



สัมมนาเชิงปฏิบัติการเรื่อง การสืบสวน การเงินข้ามพรมแดน

มาตรฐานนานาชาติ & การปฏิบัติที่ดีที่สุด
ในการต่อสู้การฟอกเงิน & การสนับสนุน
ทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย



มาตรฐานนานาชาติ & วิธีปฏิบัติที่ดีที่สุด

ในการต่อสู้การฟอกเงิน & การสนับสนุนทางการเงิน แก่ผู้ก่อการร้าย

หัวข้อย่อย:

- องค์ประกอบหลักของระบบการต่อต้านฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย (AML/CTF)
- อาชญากรรมการฟอกเงิน
- อาชญากรรมการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
- สถานะของการควบคุม AML/CTF
- แหล่งข้อมูล

ระบบ AML/CTF ที่มีประสิทธิภาพ

- ต้องมีกรอบการทำงานด้านนิติบัญญัติและสถาบันที่เหมาะสม
- เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจต้องมั่นใจว่ากรอบการทำงานทั้งหมดจะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ระบบการต่อต้านฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ที่มีประสิทธิภาพ องค์ประกอบหลัก

- กฎหมายที่ต่อสู้กับการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายและการฟอกเงิน
- กฎหมายที่ช่วยให้เจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจนั้นมีหน้าที่ อำนาจและกำหนดบทลงโทษที่จำเป็นได้
- กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับหรือกลไกอื่น ๆ ที่กำหนดภาระหน้าที่ที่จำเป็นของ AML / CTF ให้กับสถาบันการเงิน รวมถึงมอบหมายให้ธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินหรือสถาบันวิชาชีพด้วย

ระบบ AML/CTF ที่มีประสิทธิภาพ

องค์ประกอบหลัก

- กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่บังคับระบบธุรกรรมการเงินที่มีเหตุอันควรสงสัย

*ระบบควรรวมหน่วยงานสืบราชการลับทางการเงินเข้าไว้
เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์ประมวลผลและการวิเคราะห์ระดับชาติ
สำหรับข้อมูลการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย*

ระบบ AML/CTF ที่มีประสิทธิภาพ

องค์ประกอบหลัก

- กฎหมายและระเบียบที่บังคับระบบตรวจสอบการขนส่งข้ามพรมแดนทางกายภาพของเงินและตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้ รวมทั้งระบบการแลกเปลี่ยนหรือเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ

ระบบนี้จะต้องช่วยให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจมีอำนาจตามกฎหมายเพื่อหยุด หรือ ยับยั้งตราสารหรือเงินที่ต้องสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับเงินสนับสนุนการก่อการร้ายหรือการฟอกเงิน หรือมีการสำแดงหรือรายงานข้อมูลเท็จ

ระบบ AML/CTF ที่มีประสิทธิภาพ

องค์ประกอบหลัก

- มาตรการทางนิติบัญญัติ ที่จะช่วยให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบสามารถยึดและริบทรัพย์สินที่จากอาชญากรรมและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- มาตรการทางนิติบัญญัติและมาตรการอื่น ๆ ที่ส่งเสริมให้ประเทศสามารถสร้างความร่วมมือระหว่างประเทศได้อย่างเต็มที่

อาชญากรรมการฟอกเงิน

- ประเทศต่างๆควรกำหนดให้การฟอกเงินเป็นความผิดทางอาญา บนพื้นฐานของ อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อสู้กับการค้า ยาเสพติดและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาทที่ผิดกฎหมาย (อนุสัญญากรุงเวียนนา) ปี1988 และอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านองค์การอาชญากรรมข้ามชาติปี 2000 (อนุสัญญาปาแลร์โม)
- ประเทศต่างๆควรใช้กฎหมายอาญาเพื่อลงโทษการฟอกเงินเป็นความผิดร้ายแรงและกำหนดความผิดมูลฐานให้มีวงกว้างที่สุด

อาชญากรรมการฟอกเงิน

แนวคิดของความผิดมูลฐาน

- แม้ว่าความผิดทางอาญาบางกรณีอาจมีสาเหตุจากความรู้อันแข็งแกร่ง แต่การกระทำผิดทางอาญาส่วนใหญ่มักเกิดขึ้นเพื่อสร้างรายได้ที่ผิดกฎหมายแทบทั้งสิ้น
- ดังนั้นยังมีฐานความผิดมูลฐานในอาชญากรรมฟอกเงินกว้างมากขึ้นเท่าไรก็จะยิ่งเกิดผลดีขึ้นเท่านั้น

อาชญากรรมการฟอกเงิน

คำว่า ความผิดมูลฐานนี้อาจอ้างอิงถึง

- การกระทำผิดทางอาญาทั้งหมด
- เกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับความผิดรุนแรง หรือ บทลงโทษด้วยการจำคุกตามความผิดมูลฐาน
- การกระทำผิดเฉพาะต่างๆ
- ทั้งหมดนี้รวมกัน

อาชญากรรมการฟอกเงิน

มาตรฐานขั้นต่ำของความผิดมูลฐาน

- ในกรณีที่ประเทศใช้เกณฑ์ อย่างน้อยที่สุด ความผิดมูลฐานควรรวมอยู่ในความผิดทั้งหมดในหมวดหมู่ของความผิดอาญาร้ายแรงภายใต้กฎหมายของประเทศนั้น
- สำหรับประเทศเหล่านั้นที่มีเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการกระทำ ความผิด ความผิดมูลฐานควรประกอบด้วยความผิดทั้งหมดที่จะต้องถูกลงโทษขั้นต่ำ หรือ จำคุกมากกว่าหกเดือน
- หรือความผิดมูลฐานควรรวมถึงความผิดที่มีโทษสูงสุด จำคุกมากกว่าหนึ่งปี

อาชญากรรมการสนับสนุนทางการเงินแก่ ผู้ก่อการร้าย

- ประเทศต่างๆควรให้สัตยาบันและดำเนินการอย่างเต็มที่ตามอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการปราบปรามนาณาชาติการเงินการคลังของการก่อการร้ายปี 1999
- ประเทศต่างๆควรจัดให้การหาเงินเพื่อการก่อการร้ายการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายและองค์การก่อการร้ายเป็นความผิดทางอาญา และกำหนดให้การกระทำดังกล่าวเป็นความผิดมูลฐานของการฟอกเงิน

อาชญากรรมการสนับสนุนทางการเงินแก่ ผู้ก่อการร้าย

ขอบข่ายความผิดของการสนับสนุนทางการเงินแก่ ผู้ก่อการร้าย

- ความผิดของการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
ควรครอบคลุมบุคคลใดๆที่จงใจให้หรือเก็บเงินสำรอง
โดยวิธีใด ๆ ทั้งทางตรงหรือโดยอ้อมด้วยความตั้งใจ
กระทำผิดกฎหมาย ซึ่งบุคคลรู้ว่าเงินนั้นถูกใช้ หรือ จะ
ถูกนำมาใช้ทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนเพื่อการใด ๆ
ดังต่อไปนี้:
 - เพื่อดำเนินการก่อการร้าย
 - โดยองค์กรก่อการร้าย
 - โดยตัวบุคคลผู้ก่อการร้าย

อาชญากรรมการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

ขอบข่ายความผิดของการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

- ความผิดในการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายควรครอบคลุมไปถึงกองทุนใด ๆ ทั้งจากแหล่งที่ถูกต้องและผิดกฎหมาย
- การทำให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายเป็นความผิดทางอาญานบนพื้นฐานของการช่วยเหลือ สนับสนุน พยายามหรือสมรู้ร่วมคิดเพียงอย่างเดียวนั้นไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

อาชญากรรมการสนับสนุนทางการเงินแก่ ผู้ก่อการร้าย

ขอบข่ายความผิด อาชญากรรมการสนับสนุนทางการเงินแก่ ผู้ก่อการร้าย

- ความผิดของกฏรสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายไม่ควรกำหนดว่าเงินนั้นจะต้อง:
 - ถูกใช้ในการดำเนินการหรือพยายามก่อการร้ายจริง
 - เชื่อมโยงกับกระทำการก่อการร้ายเฉพาะเจาะจง
 - นอกจากนี้ยังควรจะมีความผิดฐานพยายามก่ออาชญากรรมทางการเงินสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายด้วย

สถานะขององค์กรAML/CTF

ในความสัมพันธ์กับ

- การสอดคล้องกับมาตรฐานสากลและวิธีปฏิบัติที่ดีที่สุด
- การดำเนินการและการบังคับใช้กฎหมาย

แผ่นคะแนน AML/CTF

	YES	ฉบับร่าง	NO
กฎหมายอาญาการฟอกเงิน			
กฎหมายอาญาการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย			
หน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน			
การรายงานกิจกรรมที่ต้องสงสัย			
การรายงานสกุลเงินข้ามพรมแดน			

แหล่งข้อมูล

- Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF): www.fatf-gafi.org
- Caribbean Financial Action Task Force (CFATF): www.cfatf.org
- Asia Pacific Group on Money Laundering (APG): www.apgml.org
- Middle East & North Africa Financial Action Task Force (MENAFATF): www.menafatf.org
- Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures & the Financing of Terrorism (MONEYVAL): www.coe.int/moneyval
- Eastern & Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESAAMLG): www.esaamlg.org
- Inter-Governmental Group Against Money Laundering in West Africa (GIABA): www.giaba.org
- Eurasian Group (EAG): www.eurasiangroup.org
- Financial Action Task Force in South America (GAFISUD): www.gafisud.org
- United Nations Global Program on Money Laundering (UNGPM): www.unodc.org

แหล่งข้อมูล

- The Commonwealth Secretariat (COMSEC): www.thecommonwealth.org
- Organization of American States / Inter-American Drug Abuse Control Commission (OAS/CICAD): www.cicad.oas.org
- The Egmont Group: www.egmontgroup.org
- Wolfsberg Principles: www.wolfsberg-principles.com
- World Customs Organization (WCO): www.wcoomd.org
- Offshore Group of Banking Supervisors (OGBS): www.ogbs.net
- Basil Committee on Banking Supervision: www.bis.org
- International Monetary Fund (IMF): www.imf.org
- World Bank: www.worldbank.org
- Inter-American Development Bank (IADB): www.iadb.org
- Africa Development Bank (AFDB): www.afdb.org
- Asian Development Bank (ADB): www.adb.org

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทาง การเงิน เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือ FATF

ข้อแนะนำ 40 ข้อนี้เสนอมาตรการต่อต้านการฟอกเงินฉบับสมบูรณ์ ครอบคลุมระบบกฎหมายอาญาและการบังคับใช้กฎหมาย ระบบการเงินและระเบียบทางการเงิน และความร่วมมือระดับนานาชาติ

ข้อแนะนำนี้มีหลายประเทศได้ยอมรับ รับรองและได้นำไปใช้ ข้อแนะนำนี้ไม่ซับซ้อนหรือเข้าใจยาก และไม่ได้จำกัดเสรีภาพในธุรกรรมที่ถูกต้องตามกฎหมาย หรือ คุกคามการพัฒนาเศรษฐกิจแต่อย่างใด

ข้อแนะนำนี้ได้วางหลักการเพื่อการปฏิบัติและให้ประเทศต่างๆ มีความยืดหยุ่นในการนำหลักการไปปฏิบัติได้จริง ตามสถานการณ์และกรอบการทำงานของสถาบันของแต่ละประเทศ

ข้อเสนอแนะ 40 ข้อของ คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อ ดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือ FATF

แม้ว่าจะไม่ใช่การผูกมัดด้วยอนุสัญญาระหว่างประเทศ แต่หลายประเทศก็มีความมุ่งมั่นทางการเมืองที่จะต่อสู้กับการฟอกเงินโดยใช้ข้อเสนอแนะ 40ข้อนี้ในการปฏิบัติ

เมื่อมีการริเริ่มข้อเสนอแนะนี้ขึ้นในปี1990 ก็ได้มีการปรับปรุงเป็นครั้งแรกในปี1996 เพื่อให้ทันกับความเปลี่ยนแปลงในแนวโน้มการฟอกเงินและพร้อมต่อการคุกคามที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต เมื่อไม่นานมานี้ FATFก็ได้แก้ไขทั้งฉบับอีกครั้งและได้ฉบับล่าสุดในปี 2003

นอกจากนี้ FATF ยังได้จัดทำหมายเหตุเพื่อการตีความอย่างละเอียดเพื่อให้ความหมายของข้อเสนอแนะแต่ละข้อมีความกระจ่างและเพื่อเป็นแนวทางเพิ่มเติม

ข้อเสนอแนะ 40 ข้อของ คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือ FATF

บทนำ

วิธีการและเทคนิคการฟอกเงินมีการปรับเปลี่ยนอย่างต่อเนื่องเพื่อหลีกเลี่ยงมาตรการโต้ตอบของทางการ ในระยะที่ผ่านมา คณะทำงานเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (FATF) ได้ตั้งข้อสังเกตถึงการใช้นวัตกรรมที่ทันสมัยเพิ่มขึ้น เช่น มีการใช้นิติบุคคลเพิ่มขึ้นเพื่ออำพรางการถือกรรมสิทธิ์ที่แท้จริงและการถือครองทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมาย และการใช้ผู้ประกอบการวิชาชีพเพื่อให้คำแนะนำและความช่วยเหลือในการฟอกเงินที่ได้จากการประกอบอาชญากรรม ปัจจัยเหล่านี้เมื่อรวมกับประสบการณ์ที่ได้รับจากกระบวนการดำเนินการกับประเทศและเขตดินแดนที่ไม่ให้ความร่วมมือตามแนวทางของ FATF และความริเริ่มในระดับประเทศและระหว่างประเทศทำให้ FATF ได้ทบทวนและปรับปรุงข้อเสนอแนะสี่สิบข้อสำหรับใช้เป็นแนวทางที่มีความสมบูรณ์สำหรับป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย บัดนี้ FATF จึงเรียกร้องให้ประเทศต่างๆ ดำเนินขั้นตอนที่จำเป็นเพื่อนำระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศตนมาปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อเสนอแนะใหม่ของ FATF และเพื่อนำมาตรการเหล่านี้มาปฏิบัติใช้อย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

กระบวนการทบทวนปรับปรุงข้อแนะนำสี่สิบข้อเป็นกระบวนการที่กว้างขวาง เปิดรับการมีส่วนร่วมของสมาชิก ผู้ที่ไม่ได้เป็นสมาชิก ผู้สังเกตการณ์ ภาคการเงินและภาคอื่นๆที่ได้รับผลกระทบและผู้สนใจ กระบวนการปรึกษาหารือนี้ ได้รับข้อมูลอย่างกว้างขวาง ซึ่งทั้งหมดได้ถูกนำมาใช้พิจารณาในการปรับปรุง

ข้อแนะนำสี่สิบข้อที่ได้รับการทบทวนแล้วนี้ นอกจากจะใช้ในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินแล้ว ยังรวมถึงการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย นั่นคือข้อแนะนำพิเศษแปดข้อว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งทำให้มีมาตรการที่ดีขึ้น มีความสมบูรณ์และสอดคล้องกันสำหรับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย FATF ตระหนักดีว่าแต่ละประเทศมีระบบกฎหมายและการเงินที่แตกต่างกัน ดังนั้นทุกประเทศจึงไม่สามารถใช้มาตรการที่เหมือนกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ร่วมกันได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องที่เป็นรายละเอียด ข้อแนะนำของ FATF จึงกำหนดเพียงมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการดำเนินการของประเทศต่างๆ โดยรายละเอียดให้เป็นไปตามสถานการณ์เฉพาะและกรอบรัฐธรรมนูญของแต่ละประเทศ ข้อแนะนำครอบคลุมมาตรการทั้งหมดซึ่งทุกประเทศควรมีอยู่แล้วภายในระบบกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของตน มาตรการป้องกันในส่วน of สถาบันการเงินและภาคธุรกิจและวิชาชีพอื่นๆ และความร่วมมือระหว่างประเทศ

ข้อเสนอแนะ 40 ข้อของ FATF

ข้อเสนอแนะสี่สิบข้อดั้งเดิมของ FATF ได้ร่างขึ้นในปี 2533 เพื่อเป็นการริเริ่มสำหรับการป้องกันปราบปรามการใช้ระบบการเงินในทางที่ผิดเพื่อฟอกเงินที่ได้มาจากการค้ายาเสพติด ในปี 2539 มีการปรับปรุง 3 ข้อเสนอแนะเป็นครั้งแรกเพื่อสะท้อนรูปแบบการฟอกเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งข้อเสนอแนะสี่สิบข้อของปี 2539 ได้รับการรับรองจากประเทศต่างๆ มากกว่า 130 ประเทศ และใช้เป็นมาตรฐานระหว่างประเทศในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ในเดือนตุลาคม 2544 FATF ได้ขยายหน้าที่ซึ่งได้รับมอบหมายเพื่อดำเนินการกับประเด็นเรื่องการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและได้ดำเนินก้าวอย่างที่สำคัญในการออกข้อแนะนำพิเศษแปดข้อว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ข้อแนะนำเหล่านี้ประกอบด้วยมาตรการที่มุ่งจะต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและองค์กรก่อการร้ายและเป็นส่วนเสริมของข้อแนะนำสี่สิบข้อ 2 องค์ประกอบที่สำคัญในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายก็คือความจำเป็นต้องตรวจสอบและประเมินผลระบบของประเทศต่างๆในส่วนที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานระหว่างประเทศเหล่านี้ การประเมินผลซึ่งดำเนินการโดย FATF และองค์กรภูมิภาคแบบ FATF ตลอดจนการประเมินผลซึ่งดำเนินการโดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) และธนาคารโลกเป็นกลไกที่สำคัญเพื่อให้หลักประกันว่า ประเทศต่างๆได้นำข้อแนะนำของ FATF ไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 1. ประเทศต่างๆ ควรกำหนดให้การฟอกเงินเป็นความผิดทางอาญาตามอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการลักลอบค้ายาเสพติดและวัตถุที่ออกฤทธิ์ต่อจิตและประสาท ปี 2531 (อนุสัญญาเวียนนา) และอนุสัญญาสหประชาชาติเพื่อต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติที่จัดตั้งในลักษณะองค์กร ปี 2543 (อนุสัญญาพาร์เลอร์โม) ประเทศต่างๆ ควรกำหนดให้การกระทำความผิดที่ร้ายแรงทั้งหมดเป็นความผิดฐานฟอกเงินเพื่อให้ความผิดมูลฐานมีขอบเขตกว้างที่สุด ซึ่งการกำหนดความผิดมูลฐานอาจอ้างอิงถึงความผิดทั้งหมดหรือถึงความผิดขั้นต่ำซึ่งเชื่อมโยงถึงประเภทความผิดที่ร้ายแรงหรือความผิดที่มีระวางโทษจำคุกที่ใช้กับความผิดมูลฐาน (แนวทางความผิดขั้นต่ำ) หรือจัดทำเป็นบัญชีรายการความผิดมูลฐานหรือใช้แนวทางเหล่านี้ร่วมกัน

ในประเทศที่ใช้แนวทางความผิดขั้นต่ำ อย่างน้อยที่สุดความผิดมูลฐานควรจะต้องประกอบด้วยความผิดทั้งหมดซึ่งจัดอยู่ในประเภทความผิดร้ายแรงตามกฎหมายของประเทศ หรือควรจะต้องรวมความผิดซึ่งต้องระวางโทษสูงสุดถึงจำคุกมากกว่าหนึ่งปี หรือสำหรับประเทศซึ่งกำหนดความผิดขั้นต่ำสุดสำหรับความผิดในระบบกฎหมายของตน ความผิดมูลฐานควรจะต้องประกอบด้วยความผิดทั้งหมดซึ่งมีระวางโทษต่ำสุดจำคุกมากกว่าหกเดือน

ไม่ว่าจะใช้แนวทางใด แต่ละประเทศควรจะต้องกำหนดกลุ่มความผิดอย่างน้อยที่สุดตามการจำแนก ประเภทความผิดของ FATF3

ความผิดมูลฐานสำหรับการฟอกเงินควรจะครอบคลุมถึงการกระทำซึ่งเกิดขึ้นในอีกประเทศหนึ่งซึ่งเป็นการผิดในประเทศนั้น และก็จะเป็นการผิดมูลฐานถ้าเกิดขึ้นในประเทศของผู้กระทำความผิดนั้นเอง ประเทศต่างๆ อาจบัญญัติว่าเงื่อนไขเพียงอย่างเดียวคือการกระทำนั้นจะนับเป็นการผิดมูลฐาน ถ้าเกิดขึ้นในประเทศนั้น ๆ

ประเทศต่างๆ อาจบัญญัติว่าความผิดฐานฟอกเงินไม่ใช้กับบุคคลซึ่งกระทำความผิดมูลฐาน ถ้าหากเป็นหลักการพื้นฐานของกฎหมายในประเทศนั้นๆ

ข้อ 2. ประเทศต่างๆ ควรให้หลักประกันว่า

ก) เจตนาและความรู้ที่จำเป็นเพื่อพิสูจน์ความผิดฐานฟอกเงินสอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาเวียนนาและอนุสัญญาพาร์เลอร์โม รวมทั้งแนวคิดที่ว่าเจตนาที่นั้นอาจจะสรุปได้จากสภาพการณ์จริงเชิงอัตตวิสัย

ข) ในกรณีที่ไม่สามารถให้นิติบุคคลรับผิดทางอาญาได้ ควรให้มีความรับผิดในทางแพ่งหรือทางปกครอง และไม่ควรละเลยกระบวนการพิจารณาทางอาญา ทางแพ่งหรือทางปกครองที่ควบคู่กันในส่วนที่เกี่ยวกับนิติบุคคลในประเทศต่างๆ ที่มีรูปแบบความรับผิดเช่นนี้อยู่ นิติบุคคลควรอยู่ภายใต้มาตรการลงโทษที่มีประสิทธิผลและเหมาะสม ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวไม่ควรจะกระทบต่อความรับผิดทางอาญาของปัจเจกบุคคล มาตรการชั่วคราวและการริบทรัพย์

ข้อ 3. ประเทศต่างๆ ควรใช้มาตรการที่คล้ายคลึงกับมาตรการที่กำหนดไว้ในอนุสัญญาเวียนนาและอนุสัญญาพาร์เลอร์โม รวมทั้งมาตรการทางนิติบัญญัติเพื่อให้เจ้าพนักงานของตนสามารถริบทรัพย์สินที่ถูกฟอก รายได้ที่ได้มาจากการฟอกเงินหรือความผิดมูลฐาน อุปกรณ์ซึ่งใช้หรือมีเจตนาไปใช้ในการกระทำความผิดเหล่านี้หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าสมนัยกันโดยไม่เป็นการเสื่อมเสียสิทธิของบุคคลที่สามที่แท้จริง

มาตรการดังกล่าวควรจะรวมถึงอำนาจหน้าที่ในการ (ก) ระบุ สืบค้นและประเมินทรัพย์สินซึ่งต้องถูกริบ (ข) ดำเนินมาตรการชั่วคราว เช่นอายัดและยึดเพื่อป้องกันการนำทรัพย์สินดังกล่าวไปใช้ทำความตกลง โอนหรือจำหน่ายจ่ายแจก (ค) ดำเนินขั้นตอนซึ่งจะป้องกันหรือทำให้เป็นโมฆะซึ่งการกระทำที่จะเสื่อมเสียต่อความสามารถที่รัฐจะตามเอาคืนทรัพย์สินที่ต้องถูกริบ และ (ง) ดำเนินมาตรการสืบสวนตามที่เหมาะสม

ประเทศต่างๆ อาจพิจารณาใช้มาตรการซึ่งยอมให้ริบเงินได้หรือตราสารทางการเงินต่างๆ โดยไม่ต้องมีคำพิพากษาว่ากระทำความผิดทางอาญา หรือซึ่งกำหนดให้ผู้กระทำความผิดแสดงที่มาที่ถูกต้องตามกฎหมายของทรัพย์สินที่ถูกกล่าวหาว่าจะต้องถูกริบ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักการของกฎหมายในประเทศนั้น

ข้อ 4. ประเทศต่างๆ ควรให้หลักประกันว่ากฎหมายการรักษาความลับของสถาบันการเงินจะไม่เป็นอุปสรรคขัดขวางการนำข้อแนะนำของ FATF ไปใช้ปฏิบัติ

ข้อ 5. สถาบันการเงินไม่ควรให้มีการเปิดบัญชีไม่มีชื่อหรือบัญชีที่ใช้นามแฝงอย่างชัดเจน

(ข้อแนะนำที่มีเครื่องหมายดอกจันควรจะอ่านประกอบกับหมายเหตุในการตีความของข้อนั้น)

สถาบันการเงินควรดำเนินมาตรการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ารวมทั้งการระบุและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าเมื่อ

สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ดำเนินธุรกรรมเป็นครั้งคราว (1) เกินข้อกำหนดขั้นต่ำที่ใช้ หรือ (2) ซึ่งเป็นการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามหมายเหตุการตีความสำหรับข้อแนะนำพิเศษข้อ 7

มีข้อสงสัยว่ามีการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ

สถาบันการเงินมีข้อสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องหรือความเพียงพอของข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนของลูกค้าที่ได้มาในครั้งก่อน

ข้อ 5. ต่อ

มาตรการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence - CDD) ที่ต้องดำเนินการมีดังนี้

ก) ระบุตัวตนของลูกค้าและตรวจสอบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร ข้อมูลหรือสารสนเทศจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นอิสระ⁴

ข) ระบุตัวตนผู้รับผลประโยชน์และใช้มาตรการที่สมเหตุสมผลเพื่อตรวจสอบตัวตนผู้รับผลประโยชน์จนสถาบันการเงินทราบเป็นที่ชัดเจนว่าผู้รับผลประโยชน์เป็นใคร สำหรับนิติบุคคลและข้อตกลงในทางกฎหมายควรจะรวมถึงการที่สถาบันการเงินใช้มาตรการที่สมเหตุสมผลเพื่อทำความเข้าใจโครงสร้างกรรมสิทธิ์และการควบคุมของลูกค้า

ค) หาข้อมูลเกี่ยวกับจุดประสงค์และเจตนาของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

ง) ตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจและตรวจสอบธุรกรรมซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาของความสัมพันธ์นั้นเพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมที่กำลังดำเนินอยู่นั้นสอดคล้องกับความรู้ของสถาบันเกี่ยวกับลูกค้า กิจกรรมของลูกค้าและภาพความเสี่ยงรวมทั้งแหล่งเงินทุน ถ้าจำเป็น

ข้อ 5. ต่อ

สถาบันการเงินควรจะใช้มาตรการ CDD แต่ละข้อตามข้อ (ก) ถึง (ง) ข้างต้นแต่อาจจะกำหนดขอบเขตของมาตรการดังกล่าวโดยพิจารณาความอ่อนไหวต่อความเสี่ยงโดยขึ้นอยู่กับประเภทของลูกค้า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและธุรกรรม มาตรการที่ใช้ควรสอดคล้องกับแนวทางใดๆที่ออกโดยหน่วยงานที่มีหน้าที่ สำหรับประเภทที่มีความเสี่ยงสูง สถาบันการเงินควรจะมีการตรวจสอบอย่างเข้ม ในบางสถานการณ์เมื่อมีความเสี่ยงต่ำ ก็อาจจะอนุญาตให้สถาบันการเงินใช้มาตรการที่ลดหย่อนลงไปหรือไม่ยุ่งยากมาก

สถาบันการเงินควรตรวจสอบตัวตนของลูกค้าและผู้รับผลประโยชน์ก่อนหรือในระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้าจร ประเทศต่างๆ อาจอนุญาตให้สถาบันการเงินทำการตรวจสอบให้เสร็จสิ้นโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ภายหลังการสร้างความสัมพันธ์เมื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อการฟอกเงินทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและที่สำคัญคือไม่เป็นการขัดขวางการทำธุรกิจตามปกติ

ถ้าสถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามวรรค (ก) ถึง (ค) ข้างต้นได้ ก็ไม่ควรเปิดบัญชีเริ่มต้นความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรม หรือควรจะยกเลิกความสัมพันธ์ทางธุรกิจและควรพิจารณาจัดทำรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า

ข้อกำหนดเหล่านี้ควรจะใช้กับลูกค้าใหม่ทั้งหมดแม้ว่าสถาบันการเงินควรจะนำข้อแนะนำนี้ไปใช้กับลูกค้าที่มีอยู่แล้วด้วยโดยใช้เกณฑ์มูลค่าและความเสี่ยงและควรจะดำเนินการตรวจสอบความสัมพันธ์ที่มีอยู่แล้วนี้ในเวลาที่เหมาะสม

ข้อ 6. ในความสัมพันธ์กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเมือง นอกจากจะดำเนินมาตรการตรวจสอบตามปกติแล้ว สถาบันการเงินควรจะ

ก) มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อกำหนดว่าลูกค้าเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเมืองหรือไม่

ข) ขออนุมัติจากผู้บริหารอาวุโสเพื่อสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าดังกล่าว

ค) ใช้มาตรการที่เหมาะสมเพื่อกำหนดหาแหล่งทรัพย์สินและแหล่งเงินทุน

ง) ดำเนินการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและเข้มข้น

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 7. นอกจากจะดำเนินมาตรการตรวจสอบตามปกติแล้ว ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจการธนาคารที่ติดต่อกับต่างประเทศและความเกี่ยวข้องทำนองเดียวกันอย่างอื่น สถาบันการเงินควรจะ

ก) เก็บข้อมูลให้เพียงพอเกี่ยวกับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศเพื่อให้เข้าใจอย่างถ่องแท้ถึงลักษณะธุรกิจของสถาบันที่ติดต่อด้วยและเพื่อพิจารณาถึงชื่อเสียงของสถาบันและคุณภาพของการกำกับดูแลจากข้อมูลสาธารณะ รวมทั้งดูว่าสถาบันนั้นได้เคยถูกสอบสวนเรื่องการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการถูกลงโทษเรื่องทำผิดระเบียบข้อบังคับหรือไม่

ข) ประเมินผลการควบคุมการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

ค) ขออนุมัติจากฝ่ายจัดการระดับสูงก่อนสร้างความสัมพันธ์ใหม่กับสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศ

ง) จัดทำเอกสารเกี่ยวกับความรับผิดชอบของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

จ) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “บัญชีชำระเงินผ่าน” ให้ตรวจสอบจนพอใจว่าสถาบันการเงินตัวแทนในต่างประเทศได้ตรวจสอบตัวตนและได้ดำเนินการตรวจสอบลูกค้าซึ่งมีสายตรงถึงบัญชีของสถาบันการเงินและสถาบันสามารถจัดหาข้อมูลระบุตัวตนลูกค้าที่เกี่ยวข้องได้เมื่อสถาบันได้รับการร้องขอ

ข้อเสนอแนะ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 8. สถาบันการเงินควรให้ความสนใจเป็นพิเศษในเรื่องการคุกคามของการฟอกเงินใดๆ ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากเทคโนโลยีอย่างใหม่หรือที่กำลังพัฒนาซึ่งอาจจะเอื้อต่อการแฝงตัวตนของผู้ทำธุรกรรม และถ้าจำเป็นก็ให้ดำเนินมาตรการเพื่อป้องกันการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการฟอกเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือสถาบันการเงินควรมีนโยบายและขั้นตอนวิธีการใช้อยู่แล้วในการจัดการกับความเสี่ยงเฉพาะใดๆที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์หรือธุรกรรมของกิจการที่ไม่ต้องพบหน้ากัน

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 9. ประเทศต่างๆ อาจอนุญาตให้สถาบันการเงินซึ่งพึ่งพาคนกลางหรือบุคคลที่สามอื่นๆ ให้ดำเนินการตามข้อ (ก) – (ค) ของกระบวนการ CDD หรือให้แนะนำธุรกิจ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ข้างล่างนี้ หากมีการอนุญาตดังกล่าว ให้สถาบันการเงินซึ่งพึ่งพาบุคคลภายนอกเป็นผู้รับผิดชอบในขั้นสุดท้ายในการระบุตัวตนและตรวจสอบลูกค้า

หลักเกณฑ์ที่ควรปฏิบัติ มีดังนี้

ก) สถาบันการเงินซึ่งพึ่งพาบุคคลภายนอกควรมีข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับข้อ (ก) – (ค) ของกระบวนการ CDD สถาบันการเงินควรจะดำเนินการอย่างเพียงพอจนเป็นที่พอใจว่าจะสามารถขอสำเนาข้อมูลระบุตัวตนและเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เกี่ยวกับข้อกำหนดของ CDD จากบุคคลที่สามได้โดยไม่ชักช้า

ข) สถาบันการเงินควรจะดำเนินการจนเป็นที่พอใจว่าบุคคลภายนอกอยู่ภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับและการกำกับดูแลและมีมาตรการในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ CDD ในแนวทางของข้อแนะนำ 5 และ 10

ให้แต่ละประเทศกำหนดว่าในประเทศใดสามารถมีบุคคลภายนอกที่เป็นไปตามเงื่อนไขโดยคำนึงถึงข้อมูลที่มีอยู่เกี่ยวกับประเทศซึ่งใช้หรือไม่ได้ประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ FATF อย่างเพียงพอ

ข้อ 10. สถาบันการเงินควรจะเก็บรักษาบันทึกหลักฐานที่จำเป็นทั้งปวงเกี่ยวกับธุรกรรมทั้งในประเทศและในต่างประเทศเป็นเวลาอย่างน้อยที่สุดห้าปีเพื่อให้สถาบันสามารถปฏิบัติตามคำขอข้อมูลจากเจ้าพนักงานได้อย่างรวดเร็ว บันทึกหลักฐานดังกล่าวจะต้องสมบูรณ์เพียงพอให้สามารถสืบค้นธุรกรรมเฉพาะเรื่องได้ (รวมทั้งจำนวนและชนิดของสกุลเงินที่เกี่ยวข้อง ถ้ามี) เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินคดีอาชญากรรมถ้าจำเป็น

สถาบันการเงินควรจะเก็บบันทึกหลักฐานเกี่ยวกับข้อมูลการระบุตัวตนซึ่งได้มาผ่านทางกระบวนการตรวจสอบลูกค้า (เช่น สำเนาหรือบันทึกหลักฐานเอกสารระบุตัวตนของทางราชการ เช่น หนังสือเดินทาง บัตรประจำตัว ใบขับขี่รถยนต์ หรือเอกสารทำนองเดียวกัน) แฟ้มบัญชีและหนังสือโต้ตอบทางธุรกิจอย่างน้อยที่สุดห้าปีหลังจากที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้สิ้นสุดลง
ข้อมูลระบุตัวตนและบันทึกหลักฐานธุรกรรมควรจะสามารถส่งมอบให้เจ้าพนักงานผู้มีอำนาจหน้าที่ในประเทศได้

ข้อ 11 สถาบันการเงินควรจะให้ความสนใจเป็นพิเศษกับธุรกรรมขนาดใหญ่ผิดปกติที่มีความซับซ้อนทั้งปวงและบรรดารูปแบบที่ผิดปกติของธุรกรรมซึ่งไม่มีจุดประสงค์ทางเศรษฐกิจที่สามารถเห็นได้หรือชอบด้วยกฎหมายอย่างชัดเจน ควรตรวจสอบภูมิหลังและจุดประสงค์ของธุรกรรมดังกล่าวให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ จัดทำบันทึกผลการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร และพร้อมที่จะช่วยเหลือเจ้าพนักงานและผู้สอบบัญชี

ข้อ 12. การตรวจสอบลูกค้าและข้อกำหนดการเก็บบันทึกหลักฐานที่กำหนดไว้ในข้อแนะนำ 5, 6, 8 และ 11 สามารถนำมาใช้กับหน่วยธุรกิจและผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

ก) สถานการณ์นั้น เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินเท่ากับหรือเกินกว่าขั้นต่ำที่กำหนดไว้

ข) ตัวแทนซื้อขายที่ดิน เมื่อเกี่ยวข้องกับธุรกรรมสำหรับลูกค้าเกี่ยวกับการซื้อและขายที่ดิน

ค) ผู้ค้าโลหะมีค่าและผู้ค้าอัญมณี เมื่อทำธุรกรรมเงินสดใดๆกับลูกค้าเท่ากับหรือเกินขั้นต่ำที่กำหนดไว้

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ง) ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและนักบัญชีอิสระอื่นๆ เมื่อจัดทำหรือประกอบธุรกรรมให้ลูกค้าเกี่ยวกับกิจกรรมดังต่อไปนี้

- ซื้อและขายที่ดิน
- บริหารจัดการเงิน หลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่นๆของลูกค้า
- การบริหารจัดการบัญชีธนาคาร ออมทรัพย์หรือหลักทรัพย์
- การจัดการมีส่วนร่วมในการก่อตั้ง การดำเนินการหรือการบริหารจัดการบริษัท
- การก่อตั้ง การดำเนินการหรือการบริหารจัดการนิติบุคคลหรือข้อตกลงและซื้อและขายองค์กรธุรกิจ

จ) ผู้ให้บริการทรัสต์และบริษัท เมื่อจัดทำหรือประกอบธุรกรรมให้ลูกค้าเกี่ยวกับกิจกรรมซึ่งมีอยู่ในบัญชีรายการในคำจำกัดความในอภิธานศัพท์

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 13. ถ้าสถาบันการเงินสงสัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าเงินเป็นรายได้มาจากการประกอบอาชญากรรมหรือเกี่ยวข้องกับกำกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ควรจะมีกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับโดยตรงให้สถาบันการเงินรายงานข้อสงสัยต่อหน่วยงานข่าวกรองทางการเงินโดยทันที

ข้อ 14. สถาบันการเงิน ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่และพนักงานของสถาบันควรจะ

ก) ได้รับความคุ้มครองโดยบัญญัติของกฎหมายจากความรับผิดทางอาญาและแพ่ง สำหรับการละเมิดข้อจำกัดใดๆในการเปิดเผยข้อมูลซึ่งกำหนดไว้โดยสัญญาหรือโดยบัญญัติของกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับหรือข้อบัญญัติทางการบริหารใดๆ ถ้าบุคคลเหล่านี้รายงานความสงสัยโดยสุจริตไปยังหน่วยงานข่าวกรองทางการเงินแม้จะไม่ทราบแน่ชัดถึงการประกอบอาชญากรรมที่อยู่เบื้องหลังและไม่ว่าการประกอบอาชญากรรมจะเกิดขึ้นจริงหรือไม่ก็ตาม

ข) ปฏิบัติตามกฎหมายที่ห้ามเปิดเผยข้อเท็จจริงว่า ได้มีการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปยังหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 15. สถาบันการเงินควรจะพัฒนาแผนงานป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แผนงานเหล่านี้ควรจะประกอบด้วย

ก) การพัฒนานโยบาย ขั้นตอนวิธีการและการควบคุมภายใน รวมทั้งการบริหารจัดการ การกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ที่เหมาะสม และมีขั้นตอนวิธีการตรวจสอบที่เพียงพอเพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางมาตรฐานที่ดีในการจ้างพนักงาน

ข) แผนงานฝึกอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง

ค) ระบบการตรวจสอบเพื่อทดสอบระบบ

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 16. ข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อแนะนำ 13 ถึง 15 และ 21 จะใช้กับบรรดาหน่วยธุรกิจและผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตามข้อกำหนดต่อไปนี้

ก) ควรมีข้อกำหนดให้ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและบัญชีอิสระอื่นๆ รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อทำธุรกรรมทางการเงินแทนหรือให้แก่ลูกค้าซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ระบุไว้ในข้อแนะนำ 12 (ง) นอกจากนั้น ประเทศต่างๆ ควรขยายข้อกำหนดการรายงานไปยังกิจกรรมวิชาชีพที่เหลือของนักบัญชี รวมทั้งการสอบบัญชี

ข) ควรมีข้อกำหนดให้ผู้ค้าโลหะมีค่าและผู้ค้าอัญมณีรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อทำธุรกรรมเงินสดกับลูกค้าเท่ากับหรือเกินขั้นต่ำที่กำหนด 11

ค) ควรมีข้อกำหนดให้ผู้ให้บริการทรัสต์หรือบริษัทรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยสำหรับลูกค้าเมื่อทำ ธุรกรรมแทนหรือให้แก่ลูกค้าซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่กล่าวถึงในข้อแนะนำ 12 (จ)

ไม่ต้องกำหนดให้ทนายความ ผู้รับรองเอกสาร ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายและบัญชีอิสระอื่นๆ ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ประกอบวิชาชีพอิสระรายงานความสงสัย ถ้าข้อมูลที่ได้รับมานั้นมีความจำเป็นต้องเก็บรักษาเป็นความลับในวิชาชีพหรือเป็นอภิสิทธิ์ในวิชาชีพกฎหมาย

ข้อ 17. ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่ามีมาตรการลงโทษที่มีประสิทธิผล ได้ สัดส่วนกับความผิดและป้องปรามไม่ว่าในทางอาญา ทางแพ่งหรือทางการปกครอง เพื่อดำเนินการกับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลผู้ซึ่งไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินหรือการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อแนะนำเหล่านี้

ข้อ 18. ประเทศต่างๆ ไม่ควรอนุมัติให้มีการจัดตั้งหรือยินยอมให้มีการเปิดดำเนินการของธนาคารบงก้า สถาบันการเงินควรจะปฏิเสธที่จะมีหรือคงไว้ซึ่งความสัมพันธ์การติดต่อธุรกิจการธนาคารกับธนาคารบงก้า นอกจากนี้สถาบันการเงินยังควรระมัดระวังในการสร้างความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินต่างประเทศซึ่งอนุญาตให้ธนาคารบงก้าใช้บัญชีของตน

ข้อ 19. ประเทศต่างๆ ควรพิจารณา

ก) ดำเนินการใช้มาตรการสืบสวนหรือติดตามตรวจสอบการขนเงินและตราสารเปลี่ยนมือผู้ถือได้ข้ามพรมแดนโดยต้องมีการระวังป้องกันอย่างเข้มงวดเพื่อให้การใช้ข้อมูลเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมและไม่ขัดขวางการเคลื่อนไหวของเงินทุนโดยเสรีแต่ประการใด

ข) ความเป็นไปได้และการใช้ประโยชน์ของระบบซึ่งธนาคารและสถาบันการเงินอื่นๆ และคนกลางจะรายงานบรรดาธุรกรรมกระแสเงินในประเทศและต่างประเทศซึ่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ต่อหน่วยงานกลางของประเทศซึ่งมีฐานข้อมูลคอมพิวเตอร์สำหรับให้เจ้าพนักงานใช้ในคดีฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยต้องมีการระวังป้องกันอย่างเข้มงวดเพื่อให้การใช้ข้อมูลเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสม

ข้อ 20. ประเทศต่างๆ ควรจะพิจารณาประยุกต์ใช้ข้อเสนอแนะของ FATF กับธุรกิจและวิชาชีพนอกเหนือไปจากหน่วยธุรกิจและผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินซึ่งตกอยู่ในความเสี่ยงจากการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประเทศต่างๆ ควรจะสนับสนุนให้มีการพัฒนาเทคนิคที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยในการบริหารจัดการทางการเงินซึ่งมีความเสี่ยงน้อยต่อการฟอกเงิน 12 มาตรการที่ต้องดำเนินการเกี่ยวกับประเทศซึ่งไม่ใช่หรือประยุกต์ใช้ข้อเสนอแนะของ FATF อย่างไม่เพียงพอ

ข้อ 21. สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับความสัมพันธ์ในทางธุรกิจและธุรกรรมกับบุคคล รวมทั้งบริษัทและสถาบันการเงินจากประเทศซึ่งไม่ใช่หรือประยุกต์ใช้ข้อเสนอแนะของ FATF ได้ไม่เพียงพอ เมื่อใดก็ตามที่ธุรกรรมเหล่านี้ไม่มีจุดประสงค์ทางเศรษฐกิจที่เห็นได้หรือชอบด้วยกฎหมายอย่างชัดเจน ควรทำการตรวจสอบภูมิหลังและจุดประสงค์ของธุรกรรมให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ โดยให้บันทึกการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีพร้อมไว้สำหรับช่วยเหลือเจ้าพนักงาน หากประเทศดังกล่าวยังคงไม่ใช่หรือประยุกต์ใช้งานข้อเสนอแนะของ FATF ได้ไม่เพียงพอ ประเทศอื่นๆ ควรใช้มาตรการตอบโต้ที่เหมาะสมได้

ข้อ 22. สถาบันการเงินควรสร้างความมั่นใจว่าหลักการที่สามารถประยุกต์ใช้ได้กับสถาบันการเงินดังกล่าวข้างต้นยังครอบคลุมถึงสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศซึ่งเป็นของสถาบันการเงินอีกด้วย โดยเฉพาะในประเทศซึ่งไม่ใช่หรือประยุกต์ใช้ข้อเสนอแนะของ FATF ได้ไม่เพียงพอในขอบเขตเท่าที่กฎหมายและระเบียบข้อบังคับในท้องถิ่นอนุญาตให้ทำได้ ถ้ากฎหมายและระเบียบข้อบังคับในท้องถิ่นห้ามการดำเนินการนี้ สถาบันการเงินควรแจ้งให้เจ้าพนักงานในประเทศของสถาบันแม่ทราบว่าไม่สามารถประยุกต์ใช้ข้อเสนอแนะของ FATF ได้

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 23. ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อบังคับและการกำกับดูแลและกำลังดำเนินการใช้ข้อแนะนำของ FATF อย่างมีประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่งานควรดำเนินมาตรการทางกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับเพื่อป้องกันไม่ให้อาชญากรหรือผู้สมรู้ร่วมคิดได้ถือครองหรือเป็นเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในผลประโยชน์อย่างสำคัญหรือที่ถูกควบคุมหรือการดำรงตำแหน่งบริหารจัดการในสถาบันการเงิน

สำหรับสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามหลักการ Core Principles ควรนำมาตรการในการบังคับและการกำกับดูแลซึ่งเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินตาม Core Principles ไปใช้กับจุดประสงค์ในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

สถาบันการเงินประเภทอื่นๆ ควรได้รับใบอนุญาตดำเนินการหรือมีการจดทะเบียน และอยู่ภายใต้ระเบียบข้อบังคับอย่างเหมาะสมและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลหรือควบคุมเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในภาคธุรกิจนั้น อย่างน้อยที่สุด ธุรกิจซึ่งให้บริการโอนเงินหรือสิ่งมีค่าหรือธุรกิจการแลกเปลี่ยนควรจะต้องมีใบอนุญาตหรือมีการจดทะเบียนและอยู่ภายใต้ระบบการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพและสร้างความมั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของประเทศเพื่อป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 24. หน่วยธุรกิจและผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินควรจะต้องอยู่ภายใต้มาตรการระบียบข้อบังคับและการกำกับดูแลดังต่อไปนี้

ก) สถานการณ์นั้นควรจะต้องอยู่ภายใต้ระบบข้อบังคับและการกำกับดูแลซึ่งสร้างความมั่นใจว่าได้ดำเนินมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างน้อยที่สุดคือ

- สถานการณ์นั้นควรมีใบอนุญาต
- เจ้าพนักงานควรใช้มาตรการทางกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับเพื่อป้องกันอาชญากรและผู้สมรู้ร่วมคิดจากการถือครองหรือเป็นเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในผลประโยชน์สำคัญหรืออยู่ในฐานะควบคุม ดำรงตำแหน่งบริหารจัดการหรือเป็นผู้ประกอบการสถานการณ์นั้น
- เจ้าพนักงานควรสร้างความมั่นใจว่าสถานการณ์นั้นได้รับการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ข) ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าหน่วยธุรกิจและผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินประเภทอื่นๆ ต้องอยู่ภายใต้ระบบการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพและสร้างความมั่นใจว่ากิจการเหล่านี้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยยึดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ซึ่งอาจปฏิบัติโดยหน่วยงานของรัฐบาลหรือโดยองค์กรควบคุมตนเองที่เหมาะสม หากว่าองค์กรเช่นนี้สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าสมาชิกขององค์กรปฏิบัติตามข้อผูกพันในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 25. เจ้าพนักงานควรกำหนดแนวทางและแจ้งข้อมูลป้อนกลับ (Feedback) ซึ่งจะช่วยให้สถาบันการเงินและหน่วยธุรกิจและผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินในการปฏิบัติตามมาตรการของประเทศเพื่อป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการสืบสวนและรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เจ้าพนักงาน อานาจหน้าที่ และปัจจัยสนับสนุน

ข้อ 26. ประเทศต่างๆ ควรจัดตั้งหน่วยงานข่าวกรองทางการเงินซึ่งทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางของประเทศเพื่อรับ (และร้องขอตามที่ได้รับอนุญาต) วิเคราะห์และเผยแพร่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) และข้อมูลอื่นๆ เกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้น หน่วยงานข่าวกรองทางการเงินควรเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับการเงิน การบริหาร และการบังคับใช้กฎหมายไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมโดยทันทีซึ่งหน่วยงานต้องการเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมทั้งใช้ในการวิเคราะห์ STR

ข้อ 27. ประเทศต่างๆ ควรสร้างความมั่นใจว่าหน่วยราชการบังคับใช้กฎหมายมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสืบสวนการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประเทศต่างๆ ได้รับการสนับสนุนให้ส่งเสริมและพัฒนาเทคนิคการสืบสวนพิเศษที่เหมาะสมสำหรับการสืบสวนการฟอกเงินให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ เช่น การส่งมอบภายใต้การควบคุม การปฏิบัติการลับและเทคนิคที่เกี่ยวข้องอื่นๆ นอกจากนี้ประเทศต่างๆ ยังได้รับการสนับสนุนให้ใช้กลไกที่มีประสิทธิผลอื่นๆ อีกด้วย เช่น การใช้คณะทำงานถาวรหรือชั่วคราวซึ่งมีความชำนาญเป็นพิเศษในการสืบสวนเรื่องสินทรัพย์ และการสืบสวนที่ร่วมมือกับเจ้าพนักงานในประเทศอื่นๆ

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 28. เมื่อดำเนินการสืบสวนการฟอกเงินและความผิดมูลฐาน เจ้าพนักงานควรได้รับเอกสารและข้อมูลเพื่อใช้ในการสืบสวน การดำเนินคดี และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงอำนาจให้ใช้มาตรการบังคับเพื่อขอบันทึกหลักฐานที่สถาบันการเงินและบุคคลอื่นเก็บไว้เพื่อค้นบุคคลและสถานที่และการยึดและหาหลักฐาน

ข้อ 29. ผู้กำกับดูแลควรมีอำนาจเพียงพอในการติดตามตรวจสอบและสร้างความมั่นใจว่าสถาบันการเงินปฏิบัติตามข้อกำหนดเพื่อป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งอำนาจในการดำเนินการสืบสวน เจ้าหน้าที่เหล่านี้ควรมีอำนาจบังคับขอข้อมูลใดๆจากสถาบันการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับการติดตามตรวจสอบการกำกับการปฏิบัติงาน และเพื่อบังคับใช้บทลงโทษทางบริหารอย่างเพียงพอหากมีการละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

ข้อ 30. ประเทศต่างๆ ควรจัดหาทรัพยากรทางการเงิน บุคลากรและด้านเทคนิคอย่างเพียงพอให้แก่เจ้าพนักงานของตนที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประเทศต่างๆควรมีกระบวนการภายในเพื่อสร้างความมั่นใจว่าบุคลากรของหน่วยงานเหล่านั้นมีคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริตสูง

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 31. ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าผู้กำหนดนโยบาย หน่วยงานข่าวกรองทาง การเงิน หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายและผู้กำกับดูแลมีกลไกที่มีประสิทธิผล ซึ่งจะทำให้สามารถ ร่วมมือและประสานงานระหว่างหน่วยงานในประเทศในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาและการ ปฏิบัติตามนโยบายและกิจกรรมต่างๆ ในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ข้อ 32. ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าเจ้าพนักงานของตนสามารถทบทวนประสิทธิผล ของระบบในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายโดยการเก็บรักษาสถิติโดยรวมเกี่ยวกับประสิทธิผลและประสิทธิภาพของระบบดังกล่าว ซึ่ง ควรจะรวมถึงสถิติเกี่ยวกับรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ที่ได้รับและเผยแพร่ เกี่ยวกับการสืบสวนการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การดำเนินคดี และการพิพากษาลงโทษ เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกอายัด ยึดและริบ และเกี่ยวกับความช่วยเหลือซึ่ง กันและกันทางกฎหมายหรือการร้องขอความร่วมมือระหว่างประเทศอื่นๆ

ข้อ 33. ประเทศต่างๆ ควรดำเนินมาตรการเพื่อป้องกันการใช้นิติบุคคลโดยมิชอบด้วยกฎหมาย ของผู้ฟอกเงิน ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่ามีข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้องและทันเวลา เกี่ยวกับเจ้าของผู้รับผลประโยชน์และการควบคุมนิติบุคคลซึ่งสามารถได้มาหรือเข้าถึงได้ทันเวลา โดยเจ้าพนักงาน โดยเฉพาะสำหรับประเทศที่มีนิติบุคคลซึ่งสามารถออกหุ้นไม่ระบุชื่อผู้ถือ ควรจะ ใช้มาตรการที่เหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะไม่ถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดเพื่อการฟอกเงินและ สามารถแสดงให้เห็นว่ามีมาตรการดังกล่าวเพียงพอ ประเทศต่างๆ อาจพิจารณามาตรการเพื่อ อำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลการเป็นเจ้าของผู้รับผลประโยชน์และการควบคุมแก่ สถาบันการเงินซึ่งกระทำการตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อแนะนำ

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 34. ประเทศต่างๆ ควรใช้มาตรการเพื่อป้องกันการใช้เครื่องมือทางกฎหมายอย่างมิชอบโดยผู้ฟอกเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศต่างๆ ควรสร้างความมั่นใจว่ามีข้อมูลเพียงพอ ถูกต้องและทันเวลาเกี่ยวกับ ทรัพย์สินโดยชัดแจ้งรวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับการจัดตั้งกรรมกรทรัพย์สิน และผู้รับผลประโยชน์ซึ่งสามารถหามาได้หรือเข้าถึงได้ทันเวลาโดยเจ้าพนักงาน ประเทศต่างๆ สามารถพิจารณามาตรการเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลการเป็นเจ้าของผู้รับผลประโยชน์และการควบคุมแก่สถาบันการเงินซึ่งกระทำการตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อแนะนำ 5

ข้อ 35. ประเทศต่างๆ ควรดำเนินขั้นตอนโดยเร็วเพื่อเข้าเป็นสมาชิกและปฏิบัติตามอนุสัญญาเวียนนา อนุสัญญาพาร์เลอโม และอนุสัญญาระหว่างประเทศของสหประชาชาติปี 2542 ว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งให้สัตยาบันและปฏิบัติตามสนธิสัญญาระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เช่น สนธิสัญญาสภาแห่งยุโรปปี 2533 ว่าด้วยการฟอกเงิน การค้นหา การยึดและการริบเงินได้จากการประกอบอาชญากรรม และสนธิสัญญาระหว่างรัฐอเมริกาเพื่อต่อต้านการก่อการร้ายปี 2545

ข้อ 36. ประเทศต่างๆ ควรให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้านกฎหมายอย่างกว้างขวางที่สุดเท่าที่จะทำได้โดยรวดเร็ว อย่างสร้างสรรค์และมีประสิทธิผลในส่วนที่เกี่ยวกับการสืบสวน การดำเนินคดีและกระบวนการวิธีที่เกี่ยวข้องในเรื่องการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยเฉพาะอย่างยิ่งให้ประเทศต่างๆ

ก) ไม่ห้ามหรือกำหนดเงื่อนไขที่ไม่มีเหตุผลหรือมีข้อจำกัดที่ไม่เหมาะสมในการให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้านกฎหมาย

ข) สร้างความมั่นใจว่ามีกระบวนการที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพสำหรับการขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้านกฎหมาย

ค) ไม่ปฏิเสธการขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้านกฎหมายโดยเหตุแต่อย่างเดียวว่าความผิดได้รับการพิจารณาว่าเกี่ยวข้องกับเรื่องการคลังด้วย

ง) ไม่ปฏิเสธการขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้านกฎหมายโดยเหตุว่ากฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินรักษาความลับหรือสิ่งที่ถูกปกปิด

ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าอำนาจของเจ้าพนักงานของตนซึ่งกำหนดไว้ตามข้อแนะนำ 28 สามารถนำมาใช้เพื่อตอบสนองคำขอความช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้านกฎหมาย และเพื่อตอบสนองคำขอโดยตรงจากฝ่ายตุลาการหรือเจ้าพนักงานบังคับใช้กฎหมายจากต่างประเทศมายังหน่วยงานลักษณะเดียวกันในประเทศ ทั้งนี้ หากเป็นไปได้ตามกรอบกฎหมายในประเทศนั้นๆ

เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งเรื่องเขตอำนาจศาล ควรพิจารณาคิดหาวิธีและประยุกต์ใช้กลไกสำหรับกำหนดสถานที่ซึ่งดีที่สุดสำหรับดำเนินคดีจำเลยเพื่อประโยชน์ของความยุติธรรมในกรณีที่ต้องมีการดำเนินคดีในมากกว่าหนึ่งประเทศ

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 37. ประเทศต่างๆ ควรจะให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกันในด้านกฎหมายในขอบเขตกว้างที่สุดเท่าที่จะทำได้แม้ว่าจะไม่เป็นความผิดทางอาญาในทั้งสองประเทศ ถ้ามีข้อกำหนดว่าต้องเป็นความผิดทางอาญาในทั้งสองประเทศสำหรับความช่วยเหลือซึ่งกันและกันด้านกฎหมายหรือการส่งผู้ร้ายข้ามแดน ควรถือว่าข้อกำหนดนั้นได้รับการสนองแล้วไม่ว่าทั้งสองประเทศจะกำหนดความผิดไว้เป็นประเภทเดียวกันหรือเรียกชื่อความผิดโดยใช้คำนิยามเดียวกันหรือไม่ หากว่าทั้งสองประเทศกำหนดให้การกระทำนั้นเป็นความผิดทางอาญา

ข้อ 38. ควรจะมีหน่วยราชการสำหรับดำเนินงานที่ต้องการความรวดเร็วเพื่อตอบสนองคำขอจากต่างประเทศเพื่อระบุดำเนินการอายัด ยึดและริบทรัพย์สินที่ถูกฟอก รายได้ที่ได้จากการฟอกเงินหรือความผิดมูลฐาน เครื่องอุปกรณ์ที่ใช้หรือที่มีเจตนาจะนำไปใช้การกระทำความผิดเหล่านี้หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าเทียบเท่ากัน นอกจากนี้ ควรมีข้อตกลงเพื่อประสานงานกระบวนการวิธียึดและริบทรัพย์สินซึ่งอาจจะรวมถึงการแบ่งปันสินทรัพย์ที่ถูกริบ

ข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF

ข้อ 39. ประเทศต่างๆ ควรยอมรับว่าการฟอกเงินเป็นความผิดให้ส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนได้ แต่ประเทศควรจะส่งตัวคนสัญชาติของตนเอง หรือเมื่อประเทศหนึ่งไม่กระทำดังกล่าวด้วยเหตุเรื่องสัญชาติแต่อย่างใด ประเทศนั้นควรจะส่งมอบคดีโดยไม่ชักช้าไปยังเจ้าพนักงานของตนเมื่อได้รับการร้องขอจากประเทศที่ขอให้มีการส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนเพื่อจุดประสงค์ในการดำเนินคดีความผิดที่ระบุไว้ในคำขอ หน่วยงานเหล่านี้ควรจะต้องตัดสินใจและดำเนินกระบวนการวิธีของตนในลักษณะเดียวกันกับกรณีความผิดอื่นใดที่มีความร้ายแรงตามกฎหมายในประเทศของประเทศนั้น ประเทศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องควรจะร่วมมือซึ่งกันและกันโดยเฉพาะคือในด้านวิธีการและพยานหลักฐานเพื่อสร้างความมั่นใจในประสิทธิภาพของการดำเนินคดีดังกล่าว

ภายใต้บังคับแห่งกรอบกฎหมายของประเทศ ประเทศต่างๆ อาจพิจารณาทำให้กระบวนการส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนง่ายขึ้น โดยยอมให้ส่งคำขอให้ส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนได้โดยตรงระหว่างกระทรวงที่เกี่ยวข้อง การส่งตัวบุคคลข้ามแดนโดยใช้เพียงแต่หมายจับหรือคำพิพากษาเท่านั้น และ/หรือ เสนอการส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนที่ลดขั้นตอนพิธีการสำหรับบุคคลผู้ให้ความยินยอมซึ่งยอมสละสิทธิกระบวนการวิธีในการส่งตัวผู้ร้ายข้ามแดนตามแบบพิธีการ

ข้อ 40. ประเทศต่างๆ ควรจะสร้างความมั่นใจว่าเจ้าพนักงานของตนให้ความร่วมมือระหว่างประเทศแก่หน่วยงานต่างประเทศลักษณะเดียวกันอย่างกว้างขวางที่สุดแล้วเท่าที่จะทำได้ และควรมีช่องทางที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพเพื่ออำนวยความสะดวกในการแลกเปลี่ยนโดยตรงอย่างรวดเร็วและในเชิงสร้างสรรค์ระหว่างหน่วยงานคู่ร่วมมือทั้งสองฝ่าย โดยฝ่ายหนึ่งดำเนินการเอง หรือได้รับการร้องขอซึ่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและความผิดมูลฐาน การแลกเปลี่ยนควรได้รับการยินยอมโดยไม่มีเงื่อนไขจำกัดที่ไม่สมควร โดยเฉพาะคือ

ก) เจ้าพนักงานไม่ควรปฏิเสธคำขอความช่วยเหลือด้วยเหตุแต่อย่างเดียวว่าคำขอนั้นได้รับการพิจารณาว่าเกี่ยวข้องกับการคลังด้วย

ข) ประเทศต่างๆไม่ควรจะอ้างกฎหมายที่กำหนดให้สถาบันการเงินรักษาความลับหรือสิ่งปกปิดเป็นเหตุให้ปฏิเสธที่จะให้ความร่วมมือ

ค) เจ้าพนักงานควรจะสามารถดำเนินการสอบสวนและสืบสวน (ถ้าเป็นไปได้) แทนหน่วยงานต่างประเทศลักษณะเดียวกัน 18

เมื่อข้อมูลที่เจ้าพนักงานของต่างประเทศต้องการไม่อยู่ในอาณัติของหน่วยงานคู่ร่วมมือ ประเทศต่างๆ ควรอนุญาตให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างรวดเร็วและในเชิงสร้างสรรค์กับหน่วยงานที่ไม่ใช่เป็นคู่ร่วมมือของตน การร่วมมือกับเจ้าพนักงานต่างประเทศนอกเหนือจากหน่วยงานคู่ร่วมมืออาจเกิดขึ้นได้ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม หากมีความไม่แน่ใจเกี่ยวกับช่องทางที่เหมาะสม เจ้าพนักงานควรติดต่อขอความช่วยเหลือจากหน่วยงานคู่ร่วมมือของตนก่อน

ประเทศต่างๆ ควรจะกำหนดการควบคุมและข้อระวังความปลอดภัยเพื่อสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่แลกเปลี่ยนกันระหว่างเจ้าพนักงานจะถูกนำมาใช้ในลักษณะที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้นโดยสอดคล้องกับข้อผูกพันเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลและความเป็นส่วนตัว

ข้อเสนอแนะพิเศษของ เรื่อง การให้การสนับสนุนเงิน เพื่อก่อการร้าย 9 ประการ

ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญอย่างยิ่งยวดในการ
ดำเนินการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการ
ร้าย FATF ได้เห็นชอบกับข้อเสนอแนะ 9 ประการนี้ ซึ่งเมื่อ
นำไปรวมกับข้อเสนอแนะ 40 ประการของ FATF ในเรื่องการ
ฟอกเงินแล้ว เป็นกรอบพื้นฐานในการสืบสวน ป้องกัน
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ
การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของผู้ก่อการร้าย

ข้อเสนอแนะพิเศษของ เรื่อง การให้การสนับสนุนเงิน เพื่อก่อการร้าย 9 ประการ

1. การให้สัตยาบันและการดำเนินการตามกรรมสารขององค์การสหประชาชาติ แต่ละประเทศควรจะเร่งดำเนินการในการให้สัตยาบันและการดำเนินการตามอนุสัญญาระหว่างประเทศของสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ. 1999 อย่างเต็มรูปแบบโดยเร็ว ประเทศต่างๆ ควรเร่งดำเนินการตามมติของสหประชาชาติที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่ 1373

2. กำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการฟอกเงินที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายเป็นการกระทำความผิดทางอาญา แต่ละประเทศควรกำหนดให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และองค์การก่อการร้ายเป็นการกระทำความผิดทางอาญา นอกจากนี้ ประเทศต่างๆ ควรจะให้ความผิดดังกล่าวถูกระบุเป็นความผิดมูลฐานเรื่องการฟอกเงิน

ข้อเสนอแนะพิเศษของ เรื่อง การให้การสนับสนุนเงิน เพื่อก่อการร้าย 9 ประการ

3. การอายัดและการริบทรัพย์สินของผู้ก่อการร้าย

แต่ละประเทศควรดำเนินมาตรการต่างๆ โดยไม่ชักช้า เพื่อยึดเงินและทรัพย์สินอื่นๆ ของผู้ก่อการร้าย ผู้ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและองค์กรก่อการร้ายตามมติของสหประชาชาติว่าด้วยการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย

แต่ละประเทศควรจะได้รับและดำเนินมาตรการต่างๆ รวมถึงมาตรการทางนิติบัญญัติ ที่จะช่วยให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบสามารถยึดและริบทรัพย์สินที่ได้มา หรือใช้ หรือตั้งใจที่จะใช้ หรือถูกจัดสรรเพื่อใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และองค์กรผู้ก่อการร้าย

4. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย

หากสถาบันการเงิน หรือสถานประกอบการธุรกิจ หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่มีภาระหน้าที่ในเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน สงสัยหรือหรือมีเหตุผลอันควรสงสัยว่า เงินนั้น เชื่อมโยง หรือเกี่ยวข้องหรือถูกนำไปใช้ในการก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือถูกนำไปใช้โดยองค์กรก่อการร้าย สถาบันการเงิน หรือสถานประกอบการธุรกิจ หรือหน่วยงานที่มีภาระหน้าที่ในเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินควรจะต้องรายงานความสงสัยดังกล่าวโดยทันทีต่อหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังกล่าว

ข้อเสนอแนะพิเศษของ เรื่อง การให้การสนับสนุนเงินเพื่อก่อ การร้าย 9 ประการ

5. ความร่วมมือระหว่างประเทศ

แต่ละประเทศควรจะให้ความช่วยเหลืออีกประเทศหนึ่งโดยอยู่บนพื้นฐานของ
สนธิสัญญา หรือข้อตกลง หรือกลไกอื่นๆ สำหรับการให้ความร่วมมือระหว่างประเทศใน
เรื่องทางอาญาหรือการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสาร หรือมาตรการการให้ความช่วยเหลือ
ที่มีความเป็นไปได้มากที่สุดที่เกี่ยวข้องกับการสืบสวนทางอาญา การบังคับทางแพ่ง และ
ในทางปกครอง รวมถึงการสอบถามข้อมูลและการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการ
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และองค์กร
ก่อการร้าย

ประเทศต่างๆ ควรดำเนินการทุกมาตรการที่เป็นไปได้เพื่อให้ไม่มีสถานที่หลบซ่อน
สำหรับผู้ต้องหาว่าเป็นผู้ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกระทำอัน
เป็นการก่อการร้าย หรือองค์กรผู้ก่อการร้ายใดๆ ตลอดจนควรมีกระบวนการในการ
ส่งผู้ร้ายข้ามแดน ต่อบุคคลดังกล่าวในกรณีที่เป็นไปได้

6. การโอนเงินโดยช่องทางอื่น

แต่ละประเทศควรดำเนินมาตรการต่างๆ เพื่อให้บุคคล หรือนิติบุคคล รวมถึงตัวแทนที่
ให้บริการการส่งเงินหรือมูลค่า รวมถึงการส่งเงินหรือมูลค่าผ่านระบบหรือเครือข่ายที่ไม่
เป็นทางการ จะต้องได้รับอนุญาตและมีการ

จดทะเบียน ตลอดจนอยู่ภายใต้ข้อเสนอแนะของ FATF ที่ใช้กับสถาบันการเงินที่เป็น
ธนาคารและที่มิใช่ธนาคารด้วย อีกทั้งแต่ละประเทศควรให้ บุคคลหรือนิติบุคคลที่
ให้บริการที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมายได้รับการลงโทษทั้งทางปกครอง ทางแพ่ง และทาง
อาญา

ข้อเสนอแนะพิเศษของ เรื่อง การให้การสนับสนุนเงินเพื่อก่อ การร้าย 9 ประการ

7. การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

แต่ละประเทศควรดาเนินมาตรการต่างๆ เพื่อให้สถาบันการเงิน รวมถึงผู้ประกอบธุรกิจการโอนเงิน ส่งข้อมูลที่สำคัญและถูกต้องของผู้โอนเงิน (ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขบัญชี) และข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการโอนไปพร้อมกับการโอนเงิน และข้อมูลดังกล่าวข้างต้นควรจะต้องไปควบคู่กับการโอนเงินตลอดเส้นทาง

แต่ละประเทศควรจะดาเนินมาตรการต่างๆ เพื่อให้สถาบันการเงิน รวมถึงผู้ประกอบธุรกิจการโอนเงินดาเนินการพัฒนาการตรวจสอบและเฝ้าติดตามธุรกรรมการโอนเงินที่มีเหตุอันควรสงสัยที่ไม่มีข้อมูล (ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขบัญชี) ของผู้เริ่มทำธุรกรรมที่สมบูรณ์

8. องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร

ประเทศต่างๆ ควรจะทบทวนความเพียงพอของ กฎหมายและระเบียบต่างๆที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มหรือองค์กรที่สามารถถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดในการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย องค์กรที่ไม่แสวงหา

ผลกำไรถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่อการถูกกระทำสูง ซึ่งประเทศต่างๆ ควรที่จะให้หลักประกันที่จะทำให้ องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรเหล่านั้นจะไม่ถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดดังนี้

1. ถูกนำไปใช้โดยองค์กรผู้ก่อการร้ายที่ทำที่เสมือนเป็นองค์กรที่ถูกกฎหมาย
2. การแสวงประโยชน์จากองค์กรที่ถูกกฎหมาย ให้เป็นตัวกลางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงถูกนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการโยกย้ายทรัพย์สินให้รอดพ้นจากการอายัด
3. ถูกนำไปใช้เพื่อปกปิดหรือปิดบังการแปลงสภาพเงินที่ตั้งใจจะนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ที่ถูกกฎหมายให้กลายเป็นเงินทุนสนับสนุนองค์กรก่อการร้าย

ข้อเสนอแนะพิเศษของ เรื่อง การสนับสนุนเงินเพื่อการก่อ การร้าย 9 ประการ

9. การขนเงินสดข้ามแดน

ประเทศต่างๆ ควรมีมาตรการในการตรวจจับการขนเงิน และตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้ข้ามแดน รวมถึงระบบการสำแดง หรือภาระการแจ้งอื่นๆ

ประเทศต่างๆ ต้องดำเนินการให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจตามกฎหมายในการยับยั้งหรืออายัดเงิน หรือตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้ ที่ต้องสงสัยว่าจะใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือการฟอกเงิน หรือมีการสำแดงหรือรายงานเท็จ

ประเทศต่างๆ ควรจัดให้มีบทลงโทษที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับความร้ายแรงของการกระทำ และจงใจให้ยับยั้งการกระทำสำหรับบุคคลที่สำแดง หรือรายงานเท็จ ในกรณีที่เงินหรือตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการฟอกเงิน ก็ควรมีมาตรการทางนิติบัญญัติที่สอดคล้องกับข้อเสนอแนะข้อที่ 3 และข้อเสนอแนะพิเศษข้อที่ 3 ในการริบเงินหรือตราสารนั้น