



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รับที่... ๕๙.๔๖
รับที่... ๒๕๕๕... ๑๔.๖๖

ที่ นร ๐๕๐๑/๐๕๔๕

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
๑ ถนนพระอาทิตย์ เขตพระนคร
กรุงเทพฯ ๑๐๒๐๐

๖๒๘.๔

๒๕ พฤษภาคม ๒๕๕๕

๒๙ พค ๕๕

๒๖-๕๐ ๕๕

เรื่อง มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่
การก่อการร้าย เรื่อง การกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

ความเห็นประกอบเรื่องเพื่อ พิจารณา
เรื่องที่ ๒๒

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๕/๑๓๓๘๙
ลงวันที่ ๒๕ พฤษภาคม ๒๕๕๕

จัดเข้าวาระ... ๒๙ พ.ค. ๒๕๕๕

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีขอให้สำนักงานคณะกรรมการ
กฤษฎีกาให้ความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีเกี่ยวกับมาตรการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เรื่อง
การกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมที่สำนักงานป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงินเสนอมา นั้น

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณาแล้วมีความเห็น ดังต่อไปนี้

๑. มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย เรื่อง การกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำ
ธุรกรรม

การดำเนินงานของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน
ปปง.) ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมโดยสรุป คือ

(๑) ประสานงานระหว่างหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน
และผู้ประกอบอาชีพซึ่งมีหน้าที่ในการรายงานการทำธุรกรรม เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับ
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้เกิดความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลและในการ
ดำเนินการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๒) ศึกษา จัดทำ หรือปรับปรุงนโยบาย มาตรการ คู่มือ และแนวทางปฏิบัติ
เกี่ยวกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม เพื่อดำเนินการด้านการ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๓) รับ ประมวลผล และตอบกลับรายงานการทำธุรกรรมและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
จากสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม

(๔) ดำเนินการประเมินความเสี่ยงกลุ่มสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการ
ทำธุรกรรม

(๕) ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติของสถาบันการเงินทั้งโดยวิธีการตรวจสอบจากเอกสาร (off site examination) และการตรวจสอบ ณ สถานที่ทำการ (on site examination)

(๖) ดำเนินการติดตาม แก้ไข ปรับปรุงการปฏิบัติตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบและประเมินผลของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และนำผลการประเมินมาวิเคราะห์และทบทวนระดับความเสี่ยงโดยรวมของแต่ละกลุ่มสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมเพื่อประกอบในการประเมินครั้งต่อไป

๒. ข้อผูกพันตามมาตรฐานสากล

ผลการประเมินด้านป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยในปี พ.ศ. ๒๕๕๐ ผู้ประเมินโดยคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ระบุว่าประเทศไทยไม่มีการกำหนดอย่างชัดเจนว่าหน่วยงานใดรับผิดชอบการติดตามและควบคุมให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ (ตามข้อแนะนำที่ ๒๓ ของมาตรฐานสากล FATF)

๓. ความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรการที่สำนักงาน ปปง. เสนอ เป็นการกำหนดกรอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ โดยใช้วิธีการประเมินความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (risk based supervision) โดยการตรวจสอบสำนักงาน ปปง. จะใช้ทั้งวิธีการตรวจสอบจากเอกสาร (off site examination) และการตรวจสอบ ณ สถานที่ประกอบการ (on site examination) เพื่อพิจารณาว่าแต่ละสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ มีความเสี่ยงต่อการถูกใช้เป็นช่องทางฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในส่วนตัว เพื่อให้คำแนะนำในการแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าวและประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ รวมทั้งการติดตามการปฏิบัติตามคำแนะนำของสำนักงาน ปปง.

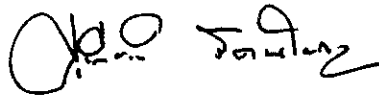
ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ สามารถแบ่งได้เป็นสองกลุ่ม ได้แก่ สถาบันการเงินตามบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ ซึ่งมีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมทั้งธุรกรรมเงินสด ธุรกรรมทรัพย์สิน และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และผู้ประกอบอาชีพที่มีใช้สถาบันการเงินตามมาตรา ๑๖ ซึ่งมีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมเงินสดและธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เนื่องจากผู้มีหน้าที่ในการประเมินประกอบด้วยธุรกิจหลายประเภท ดังนั้น การกำหนดมาตรการในการประเมิน จึงจำเป็นต้องมีการออกแนวทางในการประเมินของแต่ละประเภทธุรกิจอีกครั้งหนึ่ง เนื่องจากธุรกิจแต่ละประเภทมีความเสี่ยงต่อการถูกใช้ในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่แตกต่างกันไป

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาอำนาจของสำนักงาน ปปง. ตามมาตรา ๕๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ เห็นว่ายังไม่มีบทบัญญัติชัดเจนที่ให้อำนาจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งมีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรม ดังนั้น หากต้องการดำเนินการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานฯ เห็นควรให้แก้ไขอำนาจหน้าที่ของ
สำนักงาน ปปง. ตามมาตรา ๔๐ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ
ให้ครอบคลุมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามความข้างต้นเสียก่อน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ



(นายชูเกียรติ รัตนชัยชาญ)

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักอำนวยการ

ฝ่ายกฎหมายกระบวนกรยุติธรรมทางแพ่ง

โทร. ๐ ๒๒๒๒ ๐๒๐๖-๙ ต่อ ๑๔๐๙ (นายอภิวัฒน์ฯ)

โทรสาร ๐ ๒๒๒๖ ๕๑๖๑

www.krisdika.go.th

www.lawreform.go.th