



## ระเบียบวิธี

เพื่อการประเมินการปฏิบัติตามข้อแนะนำของ FATF  
และการประเมินประสิทธิผลของระบบ AML/CFT

นายกฤษณ์ เจนจิรวัดนา  
กองความร่วมมือระหว่างประเทศ  
สำนักงาน ปปง.

## สารบัญ

ส่วนนำ .....	1
การประเมินการปฏิบัติตามเชิงเทคนิค (Technical Compliance Assessment) .....	5
ข้อแนะนำข้อที่ 1 การประเมินความเสี่ยงและการนำการดำเนินการตามความเสี่ยงมาปรับใช้.....	5
ข้อแนะนำข้อที่ 2 ความร่วมมือและการประสานงานระดับชาติ.....	7
ข้อแนะนำข้อที่ 3 ความผิดฐานฟอกเงิน .....	8
ข้อแนะนำข้อที่ 4 การริบทรัพย์และมาตรการชั่วคราว .....	10
ข้อแนะนำข้อที่ 5 ความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย .....	11
ข้อแนะนำข้อที่ 6 มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่มีความเกี่ยวข้องกับการ ก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย .....	12
ข้อแนะนำข้อที่ 7 มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่มีความเกี่ยวข้องกับการ การแพร่ขยายอาวุธ.....	16
ข้อแนะนำข้อที่ 8 องค์กรไม่แสวงกำไร (NPOs).....	19
ข้อแนะนำข้อที่ 9 กฎหมายว่าด้วยการรักษาความลับของสถาบันการเงิน.....	21
ข้อแนะนำข้อที่ 10 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD).....	22
ข้อแนะนำข้อที่ 11 การเก็บรักษาหลักฐาน.....	26
ข้อแนะนำข้อที่ 12 บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs) .....	27
ข้อแนะนำข้อที่ 13 ธนาкарตัวแทน .....	28
ข้อแนะนำข้อที่ 14 บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงิน.....	29
ข้อแนะนำข้อที่ 15 เทคโนโลยีใหม่ ๆ .....	30
ข้อแนะนำข้อที่ 16 การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ .....	31
ข้อแนะนำข้อที่ 17 การพึ่งพาบุคคลที่สาม .....	34
ข้อแนะนำข้อที่ 18 การควบคุมภายใน และสาขาต่างประเทศ และบริษัทในเครือ.....	35

ข้อแนะนำข้อที่ 19 ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง .....	36
ข้อแนะนำข้อที่ 20 การรายงานธุรกรรมสงสัย .....	37
ข้อแนะนำข้อที่ 21 การทำให้รู้ตัว และการเก็บรักษาความลับ.....	38
ข้อแนะนำข้อที่ 22 ธุรกิจและวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (DNFBPs) : การตรวจสอบเพื่อทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า.....	39
ข้อแนะนำข้อที่ 23 มาตรการอื่น ๆ สำหรับ DNFBPs.....	41
ข้อแนะนำข้อที่ 24 ความโปร่งใสและเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล .....	42
ข้อแนะนำข้อที่ 25 ความโปร่งใสและเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของบุคคลที่มีการตกลงกัน ทางกฎหมาย.....	45
ข้อแนะนำข้อที่ 26 กฎเกณฑ์และการกำกับดูแลสถาบันการเงิน.....	47
ข้อแนะนำข้อที่ 27 อำนาจของผู้มีหน้าที่กำกับดูแล.....	49
ข้อแนะนำข้อที่ 28 กฎเกณฑ์และการกำกับดูแล DNFBPs .....	50
ข้อแนะนำข้อที่ 29 หน่วยข่าวกรองทางการเงิน.....	51
ข้อแนะนำข้อที่ 30 หน้าที่รับผิดชอบของหน่วยบังคับใช้กฎหมายและหน่วยสืบสวน.....	53
ข้อแนะนำข้อที่ 31 อำนาจของหน่วยบังคับใช้กฎหมายและหน่วยสืบสวน.....	54
ข้อแนะนำข้อที่ 32 การขเงินสด .....	55
ข้อแนะนำข้อที่ 33 สถิติ.....	57
ข้อแนะนำข้อที่ 34 แนวปฏิบัติและความเห็น .....	58
ข้อแนะนำข้อที่ 35 บทลงโทษ.....	59
ข้อแนะนำข้อที่ 36 ธุรกรรมระหว่างประเทศ.....	60
ข้อแนะนำข้อที่ 37 ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา.....	61
ข้อแนะนำข้อที่ 38 ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา: การอายัดและริบทรัพย์ .....	62
ข้อแนะนำข้อที่ 39 การส่งผู้ร้ายข้ามแดน .....	63
ข้อแนะนำข้อที่ 40 ความร่วมมือระหว่างประเทศรูปแบบอื่น ๆ.....	64

การประเมินประสิทธิผล (Effectiveness Assessment) ..... 67

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 1 เข้าใจความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดำเนินการประสานภายในประเทศเพื่อต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธ..... 67

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 2 ความร่วมมือระหว่างประเทศนำมาซึ่งข้อมูล ข่าวกรองทางการเงิน หลักฐาน และ สิ่งอำนวยความสะดวกในการต่อต้านอาชญากรรมและทรัพย์สินของอาชญากร..... 70

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 3 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลได้กำกับดูแล ติดตามตรวจสอบ และกำหนดกฎเกณฑ์ ให้กับสถาบันการเงิน และ DNFBPs เพื่อการปฏิบัติตามข้อกำหนด AML/CFT ได้อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง..... 73

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 4 สถาบันการเงิน และ DNFBPs ได้นำมาตรการเชิงป้องกันด้าน AML/CFT มาปฏิบัติ อย่างเพียงพอโดยสอดคล้องกับความเสี่ยง และรายงานธุรกรรมสงสัย..... 76

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 5 มีการป้องกันเพื่อไม่ให้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายถูกใช้เพื่อ ฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และหน่วยงานที่มีอำนาจ สามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับเจ้าของผู้รับประโยชน์โดยปราศจากอุปสรรค..... 79

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 6 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ใช้ข่าวกรองทางการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องอย่าง เหมาะสมเพื่อสืบสวนการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย. 82

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 7 มีการสืบสวนความผิดฐานฟอกเงิน และผู้กระทำความผิดถูกดำเนินคดีและ ได้รับการลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้ง..... 84

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 8 การริบทรัพย์และเครื่องมือที่ได้มาจาก/ใช้เพื่อก่ออาชญากรรม ..... 87

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 9 มีการสืบสวนความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบุคคลที่ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายถูกฟ้องร้องดำเนินคดี และได้รับการลงโทษ ที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้ง..... 89

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 10 การป้องกันไม่ให้ผู้ก่อการร้าย องค์กรก่อการร้าย และผู้จัดหาเงินให้แก่ผู้ก่อการร้าย จัดหา โยกย้าย ใช้เงิน และใช้ NPO เพื่อกระทำความผิด..... 92

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 11 มีการป้องกันไม่ให้บุคคลและองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยาย WMD ดำเนินการ จัดหา โยกย้าย และใช้เงิน โดยสอดคล้องกับข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้อง..... 95

## ระเบียบวิธีเพื่อการประเมินการปฏิบัติตามข้อแนะนำของ FATF และการประเมินประสิทธิผลของระบบ AML/CFT

### ส่วนนำ

เอกสารนี้ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ 1) ส่วนนำ โดยอธิบายคร่าว ๆ ถึงวิธีการประเมิน 2) เกณฑ์ประเมินการปฏิบัติตามข้อแนะนำของ FATF ในแต่ละข้อ และ 3) ผลลัพธ์ ตัวชี้วัด ข้อมูล และปัจจัยอื่นที่ใช้เพื่อประเมินว่าได้นำข้อแนะนำของ FATF มาปรับใช้อย่างมีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด

คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (FATF) ได้กำหนดระเบียบวิธีการประเมินการปฏิบัติตามข้อแนะนำของ FATF และประสิทธิผลของระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT)) ประกอบด้วยสองส่วน ได้แก่

- การประเมินการปฏิบัติตามเชิงเทคนิค (Technical Compliance Assessment) คือการประเมินความสอดคล้องกับข้อแนะนำของ FATF ในด้านกรอบกฎหมาย การบังคับใช้กฎหมาย อำนาจและกระบวนการทำงานของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่
- การประเมินด้านประสิทธิผล (Effectiveness Assessment) เป็นการประเมินว่าระบบ AML/CFT บรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใดและต้องปรับปรุงอย่างไร

### บริบทและความเสี่ยง

คณะผู้ประเมินต้องเข้าใจถึงบริบทและความเสี่ยงของประเทศที่เข้ารับการประเมิน ได้แก่

- ลักษณะและขอบเขตของความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Money Laundering and the Financing of Terrorism (ML/FT))
- สภาพการณ์ของประเทศที่เข้ารับการประเมิน
- องค์ประกอบทางโครงสร้างที่เป็นตัวสนับสนุนระบบ AML/CFT
- ปัจจัยด้านบริบทอื่น ๆ ที่มีผลต่อมาตรการด้าน AML/CFT ที่นำมาใช้ และประสิทธิผลของการดำเนินการดังกล่าว

คณะผู้ประเมินควรใช้การประเมินความเสี่ยงของประเทศเป็นพื้นฐานในการทำความเข้าใจความเสี่ยง แต่ไม่จำเป็นต้องยอมรับว่าการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวนั้นถูกต้องทั้งหมดเสมอไป ในกรณีที่คณะผู้ประเมินไม่สามารถสรุปได้ว่าการประเมินความเสี่ยงของประเทศสมเหตุสมผลหรือมีความเพียงพอหรือไม่ คณะผู้ประเมินควรปรึกษาหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ของประเทศอย่างใกล้ชิดภายใต้ขอบเขตอำนาจกฎหมายเพื่อให้ได้ความเข้าใจร่วมกันว่าอะไรคือความเสี่ยงหลักของประเทศนั้น ๆ หากตกลงกันไม่ได้ คณะผู้ประเมินควรอธิบายความเข้าใจที่แตกต่างกันนั้น พร้อมเหตุผลที่ชัดเจนไว้ในรายงานการประเมิน (MER) เพื่อเป็นพื้นฐานในการประเมินการดำเนินการอื่น ๆ ตามความเสี่ยง (เช่น การกำกับดูแลตามความเสี่ยง)

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาประเด็นสำคัญอื่น ๆ เช่น ความแตกต่างของภาคการเงิน และธุรกิจและผู้ประกอบวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (DNFBPs) ขนาด ประเภทของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงจำนวนประชากร ระดับการพัฒนาของประเทศ ปัจจัยทางภูมิศาสตร์ และความเชื่อมโยงด้านการค้า

ระบบ AML/CFT ที่มีประสิทธิผลจำเป็นต้องอาศัยปัจจัยด้านโครงสร้างที่มีความแน่นอน เช่น เสถียรภาพทางการเมือง พันธกรณีระดับสูงในการจัดการปัญหาด้าน ML/FT สถาบันมีความมั่นคง โปร่งใส ตรวจสอบได้ ระบบยุติธรรมมีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ หากขาดหรือมีจุดอ่อนในองค์ประกอบดังกล่าว อาจเป็นอุปสรรคสำคัญที่ทำให้ระบบ AML/CFT ไม่มีประสิทธิผล ปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลอย่างยิ่งต่อความเสี่ยงด้าน ML/FT และการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของประสิทธิผลของมาตรการด้าน AML/CFT เช่น การกำกับดูแล ระดับของการทุจริตและมาตรการในการปราบปรามการทุจริต

ปัจจัยด้านความเสี่ยง โครงสร้าง และบริบท อาจนำมาใช้อธิบายในบางกรณีว่า ประเทศปฏิบัติตามหรือไม่ปฏิบัติตามเพราะเหตุใด หรือเพราะเหตุใด ประเทศจึงมีประสิทธิผลในระดับสูงหรือต่ำกว่าที่คาดหวัง ปัจจัยเหล่านี้มีความสำคัญต่อการอธิบายว่าประเทศมีการปฏิบัติที่ดีหรือไม่ และช่วยให้คณะผู้ประเมินสามารถกำหนดข้อเสนอแนะในการปรับปรุงประสิทธิผล และไม่ควรจะนำปัจจัยที่เป็นอุปสรรค เช่น การขาดองค์ประกอบเชิงโครงสร้าง มาเป็นข้ออ้างถึงข้อบกพร่องในการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลของ FATF ดังนั้น คณะผู้ประเมินควรบ่งชี้ใน MER ให้ชัดเจนว่า ปัจจัยใดบ้างที่นำมาพิจารณา เหตุใดจึงใช้ปัจจัยเหล่านั้น และมีวิธีดำเนินการอย่างไร รวมถึงแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณาปัจจัย

### การปฏิบัติตามเชิงเทคนิค (Technical Compliance)

การปฏิบัติตามเชิงเทคนิค คือ การปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของ FATF ในด้านกรอบกฎหมาย การบังคับใช้กฎหมาย อำนาจและกระบวนการของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ แม้ข้อเสนอแนะของ FATF จะเป็นมาตรฐานสากลที่ใช้กับทุกประเทศ แต่คณะผู้ประเมินควรพิจารณาถึงกฎหมายและการกำกับดูแลด้าน AML/CFT ของแต่ละประเทศซึ่งมีความแตกต่างกัน แบ่งเกณฑ์คะแนนในการประเมินเป็น 4 ระดับดังนี้

#### เกณฑ์การปฏิบัติตามข้อเสนอแนะมีอยู่ 4 ระดับ ได้แก่

Compliant (C)	ไม่มีข้อบกพร่อง
Largely compliant (LC)	มีข้อบกพร่องเล็กน้อย
Partially compliant (PC)	มีข้อบกพร่องปานกลาง
Non-compliant (NC)	มีข้อบกพร่องสูง

ในกรณีที่ไม่มีหรือนำข้อเสนอแนะมาปรับใช้เนื่องจากปัจจัยด้านโครงสร้าง กฎหมาย หรือลักษณะของสถาบันของประเทศนั้น ๆ จะอยู่ในเกณฑ์ Not applicable (NA) ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของประเทศที่เข้ารับการประเมินที่จะต้องแสดงให้เห็นว่าระบบ AML/CFT ของประเทศเป็นไปตามข้อเสนอแนะของ FATF

## ประสิทธิผล (Effectiveness)

มีแนวทางที่แตกต่างจากการประเมินด้าน Technical Compliance เพราะไม่ได้ประเมินว่าประเทศได้ปฏิบัติตามข้อแนะนำหรือไม่ แต่ประเมินว่าระบบ AML/CFT ของประเทศมีประสิทธิผลหรือไม่ เพียงใด และต้องปรับปรุงเพื่อให้บรรลุผลอย่างไร

### กรอบการประเมินประสิทธิผล

กรอบการประเมินด้านประสิทธิผลแบ่งออกเป็น 3 กรอบ ได้แก่ 1) เป้าหมายสูงสุดที่ว่า “ระบบการเงินและเศรษฐกิจโลกได้รับการปกป้องจากภัยคุกคามด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ โดยเสริมสร้างความเข้มแข็ง ความมั่นคงปลอดภัยให้แก่ภาคการเงิน” 2) ผลลัพธ์ระยะสั้น (Immediate Outcomes) ประกอบด้วย 11 ด้าน แต่ละด้านจะมีเป้าหมายหลักที่ระบบ AML/CFT ควรจะบรรลุผล และ 3) ผลลัพธ์ระยะกลาง (Intermediate Outcomes) เป็นเป้าหมายสำคัญของมาตรการด้าน AML/CFT

### การประเมินด้านประสิทธิผล

สิ่งที่คณะผู้ประเมินต้องคำนึงในการประเมินผลลัพธ์ระยะสั้นแต่ละด้านคือ

- ผลลัพธ์บรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด คณะผู้ประเมินควรประเมินประสิทธิผลจากผลลัพธ์ โดยใช้ข้อสรุปจากประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณา หากจะบรรลุผล ตัวอย่างข้อมูลที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ และตัวอย่างปัจจัยเฉพาะที่นำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ เป็นฐานในการประเมิน
- ต้องปรับปรุงให้มีประสิทธิผลอย่างไร คณะผู้ประเมินควรเข้าใจเหตุผลที่ประเทศไม่บรรลุประสิทธิผลในระดับสูง หากเป็นไปได้ก็ควรกำหนดข้อแนะนำเพื่อให้บรรลุผล

### เกณฑ์คะแนนในการประเมินด้านประสิทธิผล

เกณฑ์คะแนนในการประเมินประสิทธิผลแบ่งออกเป็น 4 ระดับได้แก่

High level of effectiveness :	บรรลุผลในขอบเขตที่สูงมากและมีข้อที่ต้องปรับปรุงน้อย
Substantial level of effectiveness :	บรรลุผลในขอบเขตที่สูงและมีข้อที่ต้องปรับปรุงปานกลาง
Moderate level of effectiveness :	บรรลุผลในบางขอบเขตและมีข้อที่ต้องปรับปรุงมาก
Low level of effectiveness :	ไม่บรรลุผลหรือบรรลุในขอบเขตที่ไม่สำคัญ ต้องปรับปรุงตั้งแต่พื้นฐาน

## ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงระบบ AML/CFT

คณะผู้ประเมินควรกำหนดข้อเสนอแนะข้อที่ประเทศควรนำไปปฏิบัติเพื่อปรับปรุงระบบ AML/CFT คณะผู้ประเมินไม่ควรบ่งชี้แค่จุดอ่อนหรือข้อบกพร่อง แต่ควรเพิ่มคุณค่าโดยการแจกแจงและจัดลำดับความสำคัญของมาตรการที่ควรนำไปปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงหรือข้อบกพร่องที่ประเทศต้องเผชิญ

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาสภาพการณ์ บริบท รวมถึงระบบกฎหมายและสถาบันของประเทศเมื่อกำหนดข้อเสนอแนะ เพราะวิธีการที่คณะผู้ประเมินคิดว่าดี อาจไม่เหมาะสมกับบริบทของประเทศที่เข้ารับการประเมินก็ได้

แม้ว่าประเทศที่เข้ารับการประเมินจะมีประสิทธิภาพในระดับสูง แต่ก็ไม่ได้หมายความว่าไม่มีข้อให้ปรับปรุง จึงอาจจำเป็นที่จะต้องดำเนินมาตรการเพื่อคงระดับของประสิทธิภาพไว้เมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้น



## การประเมินการปฏิบัติตามเชิงเทคนิค (Technical Compliance Assessment)

ข้อแนะนำข้อที่ 1	การประเมินความเสี่ยงและการนำการดำเนินการตามความเสี่ยงมาปรับใช้ (Assessing Risk and Applying a Risk-Based Approach)
------------------	---

### พันธกรณีและการตัดสินใจสำหรับประเทศที่เข้ารับการประเมิน

#### การประเมินความเสี่ยง

- 1.1 ประเทศควรบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ระดับชาติ
- 1.2 ประเทศควรกำหนดหน่วยงานหรือกลไกเพื่อดำเนินการประสานในเรื่องการประเมินความเสี่ยง
- 1.3 ประเทศควรปรับปรุงการประเมินให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 1.4 ประเทศควรมีกลไกเพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการประเมินความเสี่ยงแก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่หน่วยกำกับดูแลตนเอง (SRBs) สถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจและวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (DNFBPs)

#### การลดความเสี่ยง

- 1.5 เมื่อเข้าใจความเสี่ยงแล้ว ประเทศควรนำการดำเนินการตามความเสี่ยง (RBA) มาปรับใช้เพื่อจัดสรรทรัพยากรและดำเนินมาตรการเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงด้าน ML/FT
- 1.6 ประเทศที่ตัดสินใจไม่ดำเนินการตามข้อแนะนำของ FATF ในบางข้อ จำเป็นต้องให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs ดำเนินการเพื่อแสดงให้เห็นว่า
  - a) มีความเสี่ยงด้าน ML/FT ต่ำ
  - b) ธุรกรรมทางการเงิน (นอกเหนือจากธุรกิจโอนเงินหรือมูลค่าเงิน) ที่ดำเนินการโดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลเป็นครั้งคราว หรืออยู่ในระดับที่จำกัด จึงจะถือว่ามีความเสี่ยงด้าน ML/FT ต่ำ
- 1.7 กรณีที่ประเทศบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงสูงมาก ควรสร้างหลักประกันว่าระบบ AML/CFT สามารถจัดการความเสี่ยงนั้นได้ รวมถึง (a) กำหนดให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs ดำเนินมาตรการอย่างเข้มข้นเพื่อบริหารและลดความเสี่ยง หรือ (b) ให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs ผนวกข้อมูลนี้ไว้ในการประเมินความเสี่ยงของตน
- 1.8 อาจอนุโลมให้ใช้มาตรการผ่อนปรนในการปฏิบัติตามข้อแนะนำ FATF บางข้อโดยการกำหนดให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs ต้องดำเนินการบางอย่าง แต่ทั้งนี้ต้องเป็นกรณีที่มีความเสี่ยงต่ำและสอดคล้องกับการประเมินความเสี่ยง ML/FT ระดับชาติ
- 1.9 หน่วยกำกับดูแล และ SRBs ควรสร้างหลักประกันว่าสถาบันการเงิน และ DNFBPs ปฏิบัติตามพันธกรณีภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 1

## พันธกรณีและการตัดสินใจของสถาบันการเงิน และ DNFBPs

### การประเมินความเสี่ยง

- 1.10 กำหนดให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs บ่งชี้ ประเมิน และเข้าใจความเสี่ยงด้าน ML/FT ของตนตามขั้นตอนที่เหมาะสมโดย
- a) จัดทำเอกสารการประเมินความเสี่ยง
  - b) พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมดก่อนที่จะกำหนดว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับใดและจะลดความเสี่ยงอย่างไร
  - c) ปรับปรุงการประเมินเพื่อให้ปัจจุบันอยู่เสมอ
  - d) มีกลไกที่เหมาะสมในการให้ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงแก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่และ SRBs

### การลดความเสี่ยง

- 1.11 กำหนดให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs
- a) มีนโยบาย การควบคุม และขั้นตอนการดำเนินการที่ได้รับอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อบริหารและลดความเสี่ยงที่บ่งชี้โดยประเทศ (ความเสี่ยงระดับชาติ) สถาบันการเงิน หรือ DNFBPs (ความเสี่ยงรายภาค)
  - b) ติดตามการดำเนินการควบคุม และปรับปรุงการดำเนินการดังกล่าวหากจำเป็น
  - c) ดำเนินมาตรการอย่างเข้มข้นเพื่อบริหารและลดความเสี่ยงเมื่อพบความเสี่ยงสูง
- 1.12 ในกรณีความเสียหายต่ำ ประเทศอาจให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs ใช้มาตรการผ่อนปรนในการบริหารหรือลดความเสี่ยง แต่ไม่ควรใช้มาตรการดังกล่าวในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยด้าน ML/FT

ข้อเสนอแนะข้อที่ 2	ความร่วมมือและการประสานงานระดับชาติ (National Co-operation and Co-ordination)
--------------------	--

- 2.1 ประเทศควรมีนโยบายแห่งชาติด้าน AML/CFT ซึ่งอ้างอิงจากผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติและควรทบทวนใหม่เป็นประจำ
- 2.2 ประเทศควรกำหนดหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่หรือมีหน้าที่ประสาน หรือกลไกอื่นที่มีหน้าที่รับผิดชอบนโยบายแห่งชาติด้าน AML/CFT
- 2.3 ควรมีกลไกที่ทำให้หน่วยกำหนดนโยบาย หน่วยข่าวกรองทางการเงิน หน่วยบังคับใช้กฎหมาย หน่วยกำกับดูแล และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสามารถร่วมมือและประสานงานระหว่างกันอย่างเหมาะสมในการพัฒนาและการนำนโยบาย รวมถึงการดำเนินงานด้าน AML/CFT ไปปฏิบัติ ซึ่งกลไกดังกล่าวควรนำมาใช้กับทั้งระดับนโยบายและระดับปฏิบัติ
- 2.4 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรมีความร่วมมือและกลไกประสานที่เหมือนกันเพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง (Weapon of Mass Destruction: WMD)

ข้อเสนอแนะข้อที่ 3	ความผิดฐานฟอกเงิน (Money Laundering Offence)
--------------------	--

- 3.1 ควรกำหนดให้การฟอกเงินเป็นความผิดทางอาญาตามอนุสัญญา Vienna Convention และ Palermo Convention
- 3.2 ความผิดฐานฟอกเงินควรครอบคลุมความผิดร้ายแรงทั้งหมด โดยกำหนดความผิดมูลฐานให้มีขอบเขตกว้างที่สุด หรืออย่างน้อย ความผิดมูลฐานควรรวมถึงความผิดแต่ละประเภทที่ได้กำหนดไว้
- 3.3 ในกรณีที่ประเทศกำหนดความผิดมูลฐานตามอัตราโทษ (Threshold Approach)<sup>1</sup> หรือวิธีแบบผสมผสาน (Combined Approach) ซึ่งรวมถึง Threshold Approach ด้วย อย่างน้อยที่สุดความผิดมูลฐานควรประกอบด้วยความผิดทั้งหมดที่
  - a) จัดอยู่ในประเภทความผิดร้ายแรงภายใต้กฎหมายภายในประเทศ หรือ
  - b) กำหนดโทษสูงสุดเป็นโทษจำคุกมากกว่า 1 ปี หรือ
  - c) กำหนดโทษขั้นต่ำเป็นโทษจำคุกมากกว่า 6 เดือน (สำหรับประเทศที่กำหนดโทษขั้นต่ำไว้ในกฎหมาย)
- 3.4 ความผิดฐานฟอกเงินควรขยายไปถึงทรัพย์สินประเภทใด ๆ ที่ได้มาจากการกระทำความผิดทั้งทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะมีมูลค่าเท่าใดก็ตาม
- 3.5 ในการพิสูจน์ว่าทรัพย์สินที่ได้มาเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดหรือไม่นั้น ไม่จำเป็นต้องพิพากษาว่าบุคคลนั้นกระทำความผิดมูลฐาน
- 3.6 ความผิดมูลฐานของการฟอกเงินควรขยายไปถึงการกระทำที่เกิดขึ้นในต่างประเทศและเป็นความผิดในประเทศนั้น และจะเป็นความผิดมูลฐานหากได้กระทำภายในประเทศ
- 3.7 ความผิดฐานฟอกเงินควรนำมาใช้กับบุคคลที่กระทำความผิดมูลฐาน เว้นเสียแต่ว่าจะขัดกับหลักการขั้นพื้นฐานของกฎหมายภายในประเทศ
- 3.8 เจตนาและความรู้ที่จำเป็นที่จะใช้พิสูจน์ว่าเป็นความผิดฐานฟอกเงินหรือไม่นั้นอาจสันนิษฐานจากสภาพการณ์ความเป็นจริง (Objective Factual Circumstances)
- 3.9 การลงโทษทางอาญาที่เหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งควรใช้กับบุคคลธรรมดาที่ได้รับการพิพากษาว่ามีความผิดฐานฟอกเงิน
- 3.10 หากไม่สามารถใช้ความรับผิดชอบและการลงโทษทางอาญาได้ (เนื่องจากหลักการขั้นพื้นฐานของกฎหมายภายในประเทศ) ให้ใช้ความรับผิดชอบและการลงโทษทางแพ่งหรือทางปกครองกับนิติบุคคล ซึ่งไม่ควรเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินคดีทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครองกับนิติบุคคล โดยเฉพาะประเทศที่มีความรับผิดชอบมากกว่ารูปแบบเดียว มาตรการดังกล่าวต้องไม่กระทบต่อความรับผิดชอบทางอาญาของบุคคลธรรมดา การลงโทษควรเหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้ง

1

การกำหนดความผิดมูลฐานฟอกเงินอาจกระทำโดย a) กำหนดให้ทุกความผิดเป็นความผิดมูลฐาน b) กำหนดตามความร้ายแรงของความผิดหรือตามอัตราโทษ c) กำหนดความผิดมูลฐาน หรือ d) ผสมผสาน (a และ b และ c)

3.11 ควรมีความผิดฐานอื่นๆ ประกอบกับความผิดฐานฟอกเงินด้วย เช่น การมีส่วนร่วม การมีส่วนเกี่ยวข้อง การสมคบ การพยายามกระทำ การช่วยเหลือ การอำนวยความสะดวก การให้คำปรึกษาในการกระทำ ความผิด เว้นเสียแต่ว่าหลักการขั้นพื้นฐานของกฎหมายระหว่างประเทศไม่อนุญาตให้กระทำได้

ข้อแนะนำข้อที่ 4	การริบทรัพย์และมาตรการชั่วคราว (Confiscation and Provisional Measures)
------------------	--

- 4.1 ประเทศควรมีมาตรการต่าง ๆ รวมถึงมาตรการทางกฎหมายเพื่อให้สามารถริบทรัพย์ดังต่อไปนี้ได้ ไม่ว่าจะถือครองโดยผู้กระทำความผิดหรือบุคคลที่สาม
- a) ทรัพย์สินที่ได้มาจากการฟอกเงิน
  - b) ทรัพย์สิน (รวมถึงรายได้หรือผลประโยชน์อื่น ๆ) หรือเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ หรือมีเจตนาจะใช้ ในการฟอกเงินหรือกระทำความผิดมูลฐาน
  - c) ทรัพย์สินที่ได้ หรือที่ใช้ หรือมีเจตนาจะใช้ หรือจัดสรรเพื่อใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย หรือการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือองค์กรก่อการร้าย
  - d) ทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากัน
- 4.2 ประเทศควรมีมาตรการต่าง ๆ รวมถึงมาตรการทางกฎหมายเพื่อให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ ดำเนินการ
- a) บังคับ ติดตามร่องรอย และประเมินทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การริบ
  - b) ดำเนินมาตรการชั่วคราว เช่นอายัดหรือยึด เพื่อป้องกันการซื้อขาย โอน หรือจำหน่ายทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การริบ
  - c) ป้องกันหรือหลีกเลี่ยงการกระทำที่จะกระทบต่อการอายัด ยึด หรือติดตามทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การริบกลับคืน
  - d) ดำเนินมาตรการสืบสวนที่เหมาะสม
- 4.3 กฎหมายและมาตรการต่าง ๆ ควรกำหนดให้มีการคุ้มครองสิทธิของบุคคลที่สามที่สุจริต (bona fide)
- 4.4 ประเทศควรมีกลไกสำหรับการบริหารจัดการและจำหน่ายทรัพย์สินที่ถูกอายัด ยึด หรือริบหากจำเป็น

ข้อแนะนำข้อที่ 5	ความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Terrorist Financing Offence)
------------------	--

- 5.1 ประเทศควรกำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (FT) เป็นความผิดทางอาญาตามอนุสัญญา Terrorist Financing Convention
- 5.2 ความผิดฐาน FT ควรขยายครอบคลุมไปถึงบุคคลที่ตั้งใจจัดหาหรือเก็บรวบรวมเงินด้วยวิธีการใด ๆ โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งมีเจตนากระทำผิดกฎหมายโดยนำเงินไปใช้หรือรู้ว่าเงินจะถูกนำไปใช้เต็มจำนวนหรือบางส่วนเพื่อ
  - a) ก่อการร้าย หรือ
  - b) โดยองค์กรก่อการร้าย หรือผู้ก่อการร้ายรายบุคคล (แม้ว่าจะไม่มีการเชื่อมโยงกับการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายครั้งหนึ่งเป็นการเฉพาะหรือหลายครั้ง)
- 5.3 ความผิดฐาน FT ควรขยายไปถึงเงินใด ๆ ไม่ว่าจะมาจากแหล่งถูกกฎหมายหรือผิดกฎหมาย
- 5.4 ความผิดฐาน FT ไม่ควรกำหนดว่าเงินนั้น
  - ๑) ถูกใช้ไปจริงเพื่อกระทำการหรือพยายามกระทำการอันเป็นการก่อการร้าย
  - ๒) เชื่อมโยงกับการก่อการร้ายครั้งหนึ่งเป็นการเฉพาะหรือหลายครั้ง
- 5.5 เจตนาและความรู้ที่จำเป็นที่จะนำมาพิสูจน์ว่าเป็นความผิดฐาน FT อาจสันนิษฐานจากสภาพการณ์ความเป็นจริง
- 5.6 การลงโทษทางอาญาที่เหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งควรนำไปใช้กับบุคคลธรรมดาที่ได้รับการพิพากษาว่ามีความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 5.7 หากไม่สามารถใช้ความรับผิดและการลงโทษทางอาญาได้ (เนื่องจากหลักการขั้นพื้นฐานของกฎหมายภายในประเทศ) ให้ใช้ความรับผิดและการลงโทษทางแพ่งหรือทางปกครองกับนิติบุคคล ซึ่งไม่ควรเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินคดีทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครองกับนิติบุคคล โดยเฉพาะประเทศที่มีความรับผิดมากกว่ารูปแบบเดียว
- 5.8 ควรเป็นความผิดฐาน FT หาก
  - ๑) พยายามกระทำผิดฐาน FT
  - ๒) มีส่วนร่วมในฐานะผู้สมคบหรือพยายามกระทำผิดฐาน FT
  - ๓) จัดตั้งหรือสั่งให้ผู้อื่นกระทำหรือพยายามกระทำผิดฐาน FT
  - ๔) มีส่วนช่วยเหลือในการกระทำผิดฐาน FT หรือพยายามกระทำความผิดโดยกลุ่มบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ร่วมกัน
- 5.9 ควรกำหนดให้ความผิดฐาน FT เป็นความผิดมูลฐานของการฟอกเงิน
- 5.10 ความผิดฐาน FT ควรนำมาใช้ โดยไม่ต้องคำนึงว่าบุคคลที่ถูกกล่าวหาว่ากระทำผิดจะอยู่ในประเทศเดียวกันกับที่ผู้ก่อการร้าย หรือองค์กรก่อการร้ายตั้งอยู่ หรือการก่อการร้ายเกิดขึ้น หรือจะเกิดขึ้นหรือไม่ก็ตาม

<b>ข้อเสนอแนะข้อที่ 6</b>	มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่มีความเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Targeted Financial Sanctions Related to Terrorism and Terrorist Financing)
---------------------------	---

### การบงชี้และการกำหนดรายชื่อ

- 6.1 ตามข้อข้อมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ (UNSC) ที่ 1267/1989 เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อ (กลุ่ม Al Qaida) และเกณฑ์การลงโทษที่ 1988 ประเทศควร
- กำหนดหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่หรือศาลให้มีหน้าที่ในการเสนอบุคคลหรือองค์กรต่อคณะกรรมการข้อข้อมติที่ 1267/1989 และคณะกรรมการข้อข้อมติที่ 1988 เพื่อกำหนดรายชื่อ
  - มีกลไกเพื่อบงชี้เป้าหมายสำหรับการกำหนดรายชื่อโดยอาศัยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อมติ UNSC
  - ใช้มาตรฐานการพิสูจน์หลักฐานตาม “มูลเหตุอันควร” (reasonable grounds) หรือ “พื้นฐานอันควร” (reasonable basis) ในการตัดสินใจว่าจะเสนอให้มีการกำหนดรายชื่อหรือไม่ ในการกำหนดรายชื่อไม่ควรมีเงื่อนไขว่าต้องมีการดำเนินคดีอาญาอยู่จึงจะกำหนดรายชื่อได้
  - ดำเนินการตามขั้นตอนการดำเนินการ (ในกรณีของเกณฑ์การลงโทษของสหประชาชาติ) และรูปแบบมาตรฐานสำหรับการขึ้นบัญชีรายชื่อตามที่คณะกรรมการข้อข้อมติที่ 1267/1989 หรือ 1988 ให้การรับรอง
  - จัดหาข้อมูลให้มากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้เกี่ยวกับรายชื่อที่ถูกเสนอ จำนวนคดีที่มีรายละเอียดที่มากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้เกี่ยวกับการขึ้นบัญชีรายชื่อ และระบุว่าสามารถเปิดเผยสถานะของประเทศที่เป็นผู้กำหนดรายชื่อได้หรือไม่
- 6.2 การกำหนดรายชื่อตามข้อข้อมติ UNSC ที่ 1373 ประเทศควร
- กำหนดหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่หรือศาลให้มีหน้าที่ในการเสนอบุคคลหรือองค์กรตามหลักเกณฑ์เฉพาะที่ใช้ในการกำหนดรายชื่อตามข้อข้อมติ UNSC ที่ 1373 โดยประเทศนั้นเป็นผู้กำหนดเองหรือเป็นไปตามคำขอของต่างประเทศหลังจากตรวจสอบแล้วเห็นว่าเหมาะสม
  - มีกลไกเพื่อบงชี้เป้าหมายสำหรับการกำหนดรายชื่อโดยอาศัยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อมติ UNSC ที่ 1373
  - เมื่อได้รับคำขอ ต้องตัดสินใจได้ทันทีว่าคำขอนั้นมีมูลเหตุอันควรหรือพื้นฐานอันควรสงสัย หรือเชื่อได้ว่าผู้ที่ถูกเสนอให้มีการกำหนดรายชื่อตามที่เสนอมาเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อตามข้อมติที่ 1373 หรือไม่
  - ใช้มาตรฐานการพิสูจน์หลักฐานตาม “มูลเหตุอันควร” หรือ “พื้นฐานอันควร” ในการตัดสินใจว่าจะเสนอให้มีการกำหนดรายชื่อหรือไม่ ในการกำหนดรายชื่อไม่ควรมีเงื่อนไขว่าต้องมีการดำเนินคดีอาญาอยู่จึงจะการกำหนดรายชื่อได้
  - เมื่อร้องขอให้ต่างประเทศดำเนินการภายใต้กลไกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน ควรให้ข้อมูลเกี่ยวกับการบงชี้และข้อมูลเฉพาะที่สนับสนุนการกำหนดรายชื่อให้มากที่สุด



- 6.3 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรได้รับอำนาจทางกฎหมาย และขั้นตอนการดำเนินงาน หรือกลไกเพื่อ
- a) เก็บรวบรวมหรือขอข้อมูลเพื่อบ่งชี้บุคคลหรือองค์กรโดยอาศัยมูลเหตุอันควร หรือพื้นฐานอันควรสงสัยหรือเชื่อได้ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ
  - b) การดำเนินการฝ่ายเดียว (ex parte) ในการบ่งชี้บุคคลหรือองค์กร และเป็นบุคคลหรือองค์กรที่อยู่ระหว่างการพิจารณาให้เป็นบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด

#### การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

- 6.4 ประเทศควรมีมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายโดยไม่ชักช้า
- 6.5 ประเทศควรมีอำนาจทางกฎหมายและกำหนดหน่วยงานภายในประเทศที่มีหน้าที่ในการดำเนินการและบังคับใช้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายให้สอดคล้องตามมาตรฐานและขั้นตอนการดำเนินการดังนี้
- a) ประเทศควรกำหนดให้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลภายในประเทศทั้งหมดระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดโดยไม่ชักช้าและไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า
  - b) พันธกรณีในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินควรขยายไปถึง
    - I. เงินหรือทรัพย์สินอื่นทั้งหมดที่ถูกครอบครองหรือควบคุมโดยบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด และทรัพย์สินนั้นมีความเชื่อมโยงกับการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย
    - II. เงินหรือทรัพย์สินนั้นถูกครอบครองหรือควบคุมโดยบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดทั้งหมดหรือบางส่วนโดยทางตรงหรือทางอ้อม
    - III. เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่ได้มาหรือเกิดจากเงินหรือทรัพย์สินอื่นที่ถูกครอบครองหรือควบคุมโดยบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดโดยทางตรงหรือทางอ้อม
    - IV. เงินหรือทรัพย์สินอื่นของบุคคลหรือองค์กรที่กระทำการในนามหรือดำเนินการตามคำสั่งของบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด
  - c) ประเทศควรห้ามบุคคลสัญชาติตน หรือบุคคลและองค์กรที่อยู่ภายใต้เขตอำนาจตามกฎหมายตนมิให้จัดหาเงินหรือทรัพย์สินอื่น ทรัพยากรทางเศรษฐกิจ บริการทางการเงิน หรือบริการอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ของบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด องค์กรที่บุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดเป็นเจ้าของหรือควบคุมโดยทางตรงหรือทางอ้อม ตลอดจนบุคคลหรือองค์กรที่กระทำการในนามหรือดำเนินการตามคำสั่งของบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด เว้นแต่จะมีใบอนุญาต ได้รับมอบอำนาจ หรือได้รับแจ้งตามข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้อง
  - d) ประเทศควรมีกลไกสำหรับการแจ้งรายชื่อบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดให้ภาคการเงินและ DNFBPs ทราบในทันที และกำหนดแนวทางที่ชัดเจนเรื่องหน้าที่ในการดำเนินการตามกลไกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินแก่สถาบันการเงิน บุคคล หรือองค์กรอื่นรวมถึง DNFBPs ที่อาจกำลังถือครองเงินหรือทรัพย์สินอื่นที่เป็นเป้าหมาย

- e) ประเทศควรกำหนดให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs รายงานต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับทรัพย์สินใด ๆ ที่ถูกระงับการดำเนินการ หรือปฏิบัติตามข้อกำหนดตามข้อมติของ UNSC รวมถึงความพยายามในการทำธุรกรรม
- f) ประเทศควรมีมาตรการคุ้มครองสิทธิของบุคคลที่สามที่กระทำการโดยสุจริตเมื่อดำเนินการตามพันธกรณีภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 6

*การถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อ การยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และจัดให้มีการเข้าถึงเงินหรือทรัพย์สินอื่นที่ถูกระงับ*

- 6.6 ประเทศควรมีขั้นตอนที่เป็นที่เปิดเผยในการถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อ และการยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลหรือองค์กรที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ ขั้นตอนเหล่านี้ควรรวมถึง
- a) ขั้นตอนในการเสนอคำขอให้ถอดถอนรายชื่อต่อคณะกรรมการกำหนดโทษ (UN Sanctions Committee) ในกรณีบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดตามเกณฑ์การลงโทษของสหประชาชาติซึ่งประเทศเห็นว่าไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ ซึ่งขั้นตอนและหลักเกณฑ์ดังกล่าวควรสอดคล้องกับขั้นตอนที่คณะกรรมการข้อมติที่ 1267/1989 หรือคณะกรรมการข้อมติที่ 1988 ให้การรับรอง
  - b) อำนาจทางกฎหมาย ขั้นตอน หรือกลไกในการถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชี การยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลหรือองค์กรที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ
  - c) การกำหนดรายชื่อตามข้อมติ UNSC ที่ 1373 ควรมีขั้นตอนในการอนุญาตให้มีการทบทวนเมื่อได้รับคำขอให้มีการทบทวนการตัดสินใจในการกำหนดรายชื่อก่อนยื่นต่อศาลหรือหน่วยงานอิสระอื่น
  - d) การกำหนดรายชื่อตามข้อมติ UNSC ที่ 1988 ควรมีขั้นตอนเพื่ออำนวยความสะดวกในการทบทวน โดยเป็นไปตามแนวทางหรือขั้นตอนที่คณะกรรมการข้อมติที่ 1988 ให้การรับรอง รวมถึงกลไกหลักที่ตั้งขึ้นภายใต้ข้อมติ UNSC ที่ 1730
  - e) ในการกำหนดรายชื่อเกี่ยวกับกลุ่ม Al-Qaida ควรมีขั้นตอนในการแจ้งให้บุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดทราบว่ามีสำนักงานผู้ตรวจการแห่งสหประชาชาติ (UN Office of the Ombudsperson) ตามข้อมติ UNSC ที่ 1904, 1989 และ 2083 ในการรับคำขอถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชี
  - f) ขั้นตอนที่เป็นที่เปิดเผยในการยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลหรือองค์กรที่มีชื่อเหมือนหรือคล้ายคลึงกับบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด ซึ่งได้รับผลกระทบจากกลไกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยไม่เจตนา (false positive) เมื่อตรวจสอบพบว่าบุคคลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องไม่ใช่บุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด
  - g) กลไกสำหรับการแจ้งไปยังภาคการเงิน และ DNFBPs ทันทีที่มีการถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชีและยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และจัดให้มีแนวทางแก่สถาบันการเงินและบุคคลหรือ

- องค์กรอื่นรวมถึง DNFBPs ที่อาจจะกำลังถือครองเงินหรือทรัพย์สินที่เป็นเป้าหมายตามพันธกรณีที่จะต้องปฏิบัติตามการถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชี หรือการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
- 6.7 ประเทศควรให้อำนาจในการเข้าถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีควมจำเป็นสำหรับค่าใช้จ่ายพื้นฐาน หรือการจ่ายค่าธรรมเนียมบางประเภท ค่าใช้จ่ายและค่าบริการต่าง ๆ หรือค่าใช้จ่ายพิเศษโดยสอดคล้องกับขั้นตอนที่กำหนดไว้ในข้อมติ UNSC ที่ 1452 และข้อมติที่สืบเนื่องจากข้อมติดังกล่าว ในทำนองเดียวกัน ประเทศควรให้อำนาจในการเข้าถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ หากใช้มาตรการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินต่อบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดโดยประเทศอื่น ๆ ตามข้อมติ UNSC ที่ 1373

ข้อแนะนำข้อที่ 7	มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่มีความเกี่ยวข้องกับ การแพร่ขยายอาวุธ (Targeted Financial Sanctions Related to Proliferation)
------------------	---

- 7.1 เพื่อปฏิบัติตามข้อมติที่ UNSC ให้การรับรองภายใต้หมวดที่ 7 ของกฎบัตรสหประชาชาติซึ่งเกี่ยวข้อง กับการป้องกัน ปรามปราม และยับยั้งการแพร่ขยายอาวุธที่อำนาจทำลายล้างสูง (WMD) และ การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD ประเทศควรดำเนินมาตรการทางการเงินต่อบุคคล หรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายโดยไม่ชักช้า
- 7.2 ประเทศควรให้อำนาจทางกฎหมาย และระบุหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติตาม และบังคับใช้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายให้เป็นไปตามมาตรฐานและ ขั้นตอนดังนี้
- a) ประเทศควรกำหนดให้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลภายในประเทศทั้งหมดระงับการดำเนินการ กับทรัพย์สินของบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดโดยไม่ชักช้าและไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า
  - b) พันธกรณีในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินควรขยายไปถึง
    - i. เงินหรือทรัพย์สินอื่นทั้งหมดที่ถูกครอบครองหรือควบคุมโดยบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด และทรัพย์สินนั้นมีความเชื่อมโยงกับการแพร่ขยายอาวุธ แฝง หรือภัยคุกคามเกี่ยวกับการ แพร่ขยายอาวุธ
    - ii. เงินหรือทรัพย์สินนั้นถูกครอบครองหรือควบคุมโดยบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดทั้งหมด หรือบางส่วนโดยทางตรงหรือทางอ้อม
    - iii. เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่ได้มาหรือเกิดจากเงินหรือทรัพย์สินอื่นที่ถูกครอบครองหรือควบคุมโดย บุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดโดยทางตรงหรือทางอ้อม
    - iv. เงินหรือทรัพย์สินอื่นของบุคคลหรือองค์กรที่กระทำการในนามหรือดำเนินการตามคำสั่งของ บุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด
  - c) ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าเงินหรือทรัพย์สินอื่นไม่ถูกนำไปใช้หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคล หรือองค์กรที่ถูกกำหนดโดยบุคคลสัญชาติตน หรือบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่อยู่ภายในประเทศ ตน เว้นแต่จะมีใบอนุญาต ได้รับมอบอำนาจ หรือได้รับแจ้งตามข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้อง
  - d) ประเทศควรมีกลไกสำหรับการแจ้งรายชื่อบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดให้ภาคการเงินและ DNFBPs ทราบในทันที และกำหนดแนวทางที่ชัดเจนเรื่องหน้าที่ในการดำเนินการตามกลไก การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินแก่สถาบันการเงิน บุคคล หรือองค์กรอื่นรวมถึง DNFBPs ที่ อาจกำลังถือครองเงินหรือทรัพย์สินอื่นที่เป็นเป้าหมาย
  - e) ประเทศควรกำหนดให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs รายงานต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ เกี่ยวกับทรัพย์สินใด ๆ ที่ถูกระงับการดำเนินการ หรือปฏิบัติตามข้อกำหนดตามข้อมติของ UNSC รวมถึงความพยายามในการทำธุรกรรม

- f) ประเทศควรมีมาตรการคุ้มครองสิทธิของบุคคลที่สามที่กระทำการโดยสุจริตเมื่อดำเนินการตามพันธกรณีภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 7
- 7.3 ประเทศควรใช้มาตรการในการติดตามและสร้างหลักประกันว่าสถาบันการเงิน และ DNFBPs ได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือวิธีการที่สามารถบังคับให้ปฏิบัติตามพันธกรณีภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 7 หากไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือวิธีการที่สามารถบังคับได้ดังกล่าว สถาบันการเงินควรได้รับโทษทางแพ่ง ทางปกครอง หรือทางอาญา
- 7.4 ประเทศควรมีขั้นตอนที่เป็นที่เปิดเผยในการถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชีรายชื่อ และการยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลหรือองค์กรที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดรายชื่อ ขั้นตอนเหล่านี้ควรรวมถึง
- ให้บุคคลหรือองค์กรที่ถูกขึ้นบัญชีรายชื่อสามารถยื่นคำขอต่อหน่วยประสานกลาง (focal point) เพื่อถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชี โดยเป็นไปตามข้อมติ UNSC ที่ 1730 หรือแจ้งให้บุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดยื่นคำขอต่อหน่วยประสานกลางโดยตรง
  - ขั้นตอนที่เป็นที่เปิดเผยในการยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลหรือองค์กรที่มีชื่อเหมือนหรือคล้ายคลึงกับบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด ซึ่งได้รับผลกระทบจากกลไกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินโดยไม่เจตนา (false positive) เมื่อตรวจสอบพบว่าบุคคลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องไม่ใช่บุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด
  - ให้อำนาจในการเข้าถึงเงินหรือทรัพย์สินอื่นในกรณีที่ประเทศเห็นว่าเงื่อนไขในการยกเว้นตามข้อมติ UNSC ที่ 1718 และ 1737 ได้รับการปฏิบัติแล้วตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อมติเหล่านั้น
  - กลไกสำหรับการแจ้งไปยังภาคการเงิน และ DNFBPs ทันทีที่มีการถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชีและยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และจัดให้มีแนวทางแก่สถาบันการเงินและบุคคลหรือองค์กรอื่นรวมถึง DNFBPs ที่อาจจะกำลังถือครองเงินหรือทรัพย์สินที่เป็นเป้าหมายตามพันธกรณีที่จะต้องปฏิบัติตามการถอดถอนรายชื่อออกจากบัญชี หรือการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน
- 7.5 ในกรณีสัญญา ความตกลง หรือพันธกรณีเกิดขึ้นก่อนวันที่บัญชีรายชื่อจะอยู่ภายใต้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายนั้น
- ประเทศควรอนุญาตให้มีการเพิ่มดอกเบี้ยหรือรายได้อื่นเข้าไปในบัญชีที่ถูกระงับตามข้อมติ UNSC ที่ 1718 หรือ 1737 หรืออนุญาตให้ชำระเงินภายใต้สัญญา ความตกลง หรือพันธกรณีที่เกิดขึ้นก่อนวันที่บัญชีรายชื่อเหล่านั้นจะอยู่ภายใต้ข้อบังคับของข้อมตินี้ โดยดอกเบี้ยใด รายได้อื่น และการชำระยังคงอยู่ภายใต้ข้อบังคับของข้อมติและยังคงถูกระงับต่อไป
  - การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินตามข้อมติ UNSC ที่ 1737 ไม่ควรห้ามบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดชำระเงินตามสัญญาที่ได้ทำขึ้นก่อนการขึ้นบัญชีรายชื่อบุคคลหรือองค์กรดังกล่าวโดยมีเงื่อนไขว่า

- i. ประเทศที่เกี่ยวข้องพิจารณาแล้วว่าสัญญาณนั้นไม่เกี่ยวข้องกับรายการต้องห้าม วัตถุ อุปกรณ์ สินค้า เทคโนโลยี ความช่วยเหลือ การฝึกอบรม ความช่วยเหลือทางการเงิน การลงทุน การเป็นนายหน้า หรือบริการที่ถูกอ้างถึงในข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้อง
- ii. ประเทศที่เกี่ยวข้องพิจารณาแล้วว่าบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดตามข้อมติ UNSC ที่ 1737 ไม่ได้รับการชำระเงินไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- iii. ประเทศที่เกี่ยวข้องได้ยื่นหนังสือแจ้งล่วงหน้าต่อคณะกรรมการกำหนดโทษตามข้อมติที่ 1737 ให้ทราบถึงเจตนาที่จะชำระหรือรับชำระเงินดังกล่าว หรือมอบอำนาจในการยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน หรือทรัพยากรทางเศรษฐกิจเพื่อวัตถุประสงค์นี้เป็นระยะเวลาสิบวันทำการก่อนการมอบอำนาจ

ข้อแนะนำข้อที่ 8	องค์กรไม่แสวงกำไร (Non-Profit Organisations: NPO)
------------------	---

- 8.1 แต่ละประเทศควร
- a) ทบทวนความเพียงพอของกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึง NPO ที่อาจถูกใช้เพื่อ FT
  - b) ทบทวนภาค NPO หรือขอรับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน ขนาด และลักษณะที่เกี่ยวข้องของ NPO ได้ทันที ใช้แหล่งข้อมูลที่มีอยู่ทั้งหมดเพื่อทำการบ่งชี้ลักษณะและประเภทของ NPO โดยเฉพาะความเสี่ยงที่ NPO จะถูกใช้เพื่อ FT หรือการสนับสนุนผู้ก่อการร้ายในรูปแบบอื่นโดยอาศัยกิจกรรมหรือลักษณะขององค์กรเหล่านี้
  - c) ประเมินภาค NPO เป็นระยะโดยทบทวนข้อมูลใหม่ ๆ เกี่ยวกับจุดเปราะบางต่อการก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นได้
- 8.2 ประเทศควรมีการประสานงานกับภาคส่วน NPO ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ FT
- 8.3 ประเทศควรมีนโยบายที่ชัดเจนเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ความถูกต้องสมบูรณ์ และความเชื่อมั่นของประชาชนในการบริหารจัดการ NPO ทั้งหมด
- 8.4 ประเทศควรมานำมาตรฐานต่อไปนี้มาใช้กับ NPO ที่ตรวจสอบ (i) ทรัพยากรทางการเงินจำนวนมากที่อยู่ภายใต้การควบคุมของภาค NPO นั้น (ii) งานระหว่างประเทศของภาค NPO ที่มีร่วมกันเป็นจำนวนมาก ซึ่งควรกำหนดให้ NPO
- a) รักษาข้อมูลเกี่ยวกับ (i) วัตถุประสงค์ของการดำเนินงานที่ได้ระบุไว้ (ii) การระบุดบุคคลที่เป็นเจ้าของผู้มีอำนาจควบคุม หรือสั่งการในการดำเนินงานต่าง ๆ ของ NPO รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโส กรรมการบริหาร และผู้ทำการบริหารทรัสต์ (trustee) ข้อมูลนี้ NPO ควรเปิดเผยเป็นการทั่วไปโดย NPO หรือผ่านหน่วยงานผู้มีอำนาจหน้าที่ที่เหมาะสม
  - b) จัดทำงบประมาณประจำปีโดยแยกรายละเอียดของรายรับและรายจ่าย
  - c) มีการควบคุมเพื่อสร้างหลักประกันว่าเงินทั้งหมดได้รับการตรวจสอบครบถ้วนและถูกใช้ในลักษณะที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของกิจกรรมที่ NPO ได้ระบุไว้
  - d) ได้รับใบอนุญาตหรือได้รับการจดทะเบียน
  - e) ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย “ผู้รับประโยชน์และ NPO ที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์กัน”
  - f) เก็บรักษารายงานการทำธุรกรรมทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศอย่างน้อย 5 ปี และมีข้อมูลไว้ให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่
- 8.5 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรติดตามว่า NPO ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ข้อ 8.4 หรือไม่ และควรใช้มาตรการลงโทษที่เหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งสำหรับ NPO หรือบุคคลที่กระทำการในนามของ NPO ที่ละเมิดข้อกำหนด

- 8.6 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรมีความสามารถในการสืบสวนและเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับ NPO โดย
- a) ความร่วมมือ การประสาน และการแบ่งปันข้อมูลระหว่างหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ภายในประเทศหรือองค์กรที่มีข้อมูลเกี่ยวกับ NPO
  - b) การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารจัดการของ NPO แต่ละองค์กร (รวมถึงข้อมูลทางการเงินและแผนงาน) อย่างครบถ้วน
  - c) สร้างกลไกที่ทำให้หลักประกันว่าหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สามารถใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องร่วมกันได้ทันที เพื่อป้องกันหรือสืบสวนเมื่อมีข้อสงสัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่า NPO นั้น (i) เป็นแนวหน้าในการระดมเงินให้กับองค์กรก่อการร้าย (ii) กำลังถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือมีวัตถุประสงค์เพื่อหลีกเลี่ยงการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (3) ปกปิดหรือซ่อนเร้นเงินที่มีวัตถุประสงค์โดยชอบด้วยกฎหมายโดยเปลี่ยนไปใช้เพื่อประโยชน์ของผู้ก่อการร้ายหรือองค์กรก่อการร้าย
- 8.7 ประเทศควรระบุผู้ประสานงานและกระบวนการเพื่อตอบสนองต่อคำขอระหว่างประเทศเกี่ยวกับข้อมูลของ NPO ที่ต้องสงสัยว่าเป็นการกระทำ FT หรือให้การสนับสนุนผู้ก่อการร้ายในรูปแบบอื่น



ข้อเสนอแนะข้อที่ 9	กฎหมายว่าด้วยการรักษาความลับของสถาบันการเงิน (Financial Institution Secrecy Laws)
--------------------	--

- 9.1 กฎหมายว่าด้วยการรักษาความลับของสถาบันการเงินไม่ควรเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของ FATF

ข้อเสนอแนะข้อที่ 10	การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)
---------------------	--

- 10.1 ห้ามไม่ให้สถาบันการเงินเปิดบัญชีที่ใช้นามแฝงหรือที่เห็นได้ชัดว่าเป็นชื่อปลอม
- 10.2 ให้สถาบันการเงินดำเนินมาตรการ CDD เมื่อ
- a) สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
  - b) ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในวงเงินเกินที่กำหนด (15,000 เหรียญสหรัฐ/ยูโร) ไม่ว่าจะทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้งซึ่งปรากฏถึงความเชื่อมโยงกัน
  - c) ทำธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นครั้งคราวตามข้อเสนอแนะข้อที่ 16 และคำอธิบายเพิ่มเติม
  - d) มีเหตุสงสัยว่าเป็น ML/FT โดยไม่ต้องคำนึงถึงข้อยกเว้นหรือวงเงินที่ถูกอ้างถึงภายใต้ข้อเสนอแนะของ FATF
  - e) สถาบันการเงินมีข้อสงสัยว่าข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่ได้รับมาก่อนหน้านั้นมีความถูกต้องเหมาะสมหรือไม่
- มาตรการ CDD สำหรับลูกค้าทุกราย
- 10.3 กำหนดให้สถาบันการเงินระบุตัวตนลูกค้า (ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าประจำหรือลูกค้าจร และไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย) และพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสาร จากแหล่งที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้
- 10.4 กำหนดให้สถาบันการเงินพิสูจน์ทราบตัวตนบุคคลที่อ้างว่ากระทำการในนามของลูกค้านั้น บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า และพิสูจน์ทราบตัวตนของบุคคลนั้นด้วย
- 10.5 กำหนดให้สถาบันการเงินระบุตัวตนเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง (beneficiary owner) และดำเนินมาตรการที่สมเหตุสมผลเพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ใช้ข้อมูลหรือข่าวสารจากแหล่งที่น่าเชื่อถือจนสถาบันการเงินรู้ว่าใครคือเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- 10.6 กำหนดให้สถาบันการเงินทำความเข้าใจและขอรับข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และลักษณะของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- 10.7 กำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจรวมถึง
- a) ตรวจสอบข้อเท็จจริงของธุรกรรมที่ดำเนินไปตลอดช่วงเวลาที่มีความสัมพันธ์อย่างละเอียด เพื่อสร้างหลักประกันว่าธุรกรรมที่กำลังดำเนินมีความสอดคล้องกับข้อมูลลูกค้าของสถาบันการเงิน ข้อมูลทางธุรกิจและประวัติความเสี่ยง รวมถึงแหล่งที่มาของเงินในกรณีจำเป็น
  - b) สร้างหลักประกันว่าเอกสาร ข้อมูล หรือข่าวสารที่ถูกจัดเก็บภายใต้กระบวนการ CDD ได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน โดยเฉพาะข้อมูลลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

มาตรการ CDD ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย

- 10.8 กำหนดให้สถาบันการเงินทำความเข้าใจลักษณะธุรกิจของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย โครงสร้างการเป็นเจ้าของและอำนาจควบคุมของบุคคลดังกล่าว
- 10.9 กำหนดให้สถาบันการเงินระบุตัวตนลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าตามข้อมูลดังต่อไปนี้
- ชื่อ รูปแบบตามกฎหมาย และหลักฐานการมีอยู่จริง
  - อำนาจที่บังคับและผูกพันนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายตลอดจนชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีตำแหน่งบริหารระดับสูงในนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
  - ที่อยู่ของสำนักงานที่จดทะเบียนและสถานที่หลักที่ใช้ดำเนินธุรกิจ
- 10.10 กำหนดให้สถาบันการเงินกำหนดและนำมาตรการที่สมเหตุสมผลมาใช้เพื่อพิสูจน์ทราบตัวตนเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงสำหรับลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้
- หลักฐานการแสดงตนของบุคคลธรรมดา (ถ้ามี) ผู้ซึ่งควบคุมผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของรายสุดท้าย (ownership interest) ในนิติบุคคล
  - ในกรณีที่มีข้อสงสัยตามข้อ (a) ว่าบุคคลที่ควบคุมผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของรายสุดท้าย (ownership interest) เป็นเจ้าของเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงหรือไม่ หรือในกรณีไม่มีบุคคลธรรมดาที่ใช้อำนาจควบคุมผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของ ให้ใช้หลักฐานการแสดงตนของบุคคลธรรมดา (ถ้ามี) ที่ควบคุมนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายด้วยวิธีการอื่น
  - ในกรณีที่ไม่สามารถระบุตัวตนบุคคลธรรมดาตาม (a) หรือ (b) ได้ ให้ใช้หลักฐานการแสดงตนของบุคคลธรรมดาที่ดำรงตำแหน่งเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง
- 10.11 กำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินมาตรการที่สมเหตุสมผลในการพิสูจน์ทราบตัวตนเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงสำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย โดยใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้
- สำหรับทรัสต์ (trusts) ให้ใช้หลักฐานการแสดงตนของผู้ก่อตั้ง ผู้ทำการบริหารทรัสต์ ผู้คุ้มครอง (ถ้ามี) ผู้รับประโยชน์หรือประเภทผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาอื่น ๆ ที่ควบคุมทรัสต์เป็นรายสุดท้าย (รวมถึงควบคุมผ่านสายการควบคุม/การเป็นเจ้าของ)
  - สำหรับบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายประเภทอื่น ๆ ให้ใช้หลักฐานการแสดงตนของบุคคลที่อยู่ในตำแหน่งเท่ากันหรือคล้ายกัน

มาตรการ CDD สำหรับผู้รับประโยชน์ของกรรมธรรม์ประกันชีวิต

- 10.12 นอกเหนือจากมาตรการ CDD สำหรับลูกค้าและเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว สถาบันการเงินควรนำมาตรการ CDD มาใช้กับผู้รับประโยชน์ในกรรมธรรม์ประกันชีวิตและการลงทุนอื่นที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนผู้รับประโยชน์ที่ถูกบ่งชี้หรือถูกกำหนด

- a) สำหรับผู้รับประโยชน์ที่ถูกระบุตัวตนไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ให้คัดลอกชื่อของบุคคลนั้นไว้
  - b) สำหรับผู้รับประโยชน์ที่ถูกกำหนดโดยลักษณะ หรือโดยประเภท หรือโดยวิธีการอื่น ๆ ให้ขอข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ที่เพียงพอ จนสถาบันการเงินแน่ใจว่าจะสามารถระบุตัวตนผู้รับประโยชน์ได้เมื่อถึงเวลาที่จะต้องชำระเงินตามกรมธรรม์
  - c) สำหรับทั้งสองกรณีข้างต้น ควรตรวจสอบหลักฐานการแสดงตนของผู้รับประโยชน์ เมื่อถึงเวลาที่มีการชำระเงินตามกรมธรรม์
- 10.13 กำหนดให้สถาบันการเงินรวมผู้รับประโยชน์ของกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญในการพิจารณาว่าสมควรใช้มาตรการ CDD ที่เข้มข้นหรือไม่ หากสถาบันการเงินเห็นว่าผู้รับประโยชน์ที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายมีความเสี่ยงสูง อาจกำหนดให้ใช้มาตรการที่เข้มข้นรวมถึงมาตรการที่สมเหตุสมผลในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงเมื่อถึงเวลาที่มีการชำระเงินตามกรมธรรม์

#### *กรอบเวลาของการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า*

- 10.14 กำหนดให้สถาบันการเงินพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าและเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้าชั่วคราว หรือ (หากได้รับอนุญาต) อาจตรวจสอบให้แล้วเสร็จหลังจากการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยมีเงื่อนไขว่า
- a) ตรวจสอบให้แล้วเสร็จโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้
  - b) ไม่ทำให้ดำเนินธุรกิจที่เป็นปกติสะดุดหยุดลง
  - c) จัดการความเสี่ยงด้าน ML/FT อย่างมีประสิทธิภาพ
- 10.15 กำหนดให้สถาบันการเงินเลือกใช้ขั้นตอนการจัดการความเสี่ยงโดยคำนึงถึงเงื่อนไขที่ว่าลูกค้าอาจใช้ประโยชน์ความสัมพันธ์ทางธุรกิจก่อนที่จะมีการตรวจสอบ

#### *ลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน*

- 10.16 กำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินมาตรการ CDD กับลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบันโดยใช้ข้อมูลสำคัญและความเสี่ยงเป็นพื้นฐาน และดำเนินการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีอยู่ในเวลาที่เหมาะสม โดยพิจารณาว่า ได้มีการใช้มาตรการ CDD มาก่อนหน้านี้หรือไม่ ใช้เมื่อใด และข้อมูลที่ได้รับนั้นเพียงพอหรือไม่

#### *การดำเนินการตามความเสี่ยง (Risk-Based Approach)*

- 10.17 ในกรณีที่มีความเสี่ยงด้าน ML/FT สูงมาก ให้สถาบันการเงินดำเนินมาตรการ CDD ที่เข้มข้น
- 10.18 สถาบันการเงินอาจได้รับอนุญาตให้ใช้มาตรการ CDD ที่ผ่อนปรนในกรณีที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยประเทศหรือสถาบันการเงินได้วิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างเพียงพอ ซึ่งมาตรการผ่อนปรนนี้ควรได้สัดส่วนกับความเสี่ยงต่ำ แต่ไม่ควรใช้มาตรการดังกล่าวเมื่อมีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับ ML/FT หรือความเสี่ยงสูง

การไม่ปฏิบัติตามมาตรการ CDD

10.19 ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรการ CDD ได้

- a) ไม่ให้มีการเปิดบัญชี สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือดำเนินธุรกรรม หรือให้ยืมความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
- b) พิจารณาจัดทำรายงานธุรกรรมสงสัยที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า

มาตรการ CDD และการทำให้รู้ตัว (Tipping – off)

10.20 ในกรณีที่สถาบันการเงินสงสัยเกี่ยวกับ MLFT และมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการดำเนินกระบวนการ CDD จะทำให้ลูกค้ารู้ตัวว่ากำลังถูกตรวจสอบ สถาบันการเงินอาจได้รับอนุญาตให้ไม่ต้องดำเนินการตามกระบวนการ CDD แต่ให้สถาบันการเงินส่งรายงานธุรกรรมสงสัยแทน

ข้อเสนอแนะข้อที่ 11	การเก็บรักษาหลักฐาน (Record Keeping)
11.1	กำหนดให้สถาบันการเงินรักษาหลักฐานที่จำเป็นทั้งหมดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม ทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศอย่างน้อย 5 ปี หลังจากที่ทำธุรกรรมเสร็จสิ้น
11.2	กำหนดให้สถาบันการเงินเก็บหลักฐานทั้งหมดที่ได้รับมาจากมาตรการ CDD เอกสารด้านบัญชี และหนังสือติดต่อทางธุรกิจ ตลอดจนผลของการวิเคราะห์อย่างน้อย 5 ปี หลังจากที่มีการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือหลังจากวันที่มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว
11.3	ควรมีหลักฐานการทำธุรกรรมที่เพียงพอเพื่อใช้เป็นหลักฐานสำหรับการดำเนินคดีในข้อหากระทำอาชญากรรมได้หากจำเป็น
11.4	สถาบันการเงินต้องสร้างหลักประกันว่ามีข้อมูลทั้งหมดเกี่ยวกับ CDD และหลักฐานการทำธุรกรรมไว้ให้แก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ได้ทันที

ข้อแนะนำข้อที่ 12	บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (Politically Exposed Persons: PEPS)
-------------------	--

- 12.1 สำหรับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองต่างชาติ นอกเหนือจากมาตรการ CDD ที่กำหนดภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 10 แล้ว กำหนดให้สถาบันการเงิน
- มีระบบการจัดการความเสี่ยงเพื่อพิจารณาว่าลูกค้าหรือเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือไม่
  - ขอรับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงก่อนการสร้าง (หรือดำเนินการต่อสำหรับลูกค้าปัจจุบัน) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้น
  - ดำเนินการมาตรการที่สมเหตุสมผลในการแสดงให้เห็นถึงแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สินของลูกค้า และเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงที่ถูกบ่งชี้ว่าเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง
  - ติดตามความสัมพันธ์นั้นอย่างต่อเนื่อง
- 12.2 สำหรับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองภายในประเทศหรือบุคคลที่เคยได้รับมอบหมายจากองค์การระหว่างประเทศ นอกเหนือจากมาตรการ CDD ที่กำหนดภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 10 แล้ว กำหนดให้สถาบันการเงิน
- ดำเนินการมาตรการที่สมเหตุสมผลเพื่อพิจารณาว่าลูกค้าหรือเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงเป็นบุคคลเช่นว่าหรือไม่
  - ในกรณีที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเช่นว่ามีความเสี่ยงสูง ให้ดำเนินการมาตรการตามข้อ 12.1 (b) และ (d)
- 12.3 กำหนดให้สถาบันการเงินใช้มาตรการตามข้อ 12.1 และ 12.2 กับสมาชิกในครอบครัวหรือบุคคลใกล้ชิดของผู้มีสถานภาพทางการเมืองทุกประเภท
- 12.4 กำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินการมาตรการที่สมเหตุสมผลในการพิจารณาว่าผู้รับประโยชน์ของกรรมธรรม์ประกันชีวิต และ/หรือ เจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของผู้รับประโยชน์เป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือไม่ การพิจารณานี้ควรเกิดขึ้นในเวลาที่มีการชำระเงินครั้งล่าสุด ในกรณีที่มีความเสี่ยงสูง กำหนดให้สถาบันการเงินแจ้งไปยังผู้บริหารระดับสูงก่อนที่จะมีการชำระเงิน ตรวจสอบอย่างความสัมพันธ์ทางธุรกิจทั้งหมดอย่างละเอียดกับผู้เอาประกัน และพิจารณาจัดทำรายงานธุรกรรมสงสัย

ข้อแนะนำข้อที่ 13	ธนาคารตัวแทน (Correspondent Banking)
-------------------	--------------------------------------

- 13.1 กำหนดให้สถาบันการเงิน ดำเนินมาตรการต่อไปนี้กับธนาคารตัวแทนระหว่างประเทศและความสัมพันธ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- a) เก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสถาบันที่เป็นตัวแทนให้เพียงพอเพื่อทำความเข้าใจลักษณะธุรกิจของธนาคารตัวแทนอย่างถ่องแท้ และพิจารณาข้อมูลสาธารณะในด้านชื่อเสียงของสถาบันและคุณภาพในการกำกับดูแล รวมถึงพิจารณาว่าธนาคารตัวแทนอยู่ภายใต้การสืบสวนด้าน ML/FT หรือการกำกับดูแลหรือไม่
  - b) ประเมินการควบคุมด้าน AML/CFT ของสถาบันตัวแทน
  - c) ขอรับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงก่อนเริ่มความสัมพันธ์กับธนาคารตัวแทนรายใหม่
  - d) ทำความเข้าใจในหน้าที่รับผิดชอบด้าน AML/CFT ของแต่ละสถาบันให้ชัดเจน
- 13.2 ในด้านการชำระเงินผ่านบัญชีโดยตรง (payable-through accounts) กำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินการจนแน่ใจว่าธนาคารตัวแทน
- a) ทำ CDD กับลูกค้าที่มีการเข้าถึงบัญชีของธนาคารตัวแทนโดยตรง
  - b) มีข้อมูลเกี่ยวกับ CDD เมื่อมีการร้องขอไปยังธนาคารตัวแทน
- 13.3 ห้ามสถาบันการเงินเริ่มหรือดำเนินความสัมพันธ์แบบธนาคารตัวแทนกับธนาคารบังหน้า (shell bank) และกำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินการจนเป็นที่แน่ใจว่าบัญชีของสถาบันการเงินตัวแทนไม่ถูกธนาคารบังหน้านำไปใช้



<b>ข้อเสนอแนะข้อที่ 14</b>	<b>บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงิน (Money or Value Transfer Services: MVTs)</b>
----------------------------	---

- 14.1 กำหนดให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงินมีใบอนุญาตหรือได้รับการจดทะเบียน
- 14.2 ประเทศควรดำเนินมาตรการลงโทษที่เหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งกับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลผู้ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงินที่ไม่มีใบอนุญาตหรือไม่ได้รับการจดทะเบียน
- 14.3 ผู้ให้บริการโอนเงินและมูลค่าเงินควรอยู่ภายใต้การติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามด้าน AML/CFT
- 14.4 กำหนดให้ตัวแทนผู้ให้บริการโอนเงินและมูลค่าเงินมีใบอนุญาตหรือได้รับการจดทะเบียนโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ หรือให้ผู้ให้บริการเก็บรักษารายชื่อตัวแทนผู้ให้บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน และให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในประเทศที่ซึ่งผู้ให้บริการและตัวแทนผู้ให้บริการดำเนินการอยู่สามารถเข้าถึงรายชื่อได้
- 14.5 กำหนดให้ผู้ให้บริการที่ใช้ตัวแทน ดำเนินการรวมตัวแทนเข้าไว้ในแผนงานด้าน AML/CFT และติดตามตรวจสอบตัวแทนในการปฏิบัติตามแผนงานดังกล่าว

**ข้อเสนอแนะข้อที่ 15****เทคโนโลยีใหม่ ๆ (New Technologies)**

- 15.1 กำหนดให้ประเทศและสถาบันการเงินป้องกันและประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และแนวปฏิบัติทางธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกการจัดส่งใหม่ ๆ และการใช้ หรือการพัฒนาเทคโนโลยีสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ก่อนและผลิตภัณฑ์ใหม่
- 15.2 กำหนดให้สถาบันการเงิน
- a) ประเมินความเสี่ยงก่อนเปิดตัวหรือใช้ผลิตภัณฑ์ วิธีปฏิบัติ และเทคโนโลยีนั้น
  - b) ดำเนินมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารและลดความเสี่ยง

ข้อแนะนำข้อที่ 16	การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Wire Transfers)
-------------------	--

### สถาบันการเงินผู้โอน

- 16.1 สถาบันการเงินควรสร้างหลักประกันว่าการโอนเงินระหว่างประเทศจำนวนไม่ต่ำกว่า 1,000 USD/EUR ต้องประกอบด้วยขั้นตอนต่อไปนี้
- a) ข้อมูลผู้โอนเงินที่ถูกต้องตามที่กำหนด
    - i. ชื่อผู้โอน
    - ii. หมายเลขบัญชีผู้โอนซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรม หรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมที่มีหนึ่งเดียวที่ใช้ติดตามร่องรอยธุรกรรมนั้นได้ในกรณีที่ไม่มีบัญชี
    - iii. ที่อยู่ หรือหมายเลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขระบุตัวตนลูกค้า หรือวันเกิด และสถานที่เกิดของผู้โอน
  - b) ข้อมูลของผู้รับโอน
    - i. ชื่อผู้รับโอน
    - ii. หมายเลขบัญชีผู้รับโอนซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรม หรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมที่มีหนึ่งเดียวที่ใช้ติดตามร่องรอยธุรกรรมนั้นได้ในกรณีที่ไม่มีบัญชี
- 16.2 กรณีที่การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศหลายรายการจากผู้โอนรายเดียวโอนไปยังผู้รับโอนหลายคน รายการโอนเงินต้องประกอบด้วยข้อมูลผู้โอนถูกต้องตามที่กำหนด ข้อมูลผู้รับโอนที่ครบถ้วนที่สามารถใช้ติดตามร่องรอยภายในประเทศของผู้รับโอนได้ และกำหนดให้สถาบันการเงินเก็บรวบรวมหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมที่มีหนึ่งเดียวของผู้โอน
- 16.3 หากประเทศใช้วิธีกำหนดวงเงินให้เป็นจำนวนน้อยที่สุด (de minimis threshold) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 16.1 สถาบันการเงินควรต้องสร้างหลักประกันว่าการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศทั้งหมดที่มีจำนวนน้อยกว่าวงเงินที่กำหนด (ไม่เกิน 1,000 USD/EUR) ต้องประกอบด้วย
- a) ข้อมูลผู้โอนตามที่กำหนดไว้
    - i. ชื่อผู้โอน
    - ii. หมายเลขบัญชีผู้โอนซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรม หรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมที่มีหนึ่งเดียวที่ใช้ติดตามร่องรอยธุรกรรมนั้นได้ในกรณีที่ไม่มีบัญชี
  - b) ข้อมูลผู้รับโอนตามที่กำหนดไว้
    - i. ชื่อผู้รับโอน
    - ii. หมายเลขบัญชีผู้รับโอนซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้ในการทำธุรกรรม หรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมที่มีหนึ่งเดียวที่ใช้ติดตามร่องรอยธุรกรรมนั้นได้ในกรณีที่ไม่มีบัญชี
- 16.4 ข้อมูลตามข้อ 16.3 ไม่จำเป็นต้องได้รับการตรวจสอบเพื่อความถูกต้อง อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินควรตรวจสอบข้อมูลลูกค้า ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็น ML/FT

- 16.5 สำหรับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศ สถาบันการเงินผู้โอนควรสร้างหลักประกันว่า ข้อมูลที่ส่งไปกับการโอนเงินประกอบด้วยข้อมูลผู้โอน เช่นเดียวกับกรณีการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างประเทศ เว้นเสียแต่ว่าจะสามารถส่งข้อมูลนี้ให้แก่สถาบันการเงินผู้รับโอน และหน่วยงานที่เหมาะสมได้ด้วยวิธีอื่น
- 16.6 ในกรณีที่สามารถส่งข้อมูลให้แก่สถาบันการเงินผู้รับโอน และหน่วยงานที่เหมาะสมได้ด้วยวิธีอื่น สถาบันการเงินผู้โอนจำเป็นต้องรวมหมายเลขบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมที่มีหนึ่งเดียว โดย หมายเลขนี้เป็นหมายเลขที่ใช้ติดตามร่องรอยการทำธุรกรรมย้อนกลับไปยังผู้โอนเงินหรือผู้รับโอนได้ สถาบันการเงินผู้โอนควรส่งข้อมูลให้แก่สถาบันการเงินผู้รับโอน หรือหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ภายใน 3 วันทำการเมื่อได้รับคำขอ หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายควรมีอำนาจบังคับให้ส่งข้อมูลนั้นได้ในทันที
- 16.7 กำหนดให้สถาบันการเงินผู้โอนเก็บรักษาข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนตามข้อแนะนำข้อที่ 11
- 16.8 ห้ามไม่ให้สถาบันการเงินผู้โอนดำเนินการโอนเงิน หากไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ข้อ 16.1 – 16.7

#### สถาบันการเงินคนกลาง

- 16.9 สำหรับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศ สถาบันการเงินคนกลางควรสร้างหลักประกันว่าได้ เก็บรักษาข้อมูลทั้งหมดของผู้โอนและผู้รับโอนที่ถูกส่งไปพร้อมกับการโอนนั้น
- 16.10 ในกรณีที่ข้อจำกัดทางเทคนิคเป็นเหตุขัดขวางไม่ให้มีการส่งข้อมูลผู้โอนหรือข้อมูลผู้รับโอนไปพร้อมกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศจากที่คงไว้ในการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศ ควรกำหนดให้สถาบันการเงินคนกลางเก็บบันทึกข้อมูลทั้งหมดที่ได้รับจากสถาบันการเงินผู้โอนหรือสถาบันการเงินคนกลางอีกรายหนึ่งเป็นเวลาอย่างน้อยที่สุดห้าปี
- 16.11 กำหนดให้สถาบันการเงินที่เป็นตัวกลางดำเนินการที่สมเหตุสมผลที่สอดคล้องกับการดำเนินการแบบผ่านตลอด (straight-through) โดยไม่มีการแทรกแซง เพื่อป้องกันการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างประเทศที่ไม่มีข้อมูลผู้โอนหรือผู้รับโอนตามที่กำหนด
- 16.12 กำหนดให้สถาบันการเงินที่เป็นตัวกลางมีนโยบายการดำเนินการตามความเสี่ยงเพื่อพิจารณา (a) ดำเนินการ ปฏิเสธ หรือระงับการโอนเงินที่ไม่มีข้อมูลผู้โอนหรือผู้รับโอนเป็นการชั่วคราวเมื่อใด และ (b) มาตรการติดตามการดำเนินการที่เหมาะสม

#### สถาบันการเงินผู้รับโอน

- 16.13 กำหนดให้สถาบันการเงินผู้รับโอนดำเนินการที่สมเหตุสมผลซึ่งอาจรวมถึงการติดตามตรวจสอบ หลังหรือระหว่างการโอนเงินในกรณีที่กระทำได้ เพื่อป้องกันการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง ประเทศที่ไม่มีข้อมูลผู้โอนเงินหรือผู้รับโอนตามที่กำหนด
- 16.14 สำหรับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 1,000 USD/EUR หรือมากกว่า กำหนดให้สถาบันการเงิน ผู้รับโอนพิสูจน์ทราบตัวตนผู้รับโอนหากไม่เคยพิสูจน์ทราบมาก่อน และให้เก็บรักษาข้อมูลนี้ตาม ข้อแนะนำข้อที่ 11

- 16.15 กำหนดให้สถาบันการการเงินผู้รับโอนมีนโยบายการดำเนินการตามความเสี่ยงเพื่อพิจารณา (a) ดำเนินการ ปฏิเสธ หรือระงับการโอนเงินที่ไม่มีข้อมูลผู้โอนหรือผู้รับโอนเป็นการชั่วคราวเมื่อใด และ (2) มาตรการติดตามการดำเนินการที่เหมาะสม

*ผู้ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงิน*

- 16.16 กำหนดให้ผู้ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงินปฏิบัติตามข้อแนะนำข้อที่ 16 ในประเทศที่ผู้ให้บริการดำเนินการ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือผ่านตัวแทนผู้ให้บริการ
- 16.17 ในกรณีที่ผู้ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงินที่ควบคุมการโอนทั้งฝ่ายผู้โอนและฝ่ายผู้รับโอน กำหนดให้ผู้ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงิน
- ตรวจสอบข้อมูลของทั้งสองฝ่ายเพื่อพิจารณาว่าต้องยื่นรายงานธุรกรรมสงสัยหรือไม่
  - ยื่นรายงานธุรกรรมสงสัยในประเทศใดที่ได้รับผลกระทบจากการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องสงสัย และมีข้อมูลธุรกรรมที่เกี่ยวข้องไว้ให้หน่วยข่าวกรองทางการเงิน

*มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมาย*

- 16.18 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าในบริบทของการดำเนินการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น สถาบันการเงินได้ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และปฏิบัติตามข้อห้ามในการดำเนินธุรกรรมกับบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนดตามพันธกรณีที่กำหนดไว้ในข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เช่น ข้อมติ UNSC ที่ 1267 และ 1373 และข้อมติที่สืบเนื่องจากข้อมติดังกล่าว

ข้อแนะนำข้อที่ 17	การพึ่งพาบุคคลที่สาม (Reliance on Third Parties)
-------------------	--

- 17.1 หากสถาบันการเงินได้รับอนุญาตให้พึ่งพาบุคคลที่สามที่เป็นสถาบันการเงิน และ DNFBPs เพื่อปฏิบัติตามองค์ประกอบข้อ (a) - (c) ของมาตรการ CDD ที่กำหนดไว้ในข้อแนะนำข้อที่ 10 หรือเพื่อแนะนำธุรกิจ กำหนดให้สถาบันการเงินที่พึ่งพาบุคคลที่สามมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินมาตรการ CDD ดังนี้
- a) ขอรับข้อมูลที่จำเป็นตามองค์ประกอบข้อ (a) - (c) ของมาตรการ CDD ที่กำหนดไว้ในข้อแนะนำข้อที่ 10 ในทันที
  - b) ดำเนินการตามขั้นตอนจนเป็นที่แน่ใจว่าบุคคลที่สามมีสำเนาข้อมูลการแสดงผลและเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนด CDD ไว้ให้เมื่อร้องขอโดยไม่ชักช้า
  - c) ดำเนินการจนแน่ใจว่ามีการกำหนดกฎเกณฑ์ การกำกับดูแลและติดตาม และมาตรการในการปฏิบัติตามข้อกำหนด CDD ตลอดจนการเก็บรักษาหลักฐานตามข้อแนะนำข้อที่ 10 และ 11 สำหรับบุคคลที่สาม
- 17.2 เมื่อมีการพิจารณาว่าประเทศใดที่บุคคลที่สามที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขสามารถมีถิ่นฐานอยู่ ประเทศควรคำนึงถึงข้อมูลที่มีเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของประเทศนั้น
- 17.3 สำหรับสถาบันการเงินที่พึ่งพาบุคคลที่สามที่เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มทางการเงินกลุ่มเดียวกัน หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่อาจพิจารณาว่าการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นเป็นไปตามสภาพการณ์ต่อไปนี้
- a) กลุ่มทางการเงินใช้มาตรการ CDD และการเก็บรักษาหลักฐานตามข้อแนะนำข้อที่ 10 และ 11 และแผนงานด้าน AML/CFT ที่สอดคล้องกับข้อแนะนำข้อที่ 18
  - b) การปฏิบัติตามมาตรการ CDD และการเก็บรักษาหลักฐาน และแผนงานด้าน AML/CFT อยู่ภายใต้การกำกับดูแลในระดับกลุ่มโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่
  - c) นโยบายด้าน AML/CFT ของกลุ่มการเงินสามารถลดความเสี่ยงระดับสูงของประเทศได้อย่างเพียงพอ

<b>ข้อแนะนำข้อที่ 18</b>	<b>การควบคุมภายใน และสาขาต่างประเทศ และบริษัทในเครือ</b> <b>(Internal Controls and Foreign Branches and Subsidiaries)</b>
--------------------------	--

- 18.1 กำหนดให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามแผนงานต่อต้าน ML/FT โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้าน ML/FT และขนาดของธุรกิจ ตลอดจนนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมภายในดังต่อไปนี้
- การบริหารจัดการการปฏิบัติตาม (รวมถึงการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหารในการติดตามการปฏิบัติ)
  - ขั้นตอนการคัดเลือกเพื่อให้สร้างหลักประกันว่ามีมาตรฐานสูงเมื่อมีการจ้างพนักงาน
  - จัดโครงการฝึกอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง
  - มีผู้ตรวจสอบการทำงานที่เป็นอิสระเพื่อทดสอบระบบ
- 18.2 กำหนดให้กลุ่มทางการเงินปฏิบัติตามแผนงานต่อต้าน ML/FT ซึ่งใช้กับทุกสาขาและบริษัทในเครือที่กลุ่มการเงินเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (majority-owned) รวมถึงมาตรการที่กำหนดในข้อ 18.1 และ
- นโยบายและขั้นตอนการดำเนินงานในการแบ่งปันข้อมูลที่กำหนดเพื่อวัตถุประสงค์ด้าน CDD และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ML/FT
  - การเก็บรวบรวมข้อมูลของลูกค้า บัญชี และการทำธุรกรรมจากสาขาและบริษัทในเครือเมื่อจำเป็น เพื่อวัตถุประสงค์ด้าน AML/CFT
  - มาตรการในการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลที่มีการแลกเปลี่ยนกัน
- 18.3 สถาบันการเงินควรสร้างหลักประกันว่าสาขาต่างประเทศและบริษัทในเครือที่สถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ดำเนินมาตรการ AML/CFT ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของประเทศตน ตามที่กฎหมายและข้อบังคับของต่างประเทศจะอนุญาตให้กระทำได้ในกรณีที่ข้อกำหนดด้าน AML/CFT ของต่างประเทศมีความเข้มงวดน้อยกว่าประเทศตน
- หากต่างประเทศไม่อนุญาตให้ดำเนินมาตรการด้าน AML/CFT ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของประเทศตน สถาบันการเงินควรดำเนินมาตรการเพิ่มเติมที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยงด้าน ML/FT และแจ้งไปยังผู้ที่มีหน้าที่กำกับดูแลของประเทศตน

<b>ข้อแนะนำข้อที่ 19</b>	ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (Higher Risk Countries)
--------------------------	--

- 19.1 กำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงในระดับที่เข้มข้นที่สุดและได้สัดส่วนกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และการทำธุรกรรมกับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล (รวมถึงสถาบันการเงิน) จากประเทศที่ FATF กำหนดว่ามีความเสี่ยงสูง
- 19.2 ประเทศควรสามารถดำเนินการตอบโต้ที่ได้สัดส่วนกับความเสี่ยง (a) ตามที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ และ (b) อย่างอิสระนอกจากที่ FATF ร้องขอ
- 19.3 ประเทศควรมีมาตรการที่ให้หลักประกันว่าสถาบันการเงินได้รับคำแนะนำถึงข้อกังวลเกี่ยวกับจุดอ่อนของระบบ AML/CFT ของต่างประเทศ



<b>ข้อแนะนำข้อที่ 20</b>	การรายงานธุรกรรมสงสัย (Reporting of Suspicious Transactions)
--------------------------	--

- 20.1 หากสถาบันการเงินสงสัยหรือมีมูลเหตุอันควรสงสัยว่าเงินนั้นเป็นเงินที่ได้มาจากการกระทำผิดทางอาญาหรือเกี่ยวกับ FT ควรรายงานธุรกรรมสงสัยต่อหน่วยข่าวกรองทางการเงินทันที
- 20.2 กำหนดให้สถาบันการเงินรายงานธุรกรรมสงสัยทั้งหมดรวมถึงการพยายามทำธุรกรรมโดยไม่ต้องคำนึงถึงจำนวนเงินที่ใช้ทำธุรกรรม

<b>ข้อแนะนำข้อที่ 21</b>	การทำให้รู้ตัว และการเก็บรักษาความลับ (Tipping-off and Confidentiality)
--------------------------	---

- 21.1 สถาบันการเงิน และกรรมการบริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานควรได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย จากความรับผิดทางอาญาและทางแพ่งในการละเมิดข้อห้ามเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่บังคับโดย สัญญาหรือข้อบทกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อบททางปกครอง หากรายงานต่อหน่วยข่าวกรองทาง การเงินโดยสุจริต และควรได้รับความคุ้มครองแม้ว่าบุคคลเหล่านั้นจะไม่ทราบแน่ชัดว่าสิ่งที่ซ่อนอยู่ใน การก่ออาชญากรรมคืออะไร และไม่ต้องคำนึงว่าการกระทำผิดกฎหมายได้เกิดขึ้นจริงหรือไม่
- 21.2 ห้ามมิให้สถาบันการเงิน และกรรมการบริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานเปิดเผยข้อเท็จจริงว่ารายงาน ธุรกิจสงสัยและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกำลังถูกส่งไปยังหน่วยข่าวกรองทางการเงิน

ข้อแนะนำข้อที่ 22	ธุรกิจและวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน: การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (DNFBPs): Customer Due Diligence
-------------------	--

22.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อกำหนด CDD ที่ระบุไว้ในข้อแนะนำข้อที่ 10 ในสภาพการณ์ดังต่อไปนี้

- a) คาสีโน - เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินเป็นจำนวนเท่ากับหรือเกินกว่า 3,000 USD/EUR
- b) ตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ - เมื่อทำธุรกรรมซื้อและขายอสังหาริมทรัพย์ให้แก่ลูกค้า
- c) ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายโลหะและหินมีค่า - เมื่อทำธุรกรรมเงินสดกับลูกค้าเป็นจำนวนเงินเท่ากับหรือเกินกว่า 15,000 USD/EUR
- d) ทนายความ ทนายความผู้ทำคำรับรองและลายมือชื่อและเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย อีกระยะอื่น ๆ และนักบัญชี เมื่อเตรียมการ หรือทำธุรกรรมให้แก่ลูกค้าในการดำเนินการต่อไปนี้
  - การซื้อและขายอสังหาริมทรัพย์
  - การจัดการเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นของลูกค้า
  - การจัดการบัญชีธนาคาร บัญชีออมทรัพย์ หรือบัญชีหลักทรัพย์
  - การจัดระบบให้ความช่วยเหลือเพื่อการจัดตั้ง การดำเนินการ หรือบริหารจัดการของบริษัท
  - การจัดตั้ง ดำเนินการ หรือการจัดการนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และการซื้อขายหน่วยงานทางธุรกิจ
- e) ทรัสต์และบริษัทผู้ให้บริการ เมื่อเตรียมการหรือทำธุรกรรมให้แก่ลูกค้าในการดำเนินการต่อไปนี้
  - ดำเนินการเป็นตัวแทนจัดตั้งนิติบุคคล
  - ดำเนินการเป็น (หรือจัดการให้อีกบุคคลดำเนินการเป็น) ผู้บริหารหรือเลขานุการของบริษัท หุ้นส่วน หรือตำแหน่งที่คล้ายคลึงกันที่เกี่ยวกับนิติบุคคลอื่น ๆ
  - จัดหาสำนักงานที่ได้รับการจดทะเบียน ที่อยู่ของธุรกิจหรือสิ่งอำนวยความสะดวก ที่อยู่เพื่อใช้ในการติดต่อหรืองานบริหารของบริษัท หุ้นส่วน หรือนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายอื่น ๆ
  - ดำเนินการเป็น (หรือจัดการให้อีกบุคคลดำเนินการเป็น) ผู้ทำการบริหารทรัสต์ของทรัสต์ที่ซัดแจ้งหรือทำหน้าที่เท่ากันให้แก่บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายรูปแบบอื่น
  - ดำเนินการเป็น (หรือจัดการให้อีกบุคคลดำเนินการเป็น) ตัวแทนในการถือครองหุ้นให้แก่บุคคลอื่น

22.2 ในสถานการณ์ที่ระบุในข้อที่ 22.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อแนะนำข้อที่ 11

22.3 ในสถานการณ์ที่ระบุในข้อที่ 22.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อแนะนำข้อที่ 12

- 22.4 ในสถานการณ์ที่ระบุในข้อที่ 22.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อแนะนำข้อที่ 15
- 22.5 ในสถานการณ์ที่ระบุในข้อที่ 22.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อแนะนำข้อที่ 17

ข้อเสนอแนะข้อที่ 23	มาตรการอื่น ๆ สำหรับ DNFBPs (DNFBPs: Other Measures)
---------------------	--

- 23.1 ควรนำข้อกำหนดในการรายงานธุรกรรมสงสัยที่กำหนดไว้ในข้อเสนอแนะข้อที่ 20 มาใช้กับ DNFBPs ทุกประเภทตามคุณสมบัติดังต่อไปนี้
- a. หน่วยงาน หน่วยงานผู้ทำคำรับรองและลายมือชื่อและเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย อีสรระอื่น ๆ และนักบัญชี เมื่อทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการดำเนินการที่อธิบายไว้ในหลักเกณฑ์ข้อที่ 22.1 (4) ซึ่งกระทำในนามหรือให้แก่ลูกค้า
  - b. ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายโลหะและหินมีค่า เมื่อทำธุรกรรมเงินสดกับลูกค้าในจำนวนเงินเท่ากับหรือเกินกว่า 15,000 USD/EUR
  - c. ทรัสต์และบริษัทผู้ให้บริการ เมื่อทำธุรกรรมเกี่ยวกับการดำเนินการที่อธิบายไว้ในหลักเกณฑ์ข้อที่ 22.1 (5)
- 23.2 ในสถานการณ์ที่ระบุในข้อที่ 23.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อเสนอแนะข้อที่ 18
- 23.3 ในสถานการณ์ที่ระบุในข้อที่ 23.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อเสนอแนะข้อที่ 19
- 23.4 ในสถานการณ์ที่ระบุในข้อที่ 23.1 กำหนดให้ DNFBPs ปฏิบัติตามข้อเสนอแนะข้อที่ 21

ข้อเสนอแนะข้อที่ 24	ความโปร่งใสและเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล (Transparency and Beneficial Ownership of Legal Persons)
---------------------	---

- 24.1 ประเทศควรมีกฎในการบ่งชี้และอธิบาย (a) ความแตกต่างของประเภท รูปแบบ และลักษณะพื้นฐานของนิติบุคคลในประเทศ และ (b) กระบวนการจัดตั้งนิติบุคคลดังกล่าว การขอรับและบันทึกข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ โดยข้อมูลควรเปิดเผยเป็นการทั่วไป
- 24.2 ประเทศควรประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT ที่เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลทุกประเภทที่จัดตั้งในประเทศ
- ข้อมูลพื้นฐาน*
- 24.3 ประเทศควรกำหนดให้บริษัททั้งหมดที่จัดตั้งในประเทศดำเนินการจดทะเบียนกับบริษัทรับจดทะเบียน (company registry) ซึ่งควรบันทึกชื่อบริษัท หลักฐานการจัดตั้งบริษัท รูปแบบและสถานะทางกฎหมาย ที่อยู่ของบริษัท อำนาจในการกำหนดกฎเกณฑ์พื้นฐาน และรายชื่อกรรมการบริหาร โดยข้อมูลควรเปิดเผยเป็นการทั่วไป
- 24.4 กำหนดให้บริษัทเก็บรักษาข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์ข้อที่ 24.3 และเก็บทะเบียนผู้ถือครองหุ้นหรือสมาชิกของบริษัทซึ่งประกอบด้วยจำนวนหุ้นของผู้ถือครองแต่ละคน และประเภทของหุ้น (รวมถึงลักษณะของสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่เกี่ยวข้อง) ควรเก็บข้อมูลนี้ไว้ในประเทศ ณ สถานที่ตามที่ได้แจ้งไปยังบริษัทรับจดทะเบียน
- 24.5 ประเทศควรมีกฎที่ให้หลักประกันว่าข้อมูลที่อ้างถึงหลักเกณฑ์ข้อที่ 24.3 และ 24.4 ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

*ข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง*

- 24.6 ประเทศควรใช้กลไกหนึ่งหรือมากกว่าดังต่อไปนี้ ในการสร้างหลักประกันว่าบริษัทมีข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์และมีไว้ในสถานที่เป็นการเฉพาะในประเทศ หรือสามารถให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาได้ทันที
- กำหนดให้บริษัทหรือบริษัทรับจดทะเบียนขอรับและเก็บข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ของบริษัทที่เป็นปัจจุบัน
  - กำหนดให้บริษัทดำเนินการมาตรการที่สมเหตุสมผลเพื่อขอรับและเก็บข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ของบริษัทที่เป็นปัจจุบัน
  - ใช้ข้อมูลที่มีอยู่รวมถึง
    - ข้อมูลที่ได้รับมาจากสถาบันการเงินและ/หรือ DNFBPs ที่สอดคล้องกับข้อเสนอแนะข้อที่ 10 และ 22
    - ข้อมูลที่เก็บโดยหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ทางกฎหมาย และเจ้าของผู้รับประโยชน์ของบริษัท
    - ข้อมูลที่เก็บโดยบริษัทที่ได้กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์ข้อที่ 24.3 ข้างต้น

- iv. ข้อมูลบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ในกรณีที่กำหนดให้เปิดเผยเพื่อสร้างหลักประกันความโปร่งใสของเจ้าของผู้รับประโยชน์อย่างเพียงพอ
- 24.7 ประเทศควรกำหนดให้ข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันเท่าที่จะเป็นไปได้
- 24.8 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าบริษัทร่วมมือกับหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่อย่างเต็มที่เท่าที่จะเป็นไปได้ในการพิจารณาเจ้าของผู้รับประโยชน์ โดย
- กำหนดให้บุคคลธรรมดาหนึ่งคนหรือมากกว่าที่มีถิ่นพำนักอยู่ในประเทศได้รับอำนาจจากบริษัทให้สามารถรายงานต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สำหรับการจัดหาข้อมูลพื้นฐานทั้งหมด และข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ ตลอดจนให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมแก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ และ/หรือ
  - กำหนดให้ DNFBPs ในประเทศได้รับมอบอำนาจจากบริษัทและสามารถรายงานต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สำหรับการจัดหาข้อมูลพื้นฐานทั้งหมด และข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ ตลอดจนให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมแก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ และ/หรือ
  - ดำเนินมาตรการอื่นที่เท่าเทียมกันที่ประเทศได้กำหนดขึ้นเป็นการเฉพาะ
- 24.9 กำหนดให้บุคคล หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่และหน่วยงานที่กล่าวถึงข้างต้น และบริษัท (หรือผู้บริหาร ผู้ชำระบัญชี หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องในการยุบบริษัท) เก็บรักษาข้อมูลและหลักฐานที่อ้างถึงอย่างน้อย 5 ปีหลังจากวันที่บริษัทถูกยุบหรือสิ้นสุด หรือ 5 ปีหลังจากวันที่บริษัทสิ้นสุดความเป็นลูกค้านของผู้ประกอบวิชาชีพที่เป็นคนกลางหรือสถาบันการเงิน

#### ข้อกำหนดอื่น ๆ

- 24.10 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่และโดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยบังคับใช้กฎหมายควรมีอำนาจทั้งหมดที่จำเป็นในการเข้าถึงข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่เก็บโดยผู้ที่เกี่ยวข้องได้
- 24.11 ประเทศที่มีนิติบุคคลที่สามารถออกหุ้นให้แก่ผู้ถือหรือออกใบรับรองหุ้นให้แก่ผู้ถือ ควรดำเนินมาตรการหนึ่งหรือมากกว่าดังต่อไปนี้ เพื่อสร้างหลักประกันว่านิติบุคคลนั้นจะไม่ถูกใช้เพื่อกระทำความผิดฐาน ML/FT
- ห้ามมิให้ออกหุ้นแก่ผู้ถือและใบรับรองหุ้นแก่ผู้ถือ หรือ
  - แปลงหุ้นผู้ถือและใบรับรองไปเป็นหุ้นหรือใบรับรองหุ้นที่จดทะเบียน หรือ
  - มิให้เคลื่อนย้ายหุ้นผู้ถือหรือใบรับรองหุ้นโดยกำหนดนิติบุคคลนั้นอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบวิชาชีพที่เป็นคนกลาง หรือ
  - กำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่ควบคุมผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของแจ้งไปยังบริษัท เพื่อบันทึกหลักฐานการแสดงตนของผู้ถือหุ้น
  - ใช้กลไกอื่นที่ประเทศกำหนด
- 24.12 ประเทศที่มีนิติบุคคลที่สามารถมีตัวแทนในการถือหุ้นและตัวแทนผู้บริหาร ควรใช้กลไกหนึ่งหรือมากกว่าดังต่อไปนี้ เพื่อสร้างหลักประกันว่าตัวแทนจะไม่ถูกใช้เพื่อกระทำความผิด

- a) กำหนดให้ตัวแทนผู้ถือหุ้นและตัวแทนผู้บริหารเปิดเผยหลักฐานการแสดงตนของผู้แต่งตั้งตัวแทนต่อบริษัทและบริษัทรับจดทะเบียน และเพื่อรวมข้อมูลนี้ไว้ในทะเบียนที่เกี่ยวข้อง
  - b) กำหนดให้ตัวแทนผู้ถือหุ้นและตัวแทนผู้บริหารมีใบอนุญาตเพื่อบันทึกสถานะตัวแทนไว้ในบริษัทรับจดทะเบียน รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลที่บ่งชี้ถึงผู้แต่งตั้งตัวแทน และมีข้อมูลไว้ให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เมื่อได้รับการร้องขอ
  - c) ใช้กลไกอื่นที่ประเทศกำหนด
- 24.13 ควรมีความรับผิดชอบ และบทลงโทษที่เหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งแก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด
- 24.14 ประเทศควรมีร่วมมือระหว่างประเทศด้านข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์โดยเร็วตามพื้นฐานที่กำหนดไว้ในข้อแนะนำข้อที่ 37 และ 40 และควรดำเนินการดังนี้
- a) การอำนวยความสะดวกแก่หน่วยงานต่างประเทศเพื่อเข้าถึงข้อมูลพื้นฐานที่เก็บโดยบริษัทรับจดทะเบียน
  - b) การแลกเปลี่ยนข้อมูลผู้ถือหุ้น
  - c) การใช้อำนาจในการสืบสวนของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เพื่อขอรับข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงในนามหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศ
- 24.15 ประเทศควรติดตามคุณภาพของความช่วยเหลือที่ได้รับจากต่างประเทศในการตอบสนองคำขอข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ หรือขอความช่วยเหลือในการหาแหล่งที่ตั้งของเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่อยู่ในต่างประเทศ



ข้อเสนอแนะข้อที่ 25	ความโปร่งใสและเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย(Transparency and Beneficial Ownership of Legal Arrangements)
---------------------	--

- 25.1 ประเทศควรกำหนดให้
- ผู้ทำการบริหารทรัสต์ของทรัสต์ที่จัดตั้งที่อยู่ภายใต้กฎหมายของประเทศขอรับและถือครองข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง และเป็นปัจจุบันเกี่ยวกับหลักฐานการแสดงตนของผู้ก่อตั้ง ผู้ทำการบริหารทรัสต์ ผู้คุ้มครอง (หากมี) ผู้รับประโยชน์ หรือกลุ่มผู้รับประโยชน์ และบุคคลธรรมดาที่สามารถใช้อำนาจควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพเหนือทรัสต์
  - ผู้ทำการบริหารทรัสต์ของทรัสต์ที่อยู่ภายใต้กฎหมายของประเทศ ถือครองข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับตัวตนและผู้ให้บริการแก่ทรัสต์ รวมถึงที่ปรึกษาหรือผู้จัดการการลงทุน นักบัญชี และผู้ให้คำปรึกษาด้านภาษี
  - ผู้ประกอบการวิชาชีพทำการบริหารทรัสต์เก็บรักษาข้อมูลอย่างน้อย 5 ปี หลังจากสิ้นสุดความเกี่ยวข้องกับทรัสต์
- 25.2 ประเทศควรกำหนดให้มีการเก็บข้อมูลตามข้อเสนอแนะนี้อย่างถูกต้องและเป็นปัจจุบันมากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้
- 25.3 ทุกประเทศควรดำเนินมาตรการเพื่อสร้างหลักประกันว่าผู้ทำการบริหารทรัสต์เปิดเผยสถานะของตนต่อสถาบันการเงิน และ DNFBPs เมื่อเริ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในจำนวนเงินเกินที่กำหนด
- 25.4 กฎหมายหรือวิธีการที่ใช้บังคับได้ไม่ควรไปขัดขวางผู้ทำการบริหารทรัสต์ไม่ให้จัดหาข้อมูลทรัสต์แก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ หรือจัดหาข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ และทรัพย์สินของทรัสต์ที่ถูกถือครองหรือถูกจัดการภายใต้เงื่อนไขของความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้แก่สถาบันการเงิน และ DNFBPs เมื่อได้รับการร้องขอ
- 25.5 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่และโดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยบังคับใช้กฎหมายควรมีอำนาจทั้งหมดที่จำเป็นในการขอรับข้อมูลที่ถือครองโดยผู้ทำการบริหารทรัสต์และบุคคลอื่น (โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ถือครองโดยสถาบันการเงิน และ DNFBPs) ที่เกี่ยวข้องกับผู้ทำการบริหารทรัสต์ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์และผู้มีอำนาจในการควบคุมของทรัสต์ รวมถึง (a) การเป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์ (b) ที่พำนักอาศัยของผู้ทำการบริหารทรัสต์ และ (c) ทรัพย์สินใด ๆ ที่ถือครองหรือจัดการโดยสถาบันการเงินหรือ DNFBPs
- 25.6 ประเทศควรมีความร่วมมือระหว่างประเทศในด้านข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่เกี่ยวกับทรัสต์และบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ตามที่กำหนดไว้ในข้อเสนอแนะข้อที่ 37 และ 40 ความร่วมมือนี้ควรรวมถึง
- การอำนวยความสะดวกแก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในการเข้าถึงข้อมูลพื้นฐานที่ถือครองโดยบริษัทจดทะเบียนหรือหน่วยงานอื่นในประเทศ

- b) การแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
  - c) การใช้อำนาจการสืบสวนของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เพื่อขอรับข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ในนามหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศ โดยเป็นไปตามกฎหมายภายในประเทศ
- 25.7 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่า ผู้ทำการบริหารทรัพย์สิน (a) มีความรับผิดชอบทางกฎหมายในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามพันธกรณี หรือ (b) ได้รับการลงโทษอย่างเหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งไม่ว่าจะเป็นทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครองเมื่อไม่สามารถปฏิบัติตามพันธกรณีได้
- 25.8 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่ามีการลงโทษอย่างเหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งไม่ว่าจะเป็นทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครอง ในกรณีที่ไม่ยินยอมให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ระบุไว้ในหลักเกณฑ์ข้อที่ 25.1

<b>ข้อแนะนำข้อที่ 26</b>	<b>กฎเกณฑ์และการกำกับดูแลสถาบันการเงิน</b> (Regulation and Supervision of Financial Institution)
--------------------------	---

26.1 ประเทศควรกำหนดให้มีผู้มีหน้าที่กำกับดูแลมีหน้าที่ในการออกกฎเกณฑ์และกำกับดูแล (หรือติดตามตรวจสอบ) การปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT ของสถาบันการเงิน

*การเข้าสู่ตลาด (Market Entry)*

26.2 สถาบันการเงินภายใต้หลักปฏิบัติด้านการกำกับดูแล (เช่น Basel Committee on Banking Supervision) ควรมีใบอนุญาต สถาบันการเงินอื่นรวมถึงผู้ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงิน หรือผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินหรือสกุลเงินควรมีใบอนุญาตหรือได้รับการจดทะเบียน ประเทศไม่ควรอนุมัติการจัดตั้งธนาคารบงก้า หรือให้ธนาคารบงก้ามีการดำเนินการต่อไป

26.3 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่หรือผู้มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินควรดำเนินการทางกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่จำเป็นเพื่อป้องกันมิให้อาชญากรหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์ถือครอง (หรือเป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์) ผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของ หรือมีตำแหน่งบริหารจัดการในสถาบันการเงิน

*การดำเนินการตามความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลและติดตามตรวจสอบ*

26.4 กำหนดให้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้

- a) สำหรับสถาบันการเงินภายใต้หลักปฏิบัติด้านการกำกับดูแล – กฎเกณฑ์และการกำกับดูแลตามหลักปฏิบัติด้านการกำกับดูแล รวมถึงการกำกับดูแลทั้งกลุ่มเพื่อวัตถุประสงค์ด้าน AML/CFT ในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ AML/CFT
- b) สำหรับสถาบันการเงินอื่นทั้งหมด – กฎเกณฑ์และการกำกับดูแล หรือการติดตามตรวจสอบโดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้าน ML/FT รายภาค อย่างน้อยก็ให้ใช้กับสถาบันการเงินที่ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงิน หรือบริการแลกเปลี่ยนเงินหรือสกุลเงิน ระบบติดตามตรวจสอบและสร้างหลักประกันว่าสถาบันการเงินได้ปฏิบัติตามข้อกำหนด AML/CFT ของประเทศ

26.5 ความถี่และความเข้มข้นของการกำกับดูแลสถาบันการเงินหรือกลุ่มการเงินทั้ง on-site และ off-site นั้นควรพิจารณาตามพื้นฐานของ

- a) ความเสี่ยงด้าน ML/FT และนโยบาย การควบคุมภายในและขั้นตอนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือกลุ่มการเงิน ตามที่ผู้ที่มีหน้าที่กำกับดูแลได้ประเมินประวัติความเสี่ยงของสถาบันการเงินหรือกลุ่มการเงิน
- b) ความเสี่ยงด้าน ML/FT ที่มีปรากฏในประเทศ
- c) ลักษณะเฉพาะของสถาบันการเงินหรือกลุ่มการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งความหลากหลายและจำนวนของสถาบันการเงิน และระดับการใช้ดุลยพินิจที่อนุญาตให้กระทำภายใต้การดำเนินการตามความเสี่ยง

- 26.6 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลควรทบทวนการประเมินประวัติความเสี่ยงด้าน ML/FT ของสถาบันการเงินหรือกลุ่มการเงิน (รวมถึงความเสี่ยงที่จะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด) เป็นระยะ และเมื่อมีเหตุการณ์หรือพัฒนาการที่สำคัญในการจัดการหรือการดำเนินการของสถาบันการเงินหรือกลุ่มการเงิน

ข้อแนะนำข้อที่ 27	อำนาจของผู้มีหน้าที่กำกับดูแล (Powers of Supervisors)
-------------------	---

- 27.1 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลควรมีอำนาจในการกำกับดูแลหรือติดตามตรวจสอบ และสร้างหลักประกันว่าสถาบันการเงินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT
- 27.2 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลควรมีอำนาจในการตรวจสอบสถาบันการเงิน
- 27.3 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลควรมีอำนาจในการบังคับให้สถาบันการเงินส่งข้อมูลใด ๆ เพื่อติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT
- 27.4 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลควรมีอำนาจในการกำหนดบทลงโทษตามข้อแนะนำข้อที่ 35 ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT อำนาจนี้ควรรวมถึงการกำหนดขอบเขตของการลงโทษทางวินัยและการลงโทษทางการเงิน ตลอดจนอำนาจในการถอน ห้าม หรือระงับใบอนุญาตของสถาบันการเงิน

ข้อแนะนำข้อที่ 28	กฎเกณฑ์และการกำกับดูแล DNFBPs (Regulation and Supervision of DNFBPs)
-------------------	---

### คาสีโน

- 28.1 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าคาสีโนอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์และการกำกับดูแลด้าน AML/CFT โดยที่อย่างน้อย
- ประเทศควรให้คาสีโนมีใบอนุญาต
  - หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรดำเนินการทางกฎหมายหรือกฎเกณฑ์เพื่อป้องกันมิให้อาชญากรหรือผู้เกี่ยวข้องสัมพันธ์ถือครอง (หรือเป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์) ผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของ หรือมีตำแหน่งหน้าที่ในการบริหารจัดการ หรือเป็นผู้ดำเนินกิจการคาสีโน
  - คาสีโนควรได้รับการกำกับดูแลให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT

### DNFBPs อื่นๆ นอกจากคาสีโน

- 28.2 ควรมีหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่หรือหน่วยงานกำกับดูแลตนเอง (SRB) เพื่อทำหน้าที่ในการติดตามตรวจสอบและสร้างหลักประกันว่า DNFBPs ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT
- 28.3 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่า DNFBPs ประเภทอื่น ๆ อยู่ภายใต้ระบบการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT
- 28.4 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่หรือหน่วยงานกำกับดูแลตนเอง (SRB) ควร
- มีอำนาจเพียงพอในการปฏิบัติภารกิจ รวมถึงอำนาจในการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตาม
  - ดำเนินการมาตรการที่จำเป็นเพื่อป้องกันมิให้อาชญากรหรือผู้ที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ได้รับการรับรองทางวิชาชีพ หรือถือครอง (หรือเป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์) ผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของ หรือมีตำแหน่งหน้าที่ในการบริหารจัดการใน DNFBPs
  - มีบทลงโทษตามข้อแนะนำข้อที่ 35 ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT ได้

### DNFBPs ทุกประเภท

- 28.5 การกำกับดูแล DNFBPs ควรดำเนินการตามความเสี่ยง ประกอบด้วย
- พิจารณาความถี่และความเข้มข้นในการกำกับดูแล DNFBPs บนพื้นฐานความเข้าใจความเสี่ยงด้าน ML/FT พิจารณาลักษณะเฉพาะของ DNFBPs โดยเฉพาะอย่างยิ่งความหลากหลายและจำนวนของ DNFBPs
  - พิจารณาประวัติความเสี่ยงด้าน ML/FT ของ DNFBPs และระดับของการการใช้ดุลยพินิจที่อนุญาตให้กระทำภายใต้การดำเนินการตามความเสี่ยง เมื่อประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน นโยบาย และขั้นตอนการดำเนินงานของ DNFBPs

ข้อแนะนำข้อที่ 29	หน่วยข่าวกรองทางการเงิน (Financial Intelligence Unit: FIU)
-------------------	--

- 29.1 ประเทศควรจัดตั้งหน่วยข่าวกรองทางการเงิน (FIU) เพื่อดำเนินการเป็นหน่วยงานกลางของประเทศในการรับและวิเคราะห์รายงานธุรกรรมสงสัยและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ความผิดมูลฐาน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และส่งต่อผลวิเคราะห์นั้น
- 29.2 FIU ควรทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางในการรับข้อมูลที่เปิดเผยได้จากผู้มีหน้าที่รายงาน รวมถึง
- รายงานธุรกรรมสงสัยที่ส่งมาโดยผู้มีหน้าที่รายงานตามข้อแนะนำข้อที่ 20 และ 23
  - ข้อมูลอื่น ๆ ที่กฎหมายกำหนด (เช่น รายงานธุรกรรมเงินสด รายงานธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์)
- 29.3 FIU ควร
- ขอรับและใช้ข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อดำเนินการวิเคราะห์อย่างเหมาะสม
  - เข้าถึงข้อมูลด้านการเงิน การบริหารจัดการ และการบังคับใช้กฎหมายในขอบเขตที่กว้างที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ เพื่อปฏิบัติการกิจอย่างเหมาะสม
- 29.4 FIU ควรดำเนินการ
- วิเคราะห์เชิงปฏิบัติการโดยใช้และขอรับข้อมูลเพื่อบ่งชี้เป้าหมายเฉพาะ เพื่อตามรอยกิจกรรมหรือธุรกรรมนั้น ๆ และเพื่อพิจารณาความเชื่อมโยงระหว่างเป้าหมายและทรัพย์สินที่ได้มาจากการก่ออาชญากรรม การฟอกเงิน ความผิดมูลฐาน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
  - วิเคราะห์เชิงยุทธศาสตร์โดยใช้และขอรับข้อมูลข่าวสาร รวมถึงข้อมูลที่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่อาจส่งให้ เพื่อบ่งชี้การฟอกเงิน ความผิดมูลฐาน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 29.5 FIU ควรสามารถส่งต่อข้อมูลข่าวสารและผลการวิเคราะห์ได้เองและเมื่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องร้องขอ และควรใช้ช่องทางในการส่งข้อมูลที่มั่นคงปลอดภัย
- 29.6 FIU ควรคุ้มครองข้อมูลโดย
- มีกฎเกณฑ์ในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยและความลับของข้อมูล รวมถึงขั้นตอนในการจัดการ จัดเก็บ ส่งต่อ และคุ้มครอง หรือเข้าถึงข้อมูล
  - การสร้างหลักประกันว่าเจ้าหน้าที่ FIU มีระดับในการรับรองความไว้วางใจ และมีความเข้าใจในหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการและส่งต่อข้อมูลข่าวสารที่ละเอียดอ่อนและเป็นความลับ
  - การสร้างหลักประกันว่ามีการจำกัดการเข้าถึงสิ่งอำนวยความสะดวกและข้อมูล รวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 29.7 FIU ควรดำเนินการอย่างเป็นอิสระและมีอำนาจในการตัดสินใจโดย
- มีอำนาจและสมรรถนะในการปฏิบัติการกิจอย่างเป็นอิสระ รวมถึงอำนาจในการตัดสินใจเพื่อวิเคราะห์ ขอ และ/หรือส่ง หรือส่งต่อข้อมูลใดเป็นการเฉพาะ
  - สามารถประสานหรือร่วมกับหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ภายในประเทศหรือหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศในการแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างอิสระ

- c) หาก FIU อยู่ในโครงสร้างขององค์กรอื่น FIU ต้องมีหน้าที่หลักโดยเฉพาะแยกจากหน้าที่ขององค์กรอื่น
- d) สามารถขอรับและใช้ทรัพยากรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติการกิจโดยอิสระจากอิทธิพลหรือการแทรกแซงที่ไม่เหมาะสมจากฝ่ายการเมือง รัฐบาล หรือธุรกิจที่อาจสร้างผลเสียต่อการปฏิบัติการที่เป็นอิสระได้

29.8 หากมีการจัดตั้ง FIU ขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้เป็นสมาชิก Egmont Group FIU ดังกล่าวควรสมัครเป็นสมาชิกกลุ่ม โดยยื่นใบสมัครกับกลุ่ม Egmont Group อย่างไม่มีเงื่อนไข และเข้าร่วมในกระบวนการสมัครอย่างเต็มที่



<b>ข้อเสนอแนะข้อที่ 30</b>	<b>หน้าที่รับผิดชอบของหน่วยบังคับใช้กฎหมายและหน่วยสืบสวน</b> (Responsibility of Law Enforcement and Investigative Authorities)
----------------------------	---

- 30.1 ควรมีหน่วยบังคับใช้กฎหมายที่ถูกกำหนดให้มีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างหลักประกันว่ามีการสืบสวนอย่างเหมาะสมในความผิดฐานการฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง และความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายในกรอบนโยบายด้าน AML/CFT ของประเทศ
- 30.2 นักสืบสวนความผิดมูลฐานของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายควรมีอำนาจในการสืบสวนความผิดฐาน ML/FT ควบคู่ไปกับการสืบสวนทางการเงิน หรือสามารถส่งคดีไปยังหน่วยงานอื่นเพื่อติดตามการสืบสวนดังกล่าว โดยไม่ต้องคำนึงว่าความผิดมูลฐานได้เกิดขึ้นหรือไม่
- 30.3 ควรมีหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในการบ่งชี้ สืบหาร่องรอย ระบุการดำเนินการกับทรัพย์สิน และยึดทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้ หรืออาจอยู่ภายใต้การริบทรัพย์สิน หรือสงสัยว่าเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการก่ออาชญากรรมโดยเร็ว
- 30.4 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าได้นำข้อเสนอแนะข้อที่ 30 ไปใช้กับหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่ไม่ใช่หน่วยบังคับใช้กฎหมาย แต่เป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการสืบสวนทางการเงินที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐานถึงขั้นที่หน่วยงานเหล่านั้นกำลังปฏิบัติภารกิจภายใต้ข้อแนะนำนี้
- 30.5 หากหน่วยบังคับใช้กฎหมายด้านการต่อต้านการทุจริตได้รับการกำหนดให้สืบสวนความผิดฐาน ML/FT ที่เกิดขึ้นจาก หรือเกี่ยวข้องกับความผิดฐานการทุจริตภายใต้ข้อเสนอแนะข้อที่ 30 หน่วยบังคับใช้กฎหมายนั้นควรมีอำนาจที่เพียงพอในการบ่งชี้ สืบหาร่องรอย และระบุการดำเนินการกับทรัพย์สินหรือยึดทรัพย์สิน

<b>ข้อแนะนำข้อที่ 31</b>	<b>อำนาจของหน่วยบังคับใช้กฎหมายและหน่วยสืบสวน</b> <b>(Powers of Law Enforcement and Investigative Authorities)</b>
--------------------------	---

- 31.1 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สืบสวนการฟอกเงิน ความผิดมูลฐาน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายควรสามารถเข้าถึงเอกสารและข้อมูลข่าวสารที่จำเป็นทั้งหมดเพื่อใช้ในการสืบสวนดำเนินคดี และดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอำนาจในการใช้มาตรการบังคับเพื่อ
- หาหลักฐานที่สถาบันการเงิน DNFBPs และบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลอื่นถือครองอยู่
  - ค้นหาบุคคลและหลักฐานสนับสนุน
  - บันทึกคำให้การพยาน
  - ยึดและขอรับพยานหลักฐาน
- 31.2 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สืบสวนควรมีความสามารถในการใช้เทคนิคการสืบสวนในขอบเขตที่กว้างเพื่อสืบสวนการฟอกเงิน ความผิดมูลฐาน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึง
- ปฏิบัติการอำพราง
  - การดักฟังการติดต่อสื่อสาร
  - การเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์
  - การส่งมอบภายใต้การควบคุม (controlled delivery)
- 31.3 ประเทศควรมีกลไกเพื่อ
- บ่งชี้ได้เร็วพอว่าบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลถือครองหรือควบคุมบัญชีหรือไม่
  - สร้างหลักประกันว่าหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีกระบวนการเพื่อบ่งชี้ทรัพย์สินโดยไม่ต้องแจ้งให้เจ้าของทราบล่วงหน้า
- 31.4 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สืบสวนการฟอกเงิน ความผิดมูลฐาน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ควรสามารถขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ FIU ถือครอง

## ข้อเสนอแนะข้อที่ 32

## การขนเงินสด (Cash Couries)

- 32.1 ประเทศควรใช้ระบบสำแดง (declaration system) หรือระบบการเปิดเผยข้อเท็จจริง (disclosure system) สำหรับการขนส่งเงินและตราสารที่เปลี่ยนมือ (bearer negotiable instruments) ข้ามประเทศที่เข้าประเทศหรือออกนอกประเทศ ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าต้องมีการสำแดงหรือการเปิดเผยเมื่อมีการขนส่งข้ามประเทศทุกประเภท ไม่ว่าจะโดยนักท่องเที่ยว หรือผ่านระบบไปรษณีย์ และระบบขนส่งสินค้า แต่อาจใช้ระบบที่แตกต่างสำหรับการขนส่งในรูปแบบต่าง ๆ
- 32.2 สำหรับระบบสำแดง กำหนดให้บุคคลทุกคนที่ขนเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือข้ามประเทศที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดไว้ คือ 15,000 USD/EUR ยื่นสำแดงต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ ประเทศอาจเลือกประเภทของระบบการสำแดงจาก 3 ประเภทดังต่อไปนี้
- ระบบการสำแดงเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับนักท่องเที่ยวทุกคน
  - ระบบการสำแดงเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับนักท่องเที่ยวทุกคนที่ขนเงินเกินที่กำหนดและ/หรือ
  - ระบบการสำแดงด้วยวาจาสำหรับนักท่องเที่ยวทุกคน
- 32.3 สำหรับระบบการเปิดเผยข้อเท็จจริง กำหนดให้นักท่องเที่ยวให้คำตอบที่เป็นจริงและให้ข้อมูลที่เหมาะสมเมื่อเจ้าหน้าที่ร้องขอ แต่ไม่จำเป็นต้องสำแดงเป็นลายลักษณ์อักษรหรือด้วยวาจา
- 32.4 กรณีที่พบการสำแดงหรือการเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เป็นเท็จของเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือ หรือพบการไม่สำแดงหรือไม่เปิดเผยข้อเท็จจริง หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรมีอำนาจในการขอและรับข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ขนเงิน โดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือและความมุ่งหมายในการใช้เงินหรือตราสารดังกล่าว
- 32.5 บุคคลที่สำแดงหรือเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เป็นเท็จควรอยู่ในข่ายได้รับการลงโทษอย่างเหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งไม่ว่าจะเป็นทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครอง
- 32.6 ข้อมูลที่ได้รับจากการสำแดงหรือการเปิดเผยข้อเท็จจริงควรมีไว้ให้ FIU โดยผ่านทั้ง (a) ระบบที่แจ้ง FIU ว่ามีธุรกรรมข้ามประเทศสงสัย หรือ (b) การจัดทำข้อมูลการสำแดงและเปิดเผยข้อเท็จจริงให้แก่ FIU โดยตรง
- 32.7 ในระดับภายในประเทศ ประเทศควรสร้างหลักประกันว่ามีการประสานระหว่างหน่วยงานด้านศุลกากร ตรวจคนเข้าเมือง และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอในประเด็นที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะข้อที่ 32
- 32.8 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรสามารถหยุดหรือยับยั้งเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือในระยะเวลาที่สมเหตุสมผลเพื่อสืบให้แน่ใจว่ามีการพบหลักฐานเกี่ยวกับ ML/FT หรือไม่ในกรณีที่
- มีข้อสงสัยว่ามี ML/FT หรือความผิดมูลฐาน
  - มีการสำแดงหรือการเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เป็นเท็จ

- 32.9 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าระบบการสำแดงและการเปิดเผยข้อเท็จจริงต้องเอื้อต่อความร่วมมือและการช่วยเหลือระหว่างประเทศตามข้อแนะนำข้อที่ 36 ถึง 40 ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ความร่วมมือดังกล่าว ควรเก็บข้อมูลไว้เมื่อ
- a) การสำแดงหรือเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เกินกว่าวงเงินที่กำหนด
  - b) การสำแดงหรือเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เป็นเท็จ
  - c) สงสัยว่ามี ML/FT
- 32.10 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่ามีการรักษาความปลอดภัยอย่างเข้มงวดเพื่อให้มั่นใจว่ามีการใช้ข้อมูลผ่านระบบการสำแดงและเปิดเผยข้อเท็จจริงอย่างเหมาะสมโดยปราศจากข้อจำกัดเรื่อง
- a) การชำระค่าสินค้าและบริการระหว่างประเทศ
  - b) การเคลื่อนย้ายเงินเงินอย่างเสรีด้วยวิธีใด ๆ
- 32.11 บุคคลที่ขโมยเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้ข้ามประเทศที่เกี่ยวข้องกับ ML/FT หรือความผิดมูลฐานควรอยู่ภายใต้ (a) การลงโทษที่เหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งไม่ว่าทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครอง และ (b) มาตรการที่สอดคล้องกับข้อแนะนำข้อที่ 4 ที่ทำให้สามารถริบเงินหรือตราสารดังกล่าวได้

ข้อแนะนำข้อที่ 33	สถิติ (Statistics)
-------------------	--------------------

- 33.1 ประเทศควรเก็บรักษาสถิติเกี่ยวกับประสิทธิผลและประสิทธิภาพของระบบ AML/CFT ของตนอย่างรอบด้าน รวมถึงสถิติด้าน
- a) การรับและส่งต่อธุรกรรมสงสัย
  - b) การสืบสวน ฟ้องร้องดำเนินคดี และการพิพากษาว่ามีความผิดฐาน ML/FT
  - c) การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน การยึด และริบทรัพย์สิน
  - d) ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา หรือการขอและรับความร่วมมือระหว่างประเทศ

**ข้อเสนอแนะข้อที่ 34****แนวปฏิบัติและความเห็น (Guidance and Feedback)**

- 34.1 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล และหน่วยงานกำกับดูแลตนเอง ควรจัดทำแนวปฏิบัติและความเห็น ซึ่งจะช่วยสถาบันการเงิน และ DNFBPs ในการดำเนินมาตรการด้าน AML/CFT โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในการตรวจพบและการรายงานธุรกรรมสงสัย

ข้อแนะนำข้อที่ 35	บทลงโทษ (Sanctions)
-------------------	---------------------

- 35.1 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่ามีบทลงโทษที่เหมาะสมและมีผลเป็นการยับยั้งไม่ว่าจะเป็นทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครองที่สามารถใช้กับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT ของข้อแนะนำข้อที่ 6 และ 8 จนถึงข้อที่ 23
- 35.2 บทลงโทษไม่ควรใช้แค่เพียงสถาบันการเงิน และ DNFBPs เท่านั้น แต่ต้องรวมถึงผู้บริหารและผู้จัดการระดับอาวุโสด้วย

<b>ข้อเสนอแนะข้อที่ 36</b>	กรรมสารระหว่างประเทศ (International Instruments)
----------------------------	--

- 36.1 ประเทศควรเป็นภาคีอนุสัญญากรุงเวียนนา อนุสัญญาพาเลโอโม อนุสัญญาแห่งสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริต (อนุสัญญาเมอริตา) และอนุสัญญาว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 36.2 ประเทศควรปฏิบัติตามอนุสัญญากรุงเวียนนา อนุสัญญาพาเลโอโม อนุสัญญาเมอริตา และอนุสัญญาว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างครบถ้วน



ข้อแนะนำข้อที่ 37	ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา (Mutual Legal Assistance)
-------------------	---

- 37.1 ประเทศควรมีฐานทางกฎหมายที่ก่อให้เกิดความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญาได้อย่างรวดเร็วในขอบเขตที่กว้างที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ในด้านการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 37.2 ประเทศควรใช้หน่วยงานกลางหรือกลไกทางการที่จัดตั้งเพื่อส่งคำขอหรือดำเนินการตามคำขอ และควรมีกระบวนการที่ชัดเจนสำหรับการจัดลำดับความสำคัญและดำเนินการตามคำขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญาได้ทันเวลา และควรบำรุงรักษาระบบการจัดการคดีเพื่อติดตามความก้าวหน้าของคำขอ
- 37.3 ไม่ควรห้ามไม่ให้มีความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา หรือทำให้ความช่วยเหลือนั้นอยู่ในเงื่อนไขที่เข้มงวดหรือไม่สมเหตุสมผลจนเกินไป
- 37.4 ประเทศไม่ควรปฏิเสธคำขอความช่วยเหลือทางกฎหมายระหว่างกันโดยอ้างเหตุผลว่า
- ความผิดนั้นเกี่ยวข้องกับการเงินการคลัง
  - เป็นข้อกำหนดเกี่ยวกับการรักษาความลับของสถาบันการเงิน และ DNFBPs ยกเว้นกรณีที่ข้อมูลนั้นถูกถือครองโดยใช้เอกสิทธิ์วิชาชีพทางกฎหมาย หรือความลับของวิชาชีพทางกฎหมาย
- 37.5 ควรรักษาความลับของคำขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญาที่ประเทศได้รับ และเก็บข้อมูลนั้นไว้กับตนเองโดยอยู่ภายใต้หลักการพื้นฐานของกฎหมายภายในประเทศ เพื่อคุ้มครองความถูกต้องสมบูรณ์ของการสืบสวน
- 37.6 ในกรณีที่คำขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญาไม่เกี่ยวข้องกับการใช้กำลังบังคับ ประเทศก็ไม่ควรใช้หลักความผิดสองประเทศ (dual criminality) มาเป็นเงื่อนไขในการให้ความช่วยเหลือ
- 37.7 ในกรณีที่กำหนดให้ต้องเป็นความผิดสองประเทศจึงจะให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญาได้ ให้ถือว่าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดแล้ว ไม่ว่าทั้งสองประเทศจะให้ความผิดนั้นอยู่ในความผิดประเภทเดียวกัน หรือตั้งชื่อความผิดโดยใช้ศัพท์เฉพาะทางเดียวกันหรือไม่ โดยมีเงื่อนไขว่าทั้งสองประเทศจะต้องกำหนดให้การกระทำความผิดนั้นเป็นความผิดอาญา
- 37.8 กำหนดให้ใช้อำนาจและเทคนิคการสืบสวนตามข้อแนะนำข้อที่ 31 หรืออำนาจและเทคนิคอื่นของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในประเทศ เพื่อตอบสนองคำขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญารวมทั้งการตอบสนองคำขอจากหน่วยบังคับใช้กฎหมายและศาลของต่างประเทศ อำนาจและเทคนิคเหล่านี้ควรรวมถึง
- อำนาจเฉพาะทั้งหมดที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 31 ที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรวบรวม สืบค้น และยึดครองข้อมูลข่าวสาร เอกสาร หรือหลักฐาน (รวมถึงหลักฐานทางการเงิน) จากสถาบันการเงิน หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลอื่น และบันทึกคำให้การของพยาน
  - อำนาจและเทคนิคการสืบสวนอื่นในขอบเขตที่กว้าง

ข้อแนะนำข้อที่ 38	ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา: การอายัดและริบทรัพย์ (Mutual Legal Assistance: Freezing and Confiscation)
-------------------	---

- 38.1 ประเทศควรมีหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการตอบสนองอย่างรวดเร็วต่อคำขอจากต่างประเทศให้บังคับ ระบุ ยึด หรือริบทรัพย์
- a) ทรัพย์สินที่ถูกพอกจาก
  - b) ทรัพย์สินที่ได้มาจาก
  - c) เครื่องมือที่ใช้ใน
  - d) เครื่องมือที่มุ่งหมายใช้เพื่อการพอกเงิน ความผิดมูลฐาน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
  - e) ทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากัน
- 38.2 ประเทศควรมีอำนาจเพื่อให้ความช่วยเหลือต่อคำขอความร่วมมือที่เกี่ยวกับการริบทรัพย์โดยไม่ต้องได้รับการพิพากษาว่ามีความผิด (non-conviction based confiscation) และมาตรการชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยในสภาพการณ์ที่ไม่สามารถหาผู้กระทำความผิดได้ด้วยสาเหตุเสียชีวิต หลบหนีไปต่างประเทศ สูญหาย หรือไม่ทราบผู้กระทำความผิด เว้นเสียแต่ว่าการดำเนินการนี้จะไม่สอดคล้องกับหลักการพื้นฐานของกฎหมายภายในประเทศ
- 38.3 ประเทศควรมี (a) การเตรียมการสำหรับการประสานกับต่างประเทศในการยึดและริบทรัพย์ และ (b) กลไกเพื่อบริหารจัดการและขายทอดทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ถูกยึด หรือถูกริบเมื่อจำเป็น
- 38.4 ประเทศควรสามารถแบ่งปันทรัพย์สินที่ถูกริบกับประเทศอื่น ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อการริบทรัพย์นั้นเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมของการประสานบังคับใช้กฎหมาย

ข้อเสนอแนะข้อที่ 39	การส่งผู้ร้ายข้ามแดน (Extradition)
---------------------	------------------------------------

- 39.1 ประเทศควรสามารถดำเนินการตามคำขอให้ส่งผู้ร้ายข้ามแดนที่เกี่ยวข้องกับ ML/FT โดยไม่ชักช้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศควร
- a) สร้างหลักประกันว่า ML/FT เป็นความผิดที่สามารถส่งผู้ร้ายข้ามแดนได้
  - b) สร้างหลักประกันว่ามีระบบบริหารจัดการคดีและมีกระบวนการที่ชัดเจนสำหรับการดำเนินการตามคำขอให้ส่งผู้ร้ายข้ามแดนได้เร็วพอ รวมถึงการจัดลำดับความสำคัญตามความเหมาะสม
  - c) ไม่ควรกำหนดเงื่อนไขที่ไม่สมเหตุสมผลหรือเข้มงวดเกินไปในการดำเนินการตามคำขอให้ส่งผู้ร้ายข้ามแดน
- 39.2 ประเทศควร
- a) ส่งผู้ร้ายข้ามแดนที่เป็นคนชาติตน หรือ
  - b) ในกรณีที่มิได้ส่งผู้ร้ายข้ามแดนด้วยเหตุผลเพียงเพราะเป็นคนชาติ เมื่อได้รับคำขอให้ส่งผู้ร้ายข้ามแดน ประเทศควรส่งคดีต่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่โดยไม่ชักช้า เพื่อดำเนินคดีความผิดที่ได้ระบุไว้ในคำขอ
- 39.3 กรณีที่กำหนดให้ใช้ความผิดสองประเทศสำหรับการส่งผู้ร้ายข้ามแดน ให้ถือว่าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดแล้วไม่ว่าทั้งสองประเทศจะกำหนดให้ความผิดอยู่ในความผิดประเภทเดียวกัน หรือตั้งชื่อความผิดโดยใช้ศัพท์เฉพาะทางเดียวกันหรือไม่ โดยมีเงื่อนไขว่าทั้งสองประเทศจะต้องกำหนดให้การกระทำความผิดนั้นเป็นความผิดอาญา
- 39.4 ประเทศควรกำหนดให้มีกลไกส่งผู้ร้ายข้ามแดนที่ผ่อนปรนซึ่งสอดคล้องกับหลักการพื้นฐานของกฎหมายภายในประเทศ

ข้อเสนอแนะข้อที่ 40	ความร่วมมือระหว่างประเทศรูปแบบอื่น ๆ (Other Forms of International Co-operation)
---------------------	---

### หลักการทั่วไป

- 40.1 ประเทศควรสร้างหลักประกันว่าหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในประเทศสามารถให้ความร่วมมือระหว่างประเทศในด้านการฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้อย่างรวดเร็วในขอบเขตที่กว้างที่สุด การแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าวควรดำเนินการเมื่อมีคำขอและแจ้งไปเองได้โดยไม่ต้องมีคำขอ
- 40.2 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควร
- มีฐานทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในการให้ความร่วมมือ
  - มีอำนาจในการใช้วิธีการที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อร่วมมือ
  - มีกลไก หรือช่องทางที่ชัดเจนและปลอดภัยที่จะอำนวยความสะดวกและอนุญาตให้ส่งคำขอหรือดำเนินการตามคำขอ
  - มีกระบวนการที่ชัดเจนสำหรับการจัดลำดับความสำคัญและดำเนินการตามคำขอได้ทันเวลา
  - มีกระบวนการที่ชัดเจนสำหรับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่ได้รับ
- 40.3 ในกรณีหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่จำเป็นต้องใช้ความตกลงทวิภาคีหรือพหุภาคีเพื่อร่วมมือ ความตกลงเหล่านี้ควรได้รับการเจรจากับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศและลงนามได้เหมาะสมแก่เวลา
- 40.4 เมื่อได้รับคำขอ หน่วยงานที่ส่งคำขอควรจัดให้มีการเห็นเกี่ยวกับการใช้และประโยชน์ของข้อมูลที่ได้รับกลับไปยังหน่วยงานที่ตนได้รับความช่วยเหลือโดยไม่ชักช้า
- 40.5 ประเทศไม่ควรห้ามหรือกำหนดเงื่อนไขที่ไม่สมเหตุสมผลหรือเข้มงวดเกินไปเกี่ยวกับการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อแลกเปลี่ยนหรือให้ความช่วยเหลือ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ไม่ควรปฏิเสธการให้ความช่วยเหลือโดยอ้างเหตุผลว่า
- คำขอนั้นเกี่ยวกับการเงินการคลัง
  - กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs รักษาความลับ ยกเว้นกรณีที่ข้อมูลนั้นถูกถือครองโดยใช้เอกสิทธิ์วิชาชีพทางกฎหมาย หรือความลับของวิชาชีพทางกฎหมาย
  - มีการสอบสวน สืบสวน หรือการดำเนินการตามที่ประเทศร้องขอ เว้นเสียแต่ว่าความช่วยเหลือนั้นจะเป็นอุปสรรคต่อการสอบสวน สืบสวน หรือการดำเนินการนั้น
  - ลักษณะหรือสถานะ (ทางแพ่ง ทางปกครอง การบังคับใช้กฎหมาย ฯลฯ) ของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่ร้องขอแตกต่างไปจากหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศ
- 40.6 ประเทศควรมีการควบคุมหรือการรักษาความปลอดภัยเพื่อสร้างหลักประกันว่าข้อมูลที่แลกเปลี่ยนระหว่างหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ที่ร้องขอหรือจัดทำให้เท่านั้น และใช้โดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่ได้รับการร้องขอก่อน

- 40.7 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรรักษาความลับสำหรับคำขอความร่วมมือใด ๆ และข้อมูลที่แลกเปลี่ยนโดยสอดคล้องกับพันธกรณีของทั้งสองฝ่ายเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวและการคุ้มครองข้อมูลอย่างน้อยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรคุ้มครองข้อมูลที่ได้แลกเปลี่ยนในลักษณะเดียวกันกับการคุ้มครองข้อมูลที่คล้ายคลึงซึ่งได้รับจากแหล่งข้อมูลในประเทศ หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรสามารถปฏิเสธการให้ข้อมูล หากหน่วยงานที่ร้องขอไม่สามารถคุ้มครองข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 40.8 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ควรสามารถดำเนินการสอบสวนในนามของหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศได้ และแลกเปลี่ยนข้อมูลทั้งหมดที่ได้รับกับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศ หากมีการสืบสวนภายในประเทศ

#### *การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่าง FIU*

- 40.9 FIU ควรมีฐานทางกฎหมายอย่างเพียงพอสำหรับการให้ความร่วมมือด้านการฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 40.10 FIU ควรมีแจ้งความเห็นกลับไปยังหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลที่ได้รับ ตลอดจนผลการวิเคราะห์ที่ได้จากข้อมูลดังกล่าว
- 40.11 FIU ควรมีอำนาจในการแลกเปลี่ยน
- ข้อมูลทั้งหมดที่ FIU สามารถเข้าถึงและขอรับได้โดยตรงหรือโดยอ้อม โดยเฉพาะข้อมูลภายใต้ข้อแนะนำข้อที่ 29
  - ข้อมูลอื่นใดที่ FIU มีอำนาจขอรับหรือเข้าถึงโดยตรงหรือโดยอ้อมในระดับภายในประเทศ โดยอยู่ภายใต้หลักการต่างตอบแทน

#### *การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงิน*

- 40.12 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินควรมีฐานทางกฎหมายสำหรับการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศ (โดยไม่ต้องคำนึงถึงลักษณะหรือสถานะ) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานระหว่างประเทศด้านการกำกับดูแล โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การแลกเปลี่ยนข้อมูลการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ AML/CFT
- 40.13 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินควรสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลภายในประเทศรวมถึงข้อมูลที่สถาบันการเงินถือครองกับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศได้ในลักษณะที่เหมาะสมกับความต้องการของแต่ละฝ่าย
- 40.14 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินควรสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลในประเทศต่อไปนี้ได้เมื่อเกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ AML/CFT โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินอื่นที่มีหน้าที่รับผิดชอบร่วมกันในการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่ดำเนินการอยู่ในกลุ่มเดียวกัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ เช่น ข้อมูลระบบการออกกฎเกณฑ์ภายใน และข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับภาคการเงิน
  - ข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีหน้าที่กำกับดูแลโดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับผู้มีหน้าที่กำกับดูแลภายใต้หลักปฏิบัติด้านการกำกับดูแล เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการทางธุรกิจของสถาบันการเงิน เจ้าของผู้รับประโยชน์ การบริหารจัดการ และความถูกต้องเหมาะสม

- c) ข้อมูลด้าน AML/CFT เช่น ขั้นตอนการดำเนินงานและนโยบายภายในด้าน AML/CFT ของสถาบันการเงิน ข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ข้อมูลลูกค้า ตัวอย่างบัญชีและข้อมูลการทำธุรกรรม
- 40.15 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินควรสามารถดำเนินการสอบสวนในนามของหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศได้ และสามารถมอบอำนาจหรืออำนาจความสะดวกตามความเหมาะสมแก่หน่วยงานหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศให้ดำเนินการสอบสวนในประเทศได้ เพื่ออำนวยความสะดวกในระดับกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ
- 40.16 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินควรสร้างหลักประกันว่าได้รับการอนุญาตล่วงหน้าจากผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินที่ได้รับคำขอสำหรับการส่งต่อข้อมูลที่มีการแลกเปลี่ยน หรือใช้ข้อมูลเพื่อวัตถุประสงค์การกำกับดูแลหรือวัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่เพื่อการกำกับดูแล เว้นแต่ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินที่ดำเนินการร้องขออยู่ภายใต้พันธกรณีทางกฎหมายที่ต้องเปิดเผยหรือรายงานข้อมูล ในกรณีเช่นนั้นอย่างน้อยผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินที่ดำเนินการร้องขอควรแจ้งผู้มีหน้าที่กำกับดูแลทางการเงินที่ได้รับคำขอทราบถึงพันธกรณีพื้นที่

#### *การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยบังคับใช้กฎหมาย*

- 40.17 หน่วยบังคับใช้กฎหมายควรสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลภายในประเทศกับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศได้ เพื่อวัตถุประสงค์ด้านข่าวกรองทางการเงินหรือเพื่อการสืบสวนการฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการบ่งชี้และติดตามร่องรอยของรายได้และเครื่องมือที่ใช้ในการกระทำความผิด
- 40.18 หน่วยบังคับใช้กฎหมายควรสามารถใช้อำนาจ รวมถึงเทคนิคการสืบสวนใด ๆ ที่มีอยู่ตามกฎหมายภายในประเทศ เพื่อดำเนินการสอบสวนและหาข้อมูลในนามของหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศ กฎเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติในการให้ความร่วมมือระหว่างหน่วยบังคับใช้กฎหมาย เช่น ข้อตกลงระหว่างตำรวจสากลหรือตำรวจสากลยุโรป หรือฝ่ายยุติธรรมสากลยุโรป และแต่ละประเทศควรกำหนดข้อห้ามเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลตามที่หน่วยบังคับใช้กฎหมายที่รับคำขอกำหนด
- 40.19 หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายควรตั้งคณะสืบสวนร่วม เพื่อดำเนินความร่วมมือในด้านสืบสวน และหากจำเป็นอาจจัดทำข้อตกลงทวิภาคีหรือพหุภาคีเพื่อให้สามารถดำเนินการสืบสวนร่วมได้

#### *การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่หน่วยงานคู่เจรจา*

- 40.20 ประเทศควรอนุญาตให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่แลกเปลี่ยนข้อมูลโดยอ้อมกับหน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่หน่วยงานคู่เจรจาโดยใช้หลักการที่เกี่ยวข้องข้างต้น ประเทศควรสร้างหลักประกันว่า หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่ร้องขอข้อมูลโดยอ้อมต้องแจ้งวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนและต้องแจ้งด้วยว่าดำเนินการขอข้อมูลในนามหน่วยงานใด

## การประเมินประสิทธิผล (Effectiveness Assessment)

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 1	เข้าใจความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดำเนินการประสานภายในประเทศเพื่อต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธ
--------------------------	--

### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

ประเทศบงชี ประเมิน และเข้าใจความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างเหมาะสม และประสานภายในประเทศเพื่อดำเนินการลดความเสี่ยงเหล่านั้น รวมถึงการมีส่วนร่วมของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง การใช้แหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือในขอบเขตที่กว้าง การใช้ผลการประเมินความเสี่ยงเป็นฐานในการกำหนดและจัดลำดับความสำคัญของนโยบายและการดำเนินงานด้าน AML/CFT การติดต่อสื่อสารตลอดจนนำนโยบายไปปฏิบัติด้วยวิธีประสานผ่านช่องทางที่เหมาะสม หน่วยงานที่เกี่ยวข้องยังต้องร่วมมือและประสานนโยบายเพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ ส่งผลให้ ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายลดลงเป็นอย่างมาก

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 1, 2, 33 และ 34

### ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน

- 1) คณะผู้ประเมินไม่จำเป็นต้องดำเนินการทบทวนความเสี่ยงหรือประเมินการประเมินความเสี่ยงในเชิงลึก แต่ควรพิจารณาว่าหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ได้นำความเสี่ยงดังกล่าวไปกำหนดนโยบายและดำเนินการ เพื่อลดความเสี่ยงได้ดีเพียงใด
- 2) คณะผู้ประเมินควรคำนึงถึงผลการวิเคราะห์ผลลัพธ์ระยะสั้น (Immediate Outcome : IO) ด้านที่ 1 นี้ ในการประเมิน IO ด้านอื่น ๆ อย่างไรก็ตาม คณะผู้ประเมินควรให้ผลวิเคราะห์ในด้านความร่วมมือและการประสานมาตรการเพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธมีผลกับแค่การประเมิน IO ด้านที่ 11 เท่านั้น และไม่ควรมีผลกับ IO ด้านอื่น ๆ (คือด้านที่ 2 ถึงด้านที่ 10) ที่เป็นเรื่องการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

- 1.1 ประเทศเข้าใจความเสี่ยงด้าน ML/FT ของประเทศตนได้ดีเพียงใด
- 1.2 นโยบายและการดำเนินงานด้าน AML/CFT ของประเทศสามารถจัดการความเสี่ยงด้าน ML/FT ที่มีการบงชีได้ดีเพียงใด
- 1.3 ได้นำผลการประเมินความเสี่ยงมาใช้อย่างถูกต้องเหมาะสมเพื่ออ้างเหตุผลที่จะยกเว้นและสนับสนุน การใช้มาตรการเข้มข้นสำหรับความเสี่ยงสูงหรือมาตรการที่ผ่อนปรนสำหรับความเสี่ยงต่ำได้ดีเพียงใด

- 1.4 วัตถุประสงค์และการดำเนินการของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่และหน่วยงานกำกับดูแลตนเอง (SRBs) มีความสอดคล้องกับนโยบายของประเทศด้าน AML/CFT และความเสียด้าน ML/FT ที่บ่งชี้เล็กน้อยเพียงใด
- 1.5 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่และ SRBs ร่วมมือและประสานในการกำหนดนโยบายและนำนโยบายไปปฏิบัติเพื่อต่อต้าน ML/FT และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธ WMD มากน้อยเพียงใด
- 1.6 ประเทศได้สร้างหลักประกันว่าสถาบันการเงิน DNFBPs และภาคส่วนอื่น ๆ ที่ได้รับผลกระทบจากการนำมาตรฐานของ FATF มาปรับใช้ ได้ตระหนักถึงผลของความเสียด้าน ML/FT มากน้อยเพียงใด

**a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

1. การประเมินความเสียด้าน ML/FT ของประเทศ (เช่น รูปแบบของการประเมินที่จัดทำขึ้น รูปแบบของการประเมินที่ดีพิมพ์/เผยแพร่)
2. นโยบายและยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT (เช่น นโยบาย ยุทธศาสตร์ และคำแถลงด้าน AML/CFT ที่ดีพิมพ์/เผยแพร่ การมีส่วนร่วมและข้อผูกพันในระดับเจ้าหน้าที่ระดับสูงและระดับการเมือง)
3. การส่งเสริมและประสานงานกับภาคเอกชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (เช่น การสรุปและจัดทำสรุปผลการประเมินความเสี่ยง ความถี่ของการให้คำปรึกษาด้านนโยบายและบทบัญญัติกฎหมาย เพื่อเป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงและผลของนโยบายอื่น ๆ)

**b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

4. วิธีการ เครื่องมือ และข้อมูลข่าวสารที่ใช้เพื่อจัดทำ ทบทวน และประเมินผลการประเมินความเสี่ยง ข้อมูลข่าวสารและข้อมูลที่ใช้มีความครบถ้วนสมบูรณ์เพียงใด
5. นำข่าวกรองทางการเงินเชิงยุทธศาสตร์ การวิเคราะห์ รูปแบบการกระทำความผิด และแนวปฏิบัติไปใช้ประโยชน์อย่างไร
6. หน่วยงานใดและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องบุคคลใด (รวมถึงสถาบันการเงิน และ DNFBPs) ที่มีส่วนร่วมกับการประเมินความเสี่ยง หน่วยงานและบุคคลเหล่านั้นให้ข้อมูลเพื่อจัดทำ การประเมินความเสี่ยงระดับชาติอย่างไร และในขั้นตอนใด
7. มีการปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบัน มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ และตอบสนองต่อเหตุการณ์หรือการพัฒนาที่สำคัญ (รวมถึงภัยคุกคามและแนวโน้มใหม่ ๆ) หรือไม่
8. การประเมินความเสี่ยงสมเหตุสมผลและสอดคล้องกับภัยคุกคาม จุดเปราะบาง และสภาพจำเพาะด้าน ML/FT ที่ประเทศเผชิญอยู่เล็กน้อยเพียงใด และได้พิจารณาความเสี่ยงที่บ่งชี้โดยแหล่งข้อมูลอื่นที่น่าเชื่อถือหรือไม่
9. นโยบายของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตอบสนองต่อความเสียด้าน ML/FT ที่เปลี่ยนแปลงไปหรือไม่
10. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ใช้กลไกหรือองค์กรใดเพื่อสร้างหลักประกันว่ามีความร่วมมือและการประสานของกรอบการดำเนินงานระดับชาติเพื่อต่อต้าน ML/FT และการสนับสนุนทางการเงินแก่การ



แพร่ขยายอาวุธ WMD ทั้งในระดับนโยบายและระดับปฏิบัติ และกลไกดังกล่าวครอบคลุมหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดหรือไม่

11. มีทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในการประเมินความเสี่ยง และดำเนินความร่วมมือและการประสานภายในประเทศที่เพียงพอหรือไม่

## ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 2

ความร่วมมือระหว่างประเทศนำมาซึ่งข้อมูล ข่าวกรองทางการเงิน หลักฐาน และ สิ่งอำนวยความสะดวกในการต่อต้านอาชญากรรมและทรัพย์สินของอาชญากร

### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

ประเทศให้ข้อมูลหรือความช่วยเหลืออย่างรวดเร็วและสร้างสรรค์เมื่อได้รับคำขอจากต่างประเทศ หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ช่วยเหลือในคำขอนั้นโดย

- หาที่ตั้งและส่งตัวอาชญากรข้ามประเทศ
- บังคับ ระวังการดำเนินการ ยึด รับ และแบ่งปันทรัพย์สิน และให้ข้อมูล (รวมถึงหลักฐาน ข่าวกรองทางการเงิน ข้อมูลด้านการกำกับดูแล และเจ้าของผู้รับประโยชน์) ที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ยังต้องขอความร่วมมือระหว่างประเทศเพื่อติดตามอาชญากรและทรัพย์สินของอาชญากร ทำให้ประเทศไม่เป็นที่จูงใจให้อาชญากร (รวมถึงผู้ก่อการร้าย) ใช้เป็นที่ตั้งเพื่อปฏิบัติการ เก็บรักษา รายได้ที่ผิดกฎหมาย หรือใช้เป็นที่หลบภัย

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 36 – 40 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 9, 24, 25 และ 32

### ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลกระทบของการขอและให้ความร่วมมือระหว่างประเทศภายใต้ IO ด้านนี้ต่อ IO ด้านอื่น ๆ (โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านที่ 3, 5, 6, ถึง 10) รวมถึงพิจารณาวิธีการที่ประเทศขอความร่วมมือระหว่างประเทศเกี่ยวกับคดีภายในประเทศ

### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

- 2.1 ประเทศได้ให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญาที่รวดเร็วและสร้างสรรค์ และส่งผู้ร้ายข้ามแดนตามคำขอความร่วมมือระหว่างประเทศมากน้อยเพียงใด และความช่วยเหลือที่ให้นั้นมีคุณภาพอย่างไร
- 2.2 ประเทศขอความช่วยเหลือทางกฎหมายเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศในลักษณะที่เหมาะสมและรวดเร็วเพื่อติดตามการฟอกเงินความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง และคดีด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในประเทศที่มีลักษณะข้ามชาติมากน้อยเพียงใด
- 2.3 หน่วยงานต่าง ๆ ได้ขอความร่วมมือระหว่างประเทศในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อแลกเปลี่ยนข่าวกรองทางการเงิน ข้อมูลด้านการกำกับดูแล การบังคับใช้กฎหมาย หรือข้อมูลอื่นๆ กับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศในลักษณะที่เหมาะสมและทันเวลา เพื่อวัตถุประสงค์ด้าน AML/CFT มากน้อยเพียงใด

- 2.4 หน่วยงานต่าง ๆ ได้ให้ความร่วมมือระหว่างประเทศในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อแลกเปลี่ยนข่าวกรองทางการเงิน ข้อมูลด้านการกำกับดูแล การบังคับใช้กฎหมาย หรือข้อมูลอื่นๆ กับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศใน ลักษณะที่เหมาะสมและทันเวลา เพื่อวัตถุประสงค์ด้าน AML/CFT มากน้อยเพียงใด
- 2.5 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีข้อมูลและตอบสนองคำขอจากต่างประเทศเพื่อความร่วมมือในการบ่งชี้ และการแลกเปลี่ยนข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ของนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลง กันทางกฎหมายได้ดีเพียงใด

**a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

1. หลักฐานการบริหารจัดการและจัดทำคำขอความร่วมมือระหว่างประเทศเรื่องการส่งผู้ร้ายข้ามแดน ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางอาญา และความร่วมมือระหว่างประเทศรูปแบบอื่น ๆ (เช่น จำนวนคำขอ ที่ส่งไป จำนวนคำขอที่ได้รับ จำนวนคำขอที่มีการดำเนินการ จำนวนคำขอที่ได้รับความช่วยเหลือ หรือ จำนวนคำขอที่ถูกปฏิเสธที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ (เช่น สำนักงานอัยการสูงสุด หน่วยงาน ข่าวกรองทางการเงิน ผู้มีหน้าที่กำกับดูแล และหน่วยบังคับใช้กฎหมาย) และประเภทของคำขอ ระยะเวลาในการตอบสนองคำขอ รวมถึงการจัดลำดับความสำคัญของคำขอในกรณีที่หน่วยงานริเริ่มส่ง คำขอเองหรือจากการแลกเปลี่ยน)
2. ประเภทและจำนวนของความร่วมมือระหว่างประเทศ (รวมถึงบันทึกความเข้าใจว่าด้วยความร่วมมือ ทวิภาคี และพหุภาคี สนธิสัญญา ความร่วมมือที่อิงกับหลักการต่างตอบแทน หรือกลไกความร่วมมืออื่นๆ)
3. ตัวอย่างของ (a) การจัดทำ (b) การให้ความร่วมมือระหว่างประเทศที่ประสบความสำเร็จ (เช่น การใช้ ประโยชน์จากข่าวกรองทางการเงิน หลักฐานที่ส่งให้แก่หรือให้โดยประเทศ (แล้วแต่กรณี) การสืบสวนในนาม หรือร่วมกับหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศ การส่งตัวผู้ต้องสงสัยหรืออาชญากร ML/FT ข้ามแดน)
4. ข้อมูลด้านการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี การริบ และการส่งคืน/แบ่งปันทรัพย์สิน (เช่น จำนวน การสืบสวน/การดำเนินคดีด้าน ML/FT จำนวนและมูลค่าของทรัพย์สินที่ถูกกระงับและริบ (รวมถึงการ ริบทรัพย์สินโดยไม่ต้องได้รับการพิพากษาว่ามีความผิด) ที่เกิดขึ้นจากความร่วมมือระหว่างประเทศ มูลค่า ของทรัพย์สินที่ส่งคืนหรือแบ่งปัน)

**b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

5. มาตรการเชิงปฏิบัติการใดที่นำมาใช้เพื่อสร้างหลักประกันว่ามีการรักษาความปลอดภัยอย่างเหมาะสม คำขอได้รับการเก็บเป็นความลับเพื่อคุ้มครองความถูกต้องสมบูรณ์ของกระบวนการ (เช่น การสืบสวน สอบสวน) และนำข้อมูลที่มีการแลกเปลี่ยนกันมาใช้ตามวัตถุประสงค์
6. กลไกใด (รวมถึงระบบการบริหารจัดการคดี) ที่ใช้ระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อรับ ประเมิน จัดลำดับ ความสำคัญ และตอบสนองคำขอความช่วยเหลือ
7. เหตุผลในการปฏิเสธไม่ให้หรือไม่สามารถให้ความช่วยเหลือ
8. กลไกใด (รวมถึงระบบการบริหารจัดการคดี) ที่ใช้ระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อเลือก จัดลำดับความสำคัญ และจัดทำคำขอความช่วยเหลือ

9. วิธีดำเนินการของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างหลักประกันว่าประเทศที่รับคำขอความช่วยเหลือได้รับข้อมูลที่สำคัญและถูกต้อง เพื่อให้เข้าใจและประเมินคำขอนั้นได้
10. วิธีการทำงานร่วมกับประเทศอื่นที่ดำเนินการขอหรือได้รับคำขอเพื่อหลีกเลี่ยงหรือแก้ไขความขัดแย้งของเขตอำนาจ หรือแก้ไขปัญหาที่เกิดจากข้อมูลในคำขอด้วยคุณภาพ
11. วิธีดำเนินการของหน่วยงานเพื่อสร้างหลักประกันว่ารายละเอียดของผู้ประสานงานและข้อกำหนดสำหรับคำขอความร่วมมือระหว่างประเทศมีความชัดเจนและประเทศที่ขอความช่วยเหลือค้นหาได้ง่าย
12. ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามกฎหมายเพื่อส่งผู้ร้ายข้ามแดนที่เป็นคนสัญชาติตนได้ ประเทศดำเนินคดีกับคนชาติตนโดยไม่ชักช้าเพียงใด
13. มาตรการใดที่ใช้เพื่อบริหารจัดการ และส่งคืนทรัพย์สินที่ถูกยึดตามคำขอของต่างประเทศ
14. มีกระบวนการด้านกฎหมาย ด้านปฏิบัติการ หรือกระบวนการยุติธรรม (เช่น การใช้ข้อกำหนดเรื่องความผิดสองประเทศที่เข้มงวดเกินไป) ที่เป็นอุปสรรคหรือขัดขวางความร่วมมือระหว่างประเทศหรือไม่
15. มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลโดยอ้อมระหว่างหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่กับหน่วยงานที่ไม่ใช่หน่วยงานคู่เจรจาอย่างน้อยเพียงใด
16. จัดให้มีทรัพยากรที่เพียงพอไว้เพื่อ (a) การรับ การบริหารจัดการ การประสาน และการตอบสนองต่อคำขอความร่วมมือจากต่างประเทศ และ (b) การจัดทำและการประสานคำขอความช่วยเหลือเป็นไปอย่างรวดเร็วหรือไม่

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 3	ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลได้กำกับดูแล ติดตามตรวจสอบ และกำหนดกฎเกณฑ์ให้กับสถาบันการเงิน และ DNFBPs เพื่อการปฏิบัติตามข้อกำหนด AML/CFT ได้อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง
--------------------------	---

#### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

การกำกับดูแลและติดตามการบริหารจัดการและลดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในภาคการเงินและภาคส่วนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดย

- การป้องกันอาชญากรหรือผู้ที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ไม่ให้ถือครองหรือเป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์ผู้ซึ่งควบคุมผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของ หรือมีตำแหน่งหน้าที่บริหารสถาบันการเงินหรือ DNFBPs
- การบ่งชี้ การแก้ไข และการลงโทษในทันทีที่ละเมิดข้อกำหนดด้าน AML/CFT หรือไม่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้อย่างเหมาะสม

ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลต้องจัดให้ความเห็นและแนวปฏิบัติตามข้อกำหนด AML/CFT ให้แก่สถาบันการเงิน และ DNFBPs อย่างเพียงพอ การกำกับดูแลและติดตามตรวจสอบช่วยยกระดับการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT และลดความพยายามของอาชญากรในการใช้ภาคการเงินและ DNFBPs เพื่อกระทำความผิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคส่วนที่อ่อนแอต่อความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อเสนอแนะข้อที่ 14, 26 ถึง 28, 34 และ 35 และองค์ประกอบของข้อเสนอแนะข้อที่ 1 และ 40

#### ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลการวิเคราะห์ของตนรวมถึงผลการวิเคราะห์ที่ในระดับกลุ่มการเงิน ระดับความร่วมมือระหว่างประเทศที่ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลเข้าไปมีส่วนร่วมในการประเมิน IO ด้านนี้

#### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

- 3.1 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลหรือหน่วยงานอื่นได้ป้องกันไม่ให้อาชญากรและผู้ที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ถือครองหรือเป็นเจ้าของผู้รับประโยชน์ผู้ซึ่งควบคุมผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของ หรือมีตำแหน่งหน้าที่ในการบริหารจัดการสถาบันการเงินหรือ DNFBPs โดยการออกใบอนุญาต การจดทะเบียน หรือการควบคุมอื่น ๆ ได้ดีเพียงใด และมีการตรวจพบการละเมิดข้อกำหนดในการออกใบอนุญาตหรือการจดทะเบียนได้ดีเพียงใด
- 3.2 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลได้บ่งชี้และยังรักษาความเข้าใจต่อเสี่ยงด้าน ML/FT ในภาคการเงินและภาคส่วนอื่น ๆ ในภาพรวม ความเสี่ยงระหว่างภาคส่วนต่าง ๆ กับสถาบันประเภทต่าง ๆ และความเสี่ยงของสถาบันการเงินเองได้ดีเพียงใด

- 3.3 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลได้กำกับและติดตามสถาบันการเงิน และ DNFBPs ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด AML/CFT เพื่อลดความเสี่ยงโดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงได้ดีเพียงใด
- 3.4 มีการนำมาตรการแก้ไขและ/หรือการนำบทลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้ง มาใช้ในทางปฏิบัติมากน้อยเพียงใด
- 3.5 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลสามารถพิสูจน์ให้เห็นว่าการดำเนินการของตนมีผลต่อการปฏิบัติตามของสถาบันการเงิน และ DNFBPs มากน้อยเพียงใด
- 3.6 ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลส่งเสริมให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs มีความเข้าใจที่ชัดเจนต่อพันธกรณีด้าน AML/CFT และความเสี่ยงด้าน ML/FT ได้ดีเพียงใด

**a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

1. ปัจจัยด้านบริบทโดยคำนึงถึงขนาด องค์กรประกอบ และโครงสร้างของภาคการเงินและ DNFBPs ต่าง ๆ และภาคส่วนที่ไม่เป็นทางการหรือไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล (เช่น จำนวน และประเภทของสถาบันการเงิน (รวมถึงผู้ให้บริการโอนเงินและมูลค่าเงิน) และ DNFBPs ที่มีใบอนุญาตหรือได้รับการจดทะเบียนในแต่ละกลุ่ม ประเภทของธุรกรรมทางการเงิน (รวมถึงธุรกรรมทางการเงินข้ามประเทศ) ขนาดสัมพัทธ์ ความสำคัญ และสิ่งที่เป็นสาระสำคัญของภาคส่วนต่าง ๆ)
2. ต้นแบบความเสี่ยง คู่มือ และแนวปฏิบัติด้าน AML/CFT ของผู้มีหน้าที่กำกับดูแล (เช่น คู่มือปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่กำกับดูแล การตีพิมพ์แผนการคร่าว ๆ ของกระบวนการกำกับดูแลหรือการติดตามตรวจสอบด้าน AML/CFT หนังสือเวียนหลักปฏิบัติที่ดีและด้อย การศึกษาเรื่องที่เป็นประเด็นสำคัญหรือได้รับความสนใจ และรายงานประจำปี)
3. ข้อมูลด้านการกำกับดูแลภาคธุรกิจ หน่วยข่าวกรองทางการเงิน และหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ด้าน AML/CFT (เช่น การจัดทำแนวปฏิบัติและการฝึกอบรม การจัดประชุมหรือการส่งเสริมปฏิสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน และ DNFBPs)
4. การใช้ข้อมูลด้านการกำกับดูแล (เช่น ความถี่ ขอบเขต และลักษณะของการติดตามตรวจสอบ (ทั้ง on-site และ off-site) ลักษณะของการละเมิดที่ได้รับการบ่งชี้ การลงโทษและมาตรการแก้ไขอื่น (เช่น การดำเนินการให้ถูกต้อง การดำเนิน การปรับ) ตัวอย่างของคดีที่มีการลงโทษและมาตรการแก้ไขอื่นที่ช่วยปรับปรุงการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT)

**b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

5. มาตรการใดที่นำมาปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการจัดตั้งธนาคารบังหน้าในประเทศหรือไม่ให้ธนาคารบังหน้าดำเนินการต่อไป
6. มีการทดสอบความเหมาะสมหรือใช้มาตรการอื่นที่คล้ายคลึงกันต่อบุคคลที่มีตำแหน่งหน้าที่บริหารจัดการระดับสูง บุคคลผู้ซึ่งควบคุมผลประโยชน์หรือถือสิทธิเป็นเจ้าของ หรือได้รับการรับรองทางวิชาชีพในสถาบันการเงินและ DNFBPs มากน้อยเพียงใด

7. ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลใช้มาตรการใดในการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT รายภาค และหน่วยงานที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล/ติดตามตรวจสอบ มีการทบทวนประวัติความเสี่ยงบ่อยแค่ไหน และอะไรคือจุดเริ่มต้นของความเสี่ยงนั้น (เช่น ความเปลี่ยนแปลงในการบริหารจัดการ หรือความเปลี่ยนแปลงในการดำเนินการทางธุรกิจ)
8. มาตรการและเครื่องมือในการกำกับดูแลใดบ้างที่ใช้เพื่อสร้างหลักประกันว่าสถาบันการเงิน (รวมถึงกลุ่มการเงิน) และ DNFBPs ได้รับการกำกับดูแลและปฏิบัติตามพันธกรณีด้าน AML/CFT (รวมถึงมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย และมาตรการตอบโต้ที่ FATF เรียกร้องให้ดำเนินการ) มาตรการและเครื่องมือดังกล่าวได้ส่งเสริมการใช้ระบบการเงินที่เป็นทางเลือกมากขึ้นเพียงใด
9. มีการกำหนดความถี่ ความเข้มข้น และขอบเขตของการตรวจสอบประวัติความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (รวมถึงกลุ่มการเงิน) และ DNFBPs ทั้ง on-site และ off-site มากน้อยเพียงใด
10. ความร่วมมือระหว่างผู้มีหน้าที่กำกับดูแลและหน่วยงานอื่นในด้าน AML/CFT (รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ML/FT ของกลุ่มการเงิน) อยู่ในระดับใด และสภาพการณ์ใดที่ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลแบ่งปันหรือขอข้อมูลจากหน่วยงานอื่นโดยคำนึงถึงประเด็น AML/CFT (รวมถึงการเข้าสู่ตลาด)
11. มาตรการใดที่นำมาใช้เพื่อบ่งชี้ ออกใบอนุญาตหรือจดทะเบียน ติดตามตรวจสอบ และลงโทษอย่างเหมาะสมกับบุคคลที่ให้บริการโอนเงินหรือมูลค่าเงิน
12. ผู้มีหน้าที่กำกับดูแลมีทรัพยากรที่เพียงพอเพื่อกำกับดูแลหรือติดตามตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์ด้าน AML/CFT หรือไม่ โดยพิจารณาถึงขนาด ความซับซ้อน และประวัติความเสี่ยงของภาคที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือติดตามตรวจสอบ
13. มาตรการใดที่นำมาปฏิบัติเพื่อสร้างหลักประกันว่าผู้มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อไม่ให้อยู่ภายใต้อิทธิพลที่เกินขอบเขตในเรื่องที่เกี่ยวกับ AML/CFT

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 4	สถาบันการเงิน และ DNFBPs ได้นำมาตรการเชิงป้องกันด้าน AML/CFT มาปฏิบัติอย่างเพียงพอโดยสอดคล้องกับความเสี่ยง และรายงานธุรกรรมสงสัย
--------------------------	--

#### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

สถาบันการเงินและ DNFBPs เข้าใจลักษณะและระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย กำหนดและดำเนินนโยบายด้าน AML/CFT (รวมถึงนโยบายแบบรวมกลุ่ม) การควบคุมภายใน และแผนงานการลดความเสี่ยงที่เพียงพอ ใช้มาตรการ CDD อย่างเหมาะสมเพื่อบ่งชี้และตรวจสอบลูกค้า (รวมถึงเจ้าของผู้รับประโยชน์) และติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง ตรวจสอบและรายงานธุรกรรมสงสัยอย่างเพียงพอ และปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT จนส่งผลให้การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในหน่วยงานเหล่านี้ลดลง

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 9 ถึง 23 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 1, 6 และ 29

#### ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน

คณะผู้ประเมินไม่จำเป็นต้องทบทวนการดำเนินการของสถาบันการเงินหรือ DNFBPs ในเชิงลึก แต่ควรพิจารณาหลักฐานและการสัมภาษณ์จากผู้มีหน้าที่กำกับดูแล หน่วยข่าวกรองทางการเงิน สถาบันการเงิน และ DNFBPs ว่าได้มีการประเมินและทำความเข้าใจความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับสถาบันการเงิน และ DNFBPs อย่างเพียงพอหรือไม่ นโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงาน และการควบคุมภายในสามารถจัดการความเสี่ยงได้เพียงพอหรือไม่ และมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของการกำกับดูแล (รวมถึงการรายงานธุรกรรมสงสัย) อย่างเหมาะสมหรือไม่

#### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

- 4.1 สถาบันการเงินและ DNFBPs เข้าใจความเสี่ยงด้าน ML/FT และพันธกรณีด้าน AML/CFT ได้ดีเพียงใด
- 4.2 สถาบันการเงินและ DNFBPs ใช้มาตรการเพื่อลดความเสี่ยงโดยสอดคล้องกับความเสี่ยงได้ดีเพียงใด
- 4.3 สถาบันการเงินและ DNFBPs ใช้มาตรการ CDD และการเก็บรักษาหลักฐาน (รวมถึงข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์และการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง) ได้ดีเพียงใด และภาคธุรกิจปฏิเสธความสัมพันธ์หรือธุรกรรมมากน้อยเพียงใดเมื่อไม่สามารถดำเนินกระบวนการ CDD ให้แล้วเสร็จได้
- 4.4 สถาบันการเงิน และ DNFBPs ใช้มาตรการที่เข้มข้นหรือมาตรการเฉพาะต่อ (a) บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (b) ธนาकारตัวแทน (c) เทคโนโลยีใหม่ ๆ (d) กฎเกณฑ์การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (5) มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (5) ประเทศที่ FATF บ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงสูง



- 4.5 สถาบันการเงิน และ DNFBPs ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการรายงานรายสงสัยที่มาจากการกระทำ ความผิด และเงินที่ใช้เพื่อการสนับสนุนการก่อการร้ายอย่างน้อยเพียงใด และใช้มาตรการเชิงปฏิบัติใด ในการป้องกันมิให้ลูกค้ารู้ตัว
- 4.6 สถาบันการเงิน และ DNFBPs ใช้การควบคุมภายในและขั้นตอนการดำเนินงานต่าง ๆ (ในระดับกลุ่ม การเงิน) เพื่อสร้างหลักประกันว่าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT ได้ดีเพียงใด และมีข้อกำหนด ทางกฎหมายหรือการกำกับดูแล (เช่น การรักษาความลับทางการเงิน) ที่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามก น้อยเพียงใด

**a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

1. ปัจจัยด้านบริบทโดยคำนึงถึงขนาด องค์กรประกอบ และโครงสร้างของภาคการเงินและ DNFBPs และภาคส่วน ที่ไม่เป็นทางการหรือไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล (เช่น จำนวน และประเภทของสถาบันการเงิน (รวมถึงผู้ ให้บริการโอนเงินและมูลค่าเงิน) และ DNFBPs ที่มีใบอนุญาตหรือได้รับการจดทะเบียนในแต่ละกลุ่ม ประเภทของธุรกรรมทางการเงิน (รวมถึงธุรกรรมทางการเงินข้ามประเทศ) ขนาดสัมพัทธ์ ความสำคัญ และ สิ่งที่เป็นสาระสำคัญของภาคส่วนต่าง ๆ)
2. ข้อมูลข่าวสาร (รวมถึงแนวโน้ม) เกี่ยวกับความเสี่ยง และระดับของการปฏิบัติตาม (เช่น นโยบายภายใน ด้าน AML/CFT ขั้นตอนการดำเนินงานและแผนงาน แนวโน้ม และรายงานรูปแบบการกระทำ ความผิด)
3. ตัวอย่างการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT (เช่น คดีที่ถูกยกเลิก รูปแบบของการใช้ สถาบันการเงิน และ DNFBPs เพื่อกระทำความผิด)
4. ข้อมูลการปฏิบัติตามโดยสถาบันการเงิน และ DNFBPs (เช่น ความถี่ของการทบทวนการปฏิบัติตาม ข้อกำหนดด้าน AML/CFT เป็นการภายใน ลักษณะของการละเมิดหรือไม่ปฏิบัติตาม และมาตรการ แก้ไข หรือการใช้มาตรการลงโทษ ความถี่และคุณภาพของการฝึกอบรมด้าน AML/CFT ระยะเวลาที่ใช้ ในการให้ข้อมูล CDD ที่ครบถ้วนและถูกต้องแก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เพื่อวัตถุประสงค์ด้าน AML/CFT การปฏิเสธการเปิดบัญชีหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจเนื่องจากข้อมูล CDD ไม่ครบถ้วน การ ปฏิเสธการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เนื่องจากข้อมูลที่จำเป็นไม่เพียงพอ)
5. ข้อมูลการรายงานธุรกรรมสงสัยและข้อมูลอื่นตามที่กฎหมายประเทศกำหนด (เช่น จำนวนรายงาน ธุรกรรมสงสัยที่ส่ง มูลค่าของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ จำนวนและสัดส่วนของรายงานธุรกรรมสงสัย จากภาคส่วนต่างๆ ประเภท ลักษณะ และแนวโน้มในการรายงานธุรกรรมสงสัยที่ตรงกับความเสี่ยงด้าน ML/FT เวลาโดยเฉลี่ยที่ใช้เพื่อวิเคราะห์ธุรกรรมสงสัยก่อนรายงาน)

**b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

6. มาตรการใดที่ใช้เพื่อบ่งชี้และดำเนินการกับลูกค้า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ และ ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (และความเสี่ยงต่ำในกรณีที่เกี่ยวข้อง)
7. การใช้มาตรการด้าน AML/CFT มีลักษณะขัดขวางการใช้ระบบการเงินที่เป็นทางการโดยชอบด้วย กฎหมายหรือไม่ และมาตรการใดที่ส่งเสริมการเข้าถึงบริการด้านการเงิน

8. มีการปรับเปลี่ยนมาตรการ CDD และมาตรการที่เข้มข้น หรือมาตรการเฉพาะให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้าน ML/FT ของภาคส่วนต่าง ๆ สถาบันการเงินประเภทต่าง ๆ และแต่ละสถาบันการเงินได้ดีเพียงใด หากเปรียบเทียบกันระหว่างกลุ่มทางการเงินระหว่างประเทศและสถาบันทางการเงินภายในประเทศ กลุ่มใด มีระดับการปฏิบัติตามดีกว่ากัน
9. มีการพึ่งพาคูคณที่สามเพื่อดำเนินมาตรการ CDD มากน้อยเพียงใด และใช้มาตรการควบคุมได้ดีเพียงใด
10. สถาบันการเงิน กลุ่มการเงิน และ DNFBPs สร้างหลักประกันได้ดีเพียงใดในการให้ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติ ด้าน AML/CFT เข้าถึงข้อมูลอย่างเพียงพอ
11. นโยบายและการควบคุมภายในของสถาบันการเงิน กลุ่มการเงิน และ DNFBPs กำหนดให้มีการทบทวน ได้อย่างรวดเร็วในเรื่อง (a) ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ (b) ธุรกรรมสงสัยที่รายงานต่อหน่วย ข่าวกรองทางการเงิน (c) การเข้าใจผิดหรือการทบทวนผิดในธุรกรรมสงสัยซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ และ รายงานธุรกรรมสงสัยมีข้อมูลที่ครบถ้วนสมบูรณ์ ถูกต้อง และเพียงพอมากน้อยเพียงใด
12. มาตรการและเครื่องมือใดที่นำมาประเมินความเสี่ยง กำหนด และทบทวนการตอบสนองเชิงนโยบาย และจัดตั้งระบบเพื่อลดและควบคุมความเสี่ยงด้าน ML/FT อย่างเหมาะสม
13. วิธีการสื่อสารนโยบายและการควบคุมด้าน AML/CFT ไปยังผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ สถาบันการเงิน และ DNFBPs ใช้มาตรการแก้ไขและบทลงโทษใดเมื่อปรากฏสถาบันการเงินและ DNFBPs ละเมิดพันธกรณี ด้าน AML/CFT
14. สถาบันการเงิน และ DNFBPs จัดทำเอกสารการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT และปรับข้อมูลให้เป็น ปัจจุบันได้ดีเพียงใด
15. สถาบันการเงิน และ DNFBPs มีทรัพยากรอย่างเพียงพอเพื่อดำเนินนโยบายและการควบคุมด้าน AML/CFT โดยเทียบกับขนาด ความซับซ้อน การดำเนินการทางธุรกิจ และประวัติความเสี่ยงหรือไม่
16. หน่วยงานจัดให้มีความเห็นเพื่อช่วยให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs ตรวจสอบและรายงานธุรกรรม สงสัยได้ดีเพียงใด

<b>ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 5</b>	มีการป้องกันเพื่อไม่ให้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายถูกใช้เพื่อฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และหน่วยงานที่มีอำนาจสามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับเจ้าของผู้รับประโยชน์โดยปราศจากอุปสรรค
---------------------------------	--

### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

มีมาตรการต่าง ๆ ที่พร้อมใช้เพื่อ

- ป้องกันไม่ให้เกิดมีการใช้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิด
- ทำให้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายมีความโปร่งใสอย่างเพียงพอ
- สร้างหลักประกันว่ามีข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

เปิดเผยข้อมูลพื้นฐานเป็นการทั่วไป และมีข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ให้แก่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ บุคคลที่ละเมิดมาตรการเหล่านี้ต้องอยู่ภายใต้การลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้ง ทำให้อาชญากรไม่มีแรงจูงใจในการใช้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายไปเพื่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 24 และ 25 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 1, 10, 37 และ 40

### ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลการวิเคราะห์ของตนที่เกี่ยวข้องกับระดับความร่วมมือระหว่างประเทศที่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีส่วนร่วมเมื่อทำการประเมิน IO ด้านนี้ และอาจพิจารณาว่าหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ขอและให้ความช่วยเหลืออย่างเหมาะสมในการบ่งชี้และการแลกเปลี่ยนข้อมูล (รวมถึงข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์) นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายมาน้อยเพียงใด

### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

5.1 มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดตั้งและประเภทของนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายในประเทศมาน้อยเพียงใด

5.2 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องบ่งชี้ ประเมิน และเข้าใจจุดเปราะบางได้ดีเพียงใด นิติบุคคลที่จัดตั้งในประเทศ อาจถูกใช้หรือกำลังถูกใช้เพื่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพียงใด

5.3 ประเทศปฏิบัติตามมาตรการเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดมีการใช้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายเพื่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ดีเพียงใด

5.4 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สามารถขอรับข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ของนิติบุคคลทุกประเภทที่จัดตั้งในประเทศที่เพียงพอ ถูกต้อง และเป็นปัจจุบันได้รวดเร็วเพียงใด

5.5 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สามารถขอรับข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ของบุคคลที่มีการตกลงกัน ตามกฎหมายที่เพียงพอ ถูกต้อง และเป็นปัจจุบันได้รวดเร็วเพียงใด

5.6 มีการนำบทลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้งมาใช้ต่อบุคคลที่ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านข้อมูลมากนักน้อยเพียงใด

**a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

1. ข้อมูลทางบริบทเกี่ยวกับประเภท รูปแบบ และลักษณะพื้นฐานของนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายในประเทศ
2. ประสบการณ์ของหน่วยบังคับใช้กฎหมายและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (เช่น ระดับของโทษที่กำหนด กรณีละเมิดข้อกำหนดด้านข้อมูล สถานที่และวิธีในการขอรับข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ (รวมถึงข้อมูลผู้ก่อตั้ง ผู้ทำการบริหารทรัสต์ ผู้คุ้มครอง และผู้รับประโยชน์) ตลอดจนข้อมูลที่ใช้สนับสนุนการสืบสวน)
3. รูปแบบและตัวอย่างของการใช้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายเพื่อกระทำความผิด (เช่น ความถี่ในการสืบสวนคดีอาญาที่พบหลักฐานว่ามีการใช้นิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายในประเทศเพื่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การถอนหรือระงับใบอนุญาตนิติบุคคลที่กระทำความผิด)
4. แหล่งข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ (เช่น ประเภทข้อมูลสาธารณะที่มีไว้ให้สถาบันการเงิน และ DNFBPs ประเภทข้อมูลที่เก็บในบริษัทรับจดทะเบียน)
5. ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทของ gatekeepers (เช่น บริษัทผู้ให้บริการ นักบัญชี ผู้ประกอบวิชาชีพทางกฎหมาย) ในการก่อตั้งและบริหารจัดการนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
6. ข้อมูลอื่น ๆ (เช่น สถานะของบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย การตอบสนอง (เชิงบวกและเชิงลบ) ต่อคำขอข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่ได้รับจากต่างประเทศ ข้อมูลการติดตามตรวจสอบคุณภาพของความช่วยเหลือ)

**b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

7. มาตรการใดที่ใช้เพื่อยกระดับความโปร่งใสของนิติบุคคล (รวมถึงมาตรการที่ดำเนินการกับหุ้นผู้ถือและใบรับรองหุ้น ผู้ถือหุ้นแทน และผู้บริหาร) และบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย
8. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสร้างหลักประกันว่าข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ได้รับการเก็บรักษาให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันอย่างไร ข้อมูลที่มีอยู่นั้นได้รับการตรวจสอบ ทดสอบ รับรอง/พิสูจน์ว่ามีความถูกต้องหรือไม่
9. นิติบุคคลใช้เวลาอย่างน้อยเพียงใดในการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างหลักประกันว่าข้อมูลมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และในกรณีที่ สามารถนำไปใช้กับบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ได้มีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ คล้ายคลึงกันในบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายได้รวดเร็วเพียงใด

10. สถาบันการเงิน และ DNFBPs ขอรับข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ของนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบันอย่างน้อยเพียงใด และข้อมูลที่คุณทำการบริหารทรัสต์เปิดเผยแก่สถาบันการเงิน และ DNFBPs มีอย่างน้อยเพียงใด
11. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีทรัพยากรที่เพียงพอเพื่อนำมาตรการไปปฏิบัติอย่างเพียงพอหรือไม่

<b>ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 6</b>	หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ใช้ข่าวกรองทางการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมเพื่อสืบสวนการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
---------------------------------	---

### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่เก็บและใช้ข่าวกรองทางการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องให้มากที่สุด เพื่อสืบสวนการฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการก่อการร้าย ทำให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ได้ข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน หน่วยงานมีทรัพยากรและทักษะในการใช้ข้อมูลเพื่อวิเคราะห์และสืบสวนทางการเงินเพื่อบ่งชี้และติดตามร่องรอยของทรัพย์สิน ตลอดจนดำเนินการวิเคราะห์เชิงปฏิบัติการ

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 29 ถึง 32 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 1, 2, 4, 8, 9, 34 และ 40

### ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน

- 1) ผลลัพธ์นี้ประกอบด้วย การปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยข่าวกรองทางการเงินเพื่อวิเคราะห์รายงานธุรกรรมสงสัยและข้อมูลอื่น การใช้ข้อมูลหรือผลการวิเคราะห์ของหน่วยข่าวกรองทางการเงิน ข่าวกรองทางการเงินประเภทอื่น ๆ และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่
- 2) คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลการวิเคราะห์ของตนเกี่ยวกับระดับความร่วมมือระหว่างประเทศที่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีส่วนร่วมเมื่อทำการประเมิน IO ด้านนี้ และอาจพิจารณาว่าหน่วยข่าวกรองทางการเงินและหน่วยบังคับใช้กฎหมายสามารถขอข่าวกรองทางการเงินและข้อมูลด้านการบังคับใช้กฎหมายตลอดจนข้อมูลอื่นจากหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศได้มากน้อยเพียงใด

### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

- 6.1 มีการเข้าถึงและใช้ข่าวกรองทางการเงิน และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องในการสืบสวนเพื่อพิสูจน์หลักฐานและติดตามร่องรอยของรายได้ที่มาจากฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายมากน้อยเพียงใด
- 6.2 รายงานการรับหรือการขอข้อมูล (เช่น รายงานธุรกรรมสงสัย รายงานเกี่ยวกับเงินตราและตราสารที่เปลี่ยนมือได้) มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและถูกต้องซึ่งช่วยในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานมากน้อยเพียงใด
- 6.3 หน่วยข่าวกรองทางการเงินวิเคราะห์และส่งต่อผลการวิเคราะห์เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติการที่จำเป็นของหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มากน้อยเพียงใด
- 6.4 หน่วยข่าวกรองทางการเงินและหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ได้ร่วมมือและแลกเปลี่ยนข้อมูลรวมถึงข่าวกรองทางการเงินมากน้อยเพียงใด มีการรักษาความลับของข้อมูลที่ทำกรแลกเปลี่ยนหรือใช้อย่างไร

- a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)
1. ประสบการณ์ของหน่วยบังคับใช้กฎหมายและหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (เช่น ข้าราชการทางการเงินและข้อมูลอื่นที่มี ความถี่ในการใช้ข้าราชการเป็นเครื่องมือในการสืบสวน)
  2. ตัวอย่างความร่วมมือระหว่างหน่วยข้าราชการทางการเงินและหน่วยงานอื่น และตัวอย่างการใช้ข้าราชการทางการเงิน (เช่น สถิติของการส่งต่อ/แลกเปลี่ยนข้าราชการทางการเงิน คดีที่ใช้ข้าราชการทางการเงินในการสืบสวนและดำเนินคดี ML/FT และความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง หรือการบ่งชี้และติดตามทรัพย์สิน)
  3. ข้อมูลรายงานธุรกรรมสงสัย (เช่น จำนวนรายงานธุรกรรมสงสัย/คดีที่ทำการวิเคราะห์ รายงานธุรกรรมสงสัยที่มีคุณภาพเพียงใด ความถี่ที่หน่วยงานพบโดยบังเอิญว่าไม่รายงานธุรกรรมสงสัย การทำให้ลูกค้ารู้ตัว โปรดดู IO ด้านที่ 4 ว่าด้วยข้อมูลการรายงานธุรกรรมสงสัย)
  4. ข้อมูลข้าราชการทางการเงินและข้อมูลอื่น (เช่น จำนวนรายงานเงินตราและและตราสารที่เปลี่ยนมือได้ที่ได้รับ และที่ได้วิเคราะห์ ประเภทของข้อมูลที่หน่วยบังคับใช้กฎหมายและหน่วยงานอื่นได้รับจากหรือขอรับจากหน่วยงาน สถาบันการเงิน และ DNFBPs)
  5. เอกสารอื่น (เช่น แนวปฏิบัติว่าด้วยการใช้และการรายงานธุรกรรมสงสัย และข้าราชการทางการเงินรูปแบบการใช้ข้าราชการทางการเงินที่จัดทำขึ้น)
- b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)
6. หน่วยข้าราชการทางการเงินเข้าถึงและใช้ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อวิเคราะห์และเพิ่มมูลค่าให้กับรายงานธุรกรรมสงสัยได้ดีเพียงใด และสร้างหลักประกันในความเคร่งครัดของการประเมินเชิงวิเคราะห์
  7. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ใช้ข้อมูลในธุรกรรมสงสัยและข้าราชการทางการเงินเพื่อวิเคราะห์เชิงปฏิบัติการได้ดีเพียงใด
  8. หน่วยข้าราชการทางการเงินได้เก็บรวบรวมความเห็นจากหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ รูปแบบวิธีการและประสบการณ์การปฏิบัติการไว้ในภารกิจมากขึ้นเพียงใด
  9. กลไกใดที่ใช้เพื่อสร้างหลักประกันว่ามีความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ และกับสถาบันการเงิน และ DNFBPs อย่างเต็มที่และรวดเร็ว ผู้มีหน้าที่รายงานมีข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และมีอุปสรรคในการเข้าถึงข้อมูลหรือไม่
  10. รายงานธุรกรรมสงสัยมีข้อมูลที่ครบถ้วนสมบูรณ์ ถูกต้อง และเพียงพอมากขึ้นเพียงใด
  11. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทบทวนและมีส่วนร่วม (รวมถึงการประสานงานผ่านหน่วยข้าราชการทางการเงิน) กับผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อปรับปรุงการรายงานข้าราชการทางการเงินมากขึ้นเพียงใด
  12. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีทรัพยากรที่เพียงพอ (เครื่องมือ IT เพื่อดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลมาประมวลผลและวิเคราะห์ข้าราชการทางการเงิน ตลอดจนรักษาความปลอดภัยของข้อมูล) เพื่อปฏิบัติการกิจหรือไม่
  13. มาตรการใดที่นำมาปฏิบัติเพื่อสร้างหลักประกันว่าหน่วยข้าราชการทางการเงินมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานเพื่อไม่ให้อยู่ภายใต้อิทธิพลที่เกินขอบเขตในเรื่องที่เกี่ยวกับ AML/CFT

**ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 7**

มีการสืบสวนความผิดฐานฟอกเงิน และผู้กระทำความผิดถูกดำเนินคดีและได้รับการลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้ง

*ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล*

มีการสืบสวนการฟอกเงินโดยเฉพาะทรัพย์สินที่มีมูลค่ามากซึ่งมาจากการกระทำความผิด มีการฟ้องร้องดำเนินคดีผู้กระทำความผิด และศาลใช้มาตรการลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้งต่อผู้กระทำความผิดซึ่งได้รับการพิพากษาว่ามีความผิด รวมถึงการสืบสวนทางการเงินคู่ขนานไปกับคดีซึ่งเป็นความผิดมูลฐานที่เกิดขึ้นนอกประเทศ และการสืบสวนและการดำเนินคดีความผิดฐานฟอกเงินเพียงอย่างเดียว องค์ประกอบของระบบ (การสืบสวน การดำเนินคดี การพิพากษาว่ามีความผิด และการลงโทษ) ทำงานได้อย่างสอดคล้องเพื่อลดความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ส่งผลให้การตรวจพบ การพิพากษาว่ามีความผิด และการลงโทษช่วยยับยั้งไม่ให้อาชญากรสร้างรายได้จากอาชญากรรมและการฟอกเงิน

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 3, 30 และ 31 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 1, 2, 32, 37, 39, และ 40

*ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน*

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลการวิเคราะห์ของตนเกี่ยวกับระดับความร่วมมือระหว่างประเทศที่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีส่วนร่วมเมื่อทำการประเมิน IO ด้านนี้ และอาจพิจารณาว่าหน่วยบังคับใช้กฎหมายขอความช่วยเหลือที่เหมาะสมจากหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศในคดีฟอกเงินข้ามประเทศมากน้อยเพียงใด

**ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์**

- 7.1 โอกาสที่จะตรวจพบและสืบสวนคดีฟอกเงิน (รวมถึงการสืบสวนทางการเงินแบบคู่ขนาน) มีมากน้อยเพียงใด และในสภาพการณ์ใด
- 7.2 มีการสืบสวนและดำเนินคดีฟอกเงินรูปแบบต่าง ๆ โดยสอดคล้องกับภัยคุกคาม ประวัติความเสี่ยง และนโยบาย AML/CFT ของประเทศมากน้อยเพียงใด
- 7.3 มีการดำเนินคดีฟอกเงินรูปแบบต่าง ๆ (เช่น ความผิดมูลฐานต่างประเทศ การฟอกเงินโดยบุคคลที่สาม ความผิดในตัวเอง) และพิพากษาว่ามีความผิดมากน้อยเพียงใด
- 7.4 บทลงโทษที่ใช้กับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่กระทำความผิดฐานฟอกเงินมีประสิทธิผลเหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้งมากน้อยเพียงใด



7.5 ประเทศใช้มาตรการเกี่ยวกับความยุติธรรมทางอาญาอื่น ๆ ในกรณีที่มีการสืบสวนการฟอกเงินแต่ไม่สามารถรับประกันการพิพากษาว่ามีความผิดฐานฟอกเงินได้มากนักน้อยเพียงใด มาตรการทางเลือกตั้งกล่าวไม่ควรไปลดความสำคัญของ/หรือใช้แทนการฟ้องร้องดำเนินคดีและการพิพากษาว่ามีความผิดฐานฟอกเงิน

**a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

1. ประสบการณ์และตัวอย่างของการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี และการพิพากษาว่ามีความผิด (เช่น ตัวอย่างของคดีที่ไม่ได้ดำเนินการต่อเนื่องจากหลักฐานไม่เพียงพอ ความสำคัญหรือความซับซ้อนของคดีฟอกเงินที่ประเทศได้ดำเนินการสืบสวนและฟ้องร้องดำเนินคดี ตัวอย่างคดีเกี่ยวกับองค์กรอาชญากรรมภายในประเทศและองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่ดำเนินการเป็นผลสำเร็จ คดีที่ใช้การลงโทษทางอาญาหรือมาตรการอื่น ๆ แทนการพิพากษาว่ามีความผิดฐานฟอกเงิน)
2. ข้อมูลการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี และการพิพากษาว่ามีความผิดฐานฟอกเงิน (เช่น จำนวนของการสืบสวนและการฟ้องร้องดำเนินคดีฟอกเงิน สัดส่วนของคดีที่นำไปสู่การฟ้องร้องดำเนินคดีหรือพิจารณาในชั้นศาล จำนวนหรือสัดส่วนของพิพากษาว่ามีความผิดฐานฟอกเงินโดยบุคคลที่สามารถผิดในตัวเอง การฟอกเงินด้วยตัวเอง ความผิดมูลฐานต่างประเทศ ประเภทของอาชญากรรมมูลฐานระดับบทธงโทษสำหรับความผิดฐานฟอกเงิน บทธงโทษสำหรับความผิดฐานฟอกเงินเทียบกับความผิดมูลฐานอื่น ๆ)

**b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

3. มาตรการใดที่ใช้เพื่อบ่งชี้ ริเริ่ม และจัดลำดับความสำคัญในคดีฟอกเงิน (อย่างน้อยที่สุดก็เกี่ยวข้องกับความผิดที่สร้างรายได้จำนวนมาก) เพื่อการสืบสวน (เช่น ให้ความสำคัญระหว่างคดีที่เล็กและใหญ่กว่าหรือคดีที่มีความซับซ้อน หรือระหว่างความผิดในประเทศและต่างประเทศ เป็นต้น)
4. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สามารถขอรับและเข้าถึงข่าวกรองทางการเงินที่เกี่ยวข้องและข้อมูลอื่นที่จำเป็นเพื่อสืบสวนการฟอกเงินมากนักน้อยเพียงใด และรวดเร็วเพียงใด
5. มีการสืบสวนร่วมหรือมีความร่วมมือในการสืบสวน และเทคนิคในการสืบสวน (เช่น เลื่อนหรือระงับการจับกุม หรือเลื่อนการยึดเงินออกไปก่อนเพื่อหาตัวผู้กระทำความผิด) มากน้อยเพียงใดในความผิดที่สร้างรายได้จำนวนมาก
6. คดีฟอกเงินได้รับการเตรียมการเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีหรือยื่นฟ้องต่อศาลได้อย่างรวดเร็วอย่างไร
7. สภาพการณ์ใดที่นำมาตัดสินใจที่จะไม่ฟ้องร้องดำเนินคดีในกรณีที่มีหลักฐานชี้ว่าเป็นความผิดฐานฟอกเงิน
8. การฟ้องร้องดำเนินคดีฟอกเงิน (i) เชื่อมโยงกับการฟ้องร้องดำเนินคดีความผิดมูลฐาน (รวมถึงความผิดมูลฐานต่างประเทศ) มากน้อยเพียงใด หรือ (ii) ได้รับการดำเนินการเนื่องจากเป็นความผิดในตัวเอง มากน้อยเพียงใด
9. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีวิธีการอย่างไรในการพิจารณาระบบกฎหมาย ติดต่อกับหน่วยงานอื่นตลอดทั้งวงจรของคดีฟอกเงิน ตั้งแต่เริ่มต้นสืบสวนจนถึงการเก็บรวบรวมหลักฐาน การยื่นเรื่องต่อพนักงานอัยการ และการพิจารณายื่นฟ้องต่อศาล

10. มีกระบวนการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี หรือกระบวนการพิจารณาคดีในแง่มุมใดที่ขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคต่อการฟ้องร้องดำเนินคดีและการลงโทษความผิดฐานฟอกเงินหรือไม่
11. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีทรัพยากรที่เพียงพอ (รวมถึงเครื่องมือในการสืบสวนทางการเงิน) เพื่อบริหารจัดการภารกิจหรือความเสี่ยงด้านการฟอกเงินอย่างเพียงพอหรือไม่
12. มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยที่ได้รับมอบหมายให้สืบสวนการฟอกเงินหรือไม่ มีการแบ่งปันทรัพยากรไว้ที่ใด และมีการจัดลำดับความสำคัญในการสืบสวนการฟอกเงินอย่างไร

## ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 8

การริบทรัพย์และเครื่องมือที่ได้มาจาก/ใช้เพื่อก่ออาชญากรรม

### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

มีการริบ (โดยมาตรการชั่วคราวและมาตรการริบทรัพย์ที่รวดเร็ว) ทรัพย์และเครื่องมือของอาชญากรที่ใช้ในการก่ออาชญากรรม (ทั้งในและต่างประเทศ) หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากัน การริบทรัพย์นั้นรวมถึงรายได้ที่ได้รับกลับคืนมาโดยกระบวนการทางอาญา ทางแพ่ง และทางปกครอง การริบทรัพย์ที่เกิดจากการเปิดเผยหรือสำแดงข้ามประเทศที่ไม่ถูกต้อง และการชดใช้ผู้เสียหาย (ผ่านกระบวนการทางศาล) ประเทศบริหารจัดการทรัพย์ที่ยึดหรือริบมาได้ และส่งกลับคืนหรือแบ่งปันทรัพย์สินที่ริบมาได้กับประเทศอื่น ๆ ส่งผลให้อาชญากรรู้สึกถึงว่าไม่คุ้มค่าที่จะก่ออาชญากรรม อาชญากรรมมูลฐานและการฟอกเงินลดลง

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 1, 4 และ 32 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 30, 31, 37, 38, และ 40

### ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลการวิเคราะห์ของตนเกี่ยวกับระดับความร่วมมือระหว่างประเทศที่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีส่วนร่วมเมื่อทำการประเมิน IO ด้านนี้ และพิจารณาว่าหน่วยบังคับใช้กฎหมายและสำนักงานอัยการขอความช่วยเหลือที่เหมาะสมจากหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศในเรื่องรายได้หรือเครื่องมือที่ได้มาจาก/ใช้ก่ออาชญากรรมข้ามประเทศมากน้อยเพียงใด

### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

8.1 มีการริบทรัพย์ เครื่องมือ และทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากันที่ได้มาจากการก่ออาชญากรรมตามวัตถุประสงค์ของนโยบายมากน้อยเพียงใด

8.2 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการริบ (รวมถึงการส่งคืน แบ่งปัน และการชดใช้) ทรัพย์และเครื่องมือที่ได้มาจากหรือใช้ก่ออาชญากรรม และทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากันที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานทั้งในและต่างประเทศ และทรัพย์ที่เคลื่อนย้ายไปยังต่างประเทศได้ดีเพียงใด

8.3 มีการใช้มาตรการริบทรัพย์มากน้อยเพียงใดในกรณีการสำแดงหรือการเปิดเผยข้อเท็จจริงที่ไม่ถูกต้อง หรือไม่สำแดงหรือเปิดเผยเกี่ยวกับการขนเงินตราหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้ และสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง กรมศุลกากร และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องใช้บทลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้งมากน้อยเพียงใด

8.4 ผลของการริบทรัพย์สะท้อนให้เห็นถึงการประเมินความเสี่ยงด้าน ML/FT นโยบายและการจัดลำดับความสำคัญของของนโยบายด้าน AML/CFT ระดับชาติได้ดีเพียงใด

- a) **ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**
1. ประสบการณ์และตัวอย่างการดำเนินการริบทรัพย์ (เช่น คดีที่มีความสำคัญมากที่สุดในอดีตที่ผ่านมา การขอคำสั่งริบทรัพย์ แนวโน้มที่แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบการฟอกเงินหรือรายได้ที่มาจาก การก่ออาชญากรรม)
  2. ข้อมูลการริบทรัพย์ (เช่น จำนวนคดีอาญาที่ต้องดำเนินการริบทรัพย์ ประเภทของคดีที่เกี่ยวข้องกับการริบทรัพย์ มูลค่าของรายได้ที่ได้มาจากการก่ออาชญากรรม เครื่องมือหรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากันที่ถูกริบ การจำแนกความผิดในต่างประเทศหรือความผิดในประเทศไม่ว่าจะโดยกระบวนการทางอาญาหรือทางแพ่ง (รวมถึงการริบทรัพย์โดยไม่ต้องพิพากษาว่ามีความผิด) มูลค่าที่ริบได้จากเงินตราหรือตราสารที่เปลี่ยนมือ ได้ข้ามประเทศที่ไม่สำแดงหรือไม่เปิดเผย หรือสำแดงหรือเปิดเผยไม่ถูกต้อง มูลค่าหรือสัดส่วนของรายได้ที่ถูกยึดหรือถูกระงับที่อยู่ภายใต้การริบ สัดส่วนของคำสั่งริบทรัพย์ที่บรรลุผล)
  3. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง (เช่น มูลค่าการยึด/ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน จำนวนของรายได้ที่มาจาก การก่ออาชญากรรมที่นำไปใช้ได้ แบ่งปัน หรือส่งคืนแก่ผู้เสียหาย)
- b) **ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**
4. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ใช้มาตรการและวิธีการใดเพื่อบ่งชี้เป้าหมายรายได้และเครื่องมือที่ได้มาจาก หรือใช้เพื่อก่ออาชญากรรม (รวมถึงอาชญากรรมที่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนมาก และรายได้นั้นไม่ได้เกิด ภายในประเทศ หรือไหลออกไปต่างประเทศ)
  5. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจเริ่มการสืบสวนทางอาญา และสืบสวนทางการเงินเพื่อดำเนินการ ริบทรัพย์อย่างไร
  6. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่บ่งชี้และติดตามร่องรอยของทรัพย์สินและเครื่องมือที่ได้มาจากหรือใช้เพื่อก่อ อาชญากรรม หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากันได้ดีเพียงใด และใช้มาตรการชั่วคราว (เช่น การระงับการ ดำเนินการกับทรัพย์สินหรือการยึด) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเคลื่อนย้ายทรัพย์สินไปต่างประเทศ หรือไม่ให้ มีการเปลี่ยนสภาพทรัพย์สิน
  7. วิธีการใดที่ประเทศนำมาใช้เพื่อตรวจพบและริบเงินตราหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้ข้ามประเทศที่ต้อง สงสัยว่าเกี่ยวข้องกับ ML/FT และความผิดมูลฐานที่เกี่ยวข้อง หรือการไม่สำแดงหรือไม่เปิดเผย หรือ การสำแดงหรือเปิดเผยที่ไม่ถูกต้อง
  8. มาตรการใดที่นำมาใช้เพื่อเก็บและบริหารจัดการมูลค่าของทรัพย์สินที่ถูกยึด/ริบ
  9. มีกระบวนการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี หรือกระบวนการพิจารณาคดีในแง่มุมใดที่สนับสนุน หรือเป็นอุปสรรคต่อการบ่งชี้ การติดตามร่องรอย และการริบทรัพย์และเครื่องมือที่ได้มาจากหรือใช้ เพื่อก่ออาชญากรรม หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าเท่ากันหรือไม่
  10. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีทรัพยากรที่เพียงพอเพื่อปฏิบัติการกิจอย่างเพียงพอหรือไม่

**ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 9**

มีการสืบสวนความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และบุคคลที่สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายถูกฟ้องร้องดำเนินคดี และได้รับการลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้ง

**ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล**

มีการสืบสวนการกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้กระทำความผิดถูกฟ้องร้องดำเนินคดี และศาลใช้มาตรการลงโทษที่มีประสิทธิผล เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้งต่อผู้กระทำความผิด มีการประสานระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมในการติดตามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และมีการสืบสวนทางการเงินเพื่อสนับสนุนการต่อต้านการก่อการร้าย องค์ประกอบของระบบ (การสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี การพิพากษาว่ามีความผิด และการลงโทษ) ดำเนินการอย่างสอดคล้องเพื่อลดความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การตรวจพบการพิพากษาว่ามีความผิด และการลงโทษช่วยยับยั้งการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 5, 30 และ 31 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 1, 2, 32, 37, และ 40

**ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน**

- 1) คณะผู้ประเมินควรตระหนักถึงองค์ประกอบในบางข้อของผลลัพธ์ด้านนี้ที่อาจเกี่ยวข้องกับประเด็นที่มีลักษณะอ่อนไหว (เช่น ข้อมูลที่เก็บรวบรวมเพื่อวัตถุประสงค์ด้านความมั่นคงของประเทศ) ซึ่งประเทศอาจไม่มี หรือไม่สามารถมีไว้ให้คณะผู้ประเมินได้
- 2) คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลการวิเคราะห์ของตนเกี่ยวกับระดับความร่วมมือระหว่างประเทศที่หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีส่วนร่วมเมื่อทำการประเมิน IO ด้านนี้ และอาจพิจารณาว่าหน่วยบังคับใช้กฎหมายและสำนักงานอัยการขอความช่วยเหลือที่เหมาะสมจากหน่วยงานคู่เจรจาต่างประเทศในคดีสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายข้ามประเทศมากน้อยเพียงใด

**ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์**

9.1 การกระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (เช่น การรวบรวม การเคลื่อนย้าย และการใช้เงิน) ได้รับการฟ้องร้องดำเนินคดี และผู้กระทำผิดได้รับการพิพากษาว่ามีความผิดมากน้อยเพียงใด การดำเนินการสอดคล้องกับประวัติความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศหรือไม่

9.2 มีการบ่งชี้และสืบสวนคดีสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ดีเพียงใด การสืบสวนได้บ่งชี้บทบาทเฉพาะของผู้จัดหาเงินให้แก่ผู้ก่อการร้ายได้เพียงใด

9.3 การสืบสวนการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายถูกรวมเข้าไว้ในยุทธศาสตร์ต่อต้านการก่อการร้ายของประเทศ และใช้เพื่อสนับสนุนยุทธศาสตร์ดังกล่าว (เช่น การบ่งชี้และการกำหนดรายชื่อผู้ก่อการร้ายองค์กรก่อการร้าย และเครือข่ายสนับสนุนการก่อการร้าย) มากน้อยเพียงใด

9.4 มีการใช้บทลงโทษหรือมาตรการต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และมีผลเป็นการยับยั้งต่อบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ได้รับการพิพากษาว่ามีความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายมากน้อยเพียงใด

9.5 เพื่อให้ผลลัพธ์บรรลุวัตถุประสงค์ มีการใช้ความยุติธรรมทางอาญา มาตรการกำกับดูแล และมาตรการอื่นมากน้อยเพียงใด เพื่อระงับยับยั้งการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในกรณีที่ไม่สามารถพิพากษาว่ามีความผิดได้

**a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

1. ประสบการณ์และตัวอย่างของการสืบสวนและการฟ้องร้องดำเนินคดีสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (เช่น คดีที่ใช้การสืบสวนการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพื่อสนับสนุนการต่อต้านการก่อการร้าย คดีสำคัญ (ทั้งในและต่างประเทศ) ที่ผู้ก่อการร้ายหรือกลุ่มก่อการร้ายตกเป็นเป้าหมาย ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หรือถูกขัดขวางการดำเนินการ การศึกษาแนวโน้มของระดับและเทคนิคในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย คดีที่ใช้บทลงโทษทางอาญาหรือมาตรการอื่นแทนการพิพากษาว่ามีความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย)
2. ข้อมูลการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี การพิพากษาว่ามีความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (เช่น จำนวนการสืบสวนและการฟ้องร้องดำเนินคดีฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สัดส่วนของคดีที่นำไปสู่การฟ้องร้องดำเนินคดี รูปแบบการฟ้องร้องดำเนินคดีและการพิพากษาว่ามีความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (เช่น ความแตกต่างของฐานความผิด ผู้ก่อการร้ายในประเทศและต่างประเทศ) ระดับบทลงโทษที่กำหนดไว้สำหรับความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บทลงโทษที่กำหนดไว้สำหรับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเปรียบเทียบกับบทลงโทษสำหรับอาชญากรรมอื่น ๆ ประเภทและระดับของมาตรการระงับยับยั้งที่นำมาใช้)

**b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**

3. มาตรการใดที่นำมาใช้เพื่อบ่งชี้ ริเริ่ม และจัดลำดับความสำคัญของคดีสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อสร้างหลักประกันว่าสามารถสืบสวนและดำเนินการต่อภัยคุกคามร้ายแรงได้ทันที และยับยั้งภัยคุกคามนั้นในระดับสูงสุด

4. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สามารถขอรับและเข้าถึงข่าวกรองทางการเงินและข้อมูลอื่นที่จำเป็นเพื่อสืบสวนและฟ้องร้องดำเนินคดีสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างน้อยเพียงใด และรวดเร็วเพียงใด
5. ข้อพิจารณาเพื่อใช้ตัดสินใจที่จะไม่ฟ้องร้องดำเนินคดีความผิดฐานการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
6. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ใช้แผนปฏิบัติการหรือยุทธศาสตร์เฉพาะด้านเพื่อจัดการภัยคุกคาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งภัยคุกคามด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างน้อยเพียงใด และสอดคล้องกับนโยบาย ยุทธศาสตร์ และความเสียด้าน ML/FT ของประเทศหรือไม่
7. หน่วยบังคับใช้กฎหมาย หน่วยข่าวกรองทางการเงิน หน่วยต่อต้านการก่อการร้าย หน่วยความมั่นคงและหน่วยข่าวกรองของประเทศ ได้ร่วมมือและประสานในแต่ละภารกิจที่เกี่ยวข้องกับผลลัพธ์นี้ได้ดีเพียงใด
8. มีกระบวนการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี หรือกระบวนการพิจารณาคดีในแง่มุมใดที่ขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคต่อการฟ้องร้องดำเนินคดี การลงโทษ และการระงับยับยั้งการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือไม่
9. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีทรัพยากรที่เพียงพอ (รวมถึงเครื่องมือสืบสวนทางการเงิน) เพื่อบริหารจัดการภารกิจหรือจัดการความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอหรือไม่
10. มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยที่พร้อมใช้เพื่อสืบสวนการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือไม่ มีการแบ่งปันทรัพยากรไว้ที่ใด มีการจัดลำดับการสืบสวนการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างไร

**ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 10**

มีการป้องกันไม่ให้ผู้ก่อการร้าย องค์กรก่อการร้าย และผู้จัดหาเงินให้แก่ผู้ก่อการร้ายจัดหา โยกย้าย ใช้เงิน และใช้ NPO เพื่อกระทำความผิด

*ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล*

มีการบ่งชี้ผู้ก่อการร้าย องค์กรก่อการร้าย และเครือข่ายสนับสนุนการก่อการร้าย และยึดทรัพย์ากรและเครื่องมือที่ใช้เพื่อสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและองค์กรก่อการร้าย รวมถึงการใช้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่กำหนดโดย UNSC อย่างเหมาะสม และอยู่ภายใต้ระบบการลงโทษที่สามารถดำเนินการได้ของภูมิภาคหรือของประเทศ ประเทศยังต้องมีความเข้าใจความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นอย่างดี รวมถึงมาตรการเพื่อป้องกันการจัดหาและเคลื่อนย้ายเงินผ่านหน่วยงานหรือช่องทางต่าง ๆ ที่มีความเสี่ยงสูงที่จะถูกผู้ก่อการร้ายใช้เพื่อกระทำความผิด ส่งผลให้กระแสของเงินที่ใช้สนับสนุนการก่อการร้ายลดลง และป้องกันการกระทำที่เป็นการก่อการร้าย

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 1, 4, 6 และ 8 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 14, 16, 30 ถึง 32, 37, 38 และ 40

*ข้อความถึงคณะผู้ประเมิน*

คณะผู้ประเมินควรพิจารณาผลการวิเคราะห์เกี่ยวกับระดับของความร่วมมือระหว่างประเทศซึ่งหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีส่วนร่วมเมื่อทำการประเมิน IO ข้อนี้

**ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์**

- 10.1 มีการใช้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายตาม (i) ข้อมติ UNSC ที่ 1267 และข้อมติที่สืบเนื่องจากข้อมติดังกล่าว และ (ii) ข้อมติ UNSC ที่ 1373 (ในระดับเหนือชาติ หรือระดับชาติ ไม่ว่าจะโดยประเทศตนหรือตามคำขอต่างประเทศหลังจากตรวจสอบคำขอของต่างประเทศ) ได้ดีเพียงใด
  - 10.2 มีการใช้แนวทางที่กำหนด การประสานภาคส่วนต่าง ๆ และดูแลตรวจสอบการจัดการกับ NPO ที่มีความเสี่ยงจากภัยคุกคาม หรือถูกใช้เพื่อก่อการร้ายอย่างน้อยเพียงใด โดยไม่ไปขัดขวางการดำเนินงานของ NPO ที่ชอบด้วยกฎหมาย
  - 10.3 มีการยึด (ไม่ว่าจะโดยกระบวนการทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครอง) ทรัพย์สินและเครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้ก่อการร้าย องค์กรก่อการร้าย และผู้จัดหาเงินให้แก่ผู้ก่อการร้ายอย่างน้อยเพียงใด
  - 10.4 มาตรการต่าง ๆ ข้างต้นสอดคล้องกับประวัติความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยเพียงใด
- a) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)



1. ประสบการณ์ของหน่วยบังคับใช้กฎหมาย หน่วยข่าวกรองทางการเงิน และหน่วยต่อต้านการก่อการร้าย (เช่น แนวโน้มที่แสดงให้เห็นว่าผู้จัดหาเงินให้แก่ผู้ก่อการร้ายหาวิธีการอื่น ๆ เพื่อจัดหาหรือโอนเงิน มีข่าวกรอง/แหล่งข่าวที่แสดงให้เห็นว่าองค์กรก่อการร้ายกำลังประสบความสำเร็จลำบากในการระดมเงินในประเทศ)
  2. ตัวอย่างของการแทรกแซงและการริบทรัพย์ (เช่น คดีสำคัญที่มีการป้องกันไม่ให้ผู้ก่อการร้าย องค์กรก่อการร้าย หรือผู้จัดหาเงินให้แก่ผู้ก่อการร้ายได้จัดหาเงิน โยกย้าย และใช้เงินหรือทรัพย์สินที่ถูกยึด/ริบ การสืบสวนและการแทรกแซง NPO ที่ถูกผู้ก่อการร้ายใช้เพื่อกระทำความผิด)
  3. ข้อมูลเกี่ยวกับมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมาย (เช่น บุคคลและบัญชีที่อยู่ภายใต้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่กำหนดโดย UNSC หรือหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำหนดรายชื่อ การกำหนดรายชื่อ (ตามข้อมติ UNSC ที่ 1373) ทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการ ธุรกิจที่ถูกปฏิเสธ เวลาที่ใช้ในการกำหนดรายชื่อ เวลาที่ใช้ในการระงับการดำเนินการ กับทรัพย์สินหลังตามรายชื่อที่ถูกกำหนด)
  4. ข้อมูลการกำกับดูแลและติดตามตรวจสอบ NPO (เช่น ความถี่ของการทบทวนและติดตามตรวจสอบ NPO (รวมถึงการประเมินความเสี่ยง) ความถี่ในเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องและการประสาน (รวมถึงแนวปฏิบัติ) กับ NPO โดยคำนึงถึงมาตรการและแนวโน้มของการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มาตรการแก้ไข และบทลงโทษต่อ NPO)
- b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**
5. มาตรการใดที่สร้างหลักประกันว่ามีการใช้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายอย่างเหมาะสม โดยไม่ชักช้า มีวิธีการแจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและพันธกรณีไปยังสถาบันการเงิน DNFBPs และสาธารณชนทั่วไปโดยไม่ชักช้าอย่างไร
  6. มีการนำขั้นตอนการดำเนินงานและกลไกไปปฏิบัติอย่างไรเพื่อ (i) บังคับเป้าหมายเพื่อกำหนดรายชื่อ/ขึ้นบัญชีรายชื่อ (ii) การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน/การยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (iii) การถอดรายชื่อจากบัญชี และ (iv) การให้ข้อยกเว้น (granting exemption) และมีการจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ดีเพียงใด
  7. ประเทศใช้ประโยชน์จากกลไกที่กำหนดขึ้นตามข้อมติ UNSC ที่ 1267 และ 1373 เพื่อระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และป้องกันกระแสทางการเงินของผู้ก่อการร้ายอย่างน้อยเพียงใด
  8. มีระบบที่อนุมัติหรือออกใบอนุญาตให้หน่วยงานที่ถูกกำหนดใช้ทรัพย์สินเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้อง (เช่น ข้อมติ UNSC ที่ 1452 และข้อมติที่สืบเนื่องจากข้อมติดังกล่าว) ได้ดีเพียงใด
  9. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ใช้วิธีการใดเพื่อกำหนดทรัพย์สินของผู้ก่อการร้าย มีการติดตามร่องรอยของทรัพย์สิน การสืบสวนทางการเงิน และใช้มาตรการชั่วคราว (เช่น การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินและการยึด) เป็นวิธีการเสริมอย่างน้อยเพียงใด

10. ระดับของการออกใบอนุญาตหรือการจดทะเบียน NPO อยู่ในระดับใด ดำเนินการตามความเสี่ยงเพื่อ กำกับดูแลหรือติดตามตรวจสอบ NPO ที่มีความเสี่ยงที่จะถูกใช้เพื่อการก่อการร้าย และดำเนิน มาตรการเชิงป้องกัน สืบสวน ดำเนินการทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางปกครอง และใช้กลไกความ ร่วมมือมากน้อยเพียงใด
11. NPO เข้าใจจุดเปราะบาง และปฏิบัติตามมาตรการเพื่อป้องกันตนเองไม่ให้ถูกใช้เพื่อการก่อการร้ายได้ดี เพียงใด
12. มีกระบวนการสืบสวน การฟ้องร้องดำเนินคดี หรือกระบวนการพิจารณาคดีในแง่มุมใดที่สนับสนุน หรือเป็นอุปสรรคต่อการระบุตัวตน การติดตามร่องรอย และการยึดทรัพย์สินและเครื่องมือที่เกี่ยวข้อง กับผู้ก่อการร้าย องค์กรก่อการร้าย และผู้จัดหาเงินให้แก่ผู้ก่อการร้ายหรือไม่
13. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีทรัพยากรที่เพียงพอเพื่อบริหารจัดการภารกิจหรือจัดการความเสี่ยงด้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอหรือไม่
14. ในกรณีที่มีการแบ่งปันทรัพยากร มีการจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างไร

ผลลัพธ์ระยะสั้นด้านที่ 11	มีการป้องกันไม่ให้บุคคลและองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยาย WMD ดำเนินการจัดหา โยกย้าย และใช้เงิน โดยสอดคล้องกับข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้อง
---------------------------	---

### ลักษณะของระบบที่มีประสิทธิผล

มีการบ่งชี้ ยึดทรัพยากร และป้องกันไม่ให้บุคคลและองค์กรที่ถูกกำหนดโดยข้อมติ UNSC เกี่ยวกับการแพร่ขยาย WMD ดำเนินการจัดหา โยกย้าย และใช้เงินหรือทรัพย์สินอื่นเพื่อการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD ดำเนินมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายอย่างครบถ้วนและเหมาะสมโดยไม่ชักช้า ติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตาม มีความร่วมมือและการประสานที่เพียงพอระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันการหลบเลี่ยงการถูกลงโทษ ตลอดจนกำหนดและนำนโยบายไปปฏิบัติเพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD

ผลลัพธ์นี้เกี่ยวข้องกับข้อแนะนำข้อที่ 7 และองค์ประกอบของข้อแนะนำข้อที่ 2

### ประเด็นสำคัญ (Core Issues) ที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาผลลัพธ์

11.1 ประเทศได้ใช้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายอย่างรวดเร็ว โดยคำนึงถึงข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD ได้ดีเพียงใด

11.2 มีการบ่งชี้เงินและทรัพย์สินอื่นของบุคคลและองค์กรที่ถูกกำหนด (และบุคคลและองค์กรที่กระทำการในนามหรือดำเนินการตามคำสั่งของบุคคลหรือองค์กรที่ถูกกำหนด) และป้องกันไม่ให้บุคคลและองค์กรดังกล่าวปฏิบัติการหรือทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยาย WMD มากน้อยเพียงใด

11.3 สถาบันการเงิน และ DNFBPs ปฏิบัติตามและเข้าใจพันธกรณีด้านมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยาย WMD มากน้อยเพียงใด

11.4 หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ติดตามตรวจสอบและสร้างหลักประกันว่าสถาบันการเงิน และ DNFBPs ปฏิบัติตามพันธกรณีด้านมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยาย WMD ได้ดีเพียงใด

#### a) ตัวอย่างข้อมูลที่สามารถสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับ Core issues

1. ประสบการณ์การสืบสวนและการแทรกแซงการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD (เช่น การสืบสวนเกี่ยวกับการละเมิดบทลงโทษ คดีสำคัญที่ประเทศดำเนินการบังคับใช้กฎหมาย (เช่น การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และการยึด) หรือการให้ความช่วยเหลือ)
2. ข้อมูลเกี่ยวกับมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับการแพร่ขยาย WMD (เช่น บัญชีของบุคคลและองค์กรที่อยู่ภายใต้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมาย)

มูลค่าของทรัพย์สินที่ระงับการดำเนินการ เวลาที่ใช้ในการกำหนดรายชื่อบุคคลและองค์กร เวลาที่ใช้ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลและองค์กรที่กำหนดโดย UNSC)

3. การติดตามตรวจสอบ และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD (เช่น ความถี่ของการทบทวนและติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายโดยสถาบันการเงิน และ DNFBPs ความถี่ของการเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องและการประสานกับภาคส่วนต่าง ๆ เอกสารแนวปฏิบัติ ระดับบทลงโทษที่ใช้กับสถาบันการเงิน และ DNFBPs กรณีที่มีการละเมิด)
- b) ตัวอย่างของปัจจัยเฉพาะที่สามารถนำมาสนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับประเด็นสำคัญ (Core Issues)**
4. มีมาตรการใดที่สร้างหลักประกันว่ามีการใช้มาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายอย่างเหมาะสม โดยไม่ชักช้า มีวิธีการแจ้งรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและพ้นกรณีไปยังภาคส่วนที่เกี่ยวข้องโดยไม่ชักช้าอย่างไร
  5. ในกรณีที่เกี่ยวข้อง มีการนำขั้นตอนการดำเนินงานไปปฏิบัติอย่างไรเพื่อ (i) กำหนด/ขึ้นบัญชีรายชื่อ (ii) ระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน/การยกเลิกการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน (iii) ถอดรายชื่อจากบัญชี และ (iv) ให้ช้อยกเว้น และปฏิบัติตามข้อมติ UNSC มากน้อยเพียงใด
  6. ระบบและกลไกการบริหารจัดการทรัพย์สินที่ถูกระงับ และการออกใบอนุญาตให้บุคคลและองค์กรที่ถูกกำหนดใช้ทรัพย์สินเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ได้รับอนุญาต หรือเพื่อการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน และการป้องกันการใช้จ่ายเงินเพื่อกระทำความผิดได้ดีเพียงใด
  7. มีการใช้กลไกใดบ้างเพื่อป้องกันการหลีกเลี่ยงการลงโทษ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำแนวปฏิบัติหรือความเห็นอื่นเป็นการเฉพาะแก่สถาบันการเงิน และ DNFBPs หรือไม่
  8. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่สามารถขอรับข้อมูลพื้นฐานและข้อมูลเจ้าของผู้รับประโยชน์ของนิติบุคคลที่มีความถูกต้อง (เช่น บริษัทบังหน้า) เมื่อดำเนินการสืบสวนความผิดหรือการละเมิดข้อมติ UNSC ที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD มากน้อยเพียงใด
  9. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่แลกเปลี่ยนข่าวกรองและข้อมูลอื่นเพื่อสืบสวนกรณีมีการฝ่าฝืนหรือละเมิดมาตรการทางการเงินต่อบุคคลหรือองค์กรที่เป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD ตามข้อมติ UNSCs ที่เกี่ยวข้องมากน้อยเพียงใด
  10. หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่มีทรัพยากรที่เพียงพอเพื่อบริหารจัดการภารกิจหรือจัดการความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยาย WMD อย่างเพียงพอหรือไม่