



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
Anti-Money Laundering Office





## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### รู้จักสำนักงาน ปปง.

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือ สำนักงาน ปปง. เป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นตามมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม พ.ศ. 2542

ปัจจุบัน สำนักงาน ปปง. เป็นส่วนราชการที่ไม่สังกัดสำนักนายกรัฐมนตรี กระทรวง ทบวง และมีฐานะเป็นกรม ปฏิบัติหน้าที่โดยอิสระและเป็นกลางอยู่ในบังคับบัญชาของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรมตามมาตรา 46 แห่งพระราชบัญญัติปรับปรุงกระทรวง ทบวง กรม พ.ศ. 2545 และมีเลขานุการ ปปง. ซึ่งขึ้นตรงต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรม เป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติงาน และบังคับบัญชาข้าราชการในสำนักงาน มีรองเลขานุการ เป็นผู้ช่วยสั่งและปฏิบัติราชการ

สำนักงาน ปปง. มีอำนาจ หน้าที่ในการวางหลักเกณฑ์ ( Regulator ) และดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ( Law Enforcement ) รวมทั้งเป็นหน่วยงานตรวจสอบวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ( Financial Intelligence Unit ) ทั้งนี้ภายใต้กรอบนโยบายและการกำกับของคณะกรรมการ ปปง.







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### อำนาจหน้าที่

สำนักงาน ปปง. มีอำนาจหน้าที่ตามมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ดังต่อไปนี้

1. ดำเนินการให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการ คณะกรรมการธุรกรรมและปฏิบัติงานธุรกรรมอื่น
2. รับรายงานการทำธุรกรรมที่ส่งให้ตามหมวด 2 และแจ้งตอบการรับรายงาน
3. รับหรือส่งรายงานหรือข้อมูล เกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้หรือกฎหมายอื่น
4. เก็บรวบรวม ติดตาม ตรวจสอบ ศึกษา ประมวลผล และวิเคราะห์รายงานและข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรม
5. เก็บรวบรวมพยานหลักฐานเพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
6. จัดให้มีโครงการที่เกี่ยวกับการเผยแพร่ความรู้ การให้การศึกษา และฝึกอบรมในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้ หรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนทั้งภาครัฐ และภาคเอกชนให้มีการจัดโครงการดังกล่าว
7. ปฏิบัติการอื่นตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น





สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
Anti-Money Laundering Office



ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### การฟอกเงินคืออะไร

การฟอกเงิน คือ การนำเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดหรือเงินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด มาเก็บ ซุกซ่อน โอน ยักย้ายหรือเปลี่ยนแปลง เพื่อให้ผู้กระทำความผิดหรือผู้อื่นสามารถจะนำเงินดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้ ในลักษณะของเงินที่ถูกกฎหมาย อย่างไรก็ตาม คำว่าการฟอกเงิน ยังรวมถึง การฟอกเงินทรัพย์สินหรือประโยชน์ในทางทรัพย์สินอื่น ๆ ที่ได้มาจากการกระทำความผิดด้วย

ดังนั้น โดยสรุปคือ การฟอกเงิน รวมถึงการฟอกทรัพย์สินนั้น เป็นกระบวนการที่ผู้กระทำความผิดต้องการเปลี่ยนสถานะของเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างผิดกฎหมาย หรือเกี่ยวข้องกับการกระทำที่ผิดกฎหมาย ให้กลายเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ใช้ได้โดยถูกกฎหมาย (หรือไม่มีผู้ใดทราบได้ว่า เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ผิดกฎหมายนั่นเอง)





## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### การฟอกเงินอยู่ในขั้นตอนใดของการกระทำความผิด

การฟอกเงิน หรือทรัพย์สิน เป็นการกระทำความผิดที่อยู่ในขั้นตอนต่อจาก ขั้นตอนที่ อาชญากรหรือผู้กระทำความผิด ได้ลงมือกระทำความผิดแล้วได้เงินหรือทรัพย์สินซึ่งเป็นผลประโยชน์ จากการกระทำความผิดนั้น รวมถึง ขั้นตอนที่อาชญากรหรือผู้กระทำความผิดกำลังใช้เงินหรือทรัพย์สิน เพื่อกระทำความผิดด้วยเช่นกัน อาทิ

**ตัวอย่าง 1** นาย ก ได้เงินจากการค้ายาเสพติดมาสิบล้านบาท นาย ก ได้นำเงินดังกล่าว ไปฝากธนาคารส่วนหนึ่ง ซื้อหลักทรัพย์ส่วนหนึ่ง นำเงินไปทำประกันชีวิตที่เป็นการออม ระยะยาวส่วนหนึ่ง และนำไปซื้อรถยนต์อีกส่วนหนึ่ง จากตัวอย่างนี้ แสดงว่า เมื่อนาย ก กระทำความผิดแล้วได้เงินผิดกฎหมายมา ก็นำเงินมาเปลี่ยนสถานะและ เปลี่ยนสภาพ จะด้วยเหตุผลที่ต้องการซ่อนเงินที่ได้จากการกระทำความผิด หรืออาจต้องการนำเงินมาเพิ่มพูน ให้งอกเงย ก็ตาม แต่สุดท้ายแล้ว ก็เป็นการทำให้เงินที่ได้จากการกระทำความผิด เปลี่ยนสถานะ กลายเป็นเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ ที่ไม่มีผู้ใดรู้ว่าเป็นเงินที่ได้จากการกระทำความผิด เพราะเมื่อ นาย ก ถอนเงินจากธนาคาร หรือขายหลักทรัพย์จนได้ผลกำไร หรือขอคืน เงินประกัน หรือนำรถยนต์มาใช้ เงินและทรัพย์สินทั้งหมด ก็จะเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ ออกมาจากสถาบันการเงิน มิใช่เงินหรือทรัพย์สินที่นาย ก ได้มาจากการค้ายาเสพติดอีกต่อไป







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### การฟอกเงินอยู่ในขั้นตอนใดของการกระทำความผิด

**ตัวอย่าง 2** นาย ช นำเงินที่ตนมีอยู่โดยการเก็บออมมาเป็นเวลานาน มาลงทุนซื้อขายเสฟติดจากแหล่งผลิตเพื่อจะนำไปขายให้ผู้เสพยารายย่อย เพื่อหาผลกำไร โดยนาย ช นำเงินเข้าบัญชีเจ้าของโรงงานผลิตยาเสฟติด สิบล้านบาท เมื่อได้ยาเสฟติดแล้วก็นำมาขายต่อให้กับผู้เสพยาในราคาแพงเพื่อให้ได้ผลกำไร แล้วจึงนำผลกำไรไปฝากธนาคารหรือไปซื้อทองเพื่อการลงทุนให้เงินงอกเงยขึ้นไปอีก ดังนี้ เงินที่นาย ช นำไปซื้อขายเสฟติด แม้จะเป็นเงินสะอาด แต่เมื่อนำสู่กระบวนการกระทำความผิด ก็จะกลายเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการฟอกเงิน และกลายเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดในที่สุด

จากตัวอย่างข้างต้น แสดงว่า การฟอกเงินเป็นกระบวนการที่ต่อเนื่องโดยตรงจากการกระทำความผิดอาญาที่มุ่งหวังผลประโยชน์ในทางทรัพย์สิน ในขณะที่เดียวกัน ก็อาจเป็นกระบวนการที่ต่อเนื่องโดยอ้อมจากการนำเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกกฎหมายมากระทำความผิดอาญาที่มุ่งหวังผลประโยชน์ในทางทรัพย์สินได้เช่นกัน







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### การฟอกเงินมีรูปแบบหรือวิธีการใดบ้าง

การฟอกเงินสามารถกระทำได้ด้วยวิธีการที่ง่ายไปจนถึงวิธีการที่ซับซ้อน เนื่องจากในยุคที่การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการและการลงทุน ยังไม่พัฒนาอย่างปัจจุบันนี้ อาชญากรที่กระทำความผิดอาญาซึ่งมุ่งหวังผลประโยชน์ในทางทรัพย์สินเป็นการตอบแทนนั้น อาจกระทำการฟอกเงินด้วยวิธีง่ายๆ เช่น นำเงินไปซื้ออสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินมีค่า หรือนำเงินที่ได้โอนต่อไปยังผู้อื่น หรือ ถู้อเงินที่ได้จากการกระทำผิดไปใช้ในต่างประเทศ หรือไปฝากสถาบันการเงินต่างประเทศแล้วโอนกลับเข้าประเทศมา แต่ในยุคปัจจุบัน ซึ่งมีระบบการลงทุนที่หลากหลาย มีบริการทางการเงินที่รวดเร็วและให้ผลกำไรสูง ช่องทางในการฟอกเงินของอาชญากรจึงมีมากขึ้น และความมุ่งหมายเดิมของการฟอกเงิน ที่อาชญากรต้องการเพียงจะเปลี่ยนสถานะของเงินผิดกฎหมายให้กลายเป็นเงินถูกกฎหมาย ก็เพิ่มเติมด้วยการฟอกเงินและลงทุนให้ผลประโยชน์ผิดกฎหมายนั้นเพิ่มพูนและงอกเงย ผสมปนเปไปในระบบเศรษฐกิจและการลงทุน วิธีการที่อาชญากรจะใช้ในการฟอกเงิน เช่น

- นำเงินไปเก็บออมไว้ในธนาคาร อาทิ ฝากเงินไว้ในบัญชีเงินฝาก
- นำเงินไปทำประกันชีวิตแบบการออมระยะยาว และรอให้สิ้นสุดสัญญาเพื่อจะได้เงินคืนพร้อมผลกำไร หรือหากตนเสียชีวิต เงินดังกล่าวก็ตกให้แก่บุตรหรือคนในครอบครัวต่อไป
- นำเงินไปซื้อหลักทรัพย์ และขายต่อเพื่อผลกำไร หรือเก็บไว้เพื่อรับเงินปันผล
- นำเงินไปซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการกระทำความผิดมาในราคาถูกและนำเงินไปทำสัญญาประกันวินาศภัยในอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งเป็นการนำเงินผิดกฎหมายไปประกันความปลอดภัยในทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย หรือในกรณีที่ทรัพย์สินนั้นเกิดภัยและความเสียหายตามเงื่อนไขสัญญา ผู้กระทำผิดก็จะได้รับเงินตามสัญญาประกัน หรือหากไม่เกิดความเสียหายใดๆ ผู้กระทำผิดก็สามารถนำอสังหาริมทรัพย์ไปขายต่อได้ในราคาสูง







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### การฟอกเงินมีรูปแบบหรือวิธีการใดบ้าง

- นำเงินที่ได้จากการกระทำผิดไปแลกเปลี่ยนเป็นเงินตราต่างประเทศ เพื่อหวังผลกำไรจากค่าเงินที่สูงขึ้น และนำมาแลกกลับคืนเป็นเงินที่ใช้ได้ในราชอาณาจักร
- นำเงินที่ได้จากการกระทำผิด โอนไปยังตัวแทนของตน ซึ่งอาจเป็นการโอนข้ามประเทศหรือโอนในประเทศ เพื่อให้ตัวแทนรับเงินและดำเนินธุรกิจโดยลักษณะที่เป็นนามินีของผู้กระทำผิด
- นำเงินไปออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ที่เปิดรับสมาชิกที่เป็นบุคคลภายนอกกลุ่ม เพื่อเป็นการซุกซ่อนเงินและได้รับดอกเบี้ยการออมเป็นการตอบแทน
- นำเงินที่ได้จากการกระทำผิดไปปล่อยกู้ในระบบ เพื่อเป็นการทำให้เงินเปลี่ยนมือและได้ผลกำไรเป็นดอกเบี้ยในอัตราสูงจากผู้กู้
- นำเงินไปเปิดธุรกิจบังหน้า โดยเฉพาะธุรกิจที่ไม่เกี่ยวข้องกับการผลิตสินค้า โดยอาจเป็นธุรกิจด้านบริการ ซึ่งจะทำให้รัฐไม่สามารถตรวจสอบผลกำไรได้อย่างแท้จริง โดยผู้กระทำผิด สร้างผลประกอบการที่เป็นเท็จ ใช้หลักฐานการรับค่าบริการที่เป็นเท็จ และใช้ธุรกิจดังกล่าวเป็นแหล่งฟอกเงิน
- นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดไปซุกซ่อนยังบริษัทที่เปิดไว้ในต่างประเทศโดยเฉพาะประเทศหรือท้องที่พ้นทะเลที่เป็นเขตปลอดภาษี
- นำเงินไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวันผ่านบริการบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ หรือบัตรเครดิตต่างๆ โดยหลีกเลี่ยงการใช้เงินสด แต่อาจมีการใช้เงินสดในลักษณะของการชำระหนี้ตามใบแจ้งหนี้ที่ออกตามระบบให้บริการของสถาบันการเงินหรือธุรกิจให้สินเชื่อบ้าง





## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### การฟอกเงินมีรูปแบบหรือวิธีการใดบ้าง

- นำเงินไปซื้อตราสารอนุพันธ์ อาทิ ซื้อสินค้าล่วงหน้า เพื่อหวังผลกำไรอนาคต
- นำเงินไปเก็บไว้ในที่ใดที่หนึ่งเป็นระยะเวลาสั้น แล้วทยอยใช้ทีละจำนวนตามความประสงค์ของผู้กระทำผิด

อย่างไรก็ดี รูปแบบหรือวิธีการฟอกเงินจะพัฒนาความซับซ้อนและเพิ่มวิธีการขึ้นเรื่อย ๆ ทั่วโลกมีการพัฒนาวิธีการใหม่ ๆ ในการให้บริการทางการเงินและการลงทุน ดังนั้นรัฐต้องพยายามแสวงหามาตรการใหม่ ๆ ให้เท่าทันกับอาชญากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญมากขึ้นทุกวัน







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### บุคคลใดบ้างที่มีโอกาสรับโทษในความผิดฐานฟอกเงิน

ในการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ผู้กระทำการฟอกเงินอาจประกอบด้วยบุคคลคนหนึ่งหรือหลายคน แต่โดยทั่วไป การฟอกเงินที่ได้จากการกระทำความผิดที่เป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ อาทิ ความผิดเกี่ยวกับการยกยอทรัพย์ของผู้บริหารสถาบันการเงิน ความผิดเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบผลประโยชน์ทับซ้อน ความผิดเกี่ยวกับปืนหุ้่น เป็นต้น มักประกอบด้วยผู้กระทำความผิดมากกว่าหนึ่งคนเสมอ เนื่องจากการกระทำผิดลักษณะนี้ ต้องใช้กลุ่มบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญร่วมกระทำกันเป็นกลุ่ม การวางแผนในการนำเงินหรือผลประโยชน์ไปฟอกในสถาบันการเงินที่ดี หรือฟอกโดยวิธีการที่ซับซ้อนอื่น ๆ ก็ดี จำเป็นต้องมีการวางแผนและกระทำเป็นเครือข่าย ซึ่งบุคคลที่มีโอกาสรับผิดในการกระทำการฟอกเงิน ได้แก่ บุคคลดังต่อไปนี้

(1) บุคคลที่กระทำหรือร่วมกันกระทำการฟอกเงิน ในที่นี้ หมายถึง บุคคลทุกคนในวงจรการกระทำผิดล้วนมีพฤติกรรมร่วมกันนำเงินที่ได้จากการกระทำผิดมาฟอกโดยเจตนา กล่าวคือรู้ว่าเงินหรือทรัพย์สินนั้นได้มาโดยทุจริต และรู้ถึงวัตถุประสงค์ในการกระทำว่า ทำเพื่อต้องการจะเปลี่ยนสถานะของเงินหรือทรัพย์สินที่ผิดกฎหมายให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่นำไปใช้ได้ในระบบเศรษฐกิจโดยไม่มีส่วนรู้ถึงที่มาอันผิดกฎหมายนั้น อาทิเช่น นายดำและนายขาว นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดของเจ้านายมาฝากเข้าบัญชีธนาคารของตน (ซึ่งนายดำและนายขาวได้เปิดบัญชีร่วมไว้) เพื่อถอนเป็นเงินสดออกไป (ทำให้เงินสกปรกกลายเป็นเงินที่ใ้สามารถระบบสถาบันการเงิน) ดังนี้ นายดำและนายขาวมีความผิดฐานฟอกเงิน โดยมีต้องค้ำหนึ่งว่า นายดำหรือนายขาวเป็นผู้กระทำความผิดอันเป็นที่มาของเงินสกปรกนั้นหรือไม่ (แต่ต้องค้ำหนึ่งว่า เงินสกปรกนั้น ต้องได้มาจากการกระทำความผิดมูลฐาน กล่าวคือ เจ้านายของนายดำและนายขาวต้องกระทำความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทย นายดำและนายขาวจึงจะมีความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายไทย)





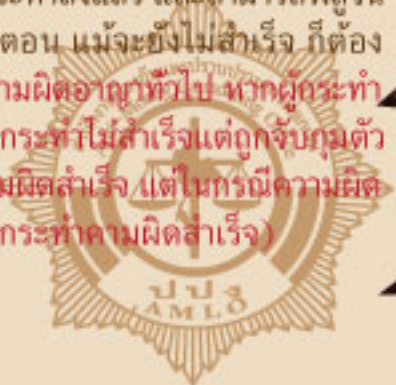


## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### บุคคลใดบ้างที่มีโอกาสรับโทษในความผิดฐานฟอกเงิน

(2) บุคคลที่สมคบกันฟอกเงิน ในที่นี้ หมายถึง บุคคลมากกว่าหนึ่งคนขึ้นไป ที่ร่วมกันวางแผนในการฟอกเงิน ที่ได้จากการกระทำความผิดมูลฐาน ซึ่งในกรณีนี้ แม้จะยังไม่มีการฟอกเงินเกิดขึ้น แต่หากสามารถพิสูจน์ได้ว่า กลุ่มบุคคลมีการร่วมกันวางแผนเพื่อกระทำการฟอกเงิน กลุ่มบุคคลนั้นต้องรับผิดฐานสมคบกันฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยด้วย โดยมีอัตราบทลงโทษเท่ากับผู้ที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินสำเร็จแล้ว

(3) บุคคลที่พยายามทำการฟอกเงิน ในที่นี้ หมายถึง การฟอกเงินยังไม่ได้กระทำความผิดทุกขั้นตอน หรือกล่าวง่าย ๆ คือ ผู้กระทำความผิดยังไม่เสร็จสิ้นหรือยังไม่ครบกระบวนการ จนสำเร็จ แต่ถูกตรวจพบเสียก่อน เช่น นาย ก เดินมาทางที่เคาน์เตอร์ธนาคาร ทำการกรอกข้อความในใบนำฝากเงินสด เพื่อนำเงินสดที่ได้จากการค้ายาเสพติดมาฝากเข้าบัญชีธนาคาร ปรากฏว่า เมื่อนำเงินสดส่งให้เจ้าหน้าที่ธนาคาร เจ้าหน้าที่ธนาคารตรวจสอบว่าเงินนั้นมีคราบหรือเศษฝุ่นของยาเสพติดอยู่ จึงแจ้งเจ้าพนักงานเพื่อดำเนินการจับกุม ในกรณีนี้แสดงว่า ผู้กระทำความผิดคือ นาย ก ยังกระทำการฝากเงินไม่สำเร็จ แต่ลงมือกระทำแล้วบางส่วน ซึ่งเป็นการกระทำในชั้น “พยายามกระทำความผิด” นาย ก ก็ยังคงต้องรับโทษตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทย เท่ากับโทษในความผิดที่ได้กระทำสำเร็จแล้ว หมายความว่า แม้จะกระทำไม่สำเร็จ แต่เมื่อลงมือกระทำลงแล้ว และสามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้กระทำมีเจตนาฟอกเงินและได้ลงมือกระทำในบางขั้นตอน แม้จะยังไม่สำเร็จ ก็ต้องรับโทษหนักเท่ากับผู้ที่กระทำสำเร็จ (โดยปกติการรับโทษในความผิดอาญาทั่วไป หากผู้กระทำลงมือในขั้นตอนของการ พยายามกระทำความผิด ซึ่งหมายถึงกระทำไม่สำเร็จแต่ถูกจับกุมตัวได้เสียก่อน จะรับโทษเพียง 2 ใน 3 ส่วนของโทษที่จะลงในความผิดสำเร็จ แต่ในกรณีความผิดฐานฟอกเงิน จะรับโทษหนักขึ้น โดยกำหนดให้รับโทษเท่ากับกระทำความผิดสำเร็จ)







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### แนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีหลักการอย่างไร

แนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทย ได้รับอิทธิพลจากแนวคิดตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือเรียกสั้น ๆ ในระดับสากลว่า AML/CFT International Standard ซึ่งเป็นแนวทางที่ยึดหลักการในข้อแนะนำของคณะทำงาน Financial Action Task Force หรือ FATF ซึ่งเป็นองค์กรระหว่างประเทศที่ทำหน้าที่หลักในการกำหนดมาตรการในการต่อสู้กับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเฉพาะ หลักการสำคัญในการนำมาปรับใช้เป็นแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทย ได้แก่

- (1) การกำหนดความผิดฐานฟอกเงินที่มีโทษทางอาญาร้ายแรง (รวมถึงกำหนดความผิดฐานอันเป็นที่มาของการฟอกเงินสกปรกให้ครอบคลุมถึงความผิดร้ายแรงต่าง ๆ ด้วย)
- (2) การกำหนดมาตรการยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด รวมถึงมาตรการในการทำให้ทรัพย์สินดังกล่าวกลับคืนสู่รัฐ โดยไม่ยึดติดกับคำพิพากษาในความผิดอาญาซึ่งเป็นที่มาของเงินหรือทรัพย์สินที่ผิดกฎหมาย (หากเจ้าของทรัพย์สินไม่สามารถพิสูจน์ถึงที่มาอันชอบด้วยกฎหมายของเงินหรือทรัพย์สินได้ รัฐก็มีอำนาจที่จะยึดหรือรับทรัพย์สินนั้นให้ตกเป็นของแผ่นดินด้วยข้อสันนิษฐานเด็ดขาดว่า หากเงินหรือทรัพย์สินนั้นได้มาอย่างถูกกฎหมายหรือโดยศีลธรรมอันดี เจ้าของทรัพย์สินย่อมต้องสามารถพิสูจน์หรือแจ้งที่มาอันเชื่อได้ว่า ชอบด้วยกฎหมายหรือถูกต้องตามหลักศีลธรรม ซึ่งเป็นกรณีขั้นตอนของการรับหรือทำให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินนี้ การพิสูจน์ดังกล่าว ศาลจะเป็นผู้ชี้แนะและวินิจฉัยชี้ขาด)







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### แนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีหลักการอย่างไร

(3) การกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงิน รวมถึงผู้ประกอบการวิชาชีพบางประเภท อาทิ ที่ปรึกษาด้านการลงทุน ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย และการวางแผนทางบัญชี ผู้ค้าสังหาริมทรัพย์ที่มีราคาสูง เป็นต้น มีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีวงเงินและประเภทที่เสี่ยงต่อการฟอกเงิน และจัดทำกระบวนการตรวจสอบเพื่อรู้จักตัวตนของลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความผิดปกติในการดำเนินความสัมพันธ์ของลูกค้าอันอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาญาหรือการฟอกเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมายังหน่วยงานของรัฐ ซึ่งมาตรการนี้ เป็นการกำหนดให้ภาคเอกชนจำเป็นต้องร่วมรับผิดชอบในการป้องกันอาชญากรรมที่ตนมีโอกาสสูงที่จะกลายเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการ ด้วยเหตุที่โครงสร้างการประกอบอาชีพมีลักษณะของการหมุนเวียนเงินทุนสูง และมีการเปิดให้บริการแก่ลูกค้าในวงกว้าง และหลากหลาย ซึ่งเป็นโอกาสให้อาชญากรแฝงตัวเข้ามาใช้เป็นแหล่งฟอกเงินที่ได้จากการกระทำความผิดนั่นเอง

(4) การกำหนดหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน หรือ **FIU (ย่อมาจาก Financial Intelligence Unit)** โดยมีฐานะเป็นหน่วยงานของรัฐที่ทำหน้าที่หลักในการรับรายงานธุรกรรมจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนด และดำเนินการวิเคราะห์ประมวลผลข้อมูลดังกล่าวเพื่อขยายผลตรวจหาเส้นทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด และส่งไปยังหน่วยงานที่มีอำนาจดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในความผิดมูลฐาน ในส่วนนี้ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทย ทำหน้าที่เป็นทั้งหน่วยข่าวกรองทางการเงิน และหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย เพื่อดำเนินการยึดอายัด หรือทำให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตกเป็นของแผ่นดิน ตลอดจนลงมติกับผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน และดำเนินคดีกับภาคเอกชนและเจ้าหน้าที่รัฐที่กระทำการฝ่าฝืนบทบัญญัติ อันเป็นการกำหนดหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยด้วย







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### แนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีหลักการอย่างไร

(5) ความร่วมมือระหว่างประเทศในการร่วมกันติดตามทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดและยึดหรือริบทรัพย์สินดังกล่าวคืนสู่ประเทศที่ได้รับความเสียหายจากการกระทำ ความผิด ซึ่งหลักการที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ประเทศต่าง ๆ มักจะให้ความช่วยเหลือในการติดตาม ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาญา ซึ่งต้องเป็นความผิดอาญาของทั้งสองประเทศ และเมื่อยึดหรือริบทรัพย์สินได้ก็จะไม่คืนประเทศที่ได้รับความเสียหาย โดยยึดหลักอธิปไตยของ ประเทศที่ดำเนินการยึดหรือริบ ว่าเมื่อทรัพย์สินอยู่ในประเทศใดก็เป็นของประเทศนั้น ซึ่งการ ใช้หลักการนี้ จะไม่ช่วยให้ประเทศที่ได้รับความเสียหายจากการกระทำความผิดและการโยกย้าย เงินไปยังประเทศอื่น ได้รับการเยียวยาความเสียหายอย่างแท้จริง อย่างไรก็ตามประเด็นนี้ ประเทศไทยยังคงใช้หลักการเดิม โดยยังมีได้นำหลักการสากลใหม่นี้มาปรับใช้แต่อย่างใด







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### หน่วยงานใดบ้าง

#### ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

หน่วยงานของรัฐที่ทำหน้าที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกอบด้วยหน่วยงานหลัก หน่วยงานสนับสนุน หน่วยงานในกระบวนการยุติธรรมและหน่วยงานปราบปรามอาชญากรรม ซึ่งได้แก่หน่วยงานดังต่อไปนี้

(1) **หน่วยงานหลัก** ได้แก่ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่หลักในการบังคับใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติมอื่น ๆ รวมถึงกฎกระทรวงและประกาศ ระเบียบที่เกี่ยวข้องซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจแห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว โดยมี ภารกิจที่สำคัญดังนี้

- ดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน
- ดำเนินการเกี่ยวกับการยึดหรืออายัด และดำเนินคดีเกี่ยวกับการร้องขอให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ตกเป็นของแผ่นดิน
- ดำเนินการกำหนดนโยบายและกฎหมายในการรายงานธุรกรรม และการปฏิบัติหน้าที่ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ เพื่อตรวจพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพื่อพบถึงความผิดปกติหรือกิจกรรมที่น่าสงสัยอันอาจนำมาซึ่งการฟอกเงินที่ได้จากการกระทำความผิด
- ตรวจสอบรายงานธุรกรรมที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่รายงาน และมีอำนาจในการเรียกหรือสั่งให้ผู้มีหน้าที่รายงานส่งข้อมูลหรือธุรกรรมของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการสืบสวน สอบสวน หรือดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทย
- ดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ ผู้บริหารสถาบันการเงิน ผู้ประกอบอาชีพและบุคคลอื่น ที่กระทำการฝ่าฝืนหน้าที่หรือบทบัญญัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### หน่วยงานใดบ้าง

#### ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- ส่งเสริมและเผยแพร่ รวมถึงรณรงค์ให้ประชาชนร่วมกันป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดให้แก่หน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการปราบปรามอาชญากรรมอันเป็นความผิดมูลฐานของการฟอกเงิน รวมถึงความผิดอื่นที่ตรวจพบได้จากรายงานธุรกรรมหรือการวิเคราะห์ประมวลผลเส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด

(2) **หน่วยงานสนับสนุน** ได้แก่ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ส่งเสริมและช่วยเหลือ รวมถึงให้ความร่วมมือกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อาทิ

- หน่วยงานกำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งโดยหลักการหน่วยงานประเภทนี้ จะให้ความร่วมมือในการส่งเสริมและสนับสนุนให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการภายใต้กำกับดูแลของตน ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงให้หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์เมื่อได้รับการร้องขอจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หน่วยงานอื่นๆ อาทิ กรมการปกครอง สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง กรมศุลกากร กรมสรรพากร กรมที่ดิน เป็นต้น หน่วยงานเหล่านี้ จะให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการตรวจสอบบุคคลหรือเส้นทางของทรัพย์สินและเงินที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดเมื่อได้รับการร้องขอจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### หน่วยงานไต่สวน

#### ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(3) หน่วยงานในกระบวนการยุติธรรม ได้แก่ หน่วยงานหรือองค์การที่ร่วมปฏิบัติหน้าที่ในกระบวนการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในกระบวนการยุติธรรม อันหมายถึง สำนักงานอัยการ ศาลยุติธรรม เนื่องจาก เมื่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ปฏิบัติหน้าที่ถึงขั้นตอนที่จะต้องดำเนินคดีอาญา หรือดำเนินการทางทรัพย์สินชั้นเด็ดขาด โดยการขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน สำนักงานฯ ต้องส่งสำนวน หรือรายงานการสืบสวน สอบสวน ต่อพนักงานอัยการเพื่อฟ้องศาลอาญา (กรณีดำเนินคดีอาญาในความผิดฐานฟอกเงิน) หรือเพื่อยื่นคำร้องต่อศาลแพ่ง (กรณีดำเนินการขอให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดตกเป็นของแผ่นดิน)

(4) หน่วยงานปราบปรามอาชญากรรม ได้แก่ หน่วยงานของรัฐที่ทำหน้าที่สืบสวนสอบสวนและดำเนินคดีกับผู้ที่กระทำความผิดมูลฐาน อันนำมาซึ่งการฟอกเงิน อาทิ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (พนักงานสอบสวน) สำนักงานสอบสวนคดีพิเศษ เนื่องจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีอำนาจหน้าที่หลักในการดำเนินคดีฟอกเงิน มิใช่คดีความผิดมูลฐาน ดังนั้นเมื่อสำนักงานฯ ตรวจสอบพบการฟอกเงินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน จึงต้องแบ่งการปฏิบัติหน้าที่ให้ชัดเจนตามอำนาจแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในการดำเนินการส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดฐานฟอกเงินและการดำเนินการทางทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด จะแยกออกจากการดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดมูลฐาน อันเป็นความผิดที่นำมาซึ่งเงินสกปรกหรือการฟอกเงิน ดังนั้น สำนักงานฯ จึงต้องส่งข้อมูลพยานหลักฐานที่ตรวจพบว่าเกี่ยวข้องกับผู้กระทำความผิดมูลฐาน ให้แก่หน่วยปราบปรามอาชญากรรมที่มีอำนาจดำเนินคดีนั้น ๆ โดยตรง







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### ความผิดมูลฐานคืออะไร

**ความผิดมูลฐาน** หรือ ในภาษาอังกฤษใช้คำว่า **Predicate Offence** หมายถึง ความผิดอันเป็นที่มาของเงินสกปรกที่อาชญากรหรือผู้กระทำผิดนำมาฟอก โดยผู้กระทำความผิดมูลฐานและผู้ฟอกเงิน อาจเป็นคนคนเดียวกันหรือคนกลุ่มเดียวกัน หรือคนละกลุ่มก็ได้

**ตัวอย่าง** นายดำเป็นผู้ค้ายาเสพติดและค้าของหนีภาษี เมื่อได้เงินมาจำนวนมาก แต่เนื่องจากนายดำไม่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในเรื่องการโยกย้ายเงิน จึงได้จ้างให้นายโรเบิร์ตเป็นผู้ดำเนินการฟอกเงินด้วยวิธีการต่างๆ กรณีนี้ แสดงว่า ความผิดมูลฐานอันนำมาซึ่งการได้เงินสกปรกและการฟอกเงิน คือ ความผิดเกี่ยวกับการค้ายาเสพติดและการค้าของเถื่อน (**ลักลอบหนีศุลกากร**) แต่ผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงินคือ นายโรเบิร์ต โดยนายดำเป็นผู้ใช้ (**ซึ่งแม้จะไม่ใช่ผู้ลงมือฟอกเงินแต่ต้องได้รับโทษเท่ากับผู้ลงมือกระทำผิด**)

ทั้งนี้ ในการลงโทษผู้กระทำผิดเกี่ยวกับการฟอกเงินต้องคำนึงถึงความผิดมูลฐานเป็นสำคัญ เพราะตามหลักการสากลแล้ว การฟอกเงินเป็นความผิดที่ต้องอาศัยความผิดหลักมาสนับสนุนเสมอ การกำหนดกฎหมายในการลงโทษผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน จึงต้องกำหนดความผิดมูลฐานอันเป็นความผิดหลักที่นำมาซึ่งเงินสกปรกที่จะนำมาฟอก ควบคู่กันไป โดยหลักการระหว่างประเทศ ประเทศต่างๆ ควรกำหนดความผิดอาญาร้ายแรง โดยเฉพาะความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้าย การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ความผิดเกี่ยวกับองค์กรอาชญากรรม และความผิดที่มีลักษณะเป็นความผิดที่เป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ เป็นความผิดมูลฐานในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเพื่อที่จะขยายอำนาจรัฐในการดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน และดำเนินการยึดและริบทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดได้โดยไม่ต้องอาศัยคำพิพากษาในความผิดหลักหรือความผิดมูลฐาน ซึ่งจะเป็นการลดภาระของรัฐในการพิสูจน์ความผิดของจำเลยเพื่อนำทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดกลับคืนสู่รัฐเพื่อเยียวยาความเสียหายจากการก่ออาชญากรรมของผู้กระทำผิดได้







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### ประเภทความผิดมูลฐาน

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยร่วมกับกฎหมายอื่นได้กำหนดความผิดมูลฐานของการฟอกเงินไว้ 11 ความผิดด้วยกัน ได้แก่

1. ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด
2. ความผิดเกี่ยวกับเพศตามประมวลกฎหมายอาญา เฉพาะเป็นธุระจัดหา ล่อไป หรือพาไปเพื่อการอนาจารหญิงและเด็ก
3. ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชนหรือการกั๊ยมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน
4. ความผิดเกี่ยวกับการยักยอกทรัพย์สินหรือประทุษร้ายต่อทรัพย์สิน หรือกระทำโดยทุจริตซึ่งทรัพย์สินของสถาบันการเงิน (ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน)
5. ความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการฯ(ทุจริตคอร์รัปชัน)
6. ความผิดเกี่ยวกับการกระชอก หรือริดเอาทรัพย์สิน ที่กระทำโดยอ้างอำนาจอภัย หรือช่องโหว่
7. ความผิดเกี่ยวกับการลักลอบหนีศุลกากร
8. ความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้าย
9. ความผิดเกี่ยวกับการเลือกตั้ง
10. ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์
11. ความผิดเกี่ยวกับการพนัน







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด คืออะไร?

ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด (หรือในภาษาอังกฤษ ใช้คำว่า *Proceeds of crime*) ซึ่งสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีอำนาจในการสั่งยึดหรืออายัด หรือขอให้ตกเป็นของแผ่นดินได้ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ของไทย หมายถึง เงินหรือทรัพย์สิน หรือประโยชน์ที่สามารถประเมินมูลค่าได้ ซึ่งได้มาจากการกระทำความผิดมูลฐาน หรือได้มาจากกระบวนการฟอกเงินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน รวมถึงเมื่อเงินหรือทรัพย์สินหรือประโยชน์ที่สามารถประเมินมูลค่าในทางทรัพย์สินได้นั้น มีการเกิดดอกผลขึ้น ดอกผลที่เพิ่มพูนก็อยู่ในความหมายของทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดนี้ด้วยเช่นกัน

ดังนั้น ไม่ว่าเงินหรือทรัพย์สินหรือผลประโยชน์ในทางทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดมูลฐานนั้น จะถูกแปรสภาพหรือยกย้ายถ่ายโอนไปในทางใด ก็ยังอยู่ในขอบอำนาจที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะสามารถยึด หรืออายัด หรือขอให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นของแผ่นดินได้ทั้งสิ้น เว้นแต่เจ้าของทรัพย์สินจะสามารถพิสูจน์หรือแสดงได้ว่า ทรัพย์สินนั้น ได้มาโดยสุจริต หรือโดยชอบด้วยศีลธรรม และตนไม่ทราบถึงการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินดังกล่าวอย่างแน่แท้







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### กฎหมายไทยที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กฎหมายไทยที่บัญญัติเรื่อง มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ฉบับหลัก ๆ ได้แก่ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (รวมถึงพระราชกำหนดและพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทุกฉบับ) ซึ่งเป็นกฎหมายแม่บทในการกำหนดอำนาจหน้าที่ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนดความผิดฐานฟอกเงิน ความผิดมูลฐาน หน้าที่ของภาคเอกชนในการรายงานธุรกรรมและตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจของลูกค้า และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดและการฝ่าฝืนบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

นอกจากพระราชบัญญัติข้างต้น ยังมีกฎกระทรวงออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 รวมถึง ประกาศสำนักนายกฯ ระเบียบต่าง ๆ ที่ระบุถึงหลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติตามกฎหมายแม่บท ซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปค้นหาและศึกษาได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้แก่ [www.amlo.go.th](http://www.amlo.go.th)







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### การยึดและอายัดทรัพย์สิน ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีอำนาจยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามคำสั่งยึดหรืออายัด ซึ่งออกโดยมติการพิจารณาออกคำสั่ง ของคณะกรรมการธุรกรรม ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่ก่อตั้งโดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีหน้าที่หลักในการพิจารณาผลการตรวจสอบธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน และมีมติออกคำสั่งให้ยึด อายัด หรือยับยั้งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ทั้งนี้เมื่อคณะกรรมการธุรกรรมมีคำสั่งดังกล่าว เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จะดำเนินการออกคำสั่งให้เจ้าพนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ร่วมกับเจ้าหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการยึด อายัด หรือยับยั้งธุรกรรมตามมติของคณะกรรมการธุรกรรมดังกล่าว โดยเร็ว

**กรณีที่ถูกยึด อายัด หรือยับยั้งธุรกรรม** เจ้าของทรัพย์สินหรือผู้ทรงสิทธิในธุรกรรม มีสิทธิที่จะคัดค้านคำสั่งและการปฏิบัติดังกล่าวของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้ตลอดระยะเวลาที่ทรัพย์สินถูกยึด อายัด หรือธุรกรรมถูกยับยั้ง โดยการคัดค้านดังกล่าว ต้องมีการแสดงเหตุผลและหลักฐานอันพิสูจน์ได้ว่า ทรัพย์สินและธุรกรรมนั้น ไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอันเป็นต้นเหตุแห่งมติให้ยึด อายัด หรือยับยั้งธุรกรรมนั้น

ซึ่งหากเจ้าของทรัพย์สินหรือผู้ทรงสิทธิในธุรกรรมสามารถแสดงหลักฐานอันพิสูจน์ได้ว่า ทรัพย์สินและเงินที่ถูกยึดหรืออายัด หรือประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมนั้น ไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดได้ คณะกรรมการธุรกรรมก็จะมีคำสั่งเพิกถอนการยึด อายัด หรือยับยั้งดังกล่าว แต่หากไม่สามารถพิสูจน์ได้ สำนักงานก็จะดำเนินการจัดทำรายงานที่ประกอบด้วยผลการสืบสวน วิเคราะห์และประมวลผล ประกอบกับพยานหลักฐานอันแสดงว่าเงินหรือทรัพย์สินหรือประโยชน์ในทางทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด และเสนอต่อพนักงานอัยการ เพื่อพิจารณายื่นคำร้องต่อศาลแพ่ง ขอให้ม็คำสั่งให้ทรัพย์สินดังกล่าว ตกเป็นของแผ่นดินต่อไป







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

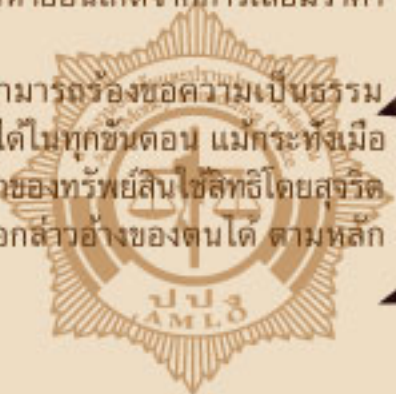
### การทำให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงินของไทย

เมื่อมีการยึด หรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด และปรากฏว่า ไม่มีเจ้าของทรัพย์สินคัดค้านหรือขอเพิกถอนคำสั่ง หรือไม่สามารถพิสูจน์ที่มาของทรัพย์สินได้ว่า ไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะดำเนินการจัดทำรายงานเพื่อเสนอคณะกรรมการธุรกรรมให้พิจารณาลงความเห็นให้เลขาธิการฯ ส่งรายงานให้พนักงานอัยการพิจารณาขึ้นคำร้อง ขอให้ศาลสั่งให้ทรัพย์สินที่ยึดหรืออายัดดังกล่าว ตกเป็นของแผ่นดินต่อไป

ในขั้นตอนตั้งแต่กระบวนการที่ศาลรับคำร้อง จนถึงขั้นตอนเมื่อศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ตกเป็นของแผ่นดิน เจ้าของทรัพย์สินสามารถยื่นคำร้อง เพื่อแสดงให้เห็นว่า ทรัพย์สินนั้น เป็นของตน และไม่มีความเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามที่พนักงานอัยการเสนอในคำร้อง ทั้งนี้ หากศาลเชื่อว่า ทรัพย์สินดังกล่าว ไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ศาลจะสั่งให้คืนทรัพย์สินนั้นแก่เจ้าของทรัพย์สิน แต่หากศาลไม่เชื่อในคำร้องคัดค้านของฝ่ายเจ้าของทรัพย์สิน และวินิจฉัยว่าทรัพย์สินนั้น เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดจริง ศาลจะสั่งให้ทรัพย์สินนั้น ตกเป็นของแผ่นดิน

อย่างไรก็ดี หากภายหลัง ปรากฏหลักฐานใหม่ที่แสดงให้เห็นได้ว่า ทรัพย์สินที่ศาลสั่ง ให้ตกเป็นของแผ่นดินนั้น ไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ศาลก็มีอำนาจที่จะสั่งให้คืน ทรัพย์สิน หรือใช้ราคาแห่งทรัพย์สินนั้น พร้อมทั้งชดเชยค่าเสียหายอันเกิดจากการเสื่อมราคา ของทรัพย์สินด้วย

ดังนั้น โดยสรุป กฎหมายจึงให้สิทธิเจ้าของทรัพย์สิน สามารถร้องขอความเป็นธรรม โดยการขอให้เพิกถอนการทำให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินได้ไม่ทุกขั้นตอน แม้กระทั่งเมื่อ ศาลวินิจฉัยแล้วก็ตาม แต่ทั้งนี้ ต้องอยู่บนเงื่อนไขที่แสดงว่า เจ้าของทรัพย์สินใช้สิทธิโดยสุจริต และมีพยานหลักฐานที่มีน้ำหนักมากกว่า ซึ่งสามารถพิสูจน์ข้อกล่าวอ้างของตนได้ ตามหลัก กระบวนการยุติธรรม







## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office

### บทส่งท้าย

**การฟอกเงิน** เป็นการก่ออาชญากรรมที่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและความมั่นคงทางสังคมของชาติ เนื่องจาก เป็นการนำเงินสกปรกเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจและอาชญากรสามารถนำออกไปใช้ประโยชน์เพื่อต่อยอดการก่ออาชญากรรมต่าง ๆ อันกระทบต่อความปลอดภัยและสวัสดิภาพของประชาชนในสังคมได้

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นหน่วยงานรัฐที่ทำหน้าที่ในการดำเนินการกับผู้กระทำผิดฐานฟอกเงิน มิใช่ผู้กระทำความผิดอาชญากรรมอื่น ๆ แต่ก็ เป็นหน่วยงานที่เป็นเสมือนประตูที่จะนำให้รัฐพบกับการกระทำความผิดร้ายแรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ดังนั้น ความสำคัญของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงไม่ใช่เป็นเพียงหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดำเนินคดีกับผู้กระทำผิด แต่ยังทำหน้าที่แกะรอยเส้นทางการเงินของขบวนการอาชญากรรมร้ายแรงต่าง ๆ และเป็นหน่วยงานที่รองรับความต้องการในการสืบสวนสอบสวนเส้นทางการเงินหรือธุรกรรมของผู้กระทำความผิด ซึ่งช่วยสนับสนุนให้การปราบปรามอาชญากรรมของหน่วยปราบปรามอาชญากรรมอื่น เกิดประสิทธิภาพในแง่ของการได้ร่องรอยของทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดอันจะโยงใยไปถึงตัวผู้กระทำอีกด้วย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในนามของหน่วยงานรัฐของไทย จึงขอให้ประชาชนและภาคเอกชน ร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมายและแจ้งข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการกระทำความผิดที่นำมาซึ่งการฟอกเงิน เพื่อช่วยรัฐและสังคม ในการขจัดอาชญากร และนำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกลับคืนสู่แผ่นดิน

