

## ข้อกำหนดของ FATF รายละเอียดสำหรับสื่อมวลชน

การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่กระจายของอาวุธทำลายร้ายแรง เป็นภัยอย่างร้ายแรงต่อความมั่นคงของโลก และความเชื่อมั่นในระบบการเงิน FATF เป็นหน่วยงานกำหนดมาตรฐานสากล เพื่อมาตรการในการต่อต้านภัยคุกคามดังกล่าว มาตรฐานของ FATF (ข้อเสนอแนะของ FATF) ใช้บังคับกับประเทศต่างๆ มากกว่า ๑๘๐ ประเทศ ผ่านทางเครือข่ายทั่วโลกขององค์กรภูมิภาคที่เชื่อมโยงกับ FATF

ข้อเสนอแนะของ FATF กำหนดให้ทุกประเทศมีระบบที่มีประสิทธิภาพเพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่กระจายของอาวุธทำลายร้ายแรง ข้อเสนอแนะนี้ได้กำหนดมาตรการที่ทุกประเทศควรมีในกระบวนการยุติธรรม และระบบกฎหมาย มาตรการป้องกันที่ต้องดำเนินการโดยสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจความเสี่ยงสูงอื่นๆ มาตรการที่ก่อให้เกิดความโปร่งใสของบุคคลที่เป็นเจ้าของนิติบุคคล และการบริหารจัดการ การจัดตั้งหน่วยงานราชการที่มีประสิทธิภาพ มีอำนาจหน้าที่ที่เหมาะสม และมีกลไกเพื่อการประสานงาน การบริหารจัดการเพื่อให้ความร่วมมือกับประเทศอื่นๆ มาตรฐานของ FATF ได้รับการปรับปรุง เพื่อเสริมสร้างความปลอดภัยของโลก และคุ้มครองความเชื่อมั่นในระบบการเงิน โดยการให้รัฐบาลแต่ละประเทศมีเครื่องมือที่เข้มแข็งในการต่อสู้กับอาชญากรรมที่ร้ายแรง

การปรับปรุงข้อเสนอแนะ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลดังนี้

๑. ในด้านหนึ่ง คือการกำหนด ให้เสริมสร้างในเรื่องที่เป็นความเสี่ยงสูง หรือเรื่องที่ต้องมีการปฏิบัติอย่างจริงจัง ข้อเสนอแนะได้ขยายไปถึงการคุกคามใหม่ๆ เช่น การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่กระจายของอาวุธทำลายร้ายแรง และให้มีความชัดเจนเรื่องความโปร่งใส และเอาจริงกับการทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่ในทางราชการ
๒. ในอีกด้านหนึ่ง มีการกำหนดเป้าหมายที่ดีขึ้น โดยการ ใช้การบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้สถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจความเสี่ยงสูงอื่นๆ ได้ใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นเฉพาะกลุ่มที่เป็นความเสี่ยงสูง ส่วนกลุ่มความเสี่ยงที่ต่ำลงมาก็ใช้มาตรการแบบง่ายๆ และยืดหยุ่นได้

ข้อเสนอแนะของ FATF เป็นพื้นฐานที่ทุกประเทศควรถือปฏิบัติ และร่วมในวัตถุประสงค์เพื่อต่อต้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่กระจายของอาวุธทำลายร้ายแรง FATF ขอร้องทุกประเทศให้ดำเนินมาตรการดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพในระบบที่เป็นระดับชาติของแต่ละประเทศ การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของมาตรฐาน (ข้อเสนอแนะของ FATF)

๑. การบริหารความเสี่ยง : แต่ละประเทศจะต้องเข้าใจอย่างถ่องแท้ถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่กระทบต่อประเทศของตน และประยุกต์ระบบต่อต้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้เหมาะสมกับสภาพความเสี่ยง โดยการใช้มาตรการที่เข้มข้นหากมีความเสี่ยงสูง และมาตรการที่ง่าย ๆ หากมีความเสี่ยงต่ำ FATF ได้จัดตั้งการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อช่วยให้ประเทศต่างๆ และ ตัวกลางทางการเงิน ได้ใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การใช้การบริหารความเสี่ยงอย่างดีหมายความว่าระบบการต่อต้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จะมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย และยังช่วยให้ประเทศต่างๆ ดำเนินมาตรการเพื่อส่งเสริมให้เกิดการเงินในระบบ (ขจัดการเงินนอกระบบ) ตามคำร้องขอของกลุ่มประเทศ G20 อีกด้วย
๒. ความโปร่งใส : การขาดความโปร่งใสเกี่ยวกับเจ้าของหรือผู้ควบคุมนิติบุคคล และผู้บริหารจัดการทางนิติบัญญัติ หรือเกี่ยวกับผู้โอน/รับโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ช่องทางเหล่านี้เป็นจุดอ่อนที่อาจแสวงประโยชน์โดยอาชญากรหรือผู้ก่อการร้ายได้ FATF จึงได้กำหนดให้เสริมสร้างความโปร่งใสในเรื่องเหล่านี้ หมายความว่ากำหนดให้ต้องมีข้อมูลที่เชื่อถือได้เกี่ยวกับเจ้าของผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ที่ควบคุมบริษัท ทรัสต์ และนิติบุคคลอื่นๆ หรือ ผู้บริหารจัดการทางนิติบัญญัติ และหมายความรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ข้อมูลที่มากขึ้นที่แนบมากับการ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ มาตรการเพื่อปรับปรุงความโปร่งใสนี้หากปฏิบัติกันทั่วโลกแล้ว ก็ยากที่อาชญากรและผู้ก่อการร้าย จะอำพรางการกระทำที่ผิดกฎหมายได้
๓. ความร่วมมือระหว่างประเทศ : จากภัยคุกคามที่เพิ่มขึ้นทั่วโลกของการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย FATF จึงต้องเสริมสร้างขยายขอบเขตความร่วมมือระหว่างหน่วยงานของประเทศต่างๆ ข้อเสนอแนะที่ปรับปรุงใหม่ จะหมายถึงการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อการสืบสวน เพื่อการกำกับ ตรวจสอบ และเพื่อการดำเนินคดี และจะช่วยประเทศต่างๆ ในการติดตาม อาัยด และยึดทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด
๔. มาตรฐานด้านปฏิบัติการ: ข้อเสนอแนะของ FATF ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยปราบปราม และหน่วยข่าวกรองทางการเงิน ได้ขยายไปอย่างมาก การปรับปรุงได้ กำหนดบทบาทและหน้าที่ของหน่วยปฏิบัติการที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้ชัดเจน และกำหนดขอบเขตการใช้เทคนิคและอำนาจการสืบสวนที่ควรจะมี เช่น มีอำนาจขอข้อมูลทางการเงิน และวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน ของบุคคลผู้ต้องสงสัยว่าเป็นอาชญากร ซึ่งเป็นข้อมูลจากบัญชี หรือธุรกรรมของผู้ต้องสงสัย

๕. ภัยคุกคามและลำดับความสำคัญใหม่ๆ : FATF ตระหนักถึงภัยคุกคามใหม่ๆ ที่หนักข้อขึ้นเรื่อยๆ และได้ตอบสนองต่อลำดับความสำคัญที่กำหนดโดยประชาคมนานาชาติ อาทิ กลุ่มประเทศ G20 ประเด็นที่สำคัญได้แก่
- การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่กระจาย – การแพร่กระจายของอาวุธทำลายร้ายแรง เป็นความห่วงใยด้านความมั่นคงอย่างยิ่งยวด และมาตรการทางการเงินจะเป็นวิธีที่มีประสิทธิภาพในการต่อสู้กับภัยคุกคามนี้ FATF ได้กำหนดข้อเสนอแนะใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนิน การที่มีประสิทธิภาพในการลงโทษทางการเงินกับประเทศที่เป็นเป้าหมาย เมื่อมีการร้องขอจากมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ
  - การทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ และ ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง – Politically Exposed Persons (PEPs) – ข้อเสนอแนะของ FATF ได้กำหนดให้สถาบันการเงิน พิสูจน์ทราบว่าคุณค่าเป็น PEPs หรือไม่ เนื่องจากเป็นผู้มีความเสี่ยงสูงต่อการทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่ ด้วยเหตุของตำแหน่งที่ดำรงอยู่ จากข้อกำหนดเดิมที่ให้ตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าที่เป็น PEPs อย่างเข้มข้น (Enhanced Due Diligence) เฉพาะลูกค้าที่เป็นชาวต่างชาติ ปัจจุบันได้ขยายไปยังการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ ที่รวมถึงลูกค้าที่เป็น PEPs ภายในประเทศ และ PEPs ในองค์กรระหว่างประเทศ และบุคคลในครอบครัว รวมถึงบุคคลใกล้ชิดของ PEPs ทุกประเภทอีกด้วย เป็นการสะท้อนถึงวิธีการฟอกเงินที่ได้จากการทุจริตของข้าราชการและนักการเมืองที่ฉ้อฉล
  - ความผิดเกี่ยวกับภาษีเงินได้ - บัญชีความผิดมูลฐานตามกฎหมายฟอกเงินได้ขยายให้ครอบคลุมความผิดอันร้ายแรงเกี่ยวกับการหนีภาษีเงินได้ เป็นผลให้รายได้จากการหนีภาษีเงินได้ตกอยู่ภายใต้อำนาจหน้าที่ของการสืบสวนด้านการฟอกเงิน ความผิดเกี่ยวกับการลักลอบได้มีการทำให้ชัดเจนขึ้น โดยหมายรวมถึงความผิดเกี่ยวกับศุลกากร สรรพสามิต และสรรพากรด้วย ซึ่งจะทำให้เกิดการประสานงานที่ดีขึ้นระหว่างหน่วยงานปราบปราม ศุลกากร และสรรพากร และขจัดปัญหาอุปสรรคที่อาจจะเกิดขึ้นในด้านความร่วมมือระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดด้านภาษีอากร
๖. การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย – การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายยังคงเป็นความห่วงใยอย่างยิ่งของประชาคมโลก และยังคงเป็นจุดเน้นหลักของมาตรฐาน FATF ข้อเสนอแนะพิเศษ ๕ ข้อของ FATF ด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ได้รวบรวมอย่างแนบแน่นไปกับข้อเสนอแนะ ๔๐ ข้อเดิม สะท้อนให้เห็นความจริงสองอย่างคือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายเป็นความห่วงใยที่ต่อเนื่องยาวนาน และ มีความ

เชื่อมโยงอย่างแนบแน่นระหว่างการต่อต้านการฟอกเงิน และมาตรการต่อต้านการ  
สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

๗. ทำพันธกรณีให้ชัดเจน : FATF ได้ปรับปรุงข้อกำหนดเพื่อสะท้อนถึงการทำงานของ  
ภาคการเงิน (ยกตัวอย่างเช่น กำหนดความต้องการที่ชัดเจนขึ้นสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน )  
และประยุกต์ใช้ประสบการณ์ที่ได้รับจากประเทศที่นำข้อเสนอแนะของ FATF ไปปฏิบัติ  
(ยกตัวอย่างเช่น การกำหนดความต้องการ การให้ชัดเจนขึ้นในเรื่องการตรวจสอบข้อเท็จจริง  
ของลูกค้า ซึ่งบางประเทศมีความยากลำบากในทางปฏิบัติหากต้องดำเนินการ)

FATF ได้เร่งรัดการปฏิสัมพันธ์กับภาคเอกชนและภาคประชาสังคม ข้อเสนอแนะของ FATF  
ได้รับการปรับปรุงเพื่อตอบสนองต่อประเด็นที่ภาคเอกชนและภาคประชาสังคมได้หยิบยกขึ้น  
มา และการปรับปรุงนี้ได้พัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของการทำประชาพิจารณ์อย่างกว้างขวาง

#### **FATF และ องค์กรภูมิภาครูปแบบเดียวกับ FATF (FSRB – FATF Style Regional Bodies)**

FATF เป็นองค์กรกำหนดมาตรฐานสากล สำหรับมาตรการต่อต้านการฟอกเงิน การสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ(ล่าสุด)การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่กระจายของ  
อาวุธทำลายร้ายแรง FATF เป็นองค์กรระหว่างประเทศ มีสมาชิก ๓๖ ประเทศ และมีผู้เข้าร่วม  
มากกว่า ๑๕๐ ประเทศ ผ่านทางองค์กรภูมิภาคลักษณะเดียวกับ FATF ที่กระจายอยู่ทั่วโลก  
ข้อเสนอแนะของ FATF จะกำหนดความต้องการที่ชัดเจน และข้อเสนอนี้จะได้รับการสนับสนุน  
ด้วยการประเมินที่เข้มข้นและเป็นไปตามข้อเท็จจริง ว่าความต้องการเหล่านี้ได้นำไปดำเนินการ  
ในระบบ AML/CFT ของแต่ละประเทศอย่างไรบ้าง จากการประเมินที่ดำเนินการโดย FATF,  
FSRB, IMF และ World Bank ทาง IMF เองจะมีกลไกการติดตามและการบังคับใช้ที่เข้มแข็ง  
เพื่อดำเนินมาตรการต่อประเทศที่การดำเนินงานไม่บรรลุมาตรการอย่างเพียงพอ FSRBs เองก็  
มีกลไกการติดตามที่คล้ายคลึงกับกระบวนการของ FATF ด้วยเหมือนกัน

งานของ FATF และ FSRBs ได้ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างลึกซึ้งในความพยายามของทั่วโลก  
เพื่อต่อต้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- ในเกือบทุกประเทศ ได้มีการก่อตั้งระบบ AML/CFT หรืออยู่ในขั้นตอนของการก่อตั้ง  
และโดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศที่กำลังพัฒนาได้เสริมสร้างการป้องกันอาชญากรรม  
และการทุจริตคอร์รัปชันด้วยตัวเอง และกำลังสร้างระบบ AML/CFT ของทั้งโลก
- เครือข่ายทั่วโลกของ FATF ได้ขยายออกไป - FATF ได้ทำงานร่วมกับเครือข่ายทั่วโลก  
ที่เรียกว่า FSRBs จำนวน ๘ แห่ง ซึ่งเป็นผู้ทำหน้าที่ประเมินประเทศในกลุ่มของตนว่า

ได้ดำเนินการตามมาตรฐาน FATF หรือไม่ และดำเนินการเพื่อต่อต้านภัยคุกคามด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในภูมิภาค

- FATF และ FSRBs ได้ร่วมกันจัดทำรายงานการประเมินและการติดตาม แสดงถึงการพัฒนายั่งยืนในหลายๆ ประเทศที่รับการประเมิน
- การประกาศให้ทราบโดยทั่วไปถึงประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและไม่ให้ความร่วมมือ ส่งผลให้เมื่อเร็วๆ นี้ ประเทศเหล่านี้กว่า ๓๐ ประเทศ ได้ออกกฎหมาย และมาตรการอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างกรอบของกฎหมายเพื่อต่อต้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย FATF จะดำเนินการต่อไปเพื่อการทบทวนอย่างเป็นระบบที่จะระบุประเทศที่มีความเสี่ยงสูงและไม่ให้ความร่วมมือ

#### **การดำเนินงานตามข้อเสนอแนะที่ปรับปรุงใหม่**

FATF จะเริ่มต้นประเมินในรอบใหม่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของกลุ่มประเทศสมาชิกในปี ๒๕๕๖ และจะมุ่งเน้นไปที่การประเมินอย่างเข้มข้นถึงประสิทธิภาพของแต่ละประเทศในการดำเนินการตามมาตรฐานสากล