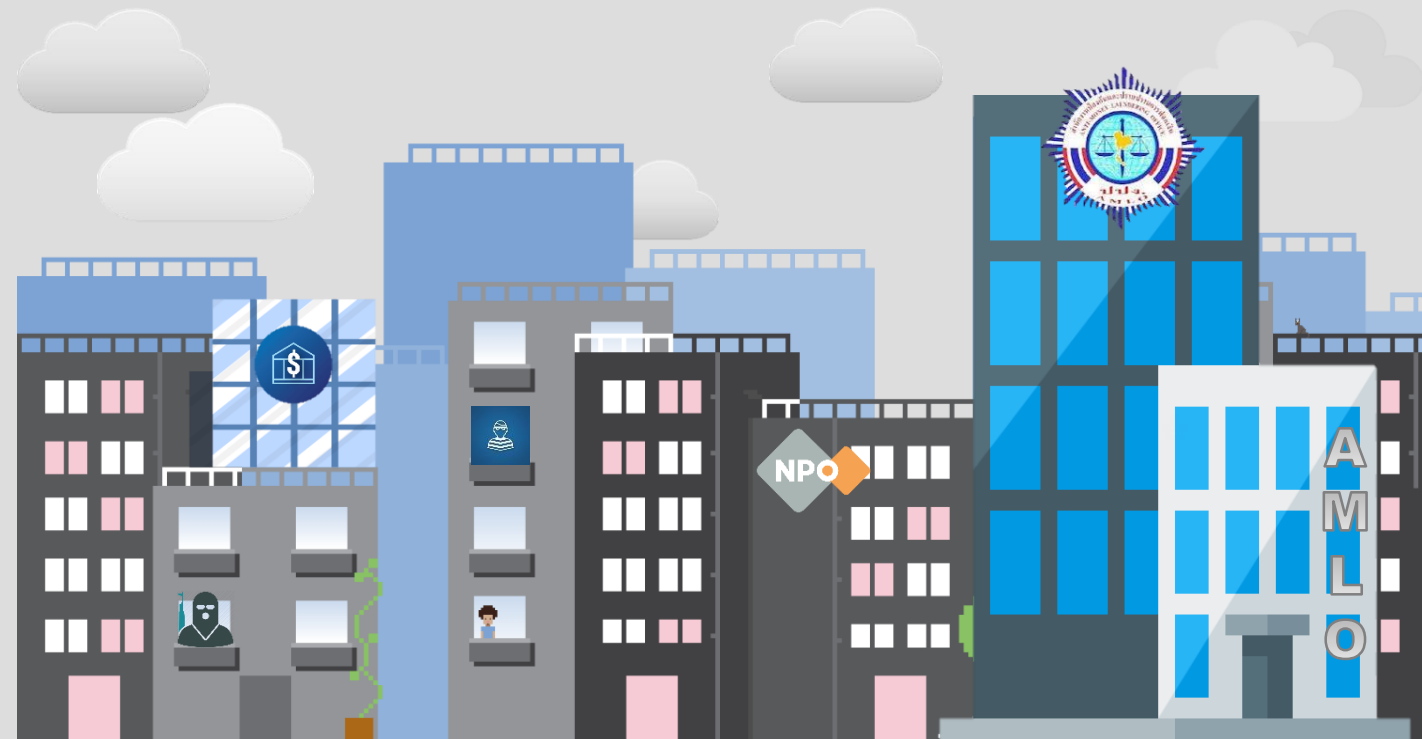


สมุดภาพอินโฟกราฟิก



ความรู้เบื้องต้น

มาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรไม่แสวงหากำไร



ขอบเขตเนื้อหา



1 หน้า 3

การฟอกเงินคืออะไร

3 หน้า 5

ผลกระทบของการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5 หน้า 7

ขั้นตอนการฟอกเงิน การฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

7 หน้า 9-11

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

9 หน้า 13

การประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขององค์กรไม่แสวงหากำไรในประเทศไทย

2 หน้า 4

เจตนารมณ์ของกฎหมายฟอกเงิน

4 หน้า 6

ความผิดมูลฐานด้านการฟอกเงิน

6 หน้า 8

ความแตกต่างการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินการก่อการร้าย

8 หน้า 12

การประเมินความเสี่ยงระดับชาติด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

10 หน้า 14

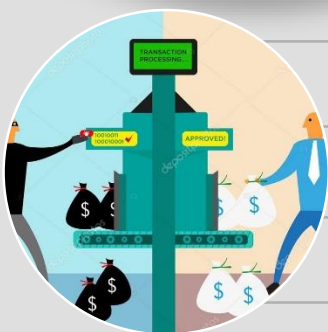
การบริหารจัดการและลดความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขององค์กรไม่แสวงหากำไรในประเทศไทย





กระบวนการทำ “เงินสกปรก” ให้เปลี่ยนสภาพเป็น “เงินสะอาด”

การนำเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาจากการกระทำ
ความผิดหรือได้มาโดยไม่ชอบ
ด้วยกฎหมายมาเปลี่ยนสภาพ
ให้เป็นเงินหรือทรัพย์สิน
ที่ได้มาอย่างถูกต้อง



การเปลี่ยนสภาพ
เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มา
โดยผิดกฎหมายให้
ดูเสมือนว่าได้มาโดยชอบ
ด้วยกฎหมาย

เจตนาของกฎหมายฟอกเงิน



เพื่อป้องกัน/ยับยั้ง

01

การนำเงิน/ทรัพย์สินที่ได้
จากอาชญากรรมไปฟอกเงิน



02

การนำเงิน/ทรัพย์สินที่ฟอกไปใช้
กระทำความผิดอาญาต่อไปได้อีก



03

เพื่อเป็นการตัดวงจร
การประกอบอาชญากรรม



- เนื่องจากกฎหมายที่มีอยู่เดิมไม่เพียงพอในการจัดการกับอาชญากรรมและเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด
- จำเป็นต้องมีกฎหมายและมาตรการโดยเฉพาะให้สามารถดำเนินการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผลกระทบ

ของการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย



ด้านเศรษฐกิจ ภาคการเงิน และตลาดทุน

- มีผลกระทบต่อภาพลักษณ์ ความน่าเชื่อถือด้านการค้า การลงทุน และขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ
 - อุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ
- ****เนื่องจากประเทศคู่ค้าบางประเทศ มีข้อกำหนดที่เข้มงวดในการทำธุรกิจกับประเทศคู่ค้าที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานสากล หรือเพิ่มมาตรการในการตรวจสอบธุรกรรมที่ทำกับประเทศดังกล่าวอันเป็นการเพิ่มภาระและค่าใช้จ่ายให้กับภาคธุรกิจ



ด้านสังคม

- เป็นแหล่งเงินทุนของการก่อการร้ายและกิจกรรมผิดกฎหมายอื่น ๆ สนับสนุนให้เกิดการขยายตัวของวงจรอาชญากรรมไม่มีที่สิ้นสุด
- ประชาชนขาดความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน
- เป็นภัยคุกคามต่อความมั่นคงของประเทศ ต้องสูญเสียงบประมาณ และทรัพยากรบุคคลในการแก้ไขปัญหา



ประเทศไทยจึงต้องปฏิบัติตามมาตรฐานสากล

ตามพันธกรณีระหว่างประเทศด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and the Financing of Terrorism : AML/CFT Global Standard)



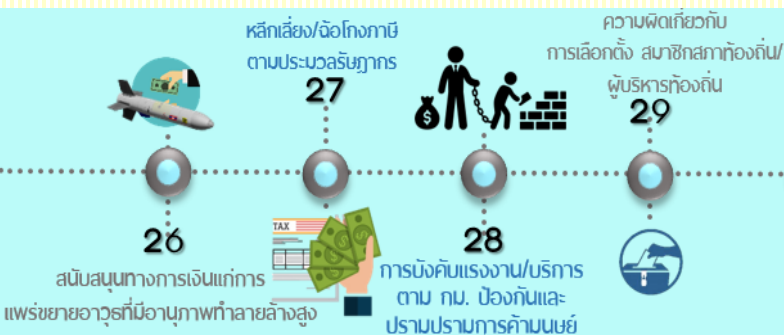
The Financial Action Task Force (FATF)

องค์การระหว่างประเทศ

มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนานโยบาย การประเมินผล และมาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



ความผิดมูลฐาน



ขั้นตอนการฟอกเงิน



นำเงินเข้าระบบ :
 โดยนำเข้ามาไว้ในระบบการเงินปกติ อาจเป็นการฝากเงินในบัญชีธนาคาร/ซื้อของมีค่า (โบราณวัตถุ รถยนต์ ฯลฯ) ด้วยเงินสด

จัดชั้นบังตา :
 เป็นการกลบเกลื่อนร่องรอยหรือทำธุรกรรมซ้อนหลายชั้นเพื่อทำให้สืบสวนจนไม่สามารถสืบสาวหาแหล่งที่มาของเงินได้
 เช่น ใช้ซื้อ/ขายหรือลงทุนในธุรกิจ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไปยังบัญชีต่าง ๆ ทั้งบุคคล และบริษัทในหลายประเทศ

การนำทรัพย์สินปะปน :
 นำเงินกลับมาใช้ในฐานะเงินสะอาดโดยเจ้าของเงิน (สกปรก) ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่ถูกต้องตามกฎหมาย เช่น ซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อลงทุนในธุรกิจที่ชอบด้วยกฎหมาย

ขั้นตอนการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



- การบริจาค
- กุณของตัวเอง
- การกระทำความผิดอาญา

การถ่ายโอนเงินทุน

- ก่อเหตุ/ปฏิบัติการ
- ซื้ออาวุธหรือวัตถุระเบิด
- สรรหาคนและฝึกอบรม
- ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพของผู้ก่อการร้าย
- จัดตั้ง (รักษา+ขยายเครือข่าย)



การระดมเงินทุน

- ไปยังเครือข่ายการก่อการร้าย
- ไปยังองค์กรก่อการร้าย
- ไปยังกลุ่มก่อการร้าย



การนำไปใช้

การฟอกเงิน

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

Money Laundering vs Terrorist Financing



การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



ตัวอย่าง

การฟอกเงิน

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



7 มาตรการ ...



กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(กฎหมาย ปปง.)



มาตรการด้านป้องกัน

รู้จักลูกค้า/ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know your customer (KYC)/Customer Due Diligence (CDD)) เพื่อให้ทราบถึงที่มาที่ไปของเงิน และการแจ้งสำนักงาน ปปง. ให้ทราบถึงธุรกรรมที่ต้องสงสัย



มาตรการด้านปราบปราม

- (1) มาตรการทางอาญา
 - (2) มาตรการทางแพ่ง
- ตามกฎหมาย ปปง.สามารถเข้าไปดำเนินการกับทรัพย์สินได้ ทั้งการยึดหรืออายัดและการให้ศาลสั่งให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตกเป็นของแผ่นดิน



สำนักงาน ปปง.

โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรม มีอำนาจสั่งให้ NPOs

- ชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม
- สั่งระงับการทำธุรกรรมไว้ชั่วคราว
- หากมีเหตุจำเป็นอาจเข้าไปเพื่อตรวจสอบได้ (มาตรา 16/1 พ.ร.บ. ปปง. 2558)



กฎหมาย

ปกอ.

มาตรการทางกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(Terrorism Financing (TF) and Proliferation Financing (PF))

 เข้าร่วมเป็นภาคีในอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายหลายฉบับ

วัตถุประสงค์

เพื่อสกัดกั้นแหล่งเงินทุนของผู้ก่อการร้าย

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็น “ความผิดทางอาญา”

Sanction Lists

บุคคลที่ถูกกำหนด

(Designated Person)

คือ บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือ องค์กรที่มีความเกี่ยวข้องกับ การสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2 บัญชีรายชื่อ



รายชื่อบุคคลที่กำหนด ตามมาตรา 6 และมาตรา 15 (UN Sanction List)



รายชื่อบุคคลที่กำหนด ตามมาตรา 7 (Thailand List)

Financial Sanctions

ลงโทษทางการเงิน

กับผู้ที่มิใช่รายชื่อเป็น บุคคลที่ถูกกำหนด

เมื่อตรวจพบรายชื่อแล้ว...ตรงกับ รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ให้...



รายงาน สำนักงาน ป.ป.ง.



ยุติ ความสัมพันธ์ ไม่ทำธุรกรรม



ระงับ ทรัพย์สิน

มาตรการ สำคัญ...

*** NPO จึงควรมีการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดอย่างสม่ำเสมอ



สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใด ๆ

- ของบุคคลที่ถูกต้องกำหนด
- ของบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล
- องค์กรที่เกี่ยวข้องฯ



มาตรา 25 พ.ร.บ. ปกอ.

ผู้ใดเจตนา จัดหา รวบรวม ดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สิน ด้วยประการใดๆ

กำหนดโทษ



- นิติบุคคลใดกระทำความผิดหรือพยายามกระทำความผิดหรือเป็นผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบในการกระทำความผิด

ปรับตั้งแต่ 5 แสน - 2 ล้านบาท

- ผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับ ปกอ.
- ผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบกันในการกระทำความผิด

การกระทำความผิดของนิติบุคคลจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคล มีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการ และละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด



จำคุกตั้งแต่

2 - 10 ปี

หรือ

ปรับตั้งแต่

4 หมื่น - 2 แสนบาท

หรือ

ทั้งจำทั้งปรับ





การประเมินความเสี่ยงระดับชาติ

ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย



ประเทศไทยมีความเสี่ยงสูงที่อาชญากรจะใช้ธนาคารพาณิชย์ ภาคส่วน อสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจค้าของเก่า พระเครื่อง วัตถุมงคล องค์กรไม่แสวงหากำไร (Non-Profit Organization (NPO)) และช่องทางด้านศุลกากร เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด



ช่องทางที่มีความเสี่ยงสูงที่จะถูกใช้ในการเคลื่อนย้ายเงินทุนเพื่อสนับสนุนการก่อการร้าย

- ช่องทางด้านศุลกากร
- ธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารเฉพาะกิจ

โดยมี องค์กรไม่แสวงหากำไร เป็นแหล่งเงินทุนที่มีมูลค่าสูงสุด



เมื่อพิจารณาจากความถี่และผลกระทบจากจำนวนการก่อเหตุพบว่า แหล่งระดมเงินทุนเพื่อใช้ในการสนับสนุนการก่อความไม่สงบ ที่ส่งผลในการสร้างความรุนแรงได้มาก ได้แก่ การสนับสนุนตนเองของผู้ก่อเหตุ และการระดมทุนผ่านองค์กรไม่แสวงหากำไร



การประเมินความเสี่ยง

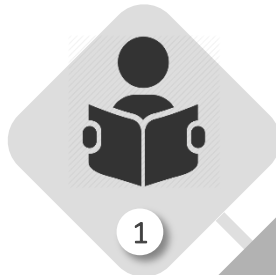
ด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของ องค์กรไม่แสวงหากำไรในประเทศไทย

NPO ในประเทศไทย ที่นำมาประเมินความเสี่ยงฯ
แบ่งเป็น 5 ประเภท (ตามคำนิยามของ FATF)



ปานกลาง
ค่อนข้างสูง

องค์กรไม่แสวงหากำไรไทย
ด้านการบริการสังคมสาธารณะ



1



ปานกลาง
ค่อนข้างสูง

องค์กรไม่แสวงหากำไรไทย
ด้านการศึกษา



3



ปานกลาง
ค่อนข้างต่ำ

องค์กรไม่แสวงหากำไรต่างประเทศ



5

ปานกลาง



องค์กรไม่แสวงหากำไรไทย
ด้านศาสนา



2

ปานกลาง
ค่อนข้างต่ำ

องค์กรไม่แสวงหากำไรไทย
ด้านสุขภาพ



4

หาก NPO เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย ย่อมส่งผลดังนี้

- ❑ ผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของสาธารณชนต่อ NPO ในภาพรวม
- ❑ กระทบต่อชื่อเสียงของ NPO กระทบต่อเงินบริจาคหรือการสนับสนุนเงินทุน
- ❑ เสี่ยงต่อการถูกปิดบัญชีหรือถูกปฏิเสธการให้บริการทางการเงิน
- ❑ กระทบกับเศรษฐกิจและสังคมในภาพรวม รวมถึงการถูกกีดกันจากต่างประเทศ

IMPACT



ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายขององค์กรไม่แสวงหากำไรในประเทศไทย

- ❑ ทำธุรกรรมผ่านสถาบันการเงิน
- ❑ จัดทำคู่มือหรือแนวปฏิบัติในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ผู้รับผิดชอบรับทราบขั้นตอน/วิธีการปฏิบัติ
- ❑ เก็บรักษารายการธุรกรรมทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศที่มีรายละเอียดอย่างเพียงพอ ไว้อย่างน้อย 5 ปี และสามารถแสดงต่อพนักงาน จนท. ได้ เมื่อมีการร้องขอ
- ❑ รายงานผลการดำเนินงาน งบการเงิน ตามระยะเวลากำหนด

บรรเทาความเสี่ยง



ตรวจสอบ

คุณสมบัติ/ประวัติอาชญากร รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

- ผู้บริหาร บุคลากร/เจ้าหน้าที่/อาสาสมัคร
- หุ้นส่วน บุคคล หรือหน่วยงานที่บริจาค
- ผู้ที่เกี่ยวข้องจากการบริจาค/สนับสนุน และบุคคลหรือหน่วยงานที่ให้ความช่วยเหลือ ว่าเกี่ยวข้องกับ การกระทำผิดกฎหมายหรือไม่
- “บุคคลที่ถูกกำหนด”



ตามมติของสหประชาชาติ (UN Sanction list)

ผู้ที่ศาลแพ่งมีคำสั่ง (Thailand List)

***ตรวจสอบรายชื่อที่ <http://www.amlo.go.th/dpl/>

