำให้การทำธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศยุ่งยากมากขึ้น เพราะต้องมีการพิสูจน์ที่มาที่ไปของเงิน เสียเวลา และทำให้ต้นทุนการทำธุรกรรมสูงขึ้น และทำให้ประชาชนและสถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมการเงินมีความลำบาก ไม่สะดวกสบายเหมือนปัจจุบัน ทำให้การแข่งขันระหว่างประเทศไม่ดี ที่สำคัญจะทำให้ภาพลักษณ์ของประเทศไทยเสียไปด้วย.

ที่มา:Newscenter.หนังสือพิมพ์ไทยรัฐ. <http://www.thairath.co.th>, Thursday, February ๑๖, ๒๐๑๒

"ส.อ.ท.-ตลท." ผวาขึ้นบัญชีดำก่อการร้าย ลามการค้า-การลงทุน ส่งหนังสือจี "ปู" เร่งคลอด กม.

กกร. หารือด่วนถกผลกระทบก่อการร้าย ส่งหนังสือถึง "ยิ่งลักษณ์" เร่งผลักดัน กม.ฟอกเงิน-ต่อต้านก่อการร้าย "พยุหศักดิ์" ยอมรับ หากไทยถูกขยับขึ้นไปอยู่อันดับมีความเสี่ยงก่อการร้าย จะกระทบต่อบรรยากาศการท่องเที่ยว การทำธุรกิจของบริษัทขนาดใหญ่ในประเทศ และยังมีต้นทุนสูงถูกตรวจสอบใน

หลายด้าน ก่อนจะมีการร่วมทำการค้าการลงทุน และบางประเทศอาจถูกนำไปเป็นข้อกีดกันทางการค้า “สมพล” เนะเป็นการแสดงเจตนาของรัฐบาลให้เวทีระดับโลกได้รับรู้ถึงความตื่นตัวในการป้องกันปัญหา

นายพยงค์ศักดิ์ ชาติสุทธิผล ประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (ส.อ.ท.) กล่าวว่า การประชุม คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน ๓ สถาบัน (กกร.) วาระเร่งด่วนวันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ นี้ หลังจากเกิดเหตุ ระเบิด ๓ จุด บริเวณถนนสุขุมวิท ๗๑ และคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการ ฟอกเงิน (FATF) ซึ่งเป็นองค์กระระหว่างประเทศทำหน้าที่กำหนดมาตรฐานพัฒนาและส่งเสริมนโยบาย เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการก่อการร้าย ได้จัดประชุมขึ้นระหว่างวันที่ ๑๓-๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ นี้ ที่กรุงปารีส ประเทศฝรั่งเศส โดยในวันที่ ๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ จะเป็นการประกาศผลจัดอันดับ ของประเทศต่างๆ ซึ่งไทยอยู่ในข่ายของประเทศถูกพิจารณาประกาศผลครั้งนี้ด้วย

ทั้งนี้ ปัจจุบันไทยถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มประเทศอยู่ระหว่างกระบวนการพัฒนามาตรฐานเกี่ยวกับการ ป้องกันก่อการร้ายและฟอกเงิน หรืออยู่ระดับสี่เทา ๓๐ ประเทศ เช่น เนปาล ปากีสถาน ฟิลิปปินส์ ซูดาน ไทย เยเมน เวียดนาม ขณะที่กลุ่มประเทศที่ไม่มีความคืบหน้าในการปรับปรุงป้องกันการฟอกเงินและก่อการร้าย และถูกเฝ้าระวังการทำธุรกรรมการเงินพิเศษ ๑๐ ประเทศ เช่น คิวบา เอธิโอเปีย เคนยา พม่า ไนจีเรีย โดย กลุ่มประเทศนี้อยู่ในกลุ่มประเทศดำอ่อน ส่วนกลุ่มประเทศสีดำที่เสี่ยงต่อการก่อการร้ายและฟอกเงิน คือ อิหร่าน และเกาหลีเหนือ

นายพยงค์ศักดิ์ กล่าวอีกว่า การประกาศผลวันพรุ่งนี้ไทยอาจถูกขยับขึ้นไปอยู่ในกลุ่มประเทศดำอ่อนที่มี ความบกพร่องทางยุทธศาสตร์ เนื่องจากไทยเป็นสมาชิกขององค์การสหประชาชาติ จึงมีข้อผูกพันข้อ ๗ แห่ง กฎบัตรสหประชาชาติที่ต้องปฏิบัติตามคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติในเรื่องป้องกันการก่อการร้าย และการฟอกเงิน จึงยอมรับว่าหากไทยถูกขยับขึ้นไปอยู่อันดับมีความเสี่ยงก่อการร้ายจะกระทบต่อบรรยากาศ การท่องเที่ยว การทำธุรกิจของบริษัทขนาดใหญ่ในประเทศของไทยจะได้รับผลกระทบไปด้วย และยังมี ต้นทุนสูงถูกตรวจสอบในหลายด้านก่อนจะมีการร่วมทำการค้าการลงทุน และบางประเทศอาจถูกนำไปเป็นข้อ กีดกันทางการค้า

นายสมพล เกียรติไพบูลย์ ประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กล่าวว่า กกร. เตรียมส่งหนังสือด่วนที่สุดถึงนายกรัฐมนตรีเพื่อให้แสดงเจตนาของรัฐบาลเกี่ยวกับการผลักดันการออกกฎหมาย ป้องกันการฟอกเงินและกฎหมายต่อต้านการสนับสนุนการก่อการร้าย เพื่อแสดงเจตนาของรัฐบาลให้เวที ระดับโลกได้รับรู้ถึงความตื่นตัวในการป้องกันปัญหาดังกล่าว อีกทั้งตัวแทนประเทศไทยที่อยู่ระหว่างการ ประชุมจะได้นำเสนอแนวทางของไทยต่อที่ประชุม เพราะอาจมีผลต่อการประกาศผลดังกล่าวและไทยจะได้ไม่ ถูกจัดอยู่ในประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการก่อการร้าย เนื่องจากขณะนี้ร่าง พ.ร.บ.ป้องกันการฟอกเงินและร่าง พ.ร.บ.ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือกฎหมายก่อการร้ายผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) เรียบร้อยแล้ว รอเพียงการผลักดันจากรัฐบาล



สำนักวิชาการ ให้การบริการทางวิชาการ

๑. ณ สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร ถนนประดิพัทธ์ ให้บริการในวันและเวลาราชการ

- กลุ่มงานบริการวิชาการ ๑ โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๗๒ โทรสาร ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๕๘-๕๙

ด้านการเมืองการปกครอง ความมั่นคง การทหาร การยุติธรรม กฎหมายระหว่างประเทศ
ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ อนุญาโตตุลาการ ทรัพย์สินทางปัญญา

- กลุ่มงานบริการวิชาการ ๒ โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๗๑ โทรสาร ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๕๘-๕๙

ด้านเศรษฐกิจ พาณิชยกรรม การเงิน การคลัง การธนาคาร การลงทุน งบประมาณ ประกันภัย
อุตสาหกรรม คมนาคม เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร การเกษตรและสหกรณ์

- กลุ่มงานบริการวิชาการ ๓ โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๗๐ โทรสาร ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๕๘-๕๙

ด้านสังคม การศึกษา ศาสนา วัฒนธรรม แรงงานและสวัสดิการสังคม เด็ก สตรี
การสาธารณสุข การท่องเที่ยว การกีฬา วิทยาศาสตร์ สิ่งแวดล้อม การพลังงาน

๒. ณ จุดบริการสารสนเทศอิเล็กทรอนิกส์ (E-knowledge Services) อาคารรัฐสภา ๑ ชั้น ๓

ให้บริการในวันและเวลาราชการ สำหรับวันประชุมสภาผู้แทนราษฎรให้บริการถึงเวลา ๑๙.๓๐ น.

โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๑๘๗๗ โทรสาร ๐ ๒๒๔๔ ๑๘๗๘