

คำแปลเกี่ยวกับ FinCEN guidance (อย่างย่อ ที่เกี่ยวกับไทย) มีดังนี้

FIN-2012-A004

ประกาศ:

6 มีนาคม 2555

เรื่อง:

แนวทางปฏิบัติสถาบันการเงิน กรณีประกาศของ Financial Action Task Force เรื่องการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1. มาตรการตอบโต้: ต่ออิหร่านและเกาหลีเหนือ
2. เพิ่มการตรวจสอบ (Enhanced Due Diligence): คิวบา โบลิเวีย เอธิโอเปีย กานา อินโดนีเซีย เคนยา พม่า ไนจีเรีย ปากีสถาน เซาโอมเมและปรินซิเป ศรีลังกา ซีเรีย แทนซาเนีย **ไทย** และตุรกี

---

### แนวปฏิบัติของหน่วยข่าวกรองทางการเงินสหรัฐฯ (FinCEN Guidance)

A. ประเทศในกลุ่มที่ 1 ตามประกาศ FATF ให้ออกมาตรการตอบโต้ ได้แก่อิหร่านและเกาหลีเหนือ ให้สถาบันการเงินสหรัฐฯ คูแนวทางปฏิบัติของ FinCEN และกระทรวงการคลังในการทำธุรกรรมกับทั้งสองประเทศ

B. ประเทศต่างๆ ในกลุ่มที่ 2 ของประกาศ FATF มีข้อบกพร่องด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และไม่มีควมคืบหน้าในการแก้ไขข้อบกพร่องหรือไม่ปฏิบัติตามแผนปฏิบัติการที่สร้างขึ้นร่วมกับ FATF สืบเนื่องจากมติที่ประชุม FATF ซึ่งสหรัฐฯ เห็นชอบด้วย FinCEN จึงแจ้งให้สถาบันการเงินต่างๆ ของสหรัฐฯ ว่าท่านมีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพิ่มขึ้นตามมาตรา 312 แห่งพระราชบัญญัติ PATRIOT ACT, 31 USC ง 5318(i) ฉะนั้น สถาบันการเงินต่างๆ ของสหรัฐฯ ควรเพิ่มการตรวจสอบ (enhanced due diligence) ตามรายละเอียดในระเบียบปฏิบัติ (regulations 31 CFR ง 1010.610(b) and (c) เมื่อมีบัญชีธุรกรรม (correspondent accounts) กับธนาคารต่างชาติที่จดทะเบียนใน คิวบา โบลิเวีย เอธิโอเปีย กานา อินโดนีเซีย เคนยา พม่า ไนจีเรีย ปากีสถาน เซาโอมเมและปรินซิเป ศรีลังกา ซีเรีย แทนซาเนีย **ไทย** และตุรกี

ต้องเพิ่มการตรวจสอบ (enhanced due diligence) เมื่อมีบัญชีธุรกรรม (correspondent accounts) กับธนาคารต่างชาติที่จดทะเบียนในประเทศที่อยู่ในบัญชีรายชื่อประเทศที่ไม่ร่วมมือตามหลักการต่อต้านการฟอกเงินสากล หรือกระบวนการขององค์การหรือกลุ่มต่างประเทศ

(intergovernmental group or organization) ที่สหรัฐฯ เป็นสมาชิกและผู้แทนสหรัฐฯ ในกลุ่มองค์กรนั้นเห็นชอบ

ตาม 31 CFR ง 1010.610(b) สถาบันการเงินต่างๆ ควรดำเนินการเพิ่มการตรวจสอบ (enhanced due diligence programs) บัญชีธุรกรรมสำหรับธนาคารต่างชาติที่เปิด ที่มีอยู่ ที่บริหาร หรือจัดการในสหรัฐฯ รวมถึงขั้นตอนเพื่อ: ตรวจสอบบัญชีธุรกรรมเพิ่มขึ้นเพื่อป้องกันการฟอกเงิน และตรวจสอบ พร้อมทั้งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามกฎหมายและระเบียบ ตรวจสอบว่าธนาคารต่างชาติที่เปิดหรือมีบัญชี correspondent account นั้น ได้มีบัญชี correspondent accounts สำหรับธนาคารต่างชาติอื่นๆ ที่ใช้บัญชี correspondent account ที่เปิดหรือมีอยู่กับสถาบันการเงินสหรัฐฯ ตามประกาศนี้หรือไม่ ถ้ามี ให้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประเมินและลดความเสี่ยงด้านการฟอกเงินที่เกี่ยวข้องกับบัญชี correspondent accounts ของธนาคารต่างชาติที่ทำการเพื่อธนาคารต่างชาติอื่นๆ รวมทั้งชื่อเท็จจริง (identity) ของบรรดาธนาคารต่างชาติเหล่านั้น และตรวจสอบบัญชี correspondent account ใดๆ ที่เปิดหรือมีอยู่ของธนาคารต่างชาติที่ไม่เป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์ ข้อมูลของเจ้าของธนาคารต่างชาติแต่ละราย และลักษณะและขนาดของผลประโยชน์ในการเป็นเจ้าของของผู้ที่เป็นเจ้าของธนาคารต่างชาติแต่ละราย

นอกจากนี้ ตามที่กำหนดใน 31 CFR ง 1024.320, 31 CFR ง 1025.320, 31 CFR ง 1026.320, 31 CFR ง 1020.320, 31 CFR ง 1023.320, 31 CFR ง 1022.320, 31 CFR ง 1021.320 ถ้าสถาบันการเงินรู้ สงสัย หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าธุรกรรมเกี่ยวข้องกับเงินที่ได้จากการกระทำความผิดหรือลูกค้าเกี่ยวข้องกับกิจกรรมฟอกเงิน สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือละเมิดกฎหมายและระเบียบของรัฐ ให้สถาบันการเงินรายงานธุรกรรมสงสัยด้วย