

แนวโน้มในการปรับปรุงกฎหมายฟอกเงิน



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
กองกำกับและตรวจสอบ ส่วนกำกับและตรวจสอบ 1

สาระสำคัญ

ร่าง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่) พ.ศ. ...

สถานะปัจจุบัน

คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะพิเศษ) ได้ตรวจ
พิจารณาร่างพ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอก
เงิน (ฉบับที่) พ.ศ. ... เสร็จแล้ว

อยู่ระหว่างรอยืนยันร่างฯ ต่อ ครม. ชุดใหม่
ก่อนเสนอให้รัฐสภาพิจารณาต่อไป



สาระสำคัญ

ร่าง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่) พ.ศ. ...



1. แก้ไขนิยาม คำว่า
“ความผิดมูลฐาน”
“สถาบันการเงิน”
และเพิ่มบทนิยาม คำว่า
“เครือข่ายอาชญากรรม”
ตาม ม. 3

2. แก้ไขเพิ่มเติม
หลักเกณฑ์
การรายงานการทำธุรกรรม
ของสถาบันการเงินและผู้
ประกอบอาชีพ

3. แก้ไขเพิ่มเติม
หลักเกณฑ์การ
ดำเนินการเกี่ยวกับ
ทรัพย์สิน

1. แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “ความผิดมูลฐาน” และ “สถาบันการเงิน” และเพิ่มบทนิยามคำว่า “เครือข่ายอาชญากรรม” ตามมาตรา ๓

(1) เพิ่ม “ความผิดมูลฐาน” ได้แก่

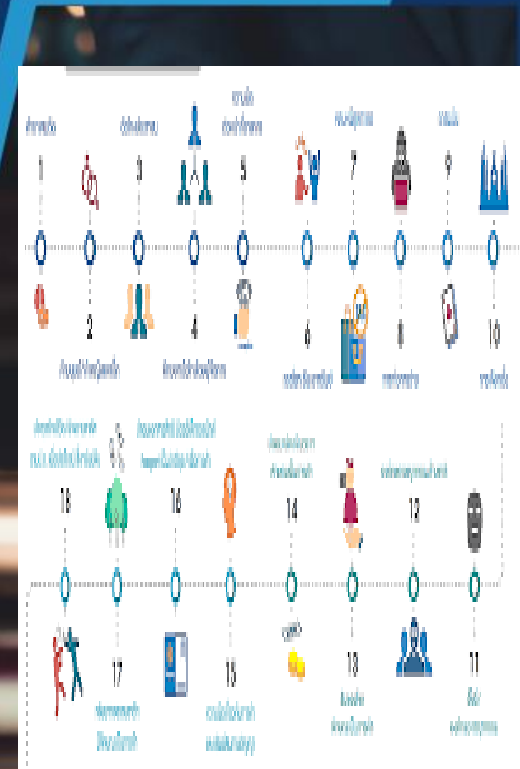
- ความผิดเกี่ยวกับการค้าสื่อลามกอนาจารเด็กตามประมวลกฎหมายอาญา
- ความผิดเกี่ยวกับการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์

ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

- ความผิดเกี่ยวกับหลีกเสี่ยงหรือฉ้อโกงภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร
- ความผิดเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราตามกฎหมายว่าด้วย

การห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา

- ความผิดเกี่ยวกับการร่วมกันหรือสมยอมในการเสนอราคาต่อหน่วยงานของรัฐ



2. เพิ่มพินัยมคำว่า “เครือข่ายอาชญากรรม”

เพื่อกำหนดความหมายของเครือข่ายอาชญากรรมที่เป็นองค์ประกอบความผิดมูลฐาน ได้แก่ ความผิดเกี่ยวกับหลักเลียงหรือฉ้อโกงภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ความผิดฐานเป็นอั้งยี่ ความผิดฐานปลอมเอกสาร ความผิดฐานบังคับใช้แรงงานหรือบริการ ความผิดเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา



3. แก้ไขเพิ่มเติมพินัยมคำว่า “สถาบันการเงิน”

เพื่อให้ครอบคลุมถึงผู้ประกอบการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเงินหรือเทคโนโลยีทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และตัดธุรกิจประกันวินาศภัยออก เนื่องจากมีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินน้อย





2. แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การรายงานการทำธุรกรรม ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ

- กำหนดมาตรการควบคุมเงินสดผ่านแดนให้ครอบคลุมถึงตราสารเปลี่ยนมือด้วย
(แก้ไขมาตรา 15/1)
- กำหนดให้ทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน และผู้ประกอบธุรกิจ
ลีสซิงรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ เป็นผู้
ประกอบอาชีพที่มีหน้าที่รายงานการทำ
ธุรกรรม(แก้ไขมาตรา 16).

- เพิ่มมาตรการในการกำกับดูแลมูลนิธิ สมาคม
หรือองค์กรไม่แสวงหากำไรในกรณีที่มีการรับเงิน
หรือทรัพย์สินจากแหล่งเงินทุนต่างประเทศ
(แก้ไขมาตรา 16/1)
- ปรับปรุงกระบวนการรู้จักลูกค้าและการ
ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้เป็น
เอกภาพ โดยมุ่งเน้นไปที่การรายงานธุรกรรมที่มี
เหตุอันควรสงสัย(แก้ไขมาตรา 20 และมาตรา
20/1)



2. แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การรายงานการทำธุรกรรม ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ (ต่อ)

- กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องข้อห้ามผู้มีหน้าที่รายงานกระทำการใดๆ ให้ทราบว่าจะมีหรือได้มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล หรือการส่งข้อมูลภายในผู้มีหน้าที่รายงานให้มีความชัดเจนมากขึ้น (แก้ไขมาตรา 21/1)
- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเก็บรักษารายละเอียดของข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงเป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าหรือนับแต่ทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น ในกรณีมีความจำเป็นและมีเหตุอันสมควรสามารถขยายระยะเวลาการเก็บรักษาได้มากกว่าห้าปี แต่ไม่เกินสิบปี (แก้ไขมาตรา 22 และยกเลิกมาตรา 22/1)
- กำหนดให้รายงานหรือข้อมูลที่จัดส่งหรือที่สำนักงาน ปปง. ได้มาตามพระราชบัญญัตินี้ถือเป็นความลับในราชการ และกำหนดอำนาจในการส่งรายงานหรือข้อมูลให้หน่วยงานของรัฐเพื่อใช้ประโยชน์ในการดำเนินการเกี่ยวกับความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินก็ได้(เพิ่มมาตรา 23/1)

3. แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

❖ กำหนดอำนาจในการร้องขอให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อให้เพิกถอนสิทธิจำนองหรือภาระอื่นใดทำนองเดียวกันหรือการขายฝากไม่สุจริตได้ (แก้ไขมาตรา 49)

❖ กำหนดให้เลขาธิการ ป.ปง. ร้องขอให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอขยายระยะเวลาการยึดหรืออายัดทรัพย์สินออกไปอีกได้ไม่เกิน 90 วัน (แก้ไขมาตรา 49)



3. แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

❖ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การปิดประกาศคำร้องของพนักงานอัยการที่ขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินโดยวิธีการลงโฆษณาทางสื่อเทคโนโลยีสารสนเทศของศาลและของสำนักงาน ปปง. แทนการปิดประกาศในหนังสือพิมพ์ และเพิ่มเติมวิธีการแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทรัพย์สิน เจ้าของทรัพย์สิน หรือผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่ยึดหรืออายัดทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์หรือสื่อดิจิทัลอื่นใด หรือวิธีการอื่นที่คณะกรรมการ ปปง. กำหนดด้วยก็ได้(แก้ไขมาตรา 49)

❖ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเก็บรักษาและการจัดการทรัพย์สิน โดยเพิ่มเพิ่มช่องทางให้สามารถขายโดยวิธีอื่นหรือจัดการโดยวิธีอื่นได้ นอกเหนือจากการขายทอดตลาด รวมทั้งสามารถจัดการวิธีการอื่นที่เหมาะสมกับสภาพของทรัพย์สินนั้น(แก้ไขมาตรา 57)





ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ
ทำลายล้างสูง (ฉบับที่..)พ.ศ.....



หลักการของร่างพระราชบัญญัติฯ

- ◆ กำหนดการห้ามช่วยเหลือทางการเงินแก่บุคคลที่ถูกกำหนดและบทกำหนดโทษ (แยกออกมาจากความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินฯ มาตรา 25)
- ◆ กำหนดผู้มีหน้าที่รายงานที่ไม่ต้องกำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยง (ผู้มีหน้าที่รายงานประเภทสำนักงานที่ดิน)
- ◆ แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การขออนุญาตดำเนินการกับทรัพย์สินที่ถูกกระงับฯ
 - กรณีบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 ร้องขอเป็นค่าใช้จ่ายจำเป็นพื้นฐาน
 - กรณีบุคคลอื่นที่เป็นลูกหนี้/เจ้าหนี้ ร้องขอเพื่อชำระหนี้/รับชำระหนี้
- ◆ แก้ไขเพิ่มเติมหน้าที่และอำนาจของ สำนักงาน ปปง. ในการรวบรวมข้อมูลเพื่อพิจารณา กำหนด/เพิกถอน รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- ◆ แก้ไขเพิ่มเติมบทกำหนดโทษและความผิดที่เปรียบเทียบได้ แก้ไขเพิ่มเติมองค์ประกอบความผิดฐานสนับสนุนทางการเงิน มาตรา 25
- ◆ (ตัดองค์ประกอบความช่วยเหลือทางการเงิน ที่มีได้กระทาเพื่อการก่อการร้ายหรือแพร่ขยายอาวุธออก)

ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ความผิดฐานสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้าย (TF)

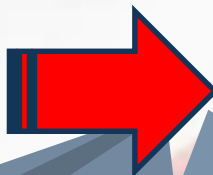


ความผิดฐานสนับสนุนทาง
การเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่
มีอานุภาพทำลายล้างสูง (PF)



ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (TF)

- ✓ จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใดๆ เพื่อการก่อการร้าย หรือ
- ✓ โดยรู้ว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย



ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ปีถึง 10 ปีหรือปรับตั้งแต่ 4 หมื่นบาท ถึง 2 แสนบาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ

กำหนดให้เป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (PF)

- ✓ จัดหา รวบรวม หรือดำเนินการทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือดำเนินการด้วยประการใดๆ เพื่อการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ
 - ✓ โดยรู้ว่าผู้ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินหรือจากการดำเนินการนั้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือโดยเจตนาให้เงินหรือทรัพย์สินหรือการดำเนินการนั้นถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมใดๆ ของบุคคลที่ถูกกำหนดหรือของบุคคล คณะบุคคลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 2 ปีถึง 10 ปีหรือปรับตั้งแต่ 4 หมื่นบาท ถึง 2 แสนบาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ

กำหนดให้เป็นความผิดฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การขออนุญาตดำเนินการกับทรัพย์สินที่ถูกระงับฯ (กรณีบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7 ร้องขอ)

กฎหมายปัจจุบัน
(มาตรา 12)

- ◆ 1. ศาลเป็นผู้พิจารณาอนุญาต
- ◆ 2. ไม่มีการกำหนดประเภท
ค่าใช้จ่ายจำเป็นพื้นฐานไว้

กฎหมายที่เสนอแก้ไข
เพิ่มมาตรา 8/1 และ 8/2

- ◆ 1. สำนักงาน ปปง. เป็นผู้พิจารณาอนุญาต
- ◆ 2. กำหนดประเภทค่าใช้จ่ายจำเป็นพื้นฐานที่
บุคคลที่ถูกกำหนดมีสิทธิเข้าถึงไว้ เช่น
ค่าอาหาร ค่าเช่าที่อยู่อาศัย ค่า
รักษาพยาบาล ฯลฯ

แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การขออนุญาตดำเนินการกับทรัพย์สินที่ถูกระงับฯ (กรณีบุคคลอื่นที่เป็นลูกหนี้/เจ้าหนี้ ร้องขอ)

กฎหมายปัจจุบัน (มาตรา 13)

- ◆ 1. ศาลเป็นผู้พิจารณาอนุญาต
 - ขอชำระหนี้ให้บุคคลที่ถูกกำหนด
 - ขอรับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ถูกระงับ
 - ขอดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่ถูก
- ระงับ
- ◆ 2. ไม่มีข้อยกเว้นกรณีผู้มีหน้าที่
รายงานเป็นผู้ชำระหนี้เข้าบัญชีลูกค้า

กฎหมายที่เสนอแก้ไข (มาตรา 13)

- ◆ 1. สำนักงาน ปปง. เป็นผู้พิจารณาอนุญาต
 - ขอชำระหนี้ให้บุคคลที่ถูกกำหนด
 - ขอรับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ถูกระงับ
 - ขอดำเนินการใด ๆ กับทรัพย์สินที่ถูกระงับ
- ◆ 2. กำหนดข้อยกเว้นกรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นผู้
ชำระหนี้เข้าบัญชีลูกค้าให้ทำได้โดยไม่ต้องขอ
อนุญาตต่อ สำนักงาน ปปง.

แก้ไขเพิ่มเติมหน้าที่และอำนาจของ สำนักงาน ปปง. ในการรวบรวม ข้อมูลเพื่อพิจารณา กำหนด/เพิกถอน รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

กฎหมายปัจจุบัน (มาตรา 22)

- ◆ 1. สำนักงาน ปปง. มีหน้าที่ในการเสนอเรื่องเพื่อ กำหนด/เพิกถอน รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมาตรา 7
- ◆ 2. แต่ไม่มีการกำหนดให้ สำนักงาน ปปง. มีมาตรการทำกฎหมายในการรวบรวมข้อมูลดังกล่าว

กฎหมายที่เสนอแก้ไข (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 22 และเพิ่มมาตรา 22/1)

- ◆ 1. กำหนดให้ สำนักงาน ปปง. มีอำนาจหน้าที่เก็บรวบรวมข้อมูลและหลักฐานเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดหรือเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด
- ◆ 2. โดยสามารถสอบถามหรือเรียกบุคคลมาให้ถ้อยคำหรือส่งเอกสารต่าง ๆ รวมถึงสามารถร้องขอข้อมูลจากส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้

แก้ไขเพิ่มเติมบทกำหนดโทษ และความผิดที่เปรียบเทียบได้

กฎหมายปัจจุบัน

- ◆ 1. กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีหน้าที่กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยง เพื่อป้องกันการสนับสนุนทางการเงินฯ แต่ไม่มีการกำหนดโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหน้าที่ดังกล่าว (มาตรา 9 และมาตรา 18)

กฎหมายที่เสนอแก้ไข

- ◆ 1. กำหนดโทษสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานที่ฝ่าฝืนไม่กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงตาม มาตรา 9 และมาตรา 18 (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 24 ว.1)
 - ◆ -โทษปรับไม่เกิน 5 แสนบาท, ปรับวันละ 5 พันบาท
 - ◆ -กำหนดให้เปรียบเทียบได้
- ◆ 2. กำหนดโทษผู้ที่มีใช้ส่วนราชการ ซึ่งฝ่าฝืนไม่มาให้ถ้อยคำ ไม่ส่งคำชี้แจงหรือไม่ส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานตามคำสั่งเรียกของสำนักงาน ปปง. (เพิ่มมาตรา 24/2)
 - ◆ -โทษจำคุก 3 เดือน/ปรับ 5 พันบาท
 - ◆ -กำหนดให้เปรียบเทียบได้

THANKS!

ANY QUESTIONS?

