



## สรุปผลโครงการ

โครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕  
ระหว่างวันที่ ๙ - ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕  
ณ โรงแรมแกรนด์ แอซิฟิก ซอฟเฟอร์ริท รีสอร์ท แอนด์ สปา อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี

### ๑. เลขที่โครงการ

เลขที่ ๒๒/๒๕๕๕

### ๒. หน่วยงานที่รับผิดชอบ

สำนักนโยบายและยุทธศาสตร์ ส่วนพัฒนาบุคลากร สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.)

### ๓. หลักการและเหตุผล

ตามที่ได้มีกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาเนื่องจากผู้กระทำความผิดกฎหมายบางประเภท ที่ได้นำเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดมากระทำการในรูปแบบต่าง ๆ อันเป็นการฟอกเงินเพื่อนำเงินหรือทรัพย์สินไปใช้เป็นประโยชน์ในการกระทำความผิดต่อไปได้อีก จึงเป็นปัญหาเร่งด่วนที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงของประเทศทั้งในด้านเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง คือ กลุ่มผู้รับบริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ส่วนราชการ สถาบันการเงิน ผู้ประกอบอาชีพ ๙ กลุ่มอาชีพ และองค์กรที่ปฏิบัติงานร่วมกับสำนักงาน ปปง. จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว ต้องมีการป้องกันและปราบปรามอย่างจริงจัง ดังนั้น เพื่อให้ข้าราชการสำนักงาน ปปง. และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจกฎหมายฟอกเงิน มีการแลกเปลี่ยนข้อมูล ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะปัญหาอุปสรรค และเสริมสร้างความเข้าใจร่วมกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงาน เป็นไปตามหลักการพัฒนาคุณภาพการบริหารจัดการภาครัฐ และบรรลุเป้าหมายตามพันธกิจ จึงเห็นสมควรให้จัดโครงการสัมมนาผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เป็นประจำทุกปี

### ๔. วัตถุประสงค์

๔.๑ เพื่อให้ผู้เข้าร่วมสัมมนาได้มีความรู้ความเข้าใจกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างต่อเนื่อง

๔.๒ เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

๔.๓ เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล ข้อคิดเห็น ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะไปปรับปรุงการดำเนินงานตามกฎหมายฟอกเงิน และรับฟังความคิดเห็น ต่อร่างกฎหมายฟอกเงินฉบับใหม่ จากกลุ่มผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

### ๕. เป้าหมาย (กลุ่มเป้าหมาย)

ผู้เข้าร่วมสัมมนา จำนวน ๑๙๖ คน ประกอบด้วยข้าราชการ สำนักงาน ปปง. และเจ้าหน้าที่จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ศาล สำนักงานอัยการสูงสุด กระทรวงยุติธรรม กระทรวงมหาดไทย สถาบันการเงิน สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค / กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ / กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดต่อเด็ก เยาวชน และสตรี (บก.ปดส.) กระทรวงมหาดไทย กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ส. สำนักงาน ป.ป.ท. กรมศุลกากร กรมสรรพสามิต ธนาคารแห่งประเทศไทย กรมที่ดิน สำนักทะเบียนราษฎร กรมการปกครอง กรมสรรพากร สำนักงาน กสท. สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ กองทัพบก กรมราชทัณฑ์ กรมบังคับคดี กรมการขนส่งทางบก สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) สถาบันการเงิน และกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพที่มีใช้สถาบันการเงิน ๙ กลุ่มอาชีพ ภาคประชาชน (กปช./ปปง.) และสมาคมต่าง ๆ ฯลฯ

**ผลการดำเนินงาน** ผู้เข้าร่วมโครงการ จำนวน ๒๒๘ คน (เป้าหมาย ๑๙๖ คน) คิดเป็นร้อยละ ๑๑๖.๓๓

## ๖. ผลผลิต (Output) และเป้าหมายผลผลิต

๖.๑ ได้ข้อมูลการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และรับฟังความคิดเห็น ต่อร่างกฎหมายฟอกเงินฉบับใหม่

๖.๒ ผู้เข้าร่วมสัมมนา มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สามารถให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหาการฟอกเงินได้อย่างต่อเนื่อง

## ๗. ผลลัพธ์ (Outcome)

สำนักงาน ปปง. สามารถปฏิบัติงานได้บรรลุตามเป้าหมาย

## ๘. ดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (KPIs)

๘.๑ หน่วยงานที่เข้าร่วมสัมมนาที่ปฏิบัติงานร่วมกับสำนักงาน ปปง. มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับการดำเนินการร่วมกับสำนักงาน ปปง. ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕

**ผลการดำเนินงาน** ผู้เข้าร่วมโครงการสัมมนา มีความรู้ ความเข้าใจ เพิ่มขึ้นร้อยละ ๙๘.๑๑

๘.๒ ผู้เข้าร่วมสัมมนา สามารถให้ความร่วมมือในการปฏิบัติงานร่วมกับสำนักงาน ปปง. เพิ่มขึ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐

**ผลการดำเนินงาน** ผู้เข้าร่วมสัมมนา ได้รับความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถในการให้ความร่วมมือในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ของกลุ่มเป้าหมายที่ได้รับการอบรม เพิ่มขึ้นร้อยละ ๑๐๐

## ๙. ความสอดคล้องกับนโยบาย/เป้าหมาย/ตัวชี้วัดของสำนักงาน ปปง.

๙.๑ แผนยุทธศาสตร์ ๕ ปี ( พ.ศ. ๒๕๕๕ – ๒๕๕๙) แผนปฏิบัติการ ๔ ปี ( พ.ศ. ๒๕๕๕ - ๒๕๕๘) แผนปฏิบัติการประจำปี พ.ศ. ๒๕๕๕ ของสำนักงาน ปปง. และแผนปฏิบัติการประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ของส่วนพัฒนาบุคลากร สำนักนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงาน ปปง. ยุทธศาสตร์ที่ ๒ : ส่งเสริมประสานความร่วมมือในการป้องกันการฟอกเงิน บูรณาการด้านการข่าวและการสืบสวน สอบสวน รวบรวมพยานหลักฐาน กับหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย และยุทธศาสตร์ที่ ๓ : เผยแพร่ความรู้และเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสร้างเครือข่ายความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และประชาชนอย่างเป็นรูปธรรม

๙.๒ แผนการบริหารราชการแผ่นดิน พ.ศ. ๒๕๕๕ – ๒๕๕๘ นโยบายที่ ๒ : นโยบายความมั่นคงแห่งรัฐ

## ๑๐. คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมสัมมนา ประกอบด้วย :

รายละเอียด	แผนการดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน	คิดเป็นเปอร์เซ็นต์
๑. ผู้เข้าร่วมโครงการ/กลุ่มเป้าหมาย	๒๒๘ คน	๒๓๔ คน	๑๐๒.๖๓
<ul style="list-style-type: none"> <li>● เลขาธิการ ปปง./รองเลขาธิการ ปปง. (ประธาน/วิทยากร/ผู้เข้าร่วมโครงการ)</li> </ul>	๑ คน	๑ คน	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● วิทยากรภายใน/ภายนอก (ผู้เข้าร่วมโครงการ)</li> </ul>	๒๕ คน	๒๖ คน	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● เจ้าหน้าที่โครงการ</li> </ul>	๖ คน	๖ คน	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ผู้เข้าร่วมโครงการ <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ข้าราชการสำนักงาน ปปง.</li> <li>○ หน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง</li> </ul> </li> </ul>	๔๐ คน ๑๕๖ คน	๖๑ คน ๑๖๗ คน	
<b>รวมผู้เข้าร่วมโครงการ</b>	<b>๑๙๖ คน</b>	<b>๒๒๘ คน</b>	<b>๑๑๖.๓๓</b>
๒. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	๙๙๖,๐๐๐ บาท	๙๖๑,๐๐๘ บาท	๙๖.๔๙
๓. ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อคนประมาณ	๔,๓๖๘.๔๒ บาท	๔,๑๐๖.๘๗ บาท	๙๔.๐๑

## ๑๑. วิธีการสัมมนาและวิทยากร ประกอบด้วย

### ๑๑.๑ วิธีการสัมมนา

๑๑.๑.๑ กิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์การทำงานเป็นทีม โดยวิทยากรจากสำนักงาน ปปง.

๑๑.๑.๒ อภิปราย เรื่อง : ทิศทางการดำเนินงานรวมทั้งปัญหาอุปสรรค ข้อเสนอแนะ และแนวทางแก้ไขของสำนักงาน ปปง. และรับฟังความคิดเห็น โดย ผอ.คต./ ผอ.ภพ./ ผอ.บส./ ผอ.ขส./ กท./ อัยการ/ ผอ.ตส. (ผู้ดำเนินการอภิปราย)

๑๑.๑.๓ อภิปราย/รับฟังความคิดเห็น เรื่อง : กฎหมายฟอกเงิน (ร่าง พ.ร.บ.ฟอกเงิน ๒ ฉบับ/ FOT) โดย สำนักกฎหมาย สำนักงาน ปปง.

๑๑.๑.๔ อภิปราย เรื่อง : การรู้จักลูกค้า/ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) โดย ที่ปรึกษาด้านการกำกับธุรกรรม/ ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย/ ผู้แทนสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย/ ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย/ ผอ.ส่วนกำกับและตรวจสอบ (ผู้ดำเนินการอภิปราย)

๑๑.๑.๕ บรรยาย เรื่อง : มาตรการ/ แนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน และกฎหมายฉบับใหม่/ แนวทางในการพัฒนามาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยให้เป็นมาตรฐานสากล โดย เลขานุการ สำนักงาน ปปง.

### ๑๑.๒ วิทยากรจากสำนักงาน ปปง. และหน่วยงานภายนอก

#### ๑๑.๒.๑ วิทยากรกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์การทำงานเป็นทีม

๑. นางนวลจันทร์	โพธิ์ช่วย	ผอ.ส่วนพัฒนาบุคลากร สำนักงาน ปปง.
๒. นางสาวมณฑลเนตร	ภควากร	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการพิเศษ สำนักงาน ปปง.
๓. นางอรอุมา	คงเพชร	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ สำนักงาน ปปง.
๔. นายกิตติศักดิ์	สีเสด	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ สำนักงาน ปปง.
๕. นายธรรมบุญ	คงรัตน์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ สำนักงาน ปปง.
๖. นายวิสิทธิ์ศักดิ์	สิงห์พันธ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ สำนักงาน ปปง.
๗. นางสาวปาลิดา	เทียนพลกรัง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ สำนักงาน ปปง.
๘. นางสาวพยุ่ง	มะโหฬาร	นิติกรชำนาญการ สำนักงาน ปปง.
๙. นายพานิชย์	สาระบุตร	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ สำนักงาน ปปง.
๑๐. นายภราดร	ทองประศาสน์	นักจัดการงานทั่วไปชำนาญการ สำนักงาน ปปง.
๑๑. นางสาวนุศรา	เกษรางกูร	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนปฏิบัติการ สำนักงาน ปปง.
๑๒. นายรณชัย	เกิดมณี	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ สำนักงาน ปปง.

#### ๑๑.๒.๒ วิทยากรอภิปราย ได้แก่

##### วิทยากรภายใน

๑. นายอภิชาติ	ถนอมทรัพย์	ผอ.คต. สำนักงาน ปปง.
๒. นายชาญชัย	พงศ์ภัทสร	ผอ.ภพ. สำนักงาน ปปง.
๓. นายวีคุณ	นิธิมัทรากุล	ผอ.ขส. , ผอ.กท. สำนักงาน ปปง.
๔. นางสาวรอรอง	คล้ายสุวรรณ	ผอ.บส. สำนักงาน ปปง.
๕. ร.ต.อ. หลิง สุวนีย์	แสวงผล	ผอ.ตส.สำนักงาน ปปง.
๖. นายสรรเพชญ์	แสงเนตรสว่าง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ กท. สำนักงาน ปปง.
๗. นายวิทยา	นิติธรรม	นิติกรชำนาญการพิเศษ สำนักงาน ปปง.
๘. นายพงษ์ธร	ทองด้วง	นิติกรชำนาญการ สำนักงาน ปปง.

##### วิทยากรภายนอก

๑. นายณภดล	บุญศร	อัยการพิเศษฝ่ายคดีพิเศษ ๓ สำนักงานอัยการสูงสุด
๒. คุณปานศักดิ์	พฤชากิจ	ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย
๓. คุณอารีย์	เต็มวัฒนาภักดี	ผู้แทนสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
๔. นายพิชา	สิริโยธิน	ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
๕. ดร.ญาดา	กาศยปนนท์	ที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลธุรกรรม

#### ๑๑.๒.๒ วิทยากรบรรยาย ได้แก่

๑. พ.ต.อ.ดร.สีหนาท	ประยูรรัตน์	เลขานุการ ปปง.
--------------------	-------------	----------------

## ๑๒. ระยะเวลาดำเนินการและสถานที่

ระยะเวลา ๓ วัน ๒ คืน ระหว่างวันที่ ๙ - ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ณ โรงแรม แกรนด์ แปซิฟิก ซอฟเฟอร์ริสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

## ๑๓. งบประมาณ

จากงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กิจกรรมที่ ๕ : เผยแพร่ข้อมูลให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎหมาย รายการฝึกอบรม/สัมมนา งบดำเนินงานรายการค่าตอบแทนใช้สอยและวัสดุ จำนวน ๙๙๖,๐๐๐ บาท (เก้าแสนเก้าหมื่นหกพันบาทถ้วน)

**ผลการดำเนินงาน** รายจ่ายที่ใช้จ่ายจริง รวมทั้งสิ้น ๙๖๑,๐๐๘ บาท คิดเป็นร้อยละ ๙๖.๔๙ คงเหลือเงิน จำนวน ๓๔,๙๙๒ บาท

## ๑๔. การติดตามประเมินผล

ผลการประเมินจากการตอบแบบสอบถามของผู้เข้าร่วมสัมมนา

## ๑๕. ผลที่คาดว่าจะได้รับ

๑๕.๑ ผู้เข้าร่วมสัมมนา ได้นำความรู้ไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมและพัฒนาความร่วมมือ และเสริมสร้างความเข้าใจร่วมกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

๑๕.๒ สำนักงาน ปปง. ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาองค์การ

## ๑๖. สรุปผลการสัมมนา

๑๖.๑ กิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์การทำงานเป็นทีม โดยวิทยากรจากสำนักงาน ปปง.

๑๖.๒ อภิปราย เรื่อง : การบูรณาการการดำเนินการตามกฎหมายฟอกเงิน โดยนายอภิชาติ ถนนทรัพย์, ผอ.คต./ นายชาญชัย พงศ์ภัสสร, ผอ.ภพ/ นางสาวรรอง คล้ายสุวรรณ, ผอ.บส./ นายวีคุณ นิธิมุทรากุล, ผอ.ชส., ผอ.กท./ นายณดล บุญศรี, อัยการพิเศษฝ่ายคดีพิเศษ ๓ / ร.ต.อ. หลิงสุนีย์ แสงผล, ผอ.ตส. (ผู้ดำเนินการอภิปราย)

**ผอ.วีคุณ** : ในกระบวนการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินต้นเรื่องก็คือสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม การรายงานธุรกรรมมันก็เป็นหน้าที่ต้องรายงานและทำให้เกิดภาระขึ้นมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง ๑ ปีที่ผ่านมาเรามีความเคลื่อนไหวเมื่อก่อนก็จะมีเฉพาะสถาบันการเงินและสำนักงานที่ดินต้องรายงานธุรกรรม แต่ในปีที่ผ่านมาได้มีการแก้ไขกฎหมายโดยการเพิ่มมาตรา ๑๖ (๑) ถึง (๙) เข้ามาก็คือมีกลุ่มอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมีหน้าที่รายงานธุรกรรมเข้ามาด้วย เช่นผู้ประกอบการอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง เพราะว่าลูกค้าอาจจะฟอกเงินได้ เพราะว่าสินค้าที่ทำธุรกริจะราคาจะสูงอะไรก็ตามไม่ว่าจะเป็นธุรกิจค้าทองคำ เพชรพลอย รถยนต์ อสังหาริมทรัพย์ ค่าของเก่าและก็เป็นที่ปรึกษาการลงทุนอีกมากมาย เข้าไปดูได้ในกฎหมายสำนักงาน ปปง. ฉบับแก้ไขใหม่ ๙ กลุ่มอาชีพรวมทั้ง Electronic Payment ด้วย การรับโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศผ่านอิเล็กทรอนิกส์บางแห่งไม่ใช่สถาบันการเงินขอกระทรวงการคลังจัดตั้ง ส่วนกลาง คือสำนักงาน ปปง. ที่รับรายงานธุรกรรมเป็นผู้รับรายงานธุรกรรมพอรับมาแล้วต้องทำการวิเคราะห์และต้องจัดทำรายงาน และส่งต่อไปกับปลายเรื่อง คือ ผู้บังคับใช้กฎหมายตามกฎหมาย ปปง. มีทั้งเรื่องแพ่งทางอาญาเรื่องแพ่งนำมาสู่การยึดอายัดทรัพย์สินทางอาญาคือมาตรา ๕ ดำเนินคดีในข้อหาฟอกเงินกับผู้กระทำความผิด สำนักกำกับตรวจสอบและเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำไมต้องกำกับตรวจสอบเพราะว่าต้องการคุณภาพของรายงานธุรกรรม อีกเรื่องที่จะเกิดขึ้นกับผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมเรื่องกฎกระทรวง KYC/CDD

เรื่องกฎกระทรวงว่าด้วยการรู้จักตัวตนลูกค้าการตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้า ต้นเรื่องคือสถาบันการเงินและผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมจะต้องมีภาระเพิ่มมากขึ้นตามกฎหมาย ยกตัวอย่างเช่น ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงเรื่องนี้เป็นอุปสรรคในการสอบสวนดำเนินคดีฟอกเงินว่าเราต้องการบุคคลที่เป็นเจ้าของทรัพย์สินตัวจริงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ยกตัวอย่างเช่น บริษัทนิติบุคคลใครถือหุ้นใหญ่ก็ต้องตรวจสอบของบุคคลนั้นด้วย ตัวนิติบุคคลก็เป็นเรื่องลอยๆไม่มีตัวตนเป็นเอกสารการจดทะเบียน แต่ว่าผู้ดำเนินการจริงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงผู้ถือหุ้นใหญ่ ยังมีธุรกิจหลายเรื่องที่จะต้องจัดเก็บทั้งการโอนเงินทั้งในประเทศต่างประเทศโอนก็ทอดก็ต่อก็ตามข้อมูลการโอนเงินเราจะต้องรู้ตลอด ปกติเราก็รู้ว่าโอนเงินมาเมืองไทยใครเป็นผู้รับโอนโอนเงินต่างประเทศบางที่เราก็ไม่ได้สนใจว่าเขาโอนเงินมาจากบัญชีไหนประเทศไหน อันนี้ก็เป็นมาตรฐานของ (FAT F) ก็เป็นที่ทราบกันว่าเราตกอยู่ใน Black List และก็มีอีก ๑๖ ประเทศที่บกพร่องด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินคือเราจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องปรับปรุงหลายๆ เรื่อง และใช้เวลาเรา ๑ ปี ประกาศเมื่อวันที่ ๑ กุมภาพันธ์ อีกหนึ่งปีคือกุมภาพันธ์ปีหน้า ถ้าเรายังไม่สามารถดำเนินการตามมาตรการที่กำหนดไว้ก็จะถูกดำเนินการจริงๆซึ่งเราจะได้รับผลกระทบจริงๆ ซึ่งอันนี้เราก็ควรจะทามาตรการที่กำหนดให้ได้ภายในหนึ่งปีส่วนหน้าที่อีกสำนักคือ สำนักข่าวกรองและสืบสวนทางการเงิน เมื่อเราได้รับรายงานธุรกรรมมาแล้วเราก็คงจะนำไปใช้ประโยชน์ถ้ามันมีคุณภาพก็ใช้ประโยชน์ได้มากจะมีซอฟต์แวร์ที่จะใช้วิเคราะห์ที่ทันสมัยที่จะได้ข้อมูลออกมาเป็นภาพเป็นลูกโซ่ภาพความสัมพันธ์ต่างๆ จะรู้เลยว่าในกลุ่มนี้ที่ทำธุรกรรมมีใครเกี่ยวข้องบ้าง ว่าใครเป็นตัวกลางเป็นจุดศูนย์กลางในการทำธุรกรรมและก็จะมีความสัมพันธ์ก็จะเป็นการขยายผลในทางเกี่ยวข้องสัมพันธ์หาเงินและทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับผู้กระทำความผิดซึ่งก็มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งซึ่งก็จะส่งรายงานต่อไปยังสำนักอื่นต่อไปดำเนินคดียึดอายัดทรัพย์สินตามกฎหมายฟอกเงินต่อไป ส่วนในมาตรการว่าเราจะต้องทำอะไรภายใน ๑ ปีให้ได้ตามมาตรฐานสากล อันแรก คือเรื่องกฎหมายต้องออกกฎหมาย ๓ ฉบับให้ได้

ร่าง พ.ร.บ.แรก คือ พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒ ซึ่งจะต้องมีการแก้ไขปรับปรุงซึ่งร่าง พ.ร.บ. ไม่ได้แยกให้แต่ให้ไปดูในเว็บไซต์ได้ และให้ท่านเข้าไปเปิดดูและแสดงความคิดเห็นด้วย มีสาระสำคัญที่จะต้องแก้ไขหลายเรื่องโดยเฉพาะความผิดมูลฐาน คือ ๑๑ มูลฐาน (FAT F) บอกว่าอย่างน้อยต้องมี ๒๐ มูลฐานและมีบทบังคับว่าใน ๒๐ มูลฐาน จะต้องประกอบไปด้วยอะไรบ้าง ส่วนใหญ่มีอยู่แล้ว เรื่องทุจริต เรื่องคอร์รัปชัน แต่สิ่งที่ทำให้หนักใจคือ ความผิดฐานหนีภาษีเงินได้ด้วยซึ่งตอนนี้เรายังไม่มีซึ่งก็เป็นเรื่องใหญ่มาก เพราะว่าการเสนอขอแก้ไขเพิ่มเติมในครั้งที่แล้ว คือ ไม่ผ่านพอปรึกษาทุกหน่วยงานแล้ว บอกว่าอย่าใส่ดีกว่าเพราะเป็นเรื่องละเอียดอ่อนสำหรับประเทศไทย อันนี้ต้องมีการต่อรองกันอีกเพราะว่าตอนนั้นก็หลายปีมาแล้ว ปัจจุบันนี้ความคิดเห็นของกลุ่มต่างๆ เปลี่ยนไปหรือเปล่าในเรื่องหนีภาษีเงินได้ว่ามีความรุนแรงแค่ไหนต้องใช้มาตรการหนักเบาแค่ไหนต้องดูกัน

ร่าง พ.ร.บ. ฉบับที่ ๒ คือ ร่าง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนเงินทุนแก่ผู้ก่อการร้าย อันนี้สำคัญเพราะว่าทั่วโลกมีแล้ว ถ้าประเทศไทยไม่มีคงจะตกมาตรฐานสากล ในข้อหาอาญาเงินทุนแก่ผู้ก่อการร้าย คือไม่ใช่คนที่จะไปวางระเบิดหรือยิงใครไม่ใช่ผู้กระทำความผิดโดยตรงแต่ไปสนับสนุนเงินทุนแก่ผู้ก่อการร้ายตรงนี้เป็นข้อหาต่างหากแยกออกมาเลยซึ่งเรายังไม่มีต้องเป็นร่างอีกฉบับหนึ่งต้องมีมาตรการอีกมาก เช่น การยึดทรัพย์สินยึดอย่างไรถ้ามี License ใน UN List ว่าเป็นผู้ก่อการร้ายยึดได้เลย โดยไม่ต้องรอคำสั่งสำนักงาน ปปง. ให้ยึดถ้าตรวจสอบรายชื่อเจอและก็จะมีการออกมาก็

กฎหมายฉบับสุดท้ายอันนี้ไม่ใช่ร่าง พ.ร.บ.แต่เป็นการแก้กฎหมายเรื่อง KYC/CDD ก็มีเรื่องที่จะต้องขอร้องซึ่งเป็นภาระแก่ผู้รายงานธุรกรรมเพราะเป็นเรื่องกฎหมาย กลุ่มที่ ๒ ไม่ใช่เรื่องกฎหมายแต่เป็นเรื่องกระบวนการของสำนักงาน ปปง. ที่จะต้องตั้งทีมไปกำกับตรวจสอบผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมและสถาบันการเงิน สำนักงาน ปปง. เป็นผู้ตรวจสอบในเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สถาบันการเงินจะเข้าใจดีว่าในแต่ละกลุ่มอาชีพของสถาบันการเงินก็จะมีผู้ดูแล อย่างเช่น ธนาคารพาณิชย์ แบงก์ชาติเป็นผู้ดูแล ทางบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ก.ล.ต. ประกันภัย

มี ค.ป.ภ. เป็นต้น อย่างสำนักงาน ปปง. จะมองภาพด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเท่านั้น จะไม่ไปมองด้านธุรกิจอื่นๆ แต่อย่างไรก็ตามบทลงโทษถ้าใครฝ่าฝืนถ้าไม่รายงานธุรกรรมโดยเจตนาหรือรายงานเป็นเท็จมา เนื่องจากว่าที่ผ่านมาสํานักงาน ปปง. ไม่มีทีมที่จะออกไปตรวจสอบเราก็เลยยังไม่ได้มาตรฐานสากล เพราะเขาจะดูจากมีคดีหรือเปล่ามีบทลงโทษหรือยังปรากฏว่าตั้งสำนักงาน ปปง. มา ๑๒ ปียังไม่มีการลงโทษหรือไปปรับสถาบันการเงินเพราะว่าเราอยู่แบบพึ่งพาอาศัยกัน แต่ทางต่างชาติก็บอกว่าไม่ได้จะต้องมีการตรวจสอบและก็พบการกระทำผิดจะต้องมีการปรับ อย่างประเทศสหรัฐอเมริกาปรับกันมากหลายธนาคารโดนปรับแต่ปัญหาเรื่องค่าปรับก็เป็นอีกประเด็นที่เราแก้ไขในกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเดิมเป็นคดีอาญาโทษปรับจริงแต่เป็นคดีอาญาเราต้องไปแจ้งความกับพนักงานสอบสวนให้ดำเนินคดีซึ่งมันเป็นเรื่องที่ยุ้งยากและเป็นเรื่องที่ต้องใช้เวลา ซึ่งตำรวจที่รับเองก็งออยู่เหมือนกันเพราะว่ามันไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนเลย และสำนักงาน ปปง. ก็ยังไม่เคยไปแจ้งความอะไร แม้ว่าจะพบการกระทำผิดบ้างก็ตักเตือนกันไป แต่ว่าช่วงต่อไปนี้เราจะทำการแก้ไขให้เหมือนกับแบงก์ชาติหรือ ก.ล.ต. ที่ปรับเป็นทางการบริหารที่เป็นก็มีคณะกรรมการเปรียบเทียบปรับของเราเองไม่ต้องไปแจ้งความดำเนินคดีซึ่งตรงนั้นน่าจะได้ผลดีกว่าและรวดเร็วกว่าละก็น่าจะเป็นข้อเท็จจริงที่สำนักงาน ปปง. รวบรวมมาเองและเสนอกรรมการเปรียบเทียบปรับและกรรมการอาจจะใช้ดุลพินิจ ครั้งแรกก็อาจจะตักเตือนจากเขาไปพนักงานกระทั้งปรับจริงจ่ายค่าปรับคดีก็จบไป

เรื่องปรับโครงสร้างสำนักงาน ปปง. มีโครงสร้างที่ไม่สอดคล้องกับภารกิจเท่าไร และข้าราชการมีจำนวนน้อยซึ่งขอเพิ่มไปแล้วครั้งล่าสุดที่เพิ่มขอไป ๖๐ อัตราได้มา ๒ คน แต่ตอนนี้ไม่ได้แล้วถ้าเราจะปรับให้สอดคล้องกับภารกิจ เช่นการจัดตั้งทีมกำกับตรวจสอบต้องขอเพิ่มเป็นเท่าตัวและปรับโครงสร้างใหม่หมดซึ่งเราขอสำนักงานภาคก็ไม่ได้แต่ว่าจะแบ่งการทำงานให้ครอบคลุมเหมือนกับตำรวจและ ปปส. ซึ่งมี ๙ ภาค ก็จะแบ่งโครงสร้างให้ครบ ๙ ภาคมีครบทุกจังหวัด เพราะฉะนั้นคดีที่เกิดขึ้นในภาคใดจะมีผู้รับผิดชอบ

**ผอ.สุวนีย์ :** หลังจากที่ได้รับเรื่องจากสำนักกำกับตรวจสอบและเทคโนโลยีสารสนเทศ และสำนักข่าวกรองและสืบสวนทางการเงิน แต่เนื่องจากว่าสำนักตรวจสอบและวิเคราะห์หนี้ไม่ได้รับ แต่เรื่องที่ส่งมาจากสำนักกำกับตรวจสอบและเทคโนโลยีสารสนเทศ และสำนักข่าวกรองและสืบสวนทางการเงินเท่านั้น ยังมีข้อมูลหรือรายงานคดีที่รับมาจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ จากกรมสอบสวนคดีพิเศษ จากสำนักงานตรวจเงินแผ่นดินหลายหน่วยงานที่ส่งมาให้ขณะนี้คดีที่อยู่ในสำนักงาน ปปง. อยู่ทั้งสิ้นประมาณกว่า ๘๐๐ คดีแยกเป็น ๑๑ มูลฐานอันดับที่ ๑. คือคดียาเสพติด ๒. ทูจริตซึ่งรัฐบาลก็จะมีการดำเนินการอีก ซึ่งในกว่า ๘๐๐ คดีเรียนให้ทราบว่ามีเจ้าหน้าที่สำนักตรวจสอบซึ่งเป็นคนเริ่มดำเนินคดีกับทรัพย์สินมีอยู่ ๒๙ คนรับผิดชอบตามภาคของตำรวจ ๑ - ๙ และ ศชต.ด้วยใน ๒๐ คนเป็นผู้หญิงเกินครึ่งเมื่ออาทิตย์ที่แล้วไปที่ลำพูนตำรวจก็บอกว่าทำไมไม่มีผู้หญิงและในพื้นที่ๆ เข้าไปอำเภอป่าซางเป็นพื้นที่ๆ ค้ายาเสพติดมากค่อนข้างจะเสี่ยงกลุ่มค้ายาเสพติดเยอะ คือเข้าไปตรวจสอบด้วยความระมัดระวังไปรีไปเล่าปรากฏว่าถูกปิดซึ่งเจ้าของเขาทำบ่อปลาเราก็จะเข้าไปดูว่าเป็นลักษณะอย่างไร พอเราเข้าไปเขาก็ขับสวนออกมาเห็นรถแปลกปลอมเข้าไปเขาก็ปิดทาง อันนี้เป็นความเสี่ยงอย่างหนึ่งซึ่งเจ้าหน้าที่ของเราลำบากแต่เราไม่มีค่าตอบแทน หรือการไปใช้สถานที่เราไม่มีภูมิภาคเราก็ไปขอใช้สถานีตำรวจ ตำรวจไม่ค่อยให้ความร่วมมือเพราะว่าเราไปเพิ่มภาระให้เขาบางคดีก็คดีเล็กน้อยแล้วบางทีกลุ่มที่เราทำเขาก็จะรับสารภาพเลยว่าเงินได้มาจากการค้ายาเสพติดจากการทุจริตแต่จริงๆ แล้วมันเป็นจุดเริ่มต้นซึ่งมันเป็นเรื่องที่จะทำให้เราสามารถขยายผลต่อได้ ปัญหา อุปสรรคในสำนักตรวจสอบและวิเคราะห์ก็คงจะหมดไปเมื่อเรามีการบ่งพื้นที่กันใหม่คือเราจะไม่แบ่งแล้วเดิมที่เราทำตั้งแต่ตรวจสอบไปจนถึงส่งอัยการถึงศาลจนกระทั่งคดีสำเร็จออกมา จนกระทั่งจนถึงปี ๒๕๕๑ เขาบอกว่าทำอย่างนี้ไม่ดีแบ่งเป็น ๓ ใหม่ดีกว่าเป็นสำนักตรวจสอบก็ตรวจสอบอย่างเดียวว่าเป็นคดีมูลฐานหรือเปล่าพบว่าเป็นความผิดมูลฐานและมีทรัพย์สินส่งต่อให้อีก ๒ สำนักไปบอกว่าทำมา ๓ ปีไม่ได้แล้วบอกว่าซ้ำซ้อนเราก็ลงไปสืบที่ตำรวจพอสืบเสร็จ ผอ.อภิชาติ หรือผอ.ชาญชัย ก็ยึดทรัพย์สินก็ลงไปอีกแล้วตำรวจกับใครก็บ่นว่าจะมีอีกสักก็รอบก็เกิดปัญหาอย่างนี้แต่เราก็ต้องทำเพราะว่า กพ.เขาให้ทำเพราะแบ่งโครงสร้างมาอย่างนี้ ตรงนี้เองก็ฝาก ก.พ. ว่าช่วยพิจารณาด้วย เรื่องตำแหน่งของสำนักงานด้วยซึ่งของเรา ตส.ก็ ๒๙ ตำแหน่งรับผิดชอบ

กว่า ๘๐๐ คดี ยิ่งไปกว่านั้นคดีและตัวชี้วัดอีกเราก็ถูก ก.พ.ร. เล่นเรื่องตัวชี้วัดที่จะเอา ๑ ปีต้องทำคดีให้ได้คดีซึ่งเราก็พยายามต่อสู้ว่าในการทำสำนวนไม่สามารถบอกจำนวนได้ ตรงนี้เองก็เป็นปัญหาเหมือนกันซึ่งตัวชี้วัดก็เป็นปัญหาแต่ ปปง.ก็ไม่ได้ดูตรงนั้น ตัวชี้วัดมันเป็นเรื่องที่เราตั้งไว้สำหรับเป็นการทำงานว่าเราทำได้แค่นี้ก็ดี ในส่วนของสำนักตรวจสอบและวิเคราะห์เราจะมีปัญหา ๑. เรื่องของอัตราค่าจ้าง ๒. เรื่องความเสี่ยงของเจ้าหน้าที่ อีกเรื่องในสำนักตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อมูลที่เราส่งไปแล้ว ถ้าเราตรวจสอบสืบสวนรวบรวมพยานหลักฐานไปแล้วยังไม่สามารถดำเนินการกับทรัพย์สินได้ก็จะส่งข้อมูลตัวนี้ให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ส่งให้กรมสรรพากรเพราะเราตรวจสอบว่าคนนี้มีทรัพย์สินมากมาย แต่ไม่พบความผิดมูลฐานเพราะว่าไม่เคยเสียภาษีเลย ท่านบอกว่าสำนักงาน ปปง. ส่งหลักฐานมาอย่างนี้ทำลำบาก อยากให้ทางสรรพากรเอาเอกสารหลักฐานควรทำอย่างไรบ้างที่ท่านอยากได้จากเรา เราจะได้จัดให้ท่านตรงความต้องการและไม่เสียเวลาแต่เราก็ต้องการการตอบรับกลับมาเหมือนกันว่าข้อมูลที่ท่านเอาไปจากเราได้นำไปใช้ประโยชน์บ้างไหม และก็มีประโยชน์หรือไม่และอีกอย่างข้อมูลที่ทางสำนัก กท/ขส ที่ส่งมาให้เราสามารถเข้าไปดูและไปตรวจสอบทรัพย์สินเขาได้หรือเปล่ากับคน ๒๘ คนข้อมูลเป็นล้านแต่เราก็ทำตามความสามารถที่เราทำได้เต็มที่

**ผอ.อภิชาติ :** ปัญหาค้างเก่า คือ สำนักงาน ปปง.ยึดอายุไว้ท่านเป็นผู้ปฏิบัติ ปปง.ลืมหืมหรือเปล่าคดีเหล่านี้ซึ่ง ปปง. เองก็ไม่เคยลืมหืมเพราะว่าก็ต้องมีการติดตามมีการควบคุมโดยส่วนหนึ่งที่เป็นส่วนของการบริหารจัดการทรัพย์สิน อย่างเช่นคดีของรัฐมนตรีว่าการสาธารณสุข ซึ่งจนบัดนี้ปัญหาค้าขายทรัพย์สินก็ยังไม่สิ้นสุด ตอนนั้นสำนักงาน ปปง. ทำงานร่วมกับ ปปช. ปปช. ตรวจสอบทุจริตไปตั้ง ๒๐๐ กว่าล้านมีเงินเข้ามาโดยไม่มีที่มาที่ไปอ้างว่าได้มาจากบ่อนการพนันและศาลก็ให้ตกเป็นของแผ่นดิน ปปช. ยึดไปขายทอดตลาดพอขายเสร็จกับมาพอขายทอดตลาดใครจะนำส่ง อัยการก็บอกว่าไม่ได้มีหน้าที่ไปยื่นคำร้องต่อศาลส่งให้ ปปช. ปปช. บอกว่าเรื่องเสร็จแล้วแต่ของสำนักงาน ปปง.เองมีส่วนบริหารจัดการทรัพย์สินและที่เกี่ยวข้องกับหลายๆหน่วยงานและบางครั้งกฎหมายไปไม่ถึงสุดท้ายท่านส่งไม่ได้ท่านก็ส่งมาสำนักงาน ปปง. แล้วเราส่งให้ก็ได้บางทีเราก็ทำหลายเรื่อง เช่น การยึดอายุเราก็บอกว่า ๙๐ วัน ซึ่งต้องรีบเร่งรัดดำเนินการแต่บางครั้งก็อาจจะมึนบ้างที่เราเชื่อว่าคำสั่งชัดเจนแล้วเพียงแต่ท่านไม่มั่นใจในการปล่อยทรัพย์สินก็ถามมาอีกทีหนึ่ง อย่าปล่อยล่วงเวลาจนเขาฟ้องร้องเอามันจะเดือดร้อนเช่นกัน อีกเรื่อง คือการติดตามการที่รายงานมาสำนักงาน ปปง. แล้วได้ดำเนินการอะไรหรือไม่ หรือจะรู้ได้อย่างไรถึงผลการดำเนินการที่จริงแล้วส่งมาให้เราทำทุกเรื่องสุดท้ายไม่ได้อะไรเลย ก็จะเก็บไว้เป็นฐานข้อมูลขณะนี้เรากำลังดำเนินการอยู่ว่าจะทำอะไรต่อก็คงต้องขอความร่วมมือจากทุกหน่วยงานเป็นเรื่องของการดำเนินการ ในเรื่องของการดำเนินการว่าทำไมเราไม่แจ้งเพราะบางครั้งมีผู้แจ้งมาเราก็ตอบรับกับไปตอนนั้นเป็นการข่มขู่กัน สำนักงาน ปปง.รับเรื่องไว้ต่อไปถ้าใครที่ทำผิดทั้งหลายต้องมาคุยกันแต่ถ้าหน่วยงานเราก็ไม่ขัดข้องเราก็ตอบให้จนกระทั่งสุดท้ายเราก็พักตันเราก็ได้แก้กฎหมายให้ที่สถาบันการเงินรายงานธุรกรรมรายงานมาให้มีการตอบรับรายงานมาเพื่อจะให้รู้ว่าที่รายงานมาเรียบร้อยถูกต้อง แต่บางเรื่องถ้าเป็นเรื่องที่ไม่ส่วนตัวมากเราอาจจะไม่ได้ตอบรับแต่ไม่ได้เสียหายทุกเรื่องก็จะอยู่ในการดูแลทั้งหมด ตรงนี้ก็ปัญหา ๒ ข้อที่เกี่ยวข้องกับสำนักคดีในการดำเนินการกฎหมาย ปปง. การดำเนินการของสำนักงาน ปปง.ต้องมีความผิดมูลฐาน ๑๑ มูลฐานเพราะฉะนั้นเราก็จะเริ่มต้นจากตรงนี้ในการดำเนินการเมื่อดำเนินการแล้วทรัพย์สินใดที่ท่านได้จากการกระทำความผิดต้อง ๒ อย่างประกอบกันและได้ทรัพย์สินจากการกระทำความผิด ความผิดมูลฐานเกี่ยวข้องกับผู้บังคับใช้กฎหมาย เช่น ตำรวจ พนักงานสอบสวน DSI ผู้ที่บังคับใช้กฎหมายอีกส่วนหนึ่งก็คือผู้ที่บังคับใช้กฎหมายเหมือนกัน แต่ในการปฏิบัติธรรมาภิบาลแห่งประเทศไทยเป็นผู้ดูแลเพราะไม่มีอำนาจหน้าที่ในการจับกุม มีอำนาจหน้าที่ในการกล่าวโทษมีอำนาจในการร้องทุกข์ตรงนี้เองที่ทาง ปปง. ต้องการก็คือว่าถ้าจะดูเรื่องความผิดมูลฐานอย่างเดียวยังสิ่งที่ท่านต้องดูให้ทางสำนักงาน ปปง. ด้วยคือความเกี่ยวข้องสัมพันธ์ขอให้รายงานความเกี่ยวข้องสัมพันธ์ของบุคคล เพราะบางทีไม่ใช่ผู้กระทำความผิดแต่มีความเกี่ยวข้องหลายอย่างช่วยให้ท่านรายงานด้วย รวมทั้งทรัพย์สินทั้งหมดที่เกิดความเสียหาย คือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดมูลฐานบางที่ท่านอาจจะบอกว่าไม่ใช่หน้าที่เพราะไม่ใช่ของกลางคดีอาญาเพราะบางเรื่องอย่างฉ้อโกงประชาชนมีเรื่องหนึ่งที่ปรากฏว่าทรัพย์สินได้หายไปเป็นของภรรยาแล้วทางตำรวจก็บอกว่าไม่ใช่

ผู้ต้องหาผู้กระทำความผิดก็ไม่สามารถไปยึดได้แต่ถ้าติดตามเราก็สามารถไปยึดได้สำนักงาน ป.ป.ง. คดีนี้ก็แบ่งทรัพย์สินคนละครึ่ง ต้องมาชดใช้ให้ผู้เสียหายอีกครั้งหนึ่งก็ให้ภรรยาตามสิทธิ์ คดีน้ำมันเถื่อนที่เคยทำปรากฏว่าเขาก็รับสารภาพศาลก็พิพากษาได้เลย เพราะคดีมีโทษไม่สูงนักแต่ถึงเวลาแล้วเรามาสามารถไปซื้อกรรมาณทุนได้ตัวผู้ต้องหาที่จับกุมที่เป็นลูกเรือก็กระจายกันไปก็ต้องสอบ ไปว่ารับเงินเดือนจากใคร สมัครกับใคร อยู่ที่ไหนอยู่อย่างไร เราก็สามารถไปตามหานายทุนได้ ก็เป็นเรื่องของเอกสารหลักฐาน ในส่วนของการตรวจสอบทรัพย์สินตรงนี้เป็นสิ่งที่เราต้องอาศัยหลายหน่วยงานไม่ว่าจะทั้งภาครัฐและเอกชนไม่ว่าจะเป็นเรื่องที่ดิน สถาบันการเงิน รถยนต์ กรมสรรพากร อย่างที่ดินถ้าท่านกลับไปได้เวลาเราขอไปสำนักงานที่ดินก็จะตรวจเฉพาะการถือครองในปัจจุบัน แต่ถ้าท่านมีข้อมูลย้อนหลังมาให้เราได้ว่าคนนี้ถือครองมามาก่อนเกิดเรื่องหรือว่าเขารู้แล้ว ละภายหลังก็พยายามยกย้าย จำหน่ายจ่ายโอนไปให้บุคคลอื่นไปแทรกชื้อบุคคลอื่นก็มีหลายคดี ในช่วงปี ๒๕๔๐ ช่วงฟองสบู่แตกเราก็พบว่าที่ดินหลายแปลง ได้ถูกโอนไปในชื่อของแม่บ้าน คนขับรถ เราไม่ได้ไปตรวจสอบถึงแต่ว่าท่านมีประวัติของผู้บริหารสถาบันการเงินเอาไว้ และแจ้งเรามาลองคิดให้ดูว่าฐานข้อมูลตัวนี้จะได้ไหม การถือครองที่ดินย่อยหลังก่อนที่จะมีการโอน เข้าใจเพราะว่ากรมที่ดินก็จะทำข้อมูลเฉพาะปัจจุบันว่าที่ดินขณะนี้อยู่ในกรรมสิทธิ์ของใครในขณะเดียวกันก็มีที่ดินเปล่าอีกหลายแปลงที่เราต้องดำเนินการกับที่ดินเปล่าเหล่านี้จริงๆมีค่าบางแปลงเอาไปสร้างรีสอร์ทตรงนี้ในพื้นที่หรือในที่ดินอำเภอ รวมทั้งการบริหารจัดการทรัพย์สินเพื่อไม่ให้เอาที่ดินเหล่านั้น ไปใช้ประโยชน์หรือสนับสนุนผู้กระทำความผิดไปต่อยอดมองว่าไปชื้อที่ดินอีก สำนักงาน ป.ป.ง. ยึดไม่ได้เราก็ช่วยกันคิดว่าตรงนี้จะทำอะไรได้บ้าง หรือรถยนต์ประเภทเช่าตรวจสอบระบบการจัดซื้อทางขนส่งเองคงจะไม่ทราบ แต่ทางด้านผู้ให้เช่าคงจะทราบบางคนเหลือไว้งวดสุดท้ายแต่ไม่ยอมไปส่งก็มีเรื่องสัญญาประกอบต้องรอให้มีสัญญาเวลาเรายึดแล้วก็ยังเป็นปัญหาว่าเป็นกรรมสิทธิ์ของคนอื่นและทุกคนก็เข้าชื้อ ๓ งวดๆละแสนเลยและกั้ทิ้งค้างไว้สิ่งเหล่านี้มาดูสิว่าเราจะมีวิธีการดำเนินการอย่างไร

**ผอ.ชาญชัย :** ในกฎหมาย ป.ป.ง.เรามีเจตนาอยากให้ท่านทราบอยู่ ๒ เรื่อง ๑. ตัดวงจรอาชญากรรม ๒. อุดช่องว่างของกฎหมาย ด้านแรกมี คดีทุจริต ป.ป.ช.ทำไป คดียาเสพติด ป.ป.ส.ทำแต่ทำไม่ได้ส่งมาให้ สำนักงาน ป.ป.ง. ในการดำเนินการกับผู้กระทำความผิด ด้านที่ ๒ จะดำเนินการกับทรัพย์สินโดยใช้มีกฎหมาย ป.ป.ง. เป็นผู้ยึดทรัพย์สินและมีัยการเป็นผู้ช่วยยื่นเรื่องให้ต่อศาลในคดีของให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ถ้าเป็นกฎหมายยาเสพติดต้องยึดทรัพย์สินให้ตกเป็นของกองทุนป้องกันและปราบปรามยาเสพติด ในส่วนของสำนักงาน ป.ป.ง. มีอยู่ ๒ สำนักสำคัญ เรื่องการยึดทรัพย์สินและการสืบสวนรวบรวมพยานหลักฐาน ในสำนักภารกิจพิเศษจะเป็นในคดีเช่น อาชญากรรมภาคใต้เป็นเรื่องที่ยุ่งยากละเอียดอ่อนเพราะรัฐบาลเน้นอยู่ตลอดว่าอย่าทุจริต ซึ่งเราต้องป้องกันเพราะว่าถ้าเราทุจริตจะโดนโทษ ๓ เท่าแต่ทุกอย่างเหมือนกับหน่วยงานอื่นๆ เงินเดือนเท่ากัน ค่าตอบแทนไม่มี เราอยากกลับไปสู่มาตรฐานสากลต้องแก้ไขโดยการดูแลคนของเราไม่ให้มีการทุจริตและให้ขวัญกำลังใจ และต้องสร้างค่าตอบแทนเพราะคดีเหล่านี้ค่อนข้างจะยุ่งยาก ธนาकरแห่งประเทศไทยเห็นว่าสำนักงาน ป.ป.ง. เปิดทำการส่งคดีมาให้ ๒๕ คดีซึ่งเป็นคดีนักการเมือง คดีผู้มีอิทธิพล เช่นคดี แชร่กำป่น แชร่ข้าวสาร แชร่เพชร แชร่ล็อตเตอรี่ แชร่รถเช่าอะไรก็ได้ที่เป็นธุรกิจก็ต้องฝากด้วย และตอนนี้มีเรื่องของ Call Center ซึ่งท่านจะได้รับโทรศัพท์มาว่าได้เงินสรรพากรคือ ซึ่งเป็นไปไม่ได้สรรพากรเขาคืนทางด้านเช็คแล้วค่อยเอาไปขึ้นเงิน เพราะฉะนั้นเราต้องรดช่องว่างของประชาชน ๓ ข้อ คือ ๑. เรื่องตกใจ ๒. ความกลัว ๓. แสดงความบริสุทธิ์ ความบริสุทธิ์หมายความว่าผู้ร้ายได้กล่าวอ้างเป็น DSI ป.ป.ง. หรือ ป.ป.ช. โทรหาผู้บริสุทธิ์ และยังเปลี่ยนคนโทรหาหลายคนและบอกว่าบัญชีของคุณเกี่ยวข้องกับผู้กระทำความผิดถ้าไม่ทำอะไรจะออกหมายจับ เขาต้องการแสดงความบริสุทธิ์ว่าไม่ได้กล่าวชื้อและกั้บอกให้ผู้เสียหายอย่าว่างหูและกั้ให้ทำตามขั้นตอนที่เขาสั่งและโอนเงินให้ผู้กระทำความผิด และถามว่าเงินในบัญชีมีเท่าไรและหลอกโอนให้จนหมด อีกตัวอย่างหนึ่ง ยายอยู่กับหลาน ๒ คน อยู่โรงพยาบาลผู้ร้ายก็โทรหาและบอกผู้เสียหายว่าห้ามบอกใครหลอกผู้เสียหายว่าเป็นเรื่องสำคัญให้ผู้เสียหายรีบไปที่ตู้ ATM และทำตามขั้นตอนที่คนร้ายบอกหลอกให้โอนเงินให้จนหมด เพราะฉะนั้นก็อยากฝากกับทุกท่านว่าถ้าเจอเหตุการณ์อย่างนี้ก็ลบกวนช่วยถาม ก็ขอฝากว่าถ้าเจอธุรกิจใดที่เป็นไปได้ทางธุรกิจที่ใดกำไรเยอะๆไม่มี ซึ่งบางทีคดีที่ต้องทำๆด้วยความยุ่งยากและกั้ต้องคุม



ครองผู้เสียหายด้วย เพราะเรายึดทรัพย์มากกฎหมายบอกว่าต้องยื่นคำร้องให้อัยการยื่นต่อศาลแต่ไม่คุ้มครองสิทธิ์ ซึ่งมีน้อยมาก อย่างคดีแชร์รถเช่าเสียหายสี่ร้อยกว่าล้านเสียหายห้าร้อยกว่าคน เพราะฉะนั้นก็ฝากทางสถาบันการเงินต้องระวังในเรื่องของคนของท่านที่เข้าไปเกี่ยวข้องกับบางเรื่องที่เราหรือไม่รู้ไม่ทราบที่พนักงานสอบสวนไปแจ้งเพราะผมตรวจสอบไปภรรยาเขาทำงานอยู่อีกธนาคารหนึ่งเราก็ตรวจสอบว่ามีหนังสือจากสำนักงาน ป.ป.ง.ตรวจสอบ แต่บางรายรับไม่ได้ อีกเรื่องคือ มีความเกี่ยวข้องกับสัมพันธ์คือธนาคารมีการทุจริตมีการโอนเงินไปที่นาย เอ ปราบฎว่าเจ้าหน้าที่ธนาคารได้ร่วมมือกับฝ่ายตรงข้ามได้โอนเงินไปที่ตัวผู้เสียหายเลย เราก็ต้องไปเจรจากันแบบคดีต้องคดีใช้ค่าเสียหายให้กับทางหน่วยงานของรัฐไป ๑๗ ล้าน ก็ต้องมีการเตือนด้วยในเรื่องของการสนับสนุนการฟอกเงินต้องระวังด้วย ที่ดินที่ดีมีมาตรการควบคุมว่าที่ดินแปลงนี้อยู่ในการดำเนินการยึดทรัพย์ของสำนักงาน ป.ป.ง. ก็มีปัญหาอยู่ในข้อกฎหมายมีการร่วมมือกับฝ่ายผู้ต้องหา คือเอาที่ดินไปขายให้กับบุคคลภายนอกและเอาไปสร้างรีสอร์ทมีปัญหาในข้อกฎหมายเพราะฉะนั้นที่ดินต้องเอาเรื่องนี้ไปหาแนวทางแก้ไขต่อไป

**ผอ.รุ่งรอง :** สำนักบริหารจัดการทรัพย์สินมีหน้าที่ในการจัดเก็บรักษาทรัพย์สินในอยู่ในความดูแลอย่างปลอดภัย ทรัพย์สินที่มีราคาสูงก็จะเก็บไว้ในห้องมั่นคงและทรัพย์สินบางรายการก็จะเก็บไว้ในอาคารเก็บทรัพย์สินที่สำนักงาน ป.ป.ง. ในจังหวัดนนทบุรีและทรัพย์สินบางรายการก็จะนำมาบริหารจัดการทรัพย์สินบางรายการที่เป็นสิ่งปลูกสร้างจะต้องนำมาบริหารจัดการและทรัพย์สินที่มีรายได้ต้องนำรายได้มาบริหารจัดการและจะได้นำเงินที่ได้จากการบริหารจัดการมาเก็บไว้และเมื่อศาลสั่งให้ตกเป็นของแผ่นดินก็ส่งให้กระทรวงการคลังต่อไปหรือแม้กระทั่งศาลสั่งยกก็จะต้องคืนทรัพย์สินให้แก่เจ้าของทรัพย์สินต่อไปในส่วนของการบริหารจัดการก็มีหลักประกันให้ผู้ที่น่าออกให้เช่าเราอาจต้องจ้างผู้มาบริหารจัดการทรัพย์สินตรงนั้น ก็อาจจะต้องมีการวางหลักประกันตรงนั้นเมื่อมีการสูญหายเกิดขึ้นเราจะไต่เงินตรงนั้นมาเก็บไว้เป็นดอกผลต่อไป ในส่วนของการประสานงานกับหน่วยงานต่างๆสำนักสำนักงานบริหารจัดการทรัพย์สินก็ขอความร่วมมือ เช่น ในการขายทอดตลาดทรัพย์สิน ทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้ใน ๙๐ วัน ตามมาตรา ๔๘ พ.ร.บ. ฟอกเงิน คือจะสามารถนำออกขายทอดตลาดได้ ในส่วนที่ถ้าจะเก็บไว้แล้วจะเสื่อมสภาพทำด้อยค่าลงหรือเป็นของสดของเสียก็ไม่สมควรที่จะเก็บไว้ตัวนี้เราต้องนำออกขายทอดตลาดใน ๙๐ วันและนำเงินที่ได้จากการขายทรัพย์สินมาเก็บไว้แทนหรือถ้าเกิน ๙๐ วันแล้วเราต้องเก็บรักษาทรัพย์สินตัวนี้ไว้ จนกว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้ตกเป็นของแผ่นดินและเก็บไว้เมื่อคดีถึงที่สุด เก็บไว้ ๑ ปีจนขายทอดตลาดได้ และนำเงินที่ได้นี้ส่งกระทรวงการคลัง ในส่วนของทรัพย์สินที่เป็นสิ่งทรมทรัพย์ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เรือยนต์ เครื่องอุปโภคไฟฟ้า ทองรูปพรรณ และพอรอบหนึ่งปีเนื่องจากเราต้องให้สิทธิประโยชน์แก่เจ้าของทรัพย์สินในการโยกย้ายคำสั่งศาลว่าเขาเป็นผู้รับโอนหรือได้ทรัพย์สินนั้นมาโดยสุจริตเขาก็จะสามารถมาเรียกร้องขอรับทรัพย์สินนั้น ไปร้องต่อศาลขอคืนทรัพย์สินตัวนี้ได้ในการขายทอดตลาดสิ่งทีก่อนที่เราจะขายทรัพย์สินทอดตลาดทรัพย์สินที่มีทะเบียน เช่น อาวุธปืนเราก็จะขอความร่วมมือจากที่ผ่านมามีได้รับความร่วมมืออย่างดีจากกระทรวงมหาดไทย กรมการปกครอง จากที่ตรวจสอบอาวุธปืนว่าสามารถที่จะขายออกได้ไหมตรวจสอบว่าทรัพย์สินตัวนี้มีใบอนุญาตไหม และเมื่อได้รับอนุญาตจากกรมการปกครองเราจึงจะนำออกขายได้แต่ถ้ายังไม่ชัดเจนเราก็จะไปขอตรวจสภาพพว เช่น ปืนมีรอยขีดขีดจากทะเบียนรายชื่อผู้ลงทะเบียนทรัพย์สินไม่ตรงผู้ที่มีใบอนุญาตไม่ตรงกับทะเบียนที่กรมการปกครองหรือว่าในตัวที่เอกสารที่เราได้รับมีอยู่กรมการปกครองก็ต้องให้ เราดูอาวุธปืนแต่ต้องตรวจสอบหรือในส่วนของรถยนต์ก็จะได้ได้รับความร่วมมืออย่างดีจากกรมการขนส่งทางบกหรือกรมขนส่งจังหวัดต่างๆ เพื่อประเมินทรัพย์สินตรวจสอบค่างชำระและเบี้ยปรับต่างๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ ก็จะนำมาประกอบกับการขายทอดตลาดการกำหนดราคาขายทอดตลาดทรัพย์สินที่เป็นอัญมณี เครื่องประดับหรือกระทั่งพระเครื่องก็จะได้รับความร่วมมือจากสถานธรรมมานุษยบาลช่วงที่มีการตรวจสอบและกำหนดราคาเริ่มต้น ทั้งนี้ ในส่วนของการกำหนดราคาเริ่มต้น สำนักงาน ป.ป.ง. เองจะมีคณะกรรมการขายทอดตลาดซึ่งจะได้รับความร่วมมืออย่างดีจากกรมต่างๆ เช่น กรมบังคับคดีผู้เชี่ยวชาญจากกรมบังคับคดี ผู้แทนจากกระทรวงการคลัง หน่วยงานเอกชนต่างๆผู้เชี่ยวชาญด้านรถ ผู้เชี่ยวชาญด้านทองคำ จากสมาคมทองคำ เช่น ท่านนายแพทย์กฤษณ์ ท่านก็จะให้ความร่วมมือมาช่วยกำหนดราคา

ทองคำเมื่อเริ่มต้นกำหนดราคาเรียบริยเราก็จะทำการประกาศในการประกาศการขายทอดตลาดนี้ก็ต้องส่งไปยังโรงงานต่างๆ ให้ความอนุเคราะห์ทั้งหนังสือพิมพ์ สื่อมวลชนต่างๆ แม้แต่เจ้าของทรัพย์เองเพื่อที่จะให้เขามาใช้สิทธิในการแข่งขันกันในการขายทอดตลาด เมื่อมีการดำเนินการขายทอดตลาดแล้วจะต้องมีการนำไปเปลี่ยนทะเบียนและก็ได้รับความร่วมมือจากกรมขนส่งทางบกและขนส่งจังหวัดต่างๆ ในการรับโอนทะเบียน เปลี่ยนชื่อ และในการเผยแพร่การขายทอดตลาดจะมีเว็บไซต์ของสำนักงาน ปปง. และที่ผ่านมาก็จะมีการขายทอดตลาดนอกจาก รถยนต์ อัญมณี จระเข้ นกกระเจอกเทศ กวาง วัว และสวนสัตว์ก็จะได้รับความร่วมมือจากตำรวจท้องที่รวมทั้งกรมที่ดินและกรมปศุสัตว์เป็นต้น และในโอกาสต่อไป สำนักงาน ปปง. ก็คงจะได้รับความร่วมมือจากหน่วยงานต่าง

**อัยการนกดล :** พนักงานสอบสวนที่อยู่ในพื้นที่เชียงใหม่หรือสงขานั้นๆ ก็จะมีคำถามว่าจำเป็นหรือไม่ที่จะมาเป็นพยานศาลในคดีขอให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดินในเมื่อคำให้การจะเป็นคดีมูลฐานยาเสพติดไปแล้ว ในเรื่องนี้ในประเด็นต่างๆ ที่พนักงานอัยการพิจารณาว่าควรจะเป็นพยานหรือไม่ก็มีความสำคัญบางเรื่องมีความสำคัญมากคือนอกจากเขาจะเป็นพยานในความผิดมูลฐานนั้นๆ ว่าคดีเกิดขึ้นแล้ว ก็ยังเป็นพยานที่มีการสืบทราบว่าคุณคนนั้นๆ มีการทำความผิดมูลฐานอื่นๆ อีกหรือมีทรัพย์เพิ่มเติมจากเดิมหรือมีการเกี่ยวข้องสัมพันธ์กันอย่างไร ตรงนี้ก็เป็นส่วนที่พนักงานสอบสวนจะต้องมาเป็นพยานศาลในคดีนั้นๆ ด้วยไม่ว่าศาลมีคำพิพากษาลงโทษแล้วเอาแต่คำพิพากษามาเป็นประโยชน์ก็ได้ถ้าเขายอมรับทุกประเด็น แต่ถ้าบางรายบางประเด็นเขาสู้ว่าทรัพย์เป็นของเขาและสู้เรื่องความผิดมูลฐานก็ต้องเอาพนักงานสอบสวนมาเบิกความด้วย อันนี้ก็เป็นเรื่องทั่วไปที่เกี่ยวกับพนักงานสอบสวน ส่วนหน่วยงานอื่นๆ ที่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์ในส่วนที่เป็นคดีที่ทำมาก็คือที่ดิน ก็มีอยู่เรื่องหนึ่งทางพนักงานคดีแพ่งของสำนักงาน ปปง. ได้แจ้งคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สินไปยังเจ้าพนักงานที่ดินจังหวัดๆ หนึ่งว่าคณะกรรมการธุรกรรมสั่งยึดอายัดทรัพย์สินที่ดินแปลงนี้ไว้ ๙๐ วันในระหว่างนั้นก็ได้รับคำตอบจากที่ดินเจ้าหน้าที่พนักงานของสำนักงาน ปปง. ไม่มีอำนาจหน้าที่ยึดทรัพย์สินไว้ ขณะนั้นก็มีเจ้าของที่มาโอนถ่ายไปเจ้าหน้าที่พนักงานที่ดินก็ดำเนินการให้และที่ดินตรงนั้นก็หลุดไปแล้วก็ถ่ายไปโดยชอบแล้วผู้ซื้อก็ไม่สามารถดำเนินการเอาทรัพย์กับมาได้ ก็เป็นที่สังเกตว่าตามกฎหมาย พ.ร.บ. ฟอกเงินให้อำนาจยึดอายัดทรัพย์สินไว้ภายใน ๙๐ วันไม่สามารถดำเนินการเปลี่ยนแปลงได้ ซึ่งคดีนี้หลังจากนั้นถ้าไม่มีการดำเนินการกับที่ดินพนักงานอัยการก็จะยึดอายัดทรัพย์สินดังนั้นต่อไปในชั้นศาลก็จะขึ้นอยู่กับอำนาจของศาล ดังนั้นขอฝากข้อปฏิบัติต่างๆ ของให้สอดคล้องสัมพันธ์กันไม่ได้ว่าทางสำนักงาน ปปง. ออกยึดอายัดทรัพย์สินไม่ได้ก็จะเกิดความขัดข้องเราควรจะมีการประชุมแสดงความคิดเห็นกันเพื่อแก้ปัญหาประเภทนี้ไม่ให้เกิดขึ้นอีก นอกจากจะมีในกรณีนี้แล้วยังมีกรณีของ ผอ. ชาญชัย ในคดีนั้นขณะนั้นพนักงานอัยการได้ยึดและขอให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดินปรากฏว่าศาลออกคำสั่งยึดทรัพย์สินนั้นไว้ชั่วคราวจนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ปรากฏว่ามีการขายที่ดินแปลงนั้นไปโดยฝ่าฝืนคำสั่งของศาล ตรงนี้ก็ควรมีการพูดคุยให้มีการสอดคล้องสัมพันธ์และรัดกุมมากขึ้นก็ฝากไว้เป็นข้อสังเกต มีอีกคดีหนึ่งที่ฟ้องขอให้ทรัพย์สินของบริษัทแห่งหนึ่งตกเป็นของแผ่นดินในคดีนั้นเราขอศาลมีคำสั่งยึดทรัพย์สินไว้ชั่วคราว ปรากฏว่ามีเจ้าพนักงานบังคับคดีได้ขายทรัพย์สินนั้นไปแล้วตามคำสั่งศาลและเอาเงินจำนวนนี้เอาไปเปลี่ยนทรัพย์สินไป การยึดทรัพย์สินไว้ชั่วคราวของศาลแพ่งถือว่าเป็นเด็ดขาดเจ้าพนักงานบังคับคดีไหนก็แล้วแต่ถ้าจะทำการขายต้องได้รับการเห็นชอบจากศาลแพ่งไว้ชั่วคราวแต่ที่ดินนี้ถึงได้มีการขายออกไปได้ และถ้าคดีนี้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินก็ต้องส่งกระทรวงการคลังส่วนกระทรวงการคลังจะทำอะไรก็เป็นเรื่องของกระทรวงการคลัง ไม่ใช่อำนาจหน้าที่ของพนักงานที่จะเอาไปขายแล้วให้ศาลเก็บเงินนั้นๆ ไว้ ซึ่งเมื่อจบคดีนี้แล้วทรัพย์สินต่างๆ ศาลอาจจะคืนให้เจ้าของก็ได้ อาจจะไม่ให้ตกเป็นของแผ่นดินก็ได้ หรือถ้าให้ตกเป็นของแผ่นดินมูลค่าเวลานั้นอาจจะมากกว่ามูลค่าตอนนี้ละนั่นการที่ฝ่าฝืนคำสั่งศาลเป็นการกระทำที่ไม่ควรอย่างยิ่งก็ฝากทางกรมบังคับคดี

คดีที่มีการอ้างค่าขายผลผลิตกิจการของผู้คัดค้านการค้าขายบอกว่ามีการชำระภาษีสำนักงาน ปปง. ก็ได้มีการขอแบบแสดงการยื่นเสียภาษีเงินได้ปรากฏว่าได้รับการยืนยันจากทางสรรพากร พนักงานเจ้าหน้าที่ที่รับรองแบบเสียภาษีเงินได้ปรากฏว่าเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ในส่วนกลางเวลาสืบพยานไปเราก็อยากได้รายละเอียดในการเสียภาษีว่ามีการค้าขายอะไรแต่และปีเป็นยังไงปรากฏว่าเจ้าหน้าที่รับรองมาปรากฏว่าเป็นเจ้าหน้าที่ระดับสี่อันนี้ก็ป็นข้อขัดข้องว่าพยานหลักฐานที่ได้มาจากสรรพากรเป็นต้นเรื่องเป็นเนื้อหาที่เป็นพยานหลักฐานทั้งหลาย ไม่สามารถเข้าสู่กระบวนการในทางของศาลได้ ซึ่งก็เข้ามาครึ่งๆกลางๆจะให้ศาลรับฟังเต็มร้อยก็ลำบากบางอย่างก็ทำให้มีปัญหาเรื่องการพิจารณาในศาลก็ฝากทางนิติกรสรรพากรด้วย

คดีสมัยก่อนมีพนักงานธนาคารรายงานในเรื่องของ Statement เงินจำนวนนี้ออกมาจากบัญชีนี้เลขที่บัญชีนี้ ออกมาจากเครื่องนี้วันนี้เวลานี้วันนี้มาปรากฏอยู่ตรงนี้ในบัญชีนี้มันจะสัมพันธ์กันแต่ตอนนี้ก็จะใกล้เคียงกับสรรพากรก็คือผู้ที่รับรองของสถาบันการเงินรวบรวมถ่ายเอกสารออกมาและรับรองว่ามีเอกสารนี้อยู่จริงในส่วนที่ว่าความเป็นประโยชน์ของทางแบงค์ก็จะหายไปส่วนหนึ่งซึ่งมันก็จะได้ในส่วนเดียวก็คือว่ามีเอกสารนี้อยู่จริง ในธนาคารแต่ว่าระหว่างความสัมพันธ์ระหว่างบัญชีต่างๆและของเครื่องต่างๆที่อยู่ในที่เดียวกันขาดหายไปในส่วนนี้ก็ฝากสถาบันการเงินไว้ด้วย ช่วยดูแลรายละเอียดด้วยหรือว่าผู้ที่รับรองมีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์ในบัญชีนั้นๆหรือในการกระทำต่างๆถ้าท่านรับรองมาช่วยเป็นพยานให้ด้วย

เรื่องที่มีปัญหาการดำเนินคดีมูลฐานเท่าที่เจอมาตอนนี้มีอยู่สามเรื่องคือคดีมูลฐานส่งไปที่ ปปช. ในฐานะที่เป็นเจ้าพนักงานส่งไปแล้วปรากฏว่าในคดีขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินและคดีฟอกเงินในคดีอาญาขณะนี้อยู่ที่ศาลฎีกาในคดีฟอกเงินส่วนในคดีขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินอยู่ในศาลแพ่งจะตัดสินกันมาหลายปีแล้วแต่ได้ทราบว่าคุณคดีของ ปปช. ฟังตั้งอนุกรรมการไต่สวนอยากจะฝาก ปปช. ว่าในคดีมูลฐานหรือคดีทรัพย์สินของผู้กระทำความผิดมันเร็วเกินไปอย่างคดีนี้ในกรณีที่อยู่ศาลฎีกาก่อนคดีฟอกเงินจำเลยมีความผิดจริงและให้จำเลยติดคุกแต่ถ้า ปปช. ไต่สวนมาแล้วไม่ชี้มูลความผิดไม่รู้ผลจะเป็นยังไงหรือต้องกลับมารื้อฟื้นคดีอาญาฟอกเงินใหม่มันจะเป็นความล่าช้าของคดีมูลฐานและคดีอาญาจะไม่สัมพันธ์กัน

เรื่องขอให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินศาลชั้นต้นพิพากษาให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินแล้วขณะนี้อยู่ในระหว่างอุทธรณ์ แต่ในคดีของ ปปช. ยังไม่ชี้มูลฝาก ปปช. ไว้ด้วยถ้าอัยการมีปัญหาสืบพยานในเรื่องนี้เพราะผู้คัดค้านจะนำผลตรงนี้มาสืบว่า ปปช. ยังไม่ฟ้องเลยมาชี้ว่าเป็นความผิดฐานฟอกเงินได้ยังไงความผิดฐานฟอกเงินจะต้องมีความผิดมูลฐานเกิดขึ้นก่อนถ้าไม่มีความผิดมูลฐานเกิดขึ้นก่อนจะฟอกเงินได้ยังไง ตรงนี้เป็นปัญหามากเขามาคัดค้านต้องไปท้วงติงเขาอีก ต้องมาหาทางแก้ไขอีกโดยที่ทำไมไม่ชี้เรื่องอะไรที่จะต้องมาแก้ไขความผิดซึ่งเป็นความล่าช้าของของทางตำรวจการคือของทาง ปปช.

เรื่องยึดอายัดของ ปปง. ในช่วงคร่าว ๙๐ วันแต่ที่นี้ใน ๙๐ วัน ปปส. จะต้องปล่อยทรัพย์สินมาความสัมพันธ์เรื่องวันและเวลาต่างๆ ที่ ปปส. จะปล่อยทรัพย์สินมาให้ ปปง. ดำเนินการต่อเกรงว่าจะไม่สัมพันธ์กันขณะนี้คณะกรรมการธุรกรรมจะมีคำสั่งเรื่องยึดอายัดทรัพย์สินว่า ๙๐ วันตั้งแต่วันรับทรัพย์สินเกิดการประชุมล่าช้าขึ้นมาและเวลาเลยไปนานๆจะเสียประโยชน์กับผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินจะมาคัดค้านหรือว่ามาดำเนินคดีกับพนักงานที่เกี่ยวข้อง ทาง ปปส. กับ ปปง. ครรที่จะดูแลให้ใกล้ชิดมากกว่านี้ ในจำนวนวัน ๙๐ วันว่าตกลงควรปฏิบัติกันอย่างไรอันนี้เป็นเรื่องที่อยู่ในจะต้องดำเนินการร่วมกันนี่ก็เป็นตัวอย่างย่อๆในการดำเนินคดีร่วมกันของพนักงานอัยการที่ดำเนินคดีที่ศาลแล้วที่มีปัญหาและไม่สามารถเอาพยานหลักฐานที่แท้จริงมาเสนอศาลได้นี่ก็เป็นส่วนย่อยๆซึ่งที่จะต้องฝากไว้กับท่านทั้งหลายในที่นี้

**คำถามจากกรมสรรพากร :** ข้อมูลที่ได้จากสำนักงาน ปปง. คดีน้ำมันเถื่อนดำเนินคดีและก็ส่งไป DSI ที่เขายื่นแบบภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีการแสดงตนและรับรองข้อมูลในเงินได้เราจะไม่รู้เลยว่าเงินค่าจ้าง โบนัสหรือเงินได้อื่นๆ แต่ข้อเท็จจริงเราจะไม่ทราบเว้นแต่ในเงินรายการเงินได้นั้นจะมีการหัก ณ ที่จ่ายไว้ เราถึงจะรู้ว่าเป็นเงินได้จากแหล่งไหนในการทำหนังสือของท่านขอเรียนว่าขอเอกสารพร้อมกับชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบอาจจะได้ข้อเท็จจริงมากกว่าคือข้อมูลแต่ละคนอาจจะดูในเชิงลึกไม่ได้ทุกคนก็ต้องดูข้อเท็จจริงก็ต้องมีคนที่รู้ข้อเท็จจริงถึงจะล้วงลึกเข้าไปได้ถึงจะได้ข้อเท็จจริงที่ชัดเจน มีเรื่องที่ทาง

สำนักงาน ปปง. ส่งไปมีแต่ข้อเท็จจริงไม่มีเอกสารประกอบที่ชี้ว่าเขากระทำความผิดตามที่ สำนักงาน ปปง. ส่งไปบางที่เหมือนกับว่าถ้าทางผู้เสียหายเขาแย้งมาว่าส่งมาเพื่อกลั่นแกล้งหรือเปล่านั้นก็เลยอยากจะได้ข้อเท็จจริงพร้อมทั้งพยานหลักฐานที่ชี้ได้ว่าบุคคลนั้นมีการหลีกเลียงภาษีจริงๆ ถ้าเป็นไปได้ขอใช้การประสานงานระหว่างผู้อำนวยการจะได้ไหม เพราะว่าถ้าประสานงานให้อธิบดีลงนามก็จะทำให้ล่าช้า

**ตอบ ผอ.อภิชาติ :** สมัยนั้นมีคดีน้ำมันเหลืองจากสิงคโปร์ตำรวจน้ำก็ดำเนินการทางคดีอาญาก็หาคนไปยืนยันไม่ได้ สั่งให้ฟ้องไปแต่ทาง ปปง. ตรวจสอบเส้นทางการเงินก็พบเส้นทางการเงินเกือบสี่พันกว่าล้านก็ส่งข้อมูลให้ทางสรรพากรดำเนินการที่นั่นในการส่งข้อมูลเอกสารทางการเงินไป เราพบหมดเลยว่าเงินมาอย่างไรไปสิงคโปร์อย่างไรแต่เราไม่สามารถยืนยันได้ว่าเงินได้มาจากน้ำมันเถื่อนความผิดมูลฐานเราก็ส่งไปสอบจากข้อมูลภาษีจากรายได้ที่สรรพากรมีอยู่ไม่สมมูลกันก็ส่งให้สรรพากรไปอีกอันหนึ่งที่เราไม่ได้ส่งความผิดมูลฐานไปเข้าใจว่าสรรพากรจะตรวจสอบเฉพาะเงินได้บุคคลธรรมดาหรือว่ารายได้จากการประกอบอาชีพธุรกิจของเขาตรงนี้ก็คงจะรับไว้ตรวจสอบในเรื่องของความผิดมูลฐานไปประกอบด้วย ทางสรรพากรแม้จะไม่มี ความผิดมูลฐานถ้าหลีกเลี่ยงภาษีสรรพากรก็น่าจะตรวจสอบได้ ก็จะแจ้งจากแหล่งเงินและข้อมูลเปรียบเทียบแต่ถ้าต้องการข้อมูลตรงนั้นก็ไม่ได้หลีกเลี่ยงก็จะเป็นตัวอย่างให้กับหน่วยงานอื่นในการดำเนินการ

**คำถามจากธนาคารกรุงเทพ :**

เรื่องที่ ๑ การขอข้อมูลลูกค้าแรงดันคือธนาคารอยากให้ความช่วยเหลือแต่เราก็เกรงเหมือนกันว่าเพราะเราต้องรักษาความลับของลูกค้าไม่เช่นนั้นเราก็จะถูกดำเนินคดีเหมือนกัน ถ้าไม่มีเอกสารหลักฐานไปยืนยันว่าเราให้ข้อมูลนั้น ความมีอำนาจตามกฎหมายก็ต้องเห็นใจเราด้วยถ้าเรื่องไหนเราทำไม่ได้

เรื่องที่ ๒ การที่หน่วยงานอื่นๆขอข้อมูลมาพร้อมกันหลายหน่วยงานอย่างเช่น แก๊งคอเซนเตอร์ ปปง. ขอข้อมูลเรามาขอให้ข้อมูลต่างๆกับ ปปง. ไปแต่ทางกองปราบก็ขอข้อมูลเราอีกข้อมูลเดียวกันและค่อนข้างมากก็ขอให้ ปปง. ให้ข้อมูลกับหน่วยงานอื่นได้ไหม คือทางเราก็อยากให้แต่ถ้าทาง ปปง. สะดวกกว่าก็ขอให้ข้อมูลกับทางหน่วยงานอื่นด้วยได้ไหม

**คำตอบ ผอ.สุวนีย์ :** คือทางตอนนี้ท่านอาจเห็นหนังสือจากเราจะไม่ค่อยมีท่านเลขาลงนามจะเป็น ผอ. อภิชาติ ผอ. ชาญชัย ผอ.สุวนีย์คือตอนนี้ท่านเลขามอบอำนาจตามมาตรา ๓๘ ให้ ผอ. แต่ละสำนักภาระกิจหลักเป็นคนเซ็นหนังสือถ้าท่านสะดวกยังไงก็ค่อยคุยกันอีกรอบก็เห็นด้วยกับท่านเพราะ ปปง. ขอ ปปส. ก็ขอ ปปช. ปปท. DSI ตรงนี้ ปปง. คงต้องรับไปเพื่อที่จะดำเนินการต่อไปว่าจะทำอย่างไร อยากให้ได้คำตอบที่เป็นรูปธรรมออกมา

**คำถามจากธนาคารไทยพาณิชย์ :** ในการขอตรวจสอบข้อมูลทาง ปปง. จะขอเยอะมากแล้วระยะหลังการขอข้อมูลจะแตกต่างกันบางท่านก็เอาตัวนิรภัยบางท่านก็เอาบัตรเครดิตบางท่านก็เอาสินเชื่อก็อยากให้อีกก่อนอะไรที่สำคัญก็ให้ขอมาก่อนแต่ถ้าอะไรที่ต้องการขอทีหลังเราก็ยินดีและช่วงหลังก็โดนด่าโดนตำหนิและที่สำคัญคือสลิปบางท่านเอา Statement ไปแล้วถ้าท่านอยากได้รายการไหนกรุณาขีดเส้นใต้ไว้ด้วยเพื่อที่จะไปค้นสลิปให้ก็ขีดมาทุกเส้นประมาณหนึ่งพันฉบับและระยะหลังสาขาของเราพนักงานก็น้อยเอกสารก็เก็บเข้าโกดังหมดแล้วว่าจะไปเบิกออกมาจะต้องมีค่าใช้จ่ายก็ฝากไว้ด้วย

**คำตอบ ผอ. สุวนีย์ :** ก็เห็นใจทุกแบงค์แต่ก็ต้องเห็นใจ ปปง. ด้วยเพราะเราก็ต้องการจับผู้กระทำความผิดบางทีมันก็จำเป็นที่ต้องใช้จริงๆเราก็ต้องมีการพูดคุยกันต่อไป

**คำถามจากธนาคารไทยพาณิชย์ :** คือเลือกเฉพาะรายการที่สำคัญแนบบาทขึ้นไปแนบห้าขึ้นไปไม่น่าที่จะเอาตั้งแต่ ๒,๐๐๐ บาท

**คำตอบ ผอ.สุวนีย์ :** เราเคยไปขึ้นศาลมาแล้วทำคดีหนึ่งแสนบาทขึ้นไปคดีแดงบ่อพลอยเราชี้รายการว่าตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐บาทขึ้นไปอีกฟังก์ก็ท้วงเลยว่าทำไมตั้งเป็นหนึ่งแสนบาทเอาอะไรมาวัดว่าเป็นฟอกเงินและถ้าต่ำกว่าแสนหนึ่งไม่ใช่การฟอกเงินหรืออย่างอื่นนี้เราก็ตอบลำบากเหมือนกันเพราะบางที่รายการเล็กๆน้อยๆมันก็เป็นส่วนประกอบให้ไปเพิ่มน้ำหนักให้ชัดเจนขึ้น

**อัยการนฤดล :** ในรายการที่แสนหนึ่งชี้ขึ้นว่าแสนหนึ่งแต่ถ้ารายการที่ไม่ชี้หลายๆครั้งก็มากอยู่เหมือนกันที่จริงแล้วก็จำเป็นต้องใช้ทั้งหมด

**คำถามจากสำนักงานอัยการสูงสุด :** คำสั่งยึดอายัดในระหว่าง ๙๐ วันและก็ภายหลังที่ยื่นคำร้องต่อศาลและก็ศาลมีคำสั่งให้ยึดทางสำนักงาน ปปง. จะมีอำนาจในการจัดการกับทรัพย์สินอย่างไรและถ้าสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินแล้วจะมีวิธีที่กระบวนการอย่างไร

**คำตอบ ผอ.อภิชาติ :** เดิมมาตรา ๕๗ การเก็บรักษาทรัพย์สินและการจัดการทรัพย์สินที่คณะกรรมการธุรกรรมเลขาธิการหรือศาลถ้ามีคำสั่งยึดอายัดแล้วให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนดเมื่อก่อนมีเฉพาะกรรมการธุรกรรมและเลขาธิการนั้นที่จะดำเนินการได้ พอพ้นเวลาดังกล่าวเราก็ไม่สามารถดำเนินการกับทรัพย์สินได้ ในกรณีที่จะมีการยกย้ายจำหน่ายถ่ายเททรัพย์สินก็ให้อำนาจเลขา คณะกรรมการธุรกรรมยึดอายัดไว้ก่อน ๙๐ วันและส่งให้พนักงานอัยการหลังจากนั้นแล้วถ้าเกิดอะไรก็ให้พนักงานอัยการไปยื่นคำร้องต่อศาลให้ยึดอายัดทรัพย์สินไว้จนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงตรงนี้เองตอนนั้นกฎหมายก็ให้อำนาจในการอายัดทรัพย์สินเลขาธิการหรือคณะกรรมการยึดไว้ ก็มีปัญหาคือตอนหลังว่าเมื่อศาลมีคำสั่งแล้วเราขายทอดตลาดหรือให้ทรัพย์สินอำนาจในการกำหนดทั้งหมดลงเราก็เลยแก้กฎหมายในชั้นศาลให้สำนักงาน ปปง. มีอำนาจในการบริหารทรัพย์สินด้วยการบริหารจัดการทรัพย์สินก็จะเป็นไปตามวรรค ๒ ให้เก็บรักษาไว้หรือเก็บรักษาไว้จะเป็นภาระแก่ทางราชการให้ไปใช้ประโยชน์หรือให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียดูแลสุดท้ายก็นำไปขายทอดตลาดตรงนี้ก็คำสั่งศาลปกครองออกมาเหมือนกันตอนนั้นเราก็นำไปขายทอดตลาดในทันทีเข้าก็ไปฟ้องศาลศาลก็บอกว่าทำไมไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของกฎหมายให้เขาหรือทางราชการใช้ประโยชน์อยู่ๆก็นำมาขายทอดตลาดสุดท้ายการบริหารจัดการทรัพย์สินตรงนี้ สั่งให้ตกเป็นลงแผ่นดินแล้วเราก็จะมีระเบียบที่ตกลงไว้และก็เป็นอสังหาริมทรัพย์ให้ตกเป็นของแผ่นดินก็ให้กรมธนารักษ์เป็นผู้ดูแลแต่ถ้าเป็นอสังหาริมทรัพย์จริงๆเราก็เคยส่งอสังหาริมทรัพย์ไปกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลังบอกว่าไม่มีหน่วยงานดูแลตรงนี้ก็ขอให้สำนักงาน ปปง. ดูแลในเรื่องของการขายทอดตลาดและก็ส่งเงินเป็นรายได้ของแผ่นดินซึ่งตรงนี้คดีที่เราปฏิบัติมามากจะมีปัญหาอย่างเช่น ของ ปปส. เองอย่างกรณีไปยึดสวนส้มในจังหวัดเชียงรายตอนนั้นสวนส้มกำลังออกผลผลิตก็ไม่มีใครเข้าไปจัดการทรัพย์สินเสียหายไปสิบกว่าล้านและยังมีคดีอื่นๆอีก

**คำถามจากสถาบันการเงิน :** ทางสำนักงาน ปปง. ได้ส่งรายชื่อลูกค้ามาให้สถาบันการเงินตรวจสอบซึ่งส่งมาเป็นลักษณะของกระดาษสถาบันการเงินก็ต้องไปคีย์ข้อมูลข้อมูลลูกค้าถ้าเป็นไปได้อยากให้สำนักงาน ปปง. คีย์ข้อมูลลูกค้าลงในระบบของสำนักงาน ปปง. และให้สถาบันการเงินเข้าดาวน์โหลดไปเพื่อจะสะดวกต่อการทำงาน

**คำตอบ ผอ. วีคุณ :** ก็อย่างที่ท่านว่าเราจะใส่ในเอ็กเซลไฟล์ให้และก็จะใส่เป็นอาลาบิกเพื่อที่จะไม่让您ไปคีย์ใหม่และก็ขอแจ้งความคืบหน้าเพราะต่อไปนี้เราจะไม่ขอให้เป็นการกระดาษและที่กำลังพัฒนาโปรแกรมขึ้นมามันก็จะรู้ว่าคนส่งมีอำนาจไหมตอนนี้ระบบนี้จะส่งอย่างเดียว คือ ปปง. เป็นฝ่ายรับท่านเป็นฝ่ายส่งแต่ในระบบเดียวกันเราจะพัฒนาให้ ปปง. ส่งกลับไปได้ด้วยท่านจะต้องเปิดดูทุกวันเพราะเป็นเรื่องเร่งด่วนเมื่อท่านได้ข้อมูลแล้วท่านก็ส่งมาเป็นอิเล็กทรอนิกส์มันก็จะสะดวกรวดเร็วไม่มีข้อผิดพลาดและจะเป็นตัวจริงรีเปลา

**คำชี้แจงจากกรมที่ดิน :** เรื่องการตรวจสอบที่ดินหลักฐานทางโฉนดที่ดินหลักฐานทางทะเบียนโฉนดที่ดินหรือ นส. ๓ หลักฐานในการตรวจเจ้าหน้าที่ที่ดินต้องไล่เรียงจากรายชื่อแล้วในการตรวจแต่ละโฉนดมันก็ต้องใช้เวลาและก็ดุลยพินิจการปฏิบัติของ

เจ้าหน้าที่การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมจะต้องถือรายงานสุดท้ายถูกต้องที่สุดคนที่เป็นเจ้าของต้องตกอยู่ในรายชื่อใบสุดท้ายแต่ถ้าท่านไม่ประสงค์ที่จะตรวจใบสุดท้ายให้ท่านระบุให้ชัดเจนให้ตรวจสอบข้อมูลย้อนหลังได้ด้วย และก็จะนำตัวนี้ไปเรียนผู้ใหญ่แต่โดยวิธีการปฏิบัติเราก็จะซักซ้อมเจ้าหน้าที่โดยวิธีการปฏิบัติการจดหลักฐานไม่ว่าหน่วยไหนจะอายัดหรือคำสั่งศาล ก็จะลงอายัดได้ทันทีเลย เขาใจว่าเหตุที่เกิดคือโอนไประหว่างเกิดความผิดพลาดระหว่างขั้นตอนการลงอายัดคือไม่ได้มีการอายัดเลย คือแต่ถ้ามีการอายัดมันมีขั้นตอนการตรวจสอบหลายชั้นเข้าใจว่าไม่น่าจะหลุดในขั้นนี้แต่ยังไงก็จะนำไปเรียนเข้าเสนอในที่ประชุมกรมเพื่อหาทางแก้ไขต่อไป

**กรมส่งเสริมสหกรณ์** ผากเรื่องโทรมาสำนักงาน ป.ปง. โทรติดอยากมากและอีกอย่างเรื่องที่ยกไปไม่เคยทำเพราะว่าให้จัดดาวเทียมเราทำให้จัดคำถามมาก็รับไว้มีคำถามเข้ามาก็รับไว้ทุกอย่างแต่ไม่เคยทำ ส่งอีเมลให้ ๒ ปีก็ยังไม่ได้รับคำตอบ

**คำตอบ ผอ.สุวนีย์ :** เราก็คงจะน้อมรับไว้และเราจะไปหาแนวทางแก้ไขต่อไป

### ๑๖.๓ อภิปราย/รับฟังความคิดเห็น เรื่อง : กฎหมายฟอกเงิน (ร่าง พ.ร.บ.ฟอกเงิน ๒ ฉบับ/ FOT)

โดย นายวิทยา นีติธรรม : นิติกรชำนาญการพิเศษ และนายพงศ์ธร ทองด้วง : นิติกรชำนาญการ สำนักงาน ป.ปง.

#### สรุปประเด็นข้อสังเกตและข้อคิดเห็นของร่างกฎหมาย ๒ ฉบับ

##### ๑. ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประเด็น

๑. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นอกจากการกำหนดแนวนโยบายแล้ว จะต้องมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติด้วยหรือไม่ เพื่อให้การรายงานธุรกรรมเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย (มาตรา ๒๓/๑)

๒. ควรเพิ่ม “อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษ” เป็นกรรมการในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (มาตรา ๒๔)

๓. ควรเพิ่มหลักการว่าด้วยเรื่อง การต่อรองการรับสารภาพ (Pre bargaining) เพื่อให้ได้รับความร่วมมือใน การทำลายองค์การอาชญากรรม หรือไม่ อย่างไร

๔. ควรมีบทบัญญัติให้ศาลรับฟังข้อมูล หรือพยานหลักฐานที่ได้มาจากเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือไม่อย่างไร

๕. หมวด ๑/๑ ว่าด้วยเรื่องการเงินตราหรือตราสารผ่านแดน กรณีดังกล่าวมีขอบเขตการบังคับใช้แค่ไหน อย่างไร

๖. กรณีที่กำหนดให้ศาลมีอำนาจในการกำหนดมาตรการพิเศษในการสั่งปิดหรือเพิกถอนกิจการ จะมีความซ้ำซ้อนกับอำนาจของเจ้าพนักงานตามกฎหมายอื่นซึ่งมีอำนาจในทำนองเดียวกันหรือไม่ เช่น กรณีเกี่ยวกับการประกันภัย วินาศภัย ให้อำนาจกระทรวงการคลัง เป็นต้น

๗. กรณีมีการยกเลิกมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒ จะต้องมีการแก้ไขกฎกระทรวงที่อ้างอิงมาตรา ๑๖ ดังกล่าวหรือไม่

##### ๒. ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๑. ขอบเขตคำนิยามของคำว่า “การก่อการร้าย”

๒. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ สำนักงาน ป.ปง. ในการดำเนินคดีอาญากับการกระทำที่เป็น การก่อการร้าย (มาตรา ๓)

๓. อยากรู้ขอบเขตของ “ผู้มีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้” หมายถึงบุคคลใดบ้าง (มาตรา ๙)

๔. เจตนาศึกษาตามมาตรา ๕ ควรผลักภาระให้ผู้ต้องหาหรือจำเลยเป็นผู้พิสูจน์

๕. ความชัดเจนของบทบัญญัติมาตรา ๗ ว่าด้วยเรื่องความผิดฐานสมคบเพื่อสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

๖. ความชัดเจนของหมวด ๓ ว่าด้วยเรื่องการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน

ก) กรณีที่กำหนดว่าหากมีเหตุอันควรสงสัยว่าทรัพย์สินใดเป็นกรรมสิทธิ์หรืออยู่ในการครอบครองของผู้ก่อการร้าย เหตุอันควรสงสัยดังกล่าวอาจเป็นปัญหาในทางปฏิบัติแก่ผู้มีหน้าที่ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินว่าจะอาศัยพฤติการณ์หรือข้อเท็จจริงอย่างไรในการพิจารณาซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมากของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมที่อาจกระทำผิดกฎหมาย (อยากทราบความชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาพฤติการณ์หรือข้อเท็จจริงในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัย) (มาตรา ๒๕) แม้มาตรา ๔๐ จะกำหนดให้คณะกรรมการ ปง. สามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติในการตรวจสอบข้อเท็จจริงหรือเหตุอันควรสงสัยไว้แล้วก็ตามก็ยังไม่ชัดเจนว่าจะสามารถดำเนินการได้จริงหรือไม่

ข) ความชัดเจนในการพิจารณาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ที่จะถือว่ากิจการใดดำเนินการภายใต้การควบคุมของผู้ก่อการร้าย เนื่องจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดในร่างมาตรานี้เป็นปัญหาในทางปฏิบัติในเรื่องของการพิจารณาดังกล่าว (มาตรา ๒๖)

๗. บทคุ้มครองผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมของสถาบันการเงิน ที่ได้ระงับการดำเนินทางทรัพย์สินโดยสุจริต (คุ้มครองแค่ไหน อย่างไร) (มาตรา ๓๕)

๘. วิธีปฏิบัติสำหรับการใช้มาตรการพิเศษมีอยู่อย่างไร รวมทั้งขอบเขตและปัญหาการบังคับใช้มาตรการพิเศษตามมาตรา ๔๒ ที่อาจกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวม

๑๖.๔ อภิปราย เรื่อง : การรู้จักลูกค้า/ การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) โดย ดร.ญาดา กาศยพันธ์ : ที่ปรึกษาด้านการกำกับธุรกรรม/ นายปานศักดิ์ พงษากิจ : ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย/ คุณอารีย์ เต็มวัฒนาภักดี : ผู้แทนสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย/ นายพิชา สิริโยธิน : ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย/ นายสรรเพชญ์ แสงเนตรสว่าง : ผอ.ส่วนกำกับและตรวจสอบ (ผู้ดำเนินการอภิปราย)

การรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า(KYC/CDD)

๑. กลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพฯ ได้รับผลกระทบจากการที่ประเทศไทยถูกจัดลำดับความเสี่ยง โดย FATF ซึ่งขึ้นบัญชีดำ มีผลต่อการดำเนินธุรกิจและการทำธุรกรรมกับต่างประเทศ อย่างไร

กลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพฯ ได้รับผลกระทบจากการติดต่อทำธุรกรรมกับต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กับกลุ่มประเทศเศรษฐกิจขนาดใหญ่(G๒๐) ซึ่งจะต้องมีการตรวจสอบโดยให้ข้อมูลจากแบบการสอบถาม และการขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบการจำนวนมากขึ้น ทำให้เกิดความล่าช้าจากการที่ต้องมีการขอข้อมูลเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมของลูกค้าจำนวนมาก และต้องใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบข้อมูลเชิงลึก(KYC/CDD) หรืออาจถูกปฏิเสธในการรับทำธุรกรรมหากพบว่าเอกสารหลักฐานไม่สมบูรณ์ รวมถึงต้องมีการเสียค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรมที่สูงขึ้น ซึ่งทำให้มีผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ เนื่องจาก ประเทศไทยต้องมีการติดต่อทำการค้า การลงทุนกับต่างประเทศจำนวนมาก ทำให้ผู้ประกอบการรวมถึงประชาชนทั่วไปที่ต้องมีการทำธุรกรรมระหว่างต่างประเทศได้รับผลกระทบอย่างแน่นอน

๒. กลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพฯ มีการเตรียมการหรือมีการรองรับจากผลกระทบที่เกิดขึ้น อย่างไร

กลุ่มสถาบันการเงิน โดยเฉพาะกิจการธนาคาร ได้มีการเตรียมการนำระบบและมีการปรับปรุงวิธีการปฏิบัติมารองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการที่ประเทศไทยถูกจัดขึ้นบัญชีดำในการทำธุรกรรมกับต่างประเทศ แต่เนื่องจากผลกระทบที่เกิดขึ้นยังไม่เห็นผลกระทบมากในปัจจุบัน เพียงแต่ต้องมีการให้ข้อมูลรวมถึงเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่มากขึ้น แต่หากภาครัฐยังมิได้มีการดำเนินการใด ๆ ในปีหน้าผลกระทบที่เกิดขึ้นอาจทำให้มีผลกระทบที่รุนแรงมากขึ้น

๓. สำนักงาน ปปง. จะสามารถดำเนินการช่วยเหลือกลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพฯ จากผลกระทบดังกล่าว ได้อย่างไร กลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพฯ ต้องการให้มีการเร่งรัดให้ภาครัฐออกกฎหมายและมีการบังคับใช้อย่างเหมาะสมให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ของประเทศ โดยต้องมีการระยะเวลาและความยืดหยุ่นในการบังคับใช้กฎหมาย โดยให้กลุ่มสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพฯ มีเวลาในการเตรียมการให้เหมาะสม รวมถึงให้สำนักงาน ปปง. ต้องมีการจัดทำคู่มือและแนวทางปฏิบัติในการออกเผยแพร่กับผู้ประกอบการในแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม

**๑๖.๕ บรรยาย เรื่อง : มาตรการ/ แนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน และกฎหมายฉบับใหม่/ แนวทางในการพัฒนามาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยให้เป็นมาตรฐานสากล โดย พ.ต.อ.ดร. สีนาท ประยูรรัตน์ เลขาธิการ ปปง.**

โดยจะนำเสนอเป็น ๒ ช่วง ในช่วงแรกผมจะอัปเดตสถานการณ์ในประเทศไทยขณะนี้ว่าเราไปถึงไหนแล้ว ขั้นตอนต่อไปจะเป็นอย่างไร อีกอันหนึ่งก็คือ ผมอยากจะพูดเรื่องมาตรฐานสากลที่ออกมาใหม่ เพื่อเป็นการสรุปโดยผมขออนุญาตนำ Power Point ของ FAT F มาใช้ ผมคิดว่าใน ๒๐ นาที ๓๐ นาที ก็คงจะพูดได้แค่นี้ ช่วงบ่ายผมถึงจะพูดเรื่องบทกระทรวง เหตุที่พูดกระทรวงในช่วงบ่ายเพราะว่า ถ้าเราไม่พูดเรื่องมาตรฐาน FAT F เลย หลายท่านเวลาที่ผมบรรยายไปแล้วก็จะตั้งข้อสงสัยในใจว่าทำไม กระทรวงเขาเขียนอย่างนี้ ฉะนั้นเราต้องเอาทฤษฎีมาพูดกันก่อน เมื่อนำทฤษฎีมาพูดแล้ว แนวปฏิบัติมันก็ออกมาเป็นกฎกระทรวง

อัปเดตสถานการณ์ประเทศไทยขณะนี้เราได้เริ่มดำเนินการในการแก้ไขปัญหาเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการก่อการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ในเรื่องนี้ประเทศไทยผมพูดในภาพรวมว่าเราไม่ได้ นิ่งนอนใจ ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ตั้งแต่เราได้มีการประเมิน เราถูกประเมินโดยองค์การระหว่างประเทศ ที่ผ่านมาระหว่างประเมินทั้งหมดประมาณ ๘ ครั้ง ครั้งแรกในปี ๒๕๔๔ และก็มีมีการประเมินเป็นระยะๆ และก็ประเมินรอบใหญ่ล่าสุด คือ ปี ๒๕๔๙ - ๒๕๕๐ ในการประเมินครั้งล่าสุด ประเทศไทยมีข้อบกพร่องในสาระสำคัญ ๑๓ ข้อ กับผลการประเมินครั้งนั้น ประเทศต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มทางด้านอุตสาหกรรม ก็เริ่มให้ความสำคัญกับประเทศไทยว่า ในข้อบกพร่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นของประเทศไทย หากว่ายังเป็นอย่างนี้ต่อไป อาจจะมีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจต่างๆ ของโลกเพราะว่าประเทศไทยไม่ใช่ประเทศเล็ก คำว่าเล็กไม่ได้หมายถึงพื้นที่ หมายถึงระบบเศรษฐกิจเราเป็นระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่ หลายคนถามว่าทำไมต้องมาทำอย่างนี้กับประเทศไทย เพราะว่าประเทศไทยขยับนิดเดียวก็สะเทือนโลก มีผลกระทบกับโลก เขาก็เลยให้ความสำคัญกับประเทศไทยต้องเร่งรัดในการแก้ปัญหา เราพยายามแก้ปัญหา หลังจากการประเมินประเทศไทยเมื่อปี ๒๕๔๙ และ ๒๕๕๐ เมื่อ ๕ ปีที่แล้ว ก็ได้มีการนำเอาข้อบกพร่องต่างๆ ข้อสังเกตขององค์การระหว่างประเทศมาจัดทำแนวทางการศึกษาวิเคราะห์ต่างๆ ก็พบว่ามียู ๑๔๗ ประเด็น ที่เราจะต้องปรับปรุง ๑๔๗ ประเด็นนี้ไม่ได้หมายถึง ปปง. ที่เดียว หน่วยงานอื่นทั้งนั้นด้วยการเก็บข้อมูลสถิติ ถามว่าประเทศไทยรู้ไหมว่ามีกรณีฟอกเงินกี่คดีในประเทศไทยตอบไม่ได้ ไม่รู้เหมือนกันเพราะไม่ได้มีการเก็บข้อมูลเหล่านี้ไว้ เพราะว่าการฟอกเงินมันเป็นเรื่องร้ายแรง ขณะที่ประเทศไทยให้ความสำคัญเกี่ยวกับยาเสพติด แต่ท่านรู้ไหมว่ากับการประเมินความเสี่ยงประเทศไทย ซึ่งผลการประเมินคาดว่าจะเสร็จภายในเดือนกรกฎาคม การได้เงินจากการค้ายาเสพติดที่เราพบเป็นข่าวโด่งดังไปทั้งประเทศ ในหลายคดี เป็นเพียงไม่ถึง ๑ % ของ GDP แต่การฟอกเงินจากการประเมินประเทศไทยประมาณ ๑๐ % ของ GDP และอีก ๙๐ % มันไปไหน เงินที่ฟอกในประเทศไทย ตรงนี้ครั้งก็มีการประเมินโดยหลักเกณฑ์ประเมิน ก็เป็นการพูดคุยกันในที่ประชุมต่าง ๆ รวมทั้ง ATA ซึ่งเราก็ไปร่วมมาโดยตลอด APG ก็เป็นกลุ่มความร่วมมือในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกต่อต้านการฟอกเงินและก่อการร้าย โดย APG เป็นสมาชิกของ FATF และ FATF จะมีอยู่ ๓๔ ประเทศ เราไม่ได้เป็นสมาชิกโดยตรง แต่เราเป็นสมาชิกสมทบ แต่ว่าสิ่งที่ FATF ไม่ออกหลักการ FATF ไม่ได้มาบังคับประเทศไทย แต่เราไม่ทำไม่ได้



เพราะว่าประเทศเหล่านี้ เขาก็ตั้งเกณฑ์สกัดกั้นเงินแล้ว เราค้าขายกับ ๓๔ ประเทศ ลูกค้ารายใหญ่ของประเทศไทยทั้งนั้น ท่านจะเห็นว่า ๓๔ ประเทศ ไม่มีประเทศไหนที่เราไม่รู้จัก แต่เป็นลูกค้ารายใหญ่ซึ่งเราส่งออกสินค้าไปเขาก็ส่งสินค้ามาประเทศเรา เรากิน ซื่ออยู่ ทั้งหลายก็อยู่ใน ๓๔ ประเทศทั้งนั้น เพราะฉะนั้นคือผลกระทบ ที่ท่านอาจได้รับทราบ เพราะฉะนั้นจาก ๑๔๗ ประเด็น คือมาจาก ๑๓ ข้อบทยหลัก ในเกณฑ์ที่ FATF กำหนดก็คือว่า ประเทศใดที่มีข้อบกพร่อง ๑๓ ข้อขึ้นไปก็จะถือว่าเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและก่อการร้าย ในเรื่องบทกระทวง กฎหมายนี้เขาเรียกว่า CDD คือการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เพราะฉะนั้นกระบวนการทางการเงินเหล่านี้ ประเทศเรานั้นก็ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด ฉะนั้นประเทศที่มีความเสี่ยงจะถูกทำการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในทางลึกมากยิ่งขึ้น รู้แคไหน ขออะไร เตียวเราติดตามกันในบทกระทวง ซึ่งกฎหมายเราก็ได้มาตรฐานสากลคือฉบับกฎกระทวงในนี้ ฉะนั้นเขาจะทำเหมือนกฎกระทวง เราก็ทำเหมือนที่เขาบอก ฉะนั้นเกณฑ์ต่างๆ ที่เขาขอมามากขึ้น ในประเทศไทยหลายสถาบันการเงินยังไม่เคยทำเรื่องนี้มาก่อน ก็จะมีรู้สึกว่ามันทำอะไร ลูกค้าไม่เคยถูกทำ CDD ก็จะมีรู้สึกว่ามันต้องขออนุญาตมากขึ้น แต่สิ่งเหล่านี้เป็นสิ่งที่ต้องทำ มีการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ชาติ แผนยุทธศาสตร์ชาติเราทำเสร็จมาเมื่อ ๒ ปี ๓ ปี มาแล้ว แผนยุทธศาสตร์ชาติได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี ก็หมายความว่าหน่วยงานต่างๆ ก็นำไปปฏิบัติในขณะที่เราทำแผนยุทธศาสตร์ชาติ เสร็จในขณะนั้น ประเทศไทยเรามีเหตุการณ์ทางการเมืองหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ การเกิดความไม่สงบในกรุงเทพฯ ในพื้นที่จังหวัดต่าง ๆ ทั่วประเทศ ผมก็ว่าพวกเราทราบกันดี ที่เป็นข่าว เผาศาลากลางบ้างอะไรบ้าง จนกระทั่งมาสู่เหตุการณ์ยุบสภา เขาก็มีการเลือกตั้งใหม่ จากนั้นเลือกตั้งใหม่ไม่ทันไรรัฐบาลทำงานได้ไม่ดีก็น้ำท่วมอีกแล้วอย่างนี้เป็นต้นก็ทำให้กระบวนการทางการเมืองก็ดี กระบวนการต่างๆ ของประเทศไทยไม่ต่อเนื่อง ผลตรงนี้ก็คือทำให้เราไม่สามารถปฏิบัติตามแผนได้ ตามแบบที่เรากำหนดเอาไว้ เราคิดว่าเราจะออกกฎหมายฟอกเงินและกฎหมายต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ก่อการร้าย ภายในเดือนธันวาคมปี ๒๐๑๐ นี้ ปี ๒๐๑๒ เราล่าช้ากว่ากำหนด ฉะนั้นจากการที่เราไม่สามารถออกได้ทันภายในปี ๒๐๑๐ ถามว่าเจรจาไหม เจรจาแล้วครับ ขอผลัดไปปี ๒๐๑๑ คือปีที่แล้ว จากการที่เราไม่สามารถทำได้เสร็จในปี ๒๐๑๐ ถามว่ารัฐบาลทำอะไรไหม ปง. ทำอะไรไหม พยายามทุกวิถีทางทั้งความเป็นส่วนตัว ทั้งเป็นความคุ้นเคย การให้ความร่วมมือกับประเทศต่าง ๆ ๒๐๑๐ ไม่เสร็จมา ๒๐๑๑ ก็ไม่เสร็จ ก็มีน้ำท่วม มีอะไรต่าง ๆ เยอะแยะ รัฐบาลตั้งไม่ได้ สมายังไม่ตั้ง โอเค ๒๐๑๑ ปรากฏว่าตั้งแต่ ๒๐๑๐ ถึง ๒๐๑๑ เราไม่ได้มีความคืบหน้าอะไรเลย กฎกระทวง CDD ยังไม่ออก ใดๆ ที่กฎหมายออกมาแล้ว มีผลบังคับใช้เมื่อปี ๒๕๕๑ ปีนี้ปี ๒๕๕๕ กฎกระทวงออก คณะรัฐมนตรีเห็นชอบเมื่อวันที่ ๘ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ก็ขี้ตายวอกไปอีกเขาก็บอกว่าไม่มีความคืบหน้าเลย เพราะฉะนั้นด้วยเหตุนี้ในการประชุมของ FATF เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ของปีที่ผ่านมาคือ ปีนี้เขาก็บอกว่าเนื่องจากประเทศไทย เป็นประเทศที่มีข้อบกพร่องด้านการฟอกเงินและการก่อการร้าย และไม่มีมีความคืบหน้าในการแก้ปัญหาเหล่านี้เลย เขาจึงกำหนดให้ประเทศไทยเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการก่อการร้าย ผลคือว่าสำนักงาน ป.ป.ง. ในประเทศต่างๆ และสำนักงาน ป.ป.ง. ใน ๓๔ ประเทศ ก็จะส่งหนังสือแจ้งเวียนจะเป็น Note เป็น e-mail อะไรก็แล้วแต่ เขาแจ้งเวียนไปยังสถาบันการเงินทุกแห่งในประเทศ เขาว่าให้พึงระมัดระวังในการทำธุรกรรมกับประเทศไทย เพราะถือว่าเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน พึงระวัง ไม่ได้บอกว่าห้าม คำว่าพึงระวังเขาก็บอกว่าให้นำเอามาตรการในการตรวจสอบข้อเท็จจริงกับลูกค้า เอามาใช้อย่างเต็มรูปแบบ

อีกอัน คือ เรื่องของ พ.ร.บ.ป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ฉบับนี้ก็ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ป.ป.ง. เมื่อเดือนเมษายนที่ผ่านมา ในเดือนเมษายน เราก็มีการคาดว่าจะเสนอเข้าสู่การพิจารณาของคณะรัฐมนตรีได้ ภายในเดือนมิถุนายนเป็นอย่างช้า นี้คือร่าง FOT

อีกฉบับ คือ ร่าง พ.ร.บ. แก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ.ป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งเรายังมีข้อบกพร่องหลายประการที่ไม่รองรับมาตรฐานสากล ก็มีการจัดทำ ซึ่งเมื่อวานนี้ได้มีการพูดไปแล้วว่าปรับปรุงอะไร ทำอะไร กฎหมายฉบับนี้ก็คาดว่าจะเข้าสู่การพิจารณาของอนุกรรมการที่ปรึกษา สำนักงาน ปปง.ได้ น่าจะเสร็จภายในเดือนมิถุนายน จากมิถุนายนก็ควรจะเข้า ครม.ได้ ประมาณกรกฎาคมเป็นอย่างช้า จากนั้นก็จะไปสำนักงานกฤษฎีกา จากสำนักงานกฤษฎีกากลับมาคณะรัฐมนตรีเข้าสู่สภาพผมเชื่อว่าถ้าเราได้รับความร่วมมือจากทุกภาคส่วนตรงนี้ก็กฎหมายทั้ง ๒ ฉบับ รวมทั้งเรื่อง CDD น่าจะเป็นกฎหมายได้ในสิ้นปี

ท่านต่าง ๆ คงจะเข้าใจ ๑๒ ปี ๑๓ ปี ที่ผ่านมา ปปง. ถูกสร้างเป็นหน่วยปราบปราม แม้กระทั่งปัจจุบันหลายหน่วยก็ยังเข้าใจบทบาท ปปง. คือหน่วยปราบปราม คือหน่วยยึดทรัพย์ แต่ในความเป็นจริง ปปง. ไม่ได้เป็นหน่วยปราบปรามอย่างเดียว เป็นหน่วยกำกับดูแล กำกับดูแลสถาบันการเงิน รวมทั้งในเรื่องของการรับรายงานธุรกรรม วิเคราะห์ธุรกรรม ส่งธุรกรรมสงสัยไปให้หน่วยที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการ ซึ่งภารกิจตรงนี้ ปปง. ทำครับ แต่ที่ผ่านมาเราทำไม่เต็มรูปแบบ แต่เราได้เน้นในเรื่องของงานปราบปรามเป็นหลัก การยึดทรัพย์ ประชาชนในประเทศไทยจะรู้จัก ปปง. เพราะว่าสำนักงาน ปปง.เป็นหน่วยยึดทรัพย์และอีกอย่างหนึ่งงานวิเคราะห์ธุรกรรม งานกำกับ ทำแล้วมันไม่ค่อยดัง ฉะนั้นในอดีตที่ผ่านมาเราจะเห็นว่าเราไปยึดทรัพย์แล้วมันดังมีข่าวขึ้นหน้าหนึ่ง คนรู้จักสำนักงาน ปปง. แต่ส่วนธุรกรรมสงสัยให้กรมสอบสวนคดีพิเศษ ให้หน่วยนั้น หน่วยนี้ทำงาน เหมือนผู้กำกับหนัง เขาไม่ได้มองตอนนั้น เขามองระบบนี้ด้วย นั่นด้วย เอาไปยึดทรัพย์จับกุม แต่จริงๆข้อมูลที่ส่งให้มันก็ไม่เป็นข่าว เพราะงานเหล่านั้นมันไม่ดัง มันไม่เด่น ปปง. ให้ถูกผลักดันในทางที่จะให้คนรู้จักมากกว่ามาเน้นในงานทางด้านกำกับธุรกรรม การกำกับดูแลสถาบันการเงิน การวิเคราะห์ธุรกรรม ขณะนี้ ปปง. มีกำลังคน ๒๒๐ คน ๒๒๐คนเรามากกว่าครึ่งหนึ่งเป็นอัตรากำลังที่ใช้ในเรื่องของงานสายปฏิบัติ ก็คือด้านของการทำคดี การบริหารจัดการทรัพย์สิน แต่มีคนกำกับดูแลธุรกรรม สถาบันการเงินทั้งประเทศไทย สถาบันการเงินที่ ปปง. จะต้องกำกับดูแลจะมี ธ.ไทยพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ บล. บลจ. ประกันชีวิต ประกันวินาศภัย สหกรณ์ทุกประเภทนับหมื่นแห่ง และมีผู้รับแลกเปลี่ยนเงิน ผู้ให้บริการโอนเงิน บริษัทบริหารทรัพย์สิน ทั้งหมดสิน หนี้เสีย อะไรต่างๆ บริษัทที่ค้าทองคำล่วงหน้า ซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า รวมทั้งผู้ประกอบการอาชีพอีก ๙ อาชีพ ตั้งแต่อาชีพที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ร้านขายทอง ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับค้าทอง ค้ารถยนต์ เข้าซื้อ รถยนต์ ค่าของเก่า ไปจนถึงเรื่องของการมีบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ E-Payment บัตรเครดิตต่างๆ ทั้งหมด ที่เล่ามาทั้งหมด จากการประเมินประเทศไทย ประเมินจากรายงานมากกว่า ๑ ล้านแห่ง รวมสาขามากกว่า ๑ ล้านทั้งประเทศไทย ที่ ปปง. ต้องไปกำกับดูแลให้ทำอะไรทั้งหมด ๑๓ ปีที่ผ่านมาเรามีรายงานธุรกรรมทั้งหมด ๑๕ ล้านธุรกรรม รวมทุกอย่าง ธุรกรรมเงินสด ธุรกรรมทรัพย์สิน ธุรกรรมสงสัย จากการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายตามมาตรฐานสากล ล่าสุดที่มีผลบังคับใช้ วันที่ ๒๕ สิงหาคม ที่ผ่านมาระบบธุรกรรมเฉลี่ย เพิ่มมาอีกเดือนละ ๑ ล้าน ๓ แสนธุรกรรม ทำธุรกรรมที่เป็นอิเล็กทรอนิกส์ ๑ แสนบาท รายงาน ปปง. ขณะเดียวกัน ๑๓ ปี เรารับมาทั้ง ๑๓ ปี ๑๕ ล้านธุรกรรม แต่พอนับธุรกรรมทั้งหมด ๑ ล้าน ๓แสนธุรกรรม เป็นอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด ก็หมายความว่าอัตราการเพิ่มของข้อมูล ๑๐๐ % ต่อปี กับ ๑๕ ล้านธุรกรรม รวมๆแล้ว ปีหน้ามันก็จะม้ออัตราการเพิ่มของข้อมูลมันจะมากขึ้นอย่างมหาศาล ตรงนี้ก็เป็นจุดสำคัญที่ FATF และประเทศต่างๆ บอกว่า ปปง. ต้องปรับปรุงโครงสร้าง ไม่ได้บอกว่าเอา FAT F ถ้าไม่ทำก็ไม่สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้ประเทศต่างๆ ในด้านการป้องกันการฟอกเงินได้ คือสิ่งที่ประเทศไทยจะต้องทำแล้วก็ทำให้เสร็จในปีนี้ เพราะว่าในหลักเกณฑ์ ในมาตรฐานคือการที่เขาจะกำหนดเกณฑ์ต่างๆ เขาจะบอกว่าประเทศใดที่ไม่มีความคืบหน้าก็就会被ขึ้นบัญชีเป็นประเทศที่มีความเสี่ยง นั่นก็คือสิ่งที่เราโดนแล้ว แต่ประเทศที่ถูกขึ้นบัญชีที่ไม่มีความเสี่ยงและไม่มีความคืบหน้าเลยภายใน ๑ ปี นับตั้งแต่ FATF ประกาศว่าเป็นประเทศเสี่ยง ก็จะเกิดมาตรการตอบโต้ ผมเองประชุมหลายครั้งนะครับ มาตรการต่างๆ ที่ผมคาดเดา

เอาเองที่เขาทำกับเกาหลีเหนือ ทำกับอิหร่าน แต่เราคงไม่ถึงขนาดนั้น เขาก็จะให้ประเทศต่างๆ รายงาน อัปเดตสถานการณ์ว่าขณะนี้ประเทศเกาหลีเหนือกับอิหร่านได้ดำเนินการอะไรไปบ้าง ประเทศที่มีความเสี่ยง ประเทศต่างๆ ได้ดำเนินการอะไรไปบ้าง คือประเทศที่ไม่ทำก็จะถูก FATF ตอปได้เหมือนกัน เรามีกฎหมายออกแล้ว ๑ ฉบับ อีก ๒ ฉบับก็ต้องเร่งรัด เรื่องการปรับปรุงโครงสร้างและเรื่องการบริหาร ซึ่งผมก็คาดว่าน่าจะสามารถทำได้เสร็จสิ้นในปีนี้ ฉะนั้นทั้ง ๔ อย่าง เสร็จออกมา เราก็น่าจะหลุดพ้นจากการขึ้นบัญชีเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงได้ ทั้งนี้ทั้งนั้นก็ขึ้นอยู่กับผู้ที่มีส่วนร่วมทั้งหลายคือท่านทั้งหลาย ผมเชื่อว่าการพิจารณากฎหมายทั้ง ๒ ฉบับ ที่เราพูดคุยกันในการประชุมที่สำนักงานกฤษฎีกา ผมจำได้บรรยากาศการประชุมที่กฤษฎีกา ผมก็เพิ่งเคยไปประชุมเป็นการประชุมที่มีผู้ร่วมประชุมมากที่สุดในการร่างกฎหมาย ผู้ร่วมประชุมประมาณ ๗๐ คนขึ้นไป เรื่องกฎกระทรวงที่ผมจะเล่าให้ฟังมันเป็นอะไรที่มันเป็นเกณฑ์กลาง และความยากของกฎหมายฉบับนี้ที่ผมเรียนที่ผมก็ร่างกฎหมายมาหลายฉบับ ยอมรับว่าเป็นกฎหมายที่ร่างแล้วยากที่สุด เพราะว่าเป็นกฎหมายที่ต้องร่างมาเพื่อสามารถรองรับกับการทำธุรกิจของเอกชนได้ โดยที่ไม่ขัดต่อหลักสากลและไม่ขัดกับกฎหมายไทย ไม่ขัดต่อรัฐธรรมนูญ ไม่ขัดต่ออะไรเยอะเยอะไปหมดเลย ในขณะที่เดียวกันก็ต้องเป็นไปทางความต้องการหรือวัตถุประสงค์ของผู้ประกอบการว่ากฎหมายออกแล้วเขาต้องทำธุรกิจต่อไปได้ ผมขออนุญาตเพิ่งไปสัมมนาที่มาเลเซีย เขาก็มีการจัดประชุมกันของ ปปง. ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก อัปเดตล่าสุดนะครับเราได้ไปชี้แจงกับคณะทำงานระดับภูมิภาค คือ FATF เขาจะตั้งคณะทำงาน เรียกว่า International Corporation Review Group ( ICRG ) เป็นคณะทำงานระดับชาติ คือจะพิจารณาทุกภูมิภาค หลายประเทศ มาตรฐานใหม่ท่านยังไม่ต้องห่วงเพราะว่าหลักเกณฑ์เดิมเนี่ยไม่เปลี่ยนแปลงมากนักแต่ที่ผมจะอธิบายในสิ่งที่เพิ่มเติมขึ้นมา หลายท่านที่อภิปรายว่าผมมีบัญชี ๒๐ ล้านบัญชี ผมต้องทำ CDD ๒๐ ล้านบัญชีหรือ ไม่ต้อง แล้วจะรู้ได้ไงว่าผมต้องทำ ๒๐ ล้านบัญชีหรือผมทำแค่ ๑ ล้านบัญชี หรือแสนบัญชี หรือหมื่นบัญชี ใช้นั่นคือเอาหลัก Risk Based Approach ( RBA ) มาใช้ ซึ่ง ปปง. จะออกเกณฑ์ Risk Based Approach ( RBA ) สิ่งสำคัญก็คือ FATF กำหนดมาตรฐานขั้นต่ำ ที่เป็นมาตรการให้ประเทศต่างๆ เอาไปดำเนินการในการต่อสู้กับการฟอกเงินและการก่อการร้าย ฉะนั้นหลักสำคัญก็คือว่า คนร้ายและผู้ก่อการร้ายก็พยายามที่จะใช้ช่องทางของประเทศที่มีความอ่อนแอในเรื่องของระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน มาใช้ในการก่ออาชญากรรม ซึ่งท่านก็คงทราบเป็นข่าว เราต้องยอมรับว่าประเทศไทยเรามีความอ่อนแอ เราไม่แข็งแรง การแพร่ระบาดของคนร้ายข้ามชาติ ใครที่มาจากตำรวจท่องเที่ยวจะรู้ พักยาเดี๋ยวนี้คนร้ายข้ามชาติเท่าไร ในจุดท่องเที่ยวเข้ามาได้ มากก็ไม่ยากเข้าประเทศไทยง่ายมาก การแพร่ระบาดของกลุ่ม Call Center การแพร่ระบาดของกลุ่มคนร้ายข้ามชาติที่เข้ามาเยอะเยอะมากมาย สิ่งสำคัญก็คือเราต้องมีมาตรการในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน ที่เพียงพอ คือในข้อแรกของ FATF คือให้นำเอาหลักการประเมินความเสี่ยงมาใช้ คือหลักสำคัญประเทศทุกประเทศจะต้องประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงินและการก่อการร้ายระดับประเทศ เราโชคดีที่เราได้รับการช่วยเหลือจาก IMF เขาเข้ามาช่วยทำประเมิน การประเมินประเทศไทยเป็นอะไรที่ต้องใช้มากจริงๆ แต่เราก็ประหยัดได้ เรามีองค์การระหว่างประเทศมาช่วย ซึ่งความพยายามของเราคือว่าในรัฐบาลต่างๆ ที่ผ่านมาระเบิดยุทธศาสตร์ชาติก็ดี อะไรก็ดี เกิดจากความร่วมมือของระดับทางวิชาการด้านAML/CFT ซึ่งประเทศไทยได้เป็นส่วนร่วมยุทธศาสตร์กับทาง IMF ๑ ในหุ้นส่วนยุทธศาสตร์ในแผนนี้ เรามีทั้งหมด ๕๕ กิจกรรม ๑ ในการทำกิจกรรมนั้นก็คือทำ MRT ซึ่งในหลักการนั้นทุกประเทศจะต้องประเมินความเสี่ยงของตนเอง ในการประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT เราได้ทำมาเกือบ ๒ ปี สิ่งสำคัญก็คือว่าผลการประเมินความเสี่ยงจะทำให้ประเทศต่างๆ ในการทำธุรกรรมร่วมกันก็สามารถมีตัวชี้วัดหรือการสร้างความมั่นใจ ก็กับการวิเคราะห์จุดอ่อนจุดแข็งของประเทศ เราก็จะรู้ประเทศไทยเรามีจุดแข็งด้านไหนและมีจุดอ่อนด้านไหน เราจะได้แก้ปัญหาได้ถูกต้อง ในขณะนี้ไม่มีประเทศในโลกที่ได้เริ่มทำ NRA รวมทั้งประเทศไทยด้วย ใน FAT F ก็บอกว่าประเทศต่างๆ จะต้องกำหนดให้สถาบันการเงินมีการประเมินในเรื่องของความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการก่อการร้าย ในสิ่งที่สถาบันการเงินจะต้อง

ดำเนินการก็คือการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายสำคัญก็คือว่าในปีหน้า ปง. จะออกเกณฑ์กลาง เป็นเกณฑ์กลางให้กับสถาบันการเงินต่างๆ คือหมายความว่าเกณฑ์ที่เราจะออกก็คือจะเป็นเกณฑ์หลักเกณฑ์ก็คือว่าเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงของสถาบันการเงินเหล่านี้จะเป็นการตอบคำถามว่าสถาบันการเงินเหล่านี้มีความเข้มแข็งด้าน AMLCFT แค่นั้น ความสำคัญคือว่า สถาบันการเงินก็สามารถเอาหลักนี้ก็จะถูกใช้กับลูกค้า แต่เป็นการที่สถาบันการเงินทำกับลูกค้า ขณะเดียวกันก็ทำกันเป็นทอดๆ เพราะเดียวเรื่อง RBA ท่านต้องให้ความสำคัญ เพราะว่ามันจะไปเกี่ยวข้องกับการโอนเงินในบทรกระทรวงข้อที่ ๓๓ นั้นถ้าเราเชื่อเขา เชื่อสถาบันการเงินผู้ค้าว่าไม่เสี่ยง ท่านโอนเงินให้ลูกค้า ถ้าลูกค้าเป็นผู้ก่อการร้าย ลูกค้าเป็นผู้ค้ายาเสพติด ท่านให้ข้อมูลไม่ได้ ท่านต้องถูกปรับแทนลูกค้าและถูกปรับแทนสถาบันการเงินผู้ค้า อันนี้คือหลักการแต่ต้องพูดนะว่าไม่ใช่ ปง. พูดตรงนี้ แต่เราก็ต้องมีการประเมิน ปง. จะช่วยก็คือจะออกเกณฑ์กลางให้ แล้วเกณฑ์กลางตรงนี้เราก็สามารถที่จะรู้ว่าสถาบันการเงินแห่งนี้มีความเข้มแข็ง มีความอ่อนแอด้าน AMLCFT แค่นั้น วันนี้ผมพูดกลางๆ เพราะเรามีหลายกลุ่มรวมทั้งส่วนบังคับใช้กฎหมาย ผมเรียนอย่างนี้ว่า การทำ CDD ผมพูดเพื่อท่านที่มาจากกลุ่มการร่างกฎหมาย กระบวนการยุติธรรม อัยการต่างๆ ข้อมูล CDD จะเป็นประโยชน์ในการรวบรวมพยานหลักฐานเพราะว่าในกรณีที่คนร้ายมาเปิดบัญชีหรือให้คนมารับจ้างเปิดบัญชี ความมีรายได้เขาเรียกฐานะไม่สมกับรายได้ หรือรายได้ไม่สมกับฐานะ มันจะฟ้องโดยจากกระบวนการ CDD มันจะตอบตรงนั้นได้เลย เพราะฉะนั้นตรงนี้จะประโยชน์ แล้วก็ที่ผ่านมา เวลาหน่วยวิเคราะห์ของหน่วยต่างๆ ผมก็เรียนนะครับว่าขอ Bank Statement ผมก็ตอบหลายครั้งแล้ว Bank Statement มันไม่ตอบอะไร มันตอบอย่างเดียวว่าคนนั้นมีเงินเข้าเท่าไร มีเงินออกเท่าไร แต่มันก็ไม่ตอบว่ารายได้สมฐานะหรือไม่เพราะสถาบันการเงินไม่มีข้อมูลพื้นฐานของคนเหล่านั้น มันจึงเป็นที่มาของ CDD ทำไมต้องมีเพราะถ้ามีทั้งหมดตามที่ผมเรียนว่ามีตั้งแต่ข้อ ๑ ถึงข้อต่างๆ ทั้งหมด ทำตามนี้ทั้งหมด หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายถ้าเข้าใจเรื่องกระบวนการ CDD เราจะได้ประโยชน์จากข้อมูลเหล่านี้ แล้วสิ่งสำคัญก็คือว่า เราสามารถให้ความยุติธรรมกับประชาชนได้อย่างแท้จริง การทำงานของ ปง. ในช่วงที่ผ่านมา เราไม่ได้คิดย้อนหลัง เราคิดไปข้างหน้า ฉะนั้นกฎหมายที่เราออก ผมตอบได้เต็มปากเลยว่าสอดคล้องกับมาตรฐานที่เกิดขึ้นในอนาคต คือเราเอาร่าง FATF มาวางแล้วศึกษาก่อน

การประเมินรอบใหม่ ผมจะตอบท่านชัดเจนได้เลยในการประชุม APG ในเดือนกรกฎาคม ซึ่งคาดว่าประเทศไทยน่าจะถูกประเมินในปี พ.ศ.๒๕๕๖ ฉะนั้นผมถึงเรียนว่าในปีนี้เป็นปีที่มีความสำคัญ ถ้าเราผ่าน ๔, ๕ อย่างไม่ได้ภายในปีนี้ ถ้าประเมิน ๕, ๖ ปี ผลการประเมินก็คือไทยไม่มีกฎหมาย FOT ไทยไม่มีกฎหมายฟอกเงิน ปง.ไทยอ่อนแอ เก่งยึดทรัพย์อย่างอื่นอ่อนแอ เขาบอกอย่างนี้ไม่ได้ ไม่สอดคล้องมาตรฐานสากล ผลก็จะปรากฏอยู่อีก ๕ ปี แล้ว ๕ ปีก็ต้องมาเจอปัญหาเหล่านี้ สถาบันการเงินก็ต้องทำงานระทอนกระแท่น ถ้าเราสามารถจะผ่านได้ในปีนี้ผลการประเมินในปี ๒๕๕๖ จะเป็นผลดีกับประเทศไทย

การตรวจสอบธุรกรรมสงสัยเรื่อง CDD นำมาเพิ่มให้ท่านได้และจะบอกได้ว่าธุรกรรมเหล่านี้เป็นธุรกรรมสงสัยหรือไม่ ข้อสังเกตเกี่ยวกับผลกระทบต่อเสรีภาพลูกค้า กฎหมายฉบับกระทรวงทั้งนั้น ในกฎกระทรวงฉบับนี้ก็ตีกฎหมายฉบับนี้เป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการที่เกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งตามมาตราการ ๒๙ ก็บอกมาตราการ ๓๓, ๓๕, ๓๖ ทั้งหลายนี้ทำได้ รัฐธรรมนูญบอกกระทบแต่ก็ทำได้เพราะฉะนั้นไม่ต้องห่วง แต่ถึงจะกระทบเพราะเราขอข้อมูลลูกค้าเยอะต่อไปมันจะไม่เกิดเหตุการณ์ยึดทรัพย์มันจะไปกับสร้างความยุติธรรมให้กับผู้ที่ถูกดำเนินการตามกฎหมายมันจะไปช่วยเขาได้ ถ้าลูกค้าเป็นคนที่ดีจริง ๆ ไม่ใช่คนร้ายอีกอันหนึ่ง ปง. จะช่วยในเรื่องของธุรกรรมน่าสงสัยขณะนี้เรากำลังทำระบบ เวลานี้รายงานธุรกรรมสงสัยที่ ปง. มีทั้งหมดประมาณ ๑,๕๐๐,๐๐๐ ธุรกรรม คือรายงานที่สะสมมาตั้งแต่ ๒๗ ตุลาคม ๒๕๔๓ -

ปัจจุบัน ถ้าถามว่าธุรกรรมสงฆ์มันจะประกอบธุรกรรมสงฆ์ของ บล. บลจ ธนาคารทั้งหลายข้อมูลเหล่านี้มันจะกลับถึงท่านแล้ว ท่านยังตั้งข้อสงสัยอยู่ท่านจะต้องสืบเลื่องทรัพย์สินในการบริหารจัดการธุรกรรมนำสงฆ์พอเรามี CDD แล้ว จะไปทำระบบให้ท่านเป็น ดาต้าเบส แล้วเอาเฉพาะที่สงสัย ๑ ล้าน ๕ แสน มันจะเป็นสงสัยจริงๆ เท่าไร สมมติว่าลดลงมาเหลือ ๒ แสน อาจจะโดนสงสัยจริง همینเดียวท่านที่จะเอาตรงนี้ไปแล้วก็ดูเฉพาะแค่นี้ ท่านก็ไปลดในการบริหารฐานข้อมูล ลดฐานธุรกรรมนำสงฆ์ อันนี้ก็จะช่วยลดลงได้มากเพราะฉะนั้นประกันก็ดี อะไรก็ดี ทั้ง บล บลจ พอลดตรงนี้ได้ ขบวนการสงฆ์ก็น้อยลง

การพอกเงินหรือการก่อการร้ายหรือว่าข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าไม่เพียงพอ ถ้าอย่างนั้นต้องทำ CDD ต่อไปข้อ ๑๒ ผู้ก่อรับตามมาตรการ ๑๖(๙) เขียนเฉพาะพวกอำพลวันธุรกรรมที่ใช้บริการชำระเงินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ ทำตามหลักเกณฑ์ เมื่อมีการธุรกรรมกับคนที่ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ครั้งแรก ตั้งแต่ ๕๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่ได้รับกรายกเว้น เช่น ในกฎกระทรวงที่ว่าด้วยการแสดง พวกชำระค่าน้ำค่าไฟโทรศัพท์ที่ไม่เกิน ๗๐๐,๐๐๐ อย่างนี้ไม่ต้องรายงานธุรกรรม เพราะฉะนั้นถ้าลูกค้ามาที่เคาเตอร์เซอร์วิสบอกว่าขอจ่ายค่าไฟ ๖๐,๐๐๐ ท่านก็ต้องนำ CDD เพราะว่าเกณฑ์นั้นมันไม่ต้องทำไม่ต้องรายงานธุรกรรมก็ไม่ต้อง เพราะฉะนั้นการกระทำสาธารณูปโภคก็ดำรงไว้ตามปกติ แต่ที่เกิด ๗๐๐,๐๐๐ มันอาจจะผิดปกติ ก็ต้องทำซึ่งมันก็ส่วนใหญ่แจ้งประชาชน ที่จะทำธุรกรรมที่ถึง ๗๐๐,๐๐๐ นอกซึ่งก็เป็นเรื่องของเหตุสงสัยที่เกี่ยวกับการพอกเงิน ข้อมูลที่ได้รับไม่เพียงพอก็ต้องทำ CDD ด้วย ทีนี้ก็พูดถึงลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ในกฎกระทรวงฉบับที่เราแยกลูกค้าเป็น ๒ กลุ่ม คือ กลุ่มความเสี่ยงสูง กับความเสี่ยงต่ำ ลูกค้าความเสี่ยงต่ำก็คือคุณไปกำหนดเองไปดึงความเข้มข้นในการบริหารความเสี่ยงได้ในการตรวจสอบทางบัญชีได้ ในการติดตามความเคลื่อนไหวได้ คุณไปวางเกณฑ์ได้เลย ทั้งนี้โดยคำนึงถึงมาตรฐานสากล ถ้าหมายความว่าให้เขาออกเกณฑ์มาใหม่ในอนาคต ซิมดีฟาย CDD ความเสี่ยงค่าต้อง ๑,๒,๓,๔ เดินก็ต้องปรับ ปปง. จะบอกผ่านต้องปรับตามมาตรการ อย่างไรก็ตามถ้ามีพรรคสองบอกว่า ประเภทและลักษณะของลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำเป็นไปตามประกันที่ที่เลขาฯ กำหนด เพื่อบอกประเภทของลูกค้าลักษณะของลูกค้า เพราะไม่อย่างนั้นการกำหนดความเข้มข้นเพราะเสี่ยงต่ำถ้าไม่ดูเลยลูกค้าเสี่ยงต่ำก็จะกลายเป็นเสี่ยงสูง ท่านก็จะไม่รู้ถ้าว่ารับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่ม เพราะฉะนั้นเราต้องวางเกณฑ์ให้แต่ละธุรกิจให้ไปปรับ เกณฑ์การสำหรับธนาคาร เกณฑ์การสำหรับ บล, เกณฑ์การสำหรับ บลจ. เกณฑ์การสำหรับประกันชีวิต ก็จะแตกต่างกันออกไป ในลักษณะวิธีของแต่ละประเภท ต่อไปเรื่องการระบุตัวตน ก็ต้องตรงกับการแสดงตนของลูกค้า การแสดงตนก็คือมีบัตรฯ มีทะเบียนบ้าน มีข้อมูลครบถ้วน หากถูกต้องตรงกับบัตรตามรูปนี้คือการแสดงตน การระบุตัวตนลูกค้ามาจากคำว่า CDD การระบุตัวตนลูกค้า นั้น เราให้หลักเกณฑ์คือไม่ต้องทำทุกรายแต่รายไหนที่ไม่ได้ระบุตัวตน ปปง. จะสกัดให้ เช่น หน่วยงานราชการขอเปิดบัญชี ท่านก็ไม่ต้องระบุว่ามีมาจากไหนอะไรยังไง เพราะอยู่ในราชกิจจานุอำนาจหน้าที่มีครบ อยู่ไหนกฎหมายขั้นตอนการระบุตัวตนคือ หลังจากที่ท่านทำ KYC ขั้นตอนมาจากการพิสูจน์ทราบข้อมูลคือการตรวจสอบลูกค้าเมื่อวีดีฟาย เสร็จท่านต้องขอข้อมูลทำ KYC ขบวนการแรกคือ KYC ถ้าเป็นคนธรรมดาที่ขอแหล่งที่มาของรายได้อื่นๆ เหมือนที่อภิปรายกันเมื่อเข้าแนวทางในการรายงานธุรกรรม เขียนเพื่อให้ท่านไว้แล้ว เมื่อท่านจะไม่ต้องประสบปัญหาในการทำ CDD เมื่อกฎหมายฉบับนี้ออกมา เพราะฉะนั้นท่านทำตามแนวทางปฏิบัติ ท่านต้องขอข้อมูลถ้าไม่ขอเวลาทำ CDD มันจะมีปัญหา เพราะลูกค้ามาแล้วไปเราก็เหนื่อยแต่ถ้าเราขอไว้ก่อน เราก็มีข้อมูล ๑ แหล่งที่มารายได้ คือใครผู้รับที่แท้จริงเป็นใครถ้าเป็นนิติบุคคล ๑ สถานะทางกฎหมายบริษัทจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ไว้ มีการวางบัญชีหรือยัง เลิกบริษัทหรือยัง โครงสร้างการจัดการข้อมูลผู้บริหาร วัตถุประสงค์ แหล่งที่มารายได้ ผู้รับประโยชน์แท้จริง เยอะแยะไปหมด เราต้องขอข้อมูลลูกค้า เมื่อลูกค้าระบุตัวตนลูกค้าตรงนี้กฎหมายเขียนไว้ว่า ให้ใช้แหล่งข้อมูลสาธารณะที่เชื่อถือได้ เพราะประเด็นอภิปรายต่างๆที่ได้รับมา ปปง. จะไปพิจารณาที่ได้รับมาเดี่ยวจะเขียนในกฎหมายให้ชัด ใช้แหล่งข้อมูลสาธารณะที่เชื่อถือได้ หรือข้อมูลในระบบพาณิชย์ซึ่งฐานข้อมูลมาเลยนั้นก็ใช่ ยิ่งงกก็ตามหลักฐานข้อมูลเหล่านี้ เราต้องประกันคุณสมบัติเพราะบางทีคนนี้เป็นประธานาธิบดีประเทศนั้น จนบัดนี้เขาแพ้เลือกตั้งไปแล้วไม่ได้เป็นประธานาธิบดีแล้ว แล้วยังบอกเขาว่าเป็นอยู่ มันใช้ไม่ได้ ต้องทำข้อมูลให้มีคุณภาพไม่ได้คิดแต่จะขาย อันนี้ ปปง. ต้องไป

ควบคุมคุณภาพ อย่างนี้เป็นต้น เพราะฉะนั้น เราไปทำ CDD บางทีเสียชีวิตไปแล้ว แก่แล้ว เปิดเข้าไปดูเข้าข้อมูลยังเป็น สว. ยังเป็นประธานาธิบดีประเทศนั้นอยู่มันไม่ได้ ต้องอัปเดตข้อมูลเสียก่อน ซึ่งอันนี้ ปปง. จะไปวางแนวทาง และเราก็เขียนว่าข้อมูลพาณิชย์เป็นอะไรบ้าง ข้อมูลที่ทำนั้นและท่านก็ใช้บริการ มันอาจจะจะมี ๒ อย่าง เช่น การที่ธนาคาร มีฐานข้อมูลของตัวเอง แคร้ฐานข้อมูลซึ่งกันและกันระหว่างบริษัทที่ทำขอเครดิตให้สินเชื่อ ก็ถือว่าเป็นฐานข้อมูลทางพาณิชย์ชนิดหนึ่ง อาจจะได้คิดค่าตอบแทนก็ได้หรือเป็นฐานข้อมูลที่ท่านต้องซื้อ สามารถเอาไปใช้ในการทำข้อมูลลูกค้าได้ ผมเรียนนะครับท่านที่มาจากหน่วยงานบังคับกฎหมายท่านจะเห็นว่า ตรงนี้ท่านต้องเห็นใจสถาบันการเงินเขาทำให้เราเยอะเยอะ ทนข้ออะไรท่านรู้กฎหมายฉบับนี้ท่านขอเฉพาะที่ท่านต้องใช้อย่างข้อ CDD ทั้งหมดเค้าเห็น้อยตรงนี้ที่ผ่านมา ท่านขอ Statement แค่นี้ก็เหนื่อยแล้ว เพราะฉะนั้นในอนาคต ถ้ากฎหมายใช้ได้เต็มรูปแบบ ฝ่ายบังคับกฎหมาย ฝ่ายขบวนการยุติธรรมท่านเข้าใจถึงโครงสร้างองค์ประกอบของกฎหมาย CDD แล้ว ท่านก็รู้อย่างนี้แล้วเค้ามีอะไรก็ขอตามที่ขอมันจะเป็นประโยชน์แก่การทำงาน ถ้าเราขอหมดเลยทางที่บางอย่างมันไม่จำเป็นหลักฐานในการสนับสนุน ในการพิสูจน์ ในเรื่องของกระบวนการยุติธรรมต่อไปเรื่องของตัวตนของลูกค้า ขออะไรบ้างก็มี ๔-๕ อย่าง ก็มีบัตร ที่อยู่ก็เป็นหลักทั่วไปของลูกค้าจร ลูกค้าหลักขอเยอะ เมื่อกี้ขอได้ขอเยอะเยะของลูกค้าจรชนิดเดียวถ้าไม่บอกว่าการทำความเข้าใจกับลูกค้ากับลูกค้าควรมีความแตกต่างกันอย่างไร ยังไงก็ตามใน ๕ ข้อนี้ มันก็มีประโยชน์ เพราะลูกค้าจรจะเป็นพวกทำผิด คนดีด้วยคนไม่ดีด้วยคนไม่ดีก็อาศัยช่องทางนี้ เพราะฉะนั้นอย่างน้อย เราก็มีร่องรอยในการติดตามของคนร้ายที่มาทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับความผิดโอนเงินค้ายาเสพติด โอนเงินไปใช้ในการก่อการร้ายสนับสนุนการก่อการร้ายเราก็จะมีร่องรอยแล้ว เขาบอกเขาไปให้ไม่ได้ ไม่ให้ก็ไม่รับทำธุรกรรม เรากลับปฏิเสธในการทำธุรกรรมให้เขาได้ต่อไปพูดถึงขบวนการ CDD และ KYC จากนั้นในขบวนการต่อมาคือ การบริหารความเสี่ยงกับการตรวจทานบัญชีลูกค้าว่าต้องทำอะไรบ้าง ชั้นแรก เมื่อคุณสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าแล้วคุณทำให้ลูกค้าทำธุรกรรมแล้ว ต่อไปก็คือว่าสถาบันการเงินจะต้องกำหนดขบวนการรับความเสี่ยงและปฏิบัติตามขบวนการซึ่งอันนี้จะอยู่ในข้อสองแล้วท่านต้องมีขบวนการทำขบวนการบริหารความเสี่ยงทำอะไร ปปง. ออกแนวทางให้ วางกรอบให้ท่านไปทำรายละเอียดต่อในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงต่ำอาจจะไม่ต้องระบุตัวตนไม่ต้องทำ KYC ก็ได้สำหรับลูกค้าความเสี่ยงต่ำไม่ต้องเยอะ ขอเท่าที่จำเป็นทั้งนี้ทั้งนั้นต้องทำเป็นเรื่องของการพิสูจน์ทราบก่อน มันเป็นขั้นตอนกับการต่อไปก็คือข้อ ๑๘ เรื่องของกรณีเมื่อบริหารความเสี่ยงแล้วนั้นการรับตอบอย่างน้อยหนึ่ง จัดระดับความเสี่ยงยกพิจารณาผลการระบุตัวตนลูกค้า เช่น ผลที่ได้จากลูกค้าการตรวจสอบบัญชีจากลูกค้าต่างๆ ประเทศนั้นที่มีถิ่นที่อยู่แหล่งรายได้ประกอบอาชีพข้อนี้คือประเทศไทยถูกกระทำจากสถาบันการเงินประเทศอื่น เขามองว่าประเทศไทยที่มีความเสี่ยงเพราะฉะนั้นเขาต้องขอข้อมูลว่าประเทศไทยลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยมีแหล่งรายได้ในประเทศไทยประกอบอาชีพในประเทศไทยอย่างนี้ พอให้เปิดบัญชีในต่างประเทศจะลำบากหรือจะทำธุรกรรมกับต่างประเทศเพราะเขาจะขอข้อมูลเหล่านี้หมดแล้วแล้วเค้าจะตรวจเข้ม กำหนดจะถึงความเข้มข้น อย่างไรก็ตามลูกค้าอาจจะมีความเสี่ยงสูงได้เช่น ลูกค้าเสี่ยงต่ำอาจจะเสี่ยงสูงมาก แต่ ปปง. มีอย่าง คือ เสี่ยงสูงกับเสี่ยงต่ำ แล้วหลักกฎหมายก็มีแค่สองระดับขั้นก็บริหารเองแล้วแต่ท่านจะสะดวกในการจัดรูปแบบเสี่ยง ๑.๒.๓.๔ เพราะฉะนั้นในการบริหารข้อมูลความเสี่ยงสำหรับลูกค้าจร ก็อาจจะกำหนดขบวนการที่แตกต่างกันไปได้ว่าลูกค้ามีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูงหรือต่ำ ถ้าสูงท่านก็ต้องมีวิธีปฏิบัติเป็นพิเศษ เพราะฉะนั้นสถาบันการเงินที่มีความอ่อนแอในการบริหารความเสี่ยง ก็อาจหลุดรอดทำให้ลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำรู้ว่าเสี่ยงต่ำโดยไม่รู้ว่าเป็นระดับเป็นเสี่ยงสูง เพราะฉะนั้นโอกาสที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงไปทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง ต่อไปก็คือสถาบันการเงินที่กำหนดให้ลูกค้า ข้อ ๑๙ เป็นเกณฑ์ในการทำไฮทวิตควาสเตอมเมอร์ คือความหมายว่าลูกค้าข้อ ๑๙ จะมีเกณฑ์อยู่ ๘ ข้อ แล้วอะไรที่จะบอกได้ว่าเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ก็คือลูกค้าที่มีเกณฑ์ตามกฎกระทรวงข้อ ๑๙ (๑-๘) ๑ โอลิส คอนติลิส หรืออะไรลิสทั้งหลายนี้ ๒. ลูกค้าที่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกยับยั้งธุรกรรมหรือถูกยึดอายัดทรัพย์สิน ตรงนี้สำคัญเพราะว่าในช่วง ๒-๓ ปี ที่ ปปง. ไม่มีกรรมการธุรกรรมเนี่ยเราไม่รับเรื่องร้องเรียน จากการที่ถูก ปปง. ยึดทรัพย์เริ่มเอาทรัพย์ไปขาย เริ่มขายโอนทรัพย์ มีคดีหนึ่งอยู่ทางภาคเหนือปรากฏว่าเป็นที่ดินที่ถูก

ปง. ยึดไว้ชั่วคราวแล้วก็เอาที่ดินเนี่ยไปขาย การขายก็คือมีการทำสัญญา โดยยังไม่ได้โอน โดยคนที่มาซื้อนั้นไม่รู้เลยว่า เป็นทรัพย์สินที่ถูกยึด เพราะว่าศาลยังไม่สั่ง แล้วก็มีการทำเป็นโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ลูกค้าไปซื้อเป็นลิบๆราย วันดีคืนดีศาล มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ธนาการก็เดือดร้อน ลูกบ้านเดือดร้อนไปหมด นี่คือยกตัวอย่าง ลูกค้าเสี่ยงแต่ก็ต้องเข้าใจ ว่าการเป็นลูกค้าที่เป็นความเสี่ยงสูงไม่ได้หมายความว่าสถาบันการเงินต้องยุติความสัมพันธ์ ถ้าจะยุติความสัมพันธ์ก็ต่อเมื่อลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ปฏิเสธไม่ให้ข้อมูลเพียงพอตามเกณฑ์ที่ผมเล่าเมื่อกี้ ท่านจึงจะยุติความสัมพันธ์ ท่านต้องมีวิธีปฏิบัติเป็นกรณีพิเศษ เช่น มอร์นิเตอร์ติดตามความเคลื่อนไหวอะไรต่างๆ ของลูกค้าเหล่านี้เป็นต้น เพราะฉะนั้นในข้อ ๑ ข้อ ๒ บัญชีรายชื่อที่ถูกยึดทรัพย์สิน คณะกรรมการธุรกรรมได้เห็นชอบเป็นมติให้แก่ประกาศรายชื่อบุคคลที่ ปง. มีคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สิน ตั้งแต่เดือนหน้า เป็นต้นไป เราจะเอาคำสั่งยึดอายัดทรัพย์สิน ขึ้นWeb ให้ท่านได้ตรวจสอบได้ แล้วท่านจะมีความปลอดภัยในการรับงานของลูกค้า เพราะความเสียหายอาจจะเกิดขึ้นโดยไม่คาดฝันรวมทั้งประชาชน ซึ่งก็เป็นกรณีอยู่แล้วมีเรื่องร้องมาเยอะ สั่งกรรมการธุรกรรมก็ เห็นด้วยว่าจะเป็นการลดภาระลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้น แล้วก็ป้องกันไม่ให้เกิดการฟอกเงิน พอรู้ว่าทรัพย์สินถูกยึดก็รีบทยอยขายทรัพย์สิน มีอยู่รายหนึ่งเป็นผู้หลักผู้ใหญ่เป็นอดีตข้าราชการชั้นผู้ใหญ่ก็ปรากฏเหมือนกันไปรับงานอยู่ที่ดินราคา ๑๐ ล้าน ปรากฏว่ามีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน นี่เป็นตัวอย่าง ๒-๓ อันที่ผ่านมา ข้อ ๓ เป็นเกณฑ์การที่ท่านสามารถดูได้ว่าบุคคลนี้เคยทำผิดมูลฐานเคยทำผิดฐานฟอกเงินไหมอย่างนี้เป็นต้น ๔ การเปิดต่างประเทศลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่ ๕,๖ ก็เหมือนกันก็คือว่า ประเทศไทย อยู่ใน ๑ ใน ๑๕ ประเทศ ที่เป็นประเทศที่มีความเสี่ยงก็จะอยู่ในเกณฑ์ที่ ๕ กับ ๖

## ๑๗. รายชื่อผู้เข้าร่วมโครงการ

## ๑. หน่วยงานภายนอก

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
<b>สำนักงานอัยการสูงสุด</b>				
๑	นายณรงค์ ชโลปถัมภ์	อัยการอาวุโส	๐๘๑-๓๙๓-๑๙๑๘	
๒	นายฉกรรจ์ พานิชยิ่ง	อัยการผู้เชี่ยวชาญ	๐๘๑-๖๐๕-๘๑๘๔	
๓	นายประยุทธ์ แก้วยอด	อัยการประจำสำนักงานอัยการสูงสุด	๐๘๑-๔๓๙-๔๖๒๔	
๔	นายชนกพล สกุลผดุงเขตต์	อัยการประจำสำนักงานอัยการสูงสุด	๐๘๑-๖๘๒-๒๖๘๗	
๕	นายเทพประทานพร ทองคลัง	อัยการประจำสำนักงานอัยการสูงสุด	๐๘๑-๙๗๕-๐๗๕๐	
<b>ตำรวจกองปราบปราม</b>				
๖	พ.ต.ท.พงษ์ไสว แซ่มลำเจียก	พงส. (สบ.๓)	๐๒-๕๑๑๓๘๑๕	
๗	ร.ต.ท.พัฒนพงศ์ ศิริเจริญนำ	พงส. (สบ.๑)	๐๘๒-๔๘๙๙๓๓๓	
<b>ตำรวจปราบปรามยาเสพติด (บข.ปส.)</b>				
๘	พ.ต.อ.สุธี ขจรสันติ	ผกก.กลุ่มงานสอบสวนและตรวจสอบ ทรัพย์สิน บก.ปส.๔	๐๘๓-๔๓๓-๓๑๙๑	
๙	ร.ต.อ.ประพันธ์ ชันธิคุณ	พงส.(สบ.๑)กลุ่มงานสอบสวนและ ตรวจสอบทรัพย์สิน บก.ปส.๔	๐๘๖-๓๓๔-๗๙๘๐	
<b>สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (กองบังคับการตำรวจนครบาล)</b>				
๑๐	พ.ต.อ.นำชัย โชติประยูร	รองผู้บังคับการตำรวจนครบาล ๓	๐๘๑-๔๙๑-๒๘๘๘๘	
<b>กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค</b>				
๑๑	ร.ต.ต.สรวิชัย นาคทอง	รอง สว.กก ๕ บก.ปคม.	๐๘๓-๖๑๗๔๘๖๑	
๑๒	ร.ต.ต.บุญเสริม อินทร์สว่าง	รอง สว.กก ๕ บก.ปคม.	๐๘๑-๖๘๘๕๑๔๙	
<b>กองบัญชาการตำรวจภูธร ภาค ๗</b>				
๑๓	พ.ต.ท.พันธ์ศักดิ์ ทัพเจริญ	รอง ผกก.สสส.	๐๘๑-๙๔๑-๓๘๔๖	
๑๔	ร.ต.อ.วิโรจน์ หอมเย็น	รอง สว.กก.สส.๑	๐๘๖-๑๓๖-๖๑๑๑	
<b>กรมที่ดิน</b>				
๑๕	นายชัยวัฒน์ พิมพ์พันธ์	นักวิชาการที่ดินชำนาญการ	๐๘๑-๗๒๐-๗๘๑๗	cp_noeng@yahoo.com
<b>สำนักงาน ป.ป.ช.</b>				
๑๖	นางจันทิรา จิตรชื่น	เจ้าพนักงานตรวจสอบทรัพย์สิน		warun_man@nacc.go.th
๑๗	นายวีรณัฐ มณีศรี	เจ้าพนักงานตรวจสอบทรัพย์สิน		
<b>สำนักงาน ป.ป.ส.</b>				
๑๘	นายไพฑูรณ์ พรหมณ์เอม	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ	๐๘๔-๐๘๙๗๔๒๐	
<b>กรมสอบสวนคดีพิเศษ</b>				
๑๙	ร.ต.อ.ปิยะ รักสกุล	พนักงานสอบสวนคดีพิเศษชำนาญการ	๐๘๗-๙๓๖๘๘๘๘	p.raksakul@gmail.com
๒๐	นางไกล่รุ่ง งามประเสริฐพงศ์	พนักงานสอบสวนคดีพิเศษชำนาญ	๐๘๗-๘๐๐๙๐๐๗	klairroong_n@dsi.go.th
<b>กรมส่งเสริมสหกรณ์</b>				
๒๑	นางเกษมณี พฤกษมาศ	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการพิเศษ	๐๒-๒๘๑-๘๑๒๐ #	
๒๒	นายจรัส หมวกทอง	นิติกรปฏิบัติการ	๐๒-๒๘๑-๖๘๗๕	



ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
<b>กรมพัฒนาธุรกิจการค้า</b>				
๒๓	นางสาวสุกัญญา ถนนมถ่อม	นิติกรชำนาญการ	๐๘๑-๔๒๐๑๘๑๓	
๒๔	นางสาวสุชาดา เหล่าพูลสุข	นิติกรชำนาญการ	๐๘๑-๔๕๐๒๑๖๔	
<b>สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</b>				
๒๕	นายปรัชญ์ ภัทรากรกุล	ผอ.ส่วนกฎหมายด้านความมั่นคงทางการ	๐๒-๕๑๕๓๙๙๕ #	prachp@oic.or.th
<b>กรมการปกครอง</b>				
๒๖	นายอรรถพล พิทักษ์วงศ์	นิติกรชำนาญการ	๐๒-๗๙๑๗๓๒๒	
๒๗	นายกุลนิติ นวตระกูลพิสุทธิ์	เจ้าพนักงานปกครองชำนาญการ	๐๒-๗๙๑๗๓๒๓	
<b>กระทรวงยุติธรรม ผอ.สำนักกฎหมาย สำนักปลัดกระทรวงยุติธรรม</b>				
๒๘	นางสาวอำพา วาณิชชวัลย์	ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมาย	๐๘๑-๗๕๑๙๙๑๗	ampavnc@hotmail.com
<b>กรมสรรพสามิต</b>				
๒๙	ว่าที่ร.ต.ธนาศักดิ์ วิวัฒน์นรินทร์	นักจัดการงานทั่วไปชำนาญการ	๐๘๔-๗๐๐๒๕๑๘	
๓๐	นายประภาส นพจิราพงษ์	นิติกรชำนาญการ	๐๘๕-๓๖๗-๕๗๔๙	
<b>สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ</b>				
๓๑	นายพุมพิงษ์ เลิศสถิตย์	ผู้อำนวยการกลุ่มงานกฎหมาย	๐๘๕-๔๘๕๗๖๒๖	
๓๒	นางสาวสุธาสินี เจริญสิทธิ์	นิติกรชำนาญการ	๐๘๕-๔๘๕๗๖๙๙	
<b>กรมราชทัณฑ์</b>				
๓๓	นายสุเมตต์ รัตนา	นักทัณฑวิทยาชำนาญการ	๐๘๗-๑๕๐๒๖๕๑	
๓๔	นายดุสิต ชูแห	นักทัณฑวิทยาชำนาญการ	๐๘๔-๑๖๕๐๘๖๕	
<b>กรมสรรพากร</b>				
๓๕	ส.ต.อ.วิชัย ผิวดำ	นิติกรชำนาญการ	๐๘๑-๘๗๔๔๑๕๘	michm.pc@rd.go.th
๓๖	นายเชิดชาย อยู่แพทย์	นักตรวจสอบภาษีชำนาญการ	๐๘๙-๒๑๖๗๙๐๐	cherdchan.yo@rd.go.th
<b>กรมบังคับคดี</b>				
๓๗	นางสาวอาทิตย์ยา ทรงบุญ	นิติกรชำนาญการ	๐๘๑-๖๙๗-๒๓๐๑	tuckbarbie@hotmail.com
<b>สำนักข่าวกรองแห่งชาติ</b>				
๓๘	นางมะลิวรรณ คงสุวรรณสกุล	นักการข่าวชำนาญการ	๐๘๑-๖๑๘-๕๘๒๙	ratchada๒@yahoo.com
๓๙	นางสาวรัชดา พงษ์อังกูรสกุล	นักการข่าวชำนาญการ	๐๘๔-๘๗๐-๑๘๖๐	
<b>กระทรวงการคลัง (ศูนย์ป้องกันปรามเงินนอกระบบ กระทรวงการคลัง)</b>				
๔๐	เรือเอกฐานิศ นาคะเกต	เศรษฐกรชำนาญการพิเศษ	๐๘๑-๓๓๔๔๗๒๗	thanis@mof.go.th
๔๑	นายวรวิทย์ โปธิพัฒน์	นิติกร	๐๘๕-๗๐๘๗๕๗๓	
<b>กรมการขนส่งทางบก</b>				
๔๒	นายสวรรณ ภัคดี	นักวิชาการขนส่งชำนาญการ	๐๘๑-๔๔๘๖๙๙๕	
๔๓	นายเลิศสกุล นาเจริญ	นักวิชาการขนส่งชำนาญการ	๐๘๔-๑๕๔๙๓๒๙	lert.nacharoen@gmail.com

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
	กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์			
๔๔	นายจรัญ อัครวงษ์	นิติกรชำนาญการ	๐๘๑-๗๘๖๕๘๕๕	pui๑๗๐๗@yahoo.com
	ภาคประชาชน (กปช. / ปปง.) (ภาคประชาชน (กปช. / ปปง.) จ.เพชรบุรี			
๔๕	นายสมปอง พึ่งแดง	เครือข่าย ป.ป.ช.		
	ศูนย์ปฏิบัติการตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ (ศชต.)			
๔๖	พล.ต.ต.สฤษดิ์ชัย เอนกเวียง		๐๗๓-๒๒๐-๒๓๖	
๔๗	พ.ต.อ.ปราบพล มีมงคล	รอง ผบก.สส.ศชต.	๐๘๑-๗๖๖-๕๐๘๙	
๔๘	พ.ต.อ.สุเทพ ภัทรภักดิ์	พงส.(สบ๔) กลุ่มงานสอบสวน บก. สส.ศชต.	๐๘๐-๕๙๐-๑๖๐๕	
	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง			
๔๙	ว่าที่ร้อยตรีไพศาล เอกคณิต	นิติปฏิบัติการ	๐๘๓-๙๗๑๗๕๘๙	pa_pong@yahoo.com
๕๐	นายเผ่าภูมิ โรจนสกุล	เศรษฐกิจปฏิบัติการ	๐๘๐-๗๘๒๘๐๐๐	paopoom@hotmail.com
	สำนักงาน ก.พ.			
๕๑	นางสาวดวงฤทัย เหนียวแจ่ม	นิติกรชำนาญการพิเศษ	๐๘๙-๐๒๗๕๑๕๒	
๕๒	นางสาวจิตเรขา ช่างดีเหล็ก	นิติกรชำนาญการพิเศษ	๐๘๖-๐๘๔๙๑๑๕	chit-chang@yahoo.com
	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.)			
๕๓	คุณศัลยา ผลโต	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส	๐๒-๖๙๕๙๖๔๒	salaya@sec.or.th
๕๔	คุณจินดา จิตต์วาทพิทักษ์	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส	๐๒-๒๖๓๖๐๔๙	jinda@sec.or.th
๕๕	คุณวันชัย สิทธิสกุล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส	๐๒-๒๖๓๖๑๐๖	wanchai@sec.or.th
๕๖	คุณวชิรวิทย์ มีเนตรทิพย์	เจ้าหน้าที่บริหาร	๐๒-๖๙๕๙๕๕๖	vashirav@sec.or.th
	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ (ก.ส.ล.)			
๕๗	นางสาวศิรา ศิริไพโรจน์	เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายกำกับและพัฒนารูทธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้า	๐๘๕-๙๐๓๗๖๗๐	sira@aftc.or.th
	ธนาคารแห่งประเทศไทย			
๕๘	นางวรรณิ บุรุษชัย	ผู้ชำนาญการฝ่ายตรวจสอบ ๒ สาย กำกับสถาบันการเงิน	๐๒-๓๕๖๗๐๐๖	witayaT@bot.or.th
๕๙	นายสุรัชย์ ปิยะปกรณ	ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ ๑ สาย กำกับสถาบันการเงิน	๐๒-๓๕๖๗๐๐๖	surachaP@bot.or.th
๖๐	นายณรงค์ เปลี่ยนสกุล	ผู้วิเคราะห์อาวุโส ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายนโยบายสถาบันการเงิน		narongPl@bot.or.th
๖๑	นายวันชัย ปัญญาวิเศษพงศ์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง สายนโยบายสถาบันการเงิน	๐๒-๒๘๓๖๙๒๙	wanchaiP@bot.or.th
๖๒	นายสิทธิพัฒน์ ไตรพงษ์	นิติกรอาวุโส ฝ่ายกฎหมายและคดี สายช่วยงานบริหาร	๐๒-๓๕๖๗๔๘๙	sittipat@bot.or.th
	ธ. พัฒนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย			
๖๓	นางสาวประภัสสร พรประสิทธิ์	ผู้จัดการ	๐๘๑-๖๑๗๗๓๕๔	prapassorn@smebank.co.th
	ธ. เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร			
๖๔	นายจิระศักดิ์ สานิเทศ	ผู้บริหารทีม ๑๐	๐๘๙-๖๘๕๖๙๓๑	sanithet@yahoo.com

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
<b>ธ. เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</b>				
๖๕	นายโอฬาร ศิริเจริญ	ผช.ผบ.สำนักกำกับฯ	๐๘๑-๕๖๖๕๒๗๑	olan@exim.go.th
<b>ธ. ออมสิน</b>				
๖๖	นายวสันต์ คาดการณ์ไกล	หัวหน้าหน่วยกำกับธุรกิจธนาคาร ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน และธรรมาภิ	๐๘๑-๓๔๗๕๖๗๗	wasunk@gsb.or.th
๖๗	นางสาวพนารัตน์ อินนา	พนักงานปฏิบัติการ ๖ ฝ่ายกำกับการ ปฏิบัติงานและธรรมาภิบาล		phanari@gsb.or.th
<b>ธ. อาคารสงเคราะห์</b>				
๖๘	นายณัฐวุฒิ มั่นคง	ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนกำกับการป้องกัน การฟอกเงิน	๐๘๑-๘๒๘๖๔๕๑	
<b>สมาคมธนาคารไทย</b>				
๖๙	นางสาวกันยารัตน์ บัวเจริญ	Compliance officer, ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	๐๘๖-๓๖๘๔๑๑๖	kanyarat.bueyjaroen@scb.co.th
๗๐	นายมงคล ลีลาธรรม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่, ธ.ไทยเค	๐๒-๖๙๗๕๓๐๐ ต่อ ๒๙๙๙	mongkon.l@tcrbank.com
๗๑	นางสาวสมประภา จันทนะเสวี	ผู้ช่วยผู้จัดการ, ธ.ไทยเครดิต		somprapa.c@tcrbank.com
๗๒	นายปรเมศร์ คูหาทอง	รองผู้อำนวยการ, ธ.ธนชาติ	๐๘๑-๖๖๖๕๐๐๐	poramet.kuh@thanachant
๗๓	เยาวลักษณ์ คุณาการปรมภ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	๐๘๙-๘๑๒-๑๘๓๖	yaowaluk@yahoo.com
๗๔	นางสาวมนยุพา สิงห์ดารา	พนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินธ.ทหารไทย	๐๘๔-๖๕๑-๕๒๕๓	monyupa.sin@tmbbank.com
๗๕	นางสาววัชรสิริ สรเศรษฐวานิช	เจ้าหน้าที่อาวุโส ธ.กรุงเทพ	๐๘๑-๙๗๑-๔๘๑๘	watcharasiri.sora@ktb.com
๗๖	นางปัญจวรรณ พูนเกษม	รองผู้อำนวยการ, ธ.กรุงเทพ	๐๒-๒๐๘-๓๘๘๓	panjawan.poonkasem
๗๗	นายปริญญา พิภโต	เจ้าหน้าที่กำกับ ๗	๐๒-๒๙๖-๕๖๑๑	partnya.fqkto@krungsri.com
๗๘	นางยุพดี อินทรเกษตร	vp กำกับดูแล	๐๘๑-๙๒๘-๓๒๘๗	yuphadee.int@bbl.co.th
๗๙	นายประสิทธิ์ รุ่งเรืองฤทธิ์	หัวหน้าฝ่ายธุรกิจปริวรรต บมจ.กรุงเทพ	๐๘๙-๗๗๖-๖๗๘๐	prasisit,rungruangrit.ktb.com
๘๐	นายกันตพัฒน์ ฉัตรมงคลชัย	รองผู้อำนวยการ ธนาคารเกียรตินาคิน	๐๒-๘๔๑-๕๗๓๐	kantapat.cha@kiatnakin.co.th
<b>สมาคมประกันชีวิตไทย</b>				
๘๑	นายมงคล เอี่ยมโกลกลาง	ผู้จัดการฝ่ายประสานและความร่วมมือ	๐๒-๖๗๙๘๐๘๐ # ๕๕๑	mongkon@tlaa.org
๘๒	นางพิมพ์นิภา สุวรรณไตรย์	เจ้าหน้าที่ประสานงานคณะอนุกรรม การกฎหมาย	๐๒-๖๗๙๘๐๘๐ # ๕๖๓	pimnipa@tlaa.org
๘๓	นางสาวนิอร ศิริคิติกิทัช	เจ้าหน้าที่ข้อมูลเพื่อการพัฒนาธุรกิจ	๐๒-๖๗๙๘๐๘๐ # ๕๓๒	niorn@tlaa.org
๘๔	นายจิรภักดิ์ แยมภักดิ์	เจ้าหน้าที่ข้อมูลเพื่อการพัฒนาธุรกิจ	๐๒-๖๗๙๘๐๘๐ # ๕๓๓	jirapuk@tlaa.org
<b>สมาคมบริษัทหลักทรัพย์</b>				
๘๕	คุณจิรนนท์ โอฬารรังสีกุล	บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จก.	๐๒-๖๙๕๕๐๒๐	
๘๖	คุณศิริรัตดา เขียรพิบูลย์	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จก.	๐๘๗-๐๖๘๙๙๘๗	supaporn@tisco.co.th

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
๘๗	คุณสกุณา รักรธรรม	ผู้อำนวยการฝ่าย Compliance บล. ฟิลลิป (ประเทศไทย) จก.	๐๘๑-๖๔๒๖๗๑๕	
๘๘	คุณณพพร โอวสุวรรณกุล	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บล.เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จก.	๐๘๑-๙๑๑๘๐๗๓	napaporn.osuwankul@credit-suisse.com
<b>สมาคมประกันวินาศภัย</b>				
๘๙	นางสาวสุทธิรากร ปรีเปรม	กรรมการกฎหมายและกฎหมาย	๐๘๑-๖๔๙๔๑๕๖	
๙๐	นายปิยะ วราอุบล	กรรมการกฎหมายและกฎหมาย	๐๘๙-๘๑๐๐๓๗๖	
๙๑	นางสาวกัลยา จุกาเอม	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายวิชาการ	๐๘๑-๔๘๔๕๑๖๓	
๙๒	นางพัชรินทร์ พิศเพ็งกุลวัฒน์	เจ้าหน้าที่วิชาการทั่วไป	๐๘๑-๔๒๖๘๕๖๖	
๙๓	นายสุพนธ์ นากสุวรรณ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	๐๘๑-๖๑๑-๒๐๓๓	
<b>สมาคมธนาคารนานาชาติ</b>				
๙๔	นางสาวพรพิมล รุทธพิชัยรักษ์	Country Head of Compliance, The Royal Bank of Scotland N.V.	๐๘๕-๙๗๙๙๙๑๑	pompimol.rutthapichairak@rbs.com
๙๕	นางสาววีรียา เตไชยา	Head of Compliance ธ.โอเวอร์ซี-ไซนิสแบงกิ้ง	๐๘๑-๒๐๘๙๙๑๑	wcrajaTcchaiya@ocbc.com
๙๖	คุณอารียา อัสวาศิษยงกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์	๐๘๑-๘๓๘๑๗๔๐	areeya.asawadisayangkul@sc.com
๙๗	Ms.Woraphan Siriratnchoowongs	Country Compliance Manager, Bank of America	๐๒-๓๐๕๒๙๐๐	woraphan.siriratnchoowongse@baml.com
๙๘	Mr.Lim Keat Cheong	Compliance officer, Bank of America	๐๘๙-๘๑๕๑๐๓๐	limkeatcheong@ocbc.com
๙๙	นายจิระพงษ์ ดิษยกุลนิช	OCBC	๐๘๑-๔๘๑๑๑๑๔	jirapongD@ocbc.com
๑๐๐	Ms.Ornnarin Teosirimongkol	Assistant Vice President, Mizuho Corporate Bank	๐๒-๖๓๘๐๒๐๐-๕# ๓๒๐๘	ornnarinteosirimongkol@ocbc.com
๑๐๑	Ms.Nannapat	HSBC	๐๒-๖๑๔๔๔๓๑	nannapatkamompomphan@hsbs.co.th
๑๐๒	Ms.Suvarat Viparati	Senior Officer, BTMU	๐๒-๒๖๖๓๐๑๑#	
๑๐๓	Ms.Suwanna	Senior Officer, BTMU	๐๒-๒๖๖๓๐๑๑#	suwanna_charoenthavon@th.mufg.j
๑๐๔	Ms.Vilaiwan Techapaibul	Secretary General, The Association of International Banks	๐๒-๒๓๖๖๐๗๐-๒	aibthai@aib.or.th
๑๐๕	คุณอาราวดี ตั้งตรงจิตร	ผู้อำนวยการ, ธ.ยูโอบี	๐๘๑-๔๐๓๘๑๐๐	arpavadu.tan@uob.co.th
๑๐๖	คุณนวลทิพย์ ชิวชรัตน์	Senior Compliance Officer, ธ.ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	๐๒-๖๓๓๖๙๑๓	nuanthip@tisco.co.th
๑๐๗	คุณภัสนก อาสุยา	Indian Overseas Bank	๐๘๕-๓๓๔๑๔๕๖	compliance@iob.co.th
๑๐๘	น.ส.ชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยสายงาน ควบคุม ธ.แลนด์ แอนด์	๐๘๑-๘๐๖-๗๖๐๔	
๑๐๙	คุณสุภาพร รัศมีเอี่ยม	ธ.มิตซูโฮ คอปอเรต จำกัด		

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
<b>สมาคมบริษัทจัดการลงทุน</b>				
๑๑๐	นายรัชชัย เหลืองสุรรังษี	รองกรรมการผู้จัดการ	๐๘๕-๓๓๔๔๔๙๙๘	thawatachai@aimc.or.th
๑๑๑	นายรชฎ บุญสินสุข	เจ้าหน้าที่สายกำกับ	๐๘๖-๕๗๐-๖๓๒๑	raehod.boonsir
๑๑๒	นายศุภกร สิงห์ศรี	รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ	๐๘๙-๒๒๘-๗๕๕๕	supakorn@ktan.co.th
๑๑๓	นายสุจินดา สุขุม	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย กองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ	๐๘๓-๑๙๙-๑๕๕๖	sujinda@gpf.or.th
<b>สมาคมผู้ค้าทองคำ</b>				
๑๑๔	นายพิชญา พิสุทธิกุล	เลขาธิการสมาคม	๐๘๑-๘๔๑-๙๗๗๙	
<b>สมาคมนายหน้าอสังหาริมทรัพย์</b>				
๑๑๕	นายประวิทย์ อนุศิริ	อุปนายกสมาคม	๐๘๑-๓๑๕๖๙๐๙	besbenhuge@yahoo.com
<b>สมาคมนายหน้าซื้อขายสินค้าล่วงหน้า</b>				
๑๑๖	นายวรารกร พิเศษชนกิจกุล	กำกับดูแลการปฏิบัติงานและควบคุม ภายใน	๐๘๐-๐๗๖-๒๒๕๑	warakorn@agrow.co.th
<b>สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</b>				
๑๑๗	นายประพันธ์ ฐิติภูมิเดชา	ผู้อำนวยการอาวุโส	๐๘๙-๔๕๑๒๔๖๘	prapha@thaibma.or.th
<b>ชมรมผู้ค้าปลีกทองคำแห่งประเทศไทย</b>				
๑๑๘	นายชุมพล ดิยานนท์	ประธานชมรมผู้ค้าปลีกทองคำฯ	๐๘๑-๘๘๐๑๔๓๓	m-thong@hotmail.com
๑๑๙	นายเกียรติแก้ว แก้ววิจารณ์	รองประธานชมรมผู้ค้าปลีกทองคำฯ	๐๘๑-๔๕๓๗๑๖๓	
<b>ชมรมวณิชชกรกิจ</b>				
๑๒๐	คุณณัฐ วัฒนพรศาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	๐๒-๓๐๕-๙๐๐๐	
๑๒๑	คุณเพชรชมพู พันธุ์ทวีเกียรติ	ผู้ช่วยผู้จัดการ	๐๒-๓๐๕-๙๐๐๐	petchompoo@phatrasecutive.co
<b>ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด</b>				
๑๒๒	นายธนวิทย์ งามวงศ์น้อย	หัวหน้าแผนกนิติกรและประนอมหนี้	๐๘๑-๙๓๐๐๗๒๖	
<b>ชุมนุมร้านสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด</b>				
๑๒๓	นางประภาพร ทิพย์ดี	รองผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจ	๐๘๑-๘๒๙๗๐๑๗	
๑๒๔	นางกมลทิพย์ นมะพุด	ผู้จัดการฝ่ายเงินทุน	๐๘๑-๒๔๐๕๐๙๑	
<b>บริษัทเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด</b>				
๑๒๕	นายธนพล เตชะไพรัตน์	รองผู้จัดการทั่วไป	๐๘๑-๘๑๑๗๗๗๔	tanaphol@counterservice.co.t
<b>บริษัท ทรูมันนี่ จำกัด</b>				
๑๒๖	นายจิรัฐติกุล จรรยาพงษ์	Expert	๐๘๖-๕๖๖๔๐๐๐	chieruttekkool.jan@trueorp.co.
<b>บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด สำนักงานใหญ่</b>				
๑๒๗	นายโรจน์รวี โชคอำนวยชัย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	๐๘๙-๙๖๓๓๙๖๔	rojrawee.ch@thailandpost.co.t

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
๑๒๘	นางสาวอุไรวรรณ แพร่สีเจริญ	นักบริหารงานทั่วไป ระดับ ๗	๐๘๑-๔๕๘๘๕๖๖	uraiwan.pe@thailandpost.co.th
<b>บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)</b>				
๑๒๙	นายศรพล บุพนมิตร	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	๐๘๙-๘๔๖๐๕๑๕	sornpol@bfit.co.th
<b>บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)</b>				
๑๓๐	นายโชคชัย ประภาษวุฒิ	ผู้อำนวยการบริหาร	๐๒-๖๒๖๒๔๖๐	cprapasa@advancefin.com
๑๓๑	นางสุมาลี ประเทืองสุขศรี	ผู้อำนวยการฝ่าย	๐๒-๖๒๖๒๔๔๖	sprather@advance.com
<b>บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด</b>				
๑๓๒	นางสาวลลิตา ไตรรัตน์คุ้ม	รองผู้จัดการ กลุ่มกำกับปฏิบัติการ	๐๘๑-๓๒๙๙๑๒๗	lilita@bam.co.th
<b>บริษัทศูนย์ประมวลผล จำกัด</b>				
๑๓๓	นางสาวหทัยชนก เชื้อนิล	Legal Admin	๐๘๖-๘๐๙๐๕๘๗	hataichanok.chu@pcc.co.th
<b>บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด</b>				
๑๓๔	นายอรรถพร ทวีเดช	ผู้จัดการ	๐๘๙-๑๗๖๖๐๙๒	athaporn@ktc.co.th
<b>บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด</b>				
๑๓๕	นายมนชัย หนูชูชัย	Assistant Managing Director	๐๒-๖๕๐๖๘๐๐#	montai.noo@itmx.co.th
<b>บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) (ฝ่ายกรรมการบริษัท)</b>				
๑๓๖	คุณสุรีย์ ศรีพูนสุข	ผอ.สำนักตรวจสอบภายใน	๐๘๑-๓๕๐๐๘๕๐	suree.s@cattelcom.com
<b>บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</b>				
๑๓๗	นางกอบกุล ใจเที่ยง	ผู้จัดการอาวุโส	๐๘๖-๓๓๗๒-๕๖๓๖	kobkul_j@smelthailand.co.th
<b>บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด</b>				
๑๓๘	นางสาวภิญญลักษณ์ พรอริยโชค	sales and marketing manager	๐๘๑-๘๓๗-๓๕๓๗	pinyaluck@netbay.co.th
๑๓๙	นางสาวขวัญหญิง วงษ์เกษมจิตต์	Business Development Manager	๐๘๑-๓๗๓-๕๓๕๓	quanying@netbay.co.th
<b>กองทุนการเงินระหว่างประเทศ</b>				
๑๔๐	Mr.Tom Hansen	IMF-Program Advisor		
๑๔๑	นางสาววัฒนพร โสตาสร้อย	เจ้าหน้าที่ประจำส่วนกองทุนการเงินระหว่างประเทศ		
<b>รายชื่อเพิ่มเติม</b>				
๑๔๒	นางสาวประสพศรี คุ่มไพโรจน์	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย จก.	๐๒-๒๗๓๒๔๑๓	prasopsri.k@kasikornbank.com
๑๔๓	นางสาวรัตติกร์ สมานสิน	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	๐๘๙-๑๑๑๓๖๙๓	rattikorn_sa@ibank.co.th
๑๔๔	ตฤณภณ แจ้งอนันต์	เจ้าหน้าที่กรมศุลกากร	๐๒-๒๔๙๔๐๒๑	naratiw_rto@yahoo.com
๑๔๕	โมษิต สันติปรัชญากร	เจ้าหน้าที่กรมศุลกากร	๐๒-๒๔๙๔๐๒๑	
๑๔๖	นางปิยะพรรณ รัตนพิกุล	สมาชิกชุมนุมสหกรณ์	๐๘๑-๙๑๒๕๕๔๐	iampalmie@hotmail.com
๑๔๗	นายมังกร เจริญผล	ก.ก.ต.จังหวัดเพชรบุรี	๐๘๑-๕๘๗๙๓๑๖	
๑๔๘	ภัทพล รมแคล้ว	กปช.ปง.จ.เพชรบุรี	๐๘๑-๔๓๐๔๙๘๔	

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ยศ/ตำแหน่ง	เบอร์โทรศัพท์	Email
๑๔๙	นายรติ พิมพ์สมาน	เจ้าหน้าที่สำนักงาน คปภ.	๐๘๙-๑๑๑๖๑๔๓	ratip@oic.or.th
๑๕๐	มนีรัตน์ อุไพจิตร	ธนาการยูโอบี		maneerat.upa@uob.go.th
๑๕๑	พ.ต.อ.ชโลธร สิทธิปัญญา	พงส.(สบ.๔) บก.น.๒	๐๘๑-๗๙๒๙๕๕๒	chlo_thon@hotmail.com
๑๕๒	นายพิภพ พิทักษ์ศิลป์	เจ้าหน้าที่สมาคมบริษัทจดทะเบียน	๐๘๕-๑๔๒๖๖๐๓	pipon@bowpu.co.th
๑๕๓	นางสาวกัญญาภัชร กุลถาวรกุล	เจ้าหน้าที่สมาคมบริษัทจดทะเบียน	๐๘๖-๙๐๗๕๓๘๑	moowalws@hotmail.com
๑๕๔	นวลทิพย์ ชิวชรัตน์	Sernior Compliance Officer	๐๘๑-๘๘๘๒๔๓๐	nuanthip@tisco.co.th
๑๕๕	นางสาวอมรพันธ์ ทรงวัฒนานนท์	VP Compliance	๐๘๖-๕๓๙๙๕๕๙	
๑๕๖	ปฎิญา สุทธิวงศ์	ผู้จัดการส่วน บมจ.LHB	๐๘๑-๖๙๙๕๕๓๔	
๑๕๗	ประพนธ์ โกศลสัมพันธ์	AVP	๐๘๑-๓๗๖๕๒๐๕	
๑๕๘	นายวิชชา วิชัย	VP AMLOCO	๐๒-๗๘๘๓๒๔๔	vachona.vichai@citi.com
๑๕๙	ธัชชนก จรรยาณภาพ	VP AMLOCO	๐๒-๗๘๘๒๕๖๖	thatchanole@gmail.com
๑๖๐	ราม อินทรวจิตร	นสพ.ประชาชาติธุรกิจ	๐๘๙-๐๑๑๒๖๑๐	ram_int@hotmail.com
๑๖๑	ไพศาล เสาเกลียว	นสพ.กรุงเทพธุรกิจ	๐๘๑-๖๖๐๘๓๐๔	ta.june@hotmail.com
๑๖๒	วรานนท์ ปัจจัยโค	กรุงเทพธุรกิจทีวี	๐๘๐-๓๑๘๒๖๑๗	crodmam_gh

รวม ๑๖๒ คน

## ๒. สำนักงาน ปปง.

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
<b>ส่วนกลาง</b>		
๑	พ.ต.ท.หญิงเอมอร ไชยบัวแดง	ผชช.นม.
๒	พ.ต.ท.สุนัย หาเรือนพิชน์	ผชช.กม.
๓	นางภาวิณี วิวัฒน์บวรวงศ์	ผชช.สส.
<b>กลุ่มตรวจสอบภายใน</b>		
๔	นางวรรณภา โพธิ์ทอง	นักวิชาการตรวจสอบภายในชำนาญการ
<b>กลุ่มพัฒนาระบบบริหาร</b>		
๕	นางสาวศุภกาภรณ์ หาญบาง	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
<b>สำนักบริหารกลาง</b>		
๖	พันตำรวจเอกปสรกรณ์ โพธิ์สุข	ผู้อำนวยการสำนักบริหารกลาง
๗	นายสุชัย รัตนฉวี	นักทรัพยากรบุคคลชำนาญการ
<b>สำนักนโยบายและยุทธศาสตร์</b>		
๘	ร้อยตำรวจเอกไพรัตน์ เทศพานิช	ผู้อำนวยการสำนักนโยบายและยุทธศาสตร์
<b>สำนักคดี</b>		
๙	นายอดิศร กิจบำรุง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๑๐	นางสาวณัฐกานต์ เจริญนิเวศนุกุล	นิติกรชำนาญการ

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
๑๑	นางสาวกัลยา อินทรสาร	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๑๒	นายชัยวัฒน์ เอี่ยมอุดมรักษ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๑๓	นายจารุภัทร จัตตารีส	นิติกรชำนาญการ
๑๔	นายนพพล ห่วงทอง	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ
<b>สำนักตรวจสอบและวิเคราะห์</b>		
๑๕	นายกมลสิทธิ์ วงศ์บุตรน้อย	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๑๖	นายสุวิจักขณ์ ธรรมชัยพจน์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๑๗	นายอภิชาติ จันทร์ธาธิบดี	นิติกรชำนาญการพิเศษ
๑๘	นายนพดล อุเทน	นิติกรชำนาญการพิเศษ
๑๙	นางสาวมาลีรัตน์ ทวะบุตร	นิติกรชำนาญการพิเศษ
๒๐	พันตำรวจโท อธิพงษ์ ดุลยวิจารณ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๒๑	นายอภิรักษ์ นวลสุวรรณ	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ
<b>สำนักกำกับตรวจสอบและเทคโนโลยีสารสนเทศ</b>		
๒๒	นายสุภัทท์ บุญญานนท์	นักวิชาการคอมพิวเตอร์ชำนาญการพิเศษ
๒๓	นางสาวชนิกา มหาวิระพจน์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๒๔	นางสาวสุรียรัตน์ ลิ้มเจริญ	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
<b>สำนักบริหารจัดการทรัพย์สิน</b>		
๒๕	นางกรกมล ดิษยธรรม	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๒๖	พันตำรวจโท ณรงค์ฤทธิ์ ศิริสุรภัย	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๒๗	นางสาวสุจิตรา แสงเขียว	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
<b>สำนักภารกิจพิเศษ</b>		
๒๘	นายโยธิน มีจันทร์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๒๙	นางชลธิชา ดาวเรือง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๓๐	นางพัชรา ไชแสง	นิติกรชำนาญการพิเศษ
๓๑	นายพีรธร วิมลโลหการ	นิติกรชำนาญการ
๓๒	นายภัทรหะ หลีกทอง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๓๓	นางสาวเพ็ญพิชชา สิริสังข์รวงศ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
<b>สำนักกฎหมาย</b>		
๓๔	นางสาวเนาวรัตน์ ศิริเพชร	นิติกรชำนาญการ
๓๕	นายณฤตเดช นวนน้อม	นิติกรปฏิบัติการ
<b>สำนักความร่วมมือระหว่างประเทศ</b>		
๓๖	นางสาวปราณี แก้วเอี่ยม	ผู้อำนวยการสำนักความร่วมมือระหว่างประเทศ
๓๗	นายพุทธิพงษ์ จันทร์ราวดี	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ



ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
<b>สำนักข่าวกรองและสืบสวนทางการเงิน</b>		
๓๘	นายสิทธิพล สุธนวุฒิ	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๓๙	นางสาวจิตสิริ ศรีสวัสดิ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๔๐	นางสาวปณณีย์ อภิเทศาพันธ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ

**รวม ๔๐ คน**

### ๓. วิทยากร

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
<b>วิทยากรภายในสำนักงาน ปปง. / ผู้เข้าร่วมโครงการ</b>		
๑	พ.ต.อ.สีหนาท ประยูรรัตน์	เลขาธิการ ปปง. / ประธาน
๒	นายอภิชาติ ถนอมทรัพย์	ผอ.คต.
๓	นายชาญชัย พงศ์ภัสสร	ผอ.ภพ.
๔	นายวีคุณ นิธิมุทรากุล	ผอ.ขส. , ผอ.กท.
๕	ร.ต.อ.หญิง สุวนีย์ แสงผล	ผอ.ตส.
๖	นางสาวรอรอง คล้ายสุวรรณ	ผอ.บส.
๗	นายวิทยา นิตธีรรม	นิติกรชำนาญการพิเศษ
๘	นายสรรเพชญ์ แสงเนตรสว่าง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
๙	นางนวลจันทร์ โพธิ์ช่วย	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการพิเศษ
๑๐	นางสาวกมลนตร ภควากร	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการพิเศษ
๑๑	นางอรอุมา คงเพ็ชร	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๑๒	นายกิตติศักดิ์ สีสด	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
๑๓	นางสาวนุศรา เกษรางกูร	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนปฏิบัติการ
๑๔	นางสาวปาไลดา เทียนพลกรัง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๑๕	นายธรรมนุญ คงรัตน์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๑๖	นายรณชัย เกิดมณี	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ
๑๗	นายวิสิษฐ์ศักดิ์ สิงห์ขันธุ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
๑๘	นางสาวพยุง มะโหฬาร	นิติกรชำนาญการ
๑๙	นายภราดร ทองประศาสน์	นักจัดการงานทั่วไปชำนาญการ
๒๐	นายพานิชย์ สาระบุตร	นักสืบสวนสอบสวนปฏิบัติการ
๒๑	นายพงศ์ธร ทองด้วง	นิติกรชำนาญการ
<b>วิทยากรภายนอก / ผู้เข้าร่วมโครงการ</b>		
๒๒	นายณดล บุญศรี	อัยการพิเศษฝ่ายคดีพิเศษ ๓ สำนักงานอัยการสูงสุด
๒๓	คุณปานศักดิ์ พงษ์พาณิชย์	ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย
๒๔	คุณอารีย์ เต็มวัฒนากิติ	ผู้แทนสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
๒๕	นายพิชา สิริโยธิน	ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
๒๖	ดร.ญาติกา กาศยปนนท์	ที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลการทำธุรกรรม

**รวม ๒๖ คน**

## ๔. เจ้าหน้าที่โครงการ

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
๑	นางวิภูสนา ณ ถลาง	นักวิชาการตรวจสอบภายในชำนาญการ
๒	นางสาวพรพาพรรณ จุ้ยประเสริฐ	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน
๓	นายเทพสุรีย์ พฤชาสิทธิ์	เจ้าหน้าที่ประจำส่วนพัฒนาบุคลากร
๔	นางสาวอัจฉรา คันธรัักษ์	เจ้าหน้าที่ประจำส่วนพัฒนาบุคลากร
๕	นายชัยมงคล ลาภตระกูล	เจ้าหน้าที่กำกับตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
๖	นายนพฤทธิ์ ตุงคเสรีรักษ์	เจ้าหน้าที่ประจำส่วนสื่อสารองค์กร

**รวม ๖ คน**



## ๑๘. สรุปผลการประเมิน

โครงการสัมมนา “ ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒

และที่แก้ไขเพิ่มเติม ” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕

วันที่ ๙ - วันศุกร์ที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕

ณ โรงแรม แกรนด์ แปซิฟิก ซอฟเฟอร์ริสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

คำชี้แจงให้ผู้ตอบแบบประเมินแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ไม่ต้องลงชื่อผู้ตอบ จะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการปรับปรุงและการวางแผน การจัดโครงการครั้งต่อไป

ตอนที่ ๑ ข้อมูลทั่วไปของหน่วยงาน ชื่อหน่วยงาน.....

ตอนที่ ๒ โปรดทำเครื่องหมาย  ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน

เกณฑ์การประเมิน : ระดับ ๕ = มากที่สุด ระดับ ๔ = มาก ระดับ ๓ = ปานกลาง ระดับ ๒ = น้อย ระดับ ๑ = น้อยที่สุด

รายการประเมิน	เกณฑ์การประเมิน				
	๕	๔	๓	๒	๑
๑. วิทยากร					
๑.๑ หัวข้ออภิปราย : อภิปราย เรื่อง : การบูรณาการการดำเนินการตามกฎหมายฟอกเงิน					
๑) มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในหัวข้อวิชาที่อภิปราย	๓๔.๙๑	๕๖.๖๐	๕.๖๖	๑.๘๙	๐.๙๔
๒) มีความสามารถในการถ่ายทอด/สื่อสาร ให้มีความเข้าใจ	๒๙.๒๕	๕๖.๖๐	๑๒.๒๖	๐.๙๔	๐.๙๔
๓) มีความสามารถตอบข้อซักถามได้เป็นอย่างดี	๒๕.๔๗	๕๕.๖๖	๑๖.๙๘	๐.๙๔	๐.๙๔
๑.๒ หัวข้ออภิปราย : อภิปราย เรื่อง : กฎหมายฟอกเงิน (ร่าง พ.ร.บ.ฟอกเงิน ๒ ฉบับ /FOT)					
๑) มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในหัวข้อวิชาที่อภิปราย	๓๐.๑๙	๕๗.๕๕	๑๐.๓๘	๑.๘๙	
๒) มีความสามารถในการถ่ายทอด/สื่อสาร ให้มีความเข้าใจ	๒๖.๔๒	๕๐	๒๐.๗๕	๐.๙๔	๑.๘๙
๓) มีความสามารถตอบข้อซักถามได้เป็นอย่างดี	๒๑.๗๐	๕๑.๘๙	๒๒.๖๔	๒.๘๓	๐.๙๔
๑.๓ หัวข้ออภิปราย : อภิปราย เรื่อง : การรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)					
๑) มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในหัวข้อวิชาที่อภิปราย	๕๔.๗๒	๓๕.๘๕	๗.๕๕	๑.๘๙	
๒) มีความสามารถในการถ่ายทอด/สื่อสาร ให้มีความเข้าใจ	๔๙.๐๖	๓๗.๗๔	๙.๔๓	๑.๘๙	๑.๘๙
๓) มีความสามารถตอบข้อซักถามได้เป็นอย่างดี	๓๖.๗๙	๔๙.๐๖	๑๑.๓๒	๑.๘๙	๐.๙๔
๑.๔ หัวข้อบรรยาย : บรรยาย เรื่อง : มาตรการ/แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน และกฎหมายฉบับใหม่/แนวทางในการพัฒนามาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยให้เป็นมาตรฐานสากล					
๑) มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในหัวข้อวิชาที่บรรยาย	๕๔.๗๒	๔๐.๕๗	๒.๘๓	๑.๘๙	
๒) มีความสามารถในการถ่ายทอด/สื่อสาร ให้มีความเข้าใจ	๔๖.๒๓	๔๗.๑๗	๓.๗๗	๑.๘๙	๐.๙๔

๓) มีความสามารถตอบข้อซักถามได้เป็นอย่างดี	๓๖.๗๙	๕๑.๘๙	๘.๔๙	๐.๙๔	๑.๘๙
รายการประเมิน	เกณฑ์การประเมิน				
	๕	๔	๓	๒	๑
๒. เนื้อหา					
๒.๑ การสัมมนาครั้งนี้ มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน	๔๒.๔๕	๔๕.๒๘	๗.๕๕	๒.๘๓	๑.๘๙
๒.๒ ท่านมีความรู้ ความเข้าใจ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สามารถให้ความร่วมมือ ในการปฏิบัติงานร่วมกับสำนักงาน ป.ง. เพื่อแก้ไขปัญหาการฟอกเงินเพิ่มขึ้นหรือไม่	๙๘.๑๑	เพิ่ม	๑.๘๙	ไม่เพิ่ม	
๒.๓ ท่าน มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินการร่วมกับสำนักงาน ป.ง. เพิ่มขึ้นหรือไม่	๙๘.๑๑	เพิ่ม	๑.๘๙	ไม่เพิ่ม	
๒.๔ การสัมมนาครั้งนี้ ช่วยให้ท่าน ได้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลข้อคิดเห็น ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	๑๖.๙๘	๕๔.๗๒	๒๓.๕๘	๒.๘๓	๑.๘๙
๓. การจัดสัมมนา/สถานที่/บริการอื่น ๆ					
๓.๑ ความพร้อมของอุปกรณ์โสตทัศนูปกรณ์	๓๓.๐๒	๔๙.๐๖	๑๖.๙๘	๐.๙๔	
๓.๒ การมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของผู้เข้าร่วมสัมมนา	๒๑.๗๐	๕๙.๔๓	๑๖.๐๔	๑.๘๙	๐.๙๔
๓.๓ ระยะเวลาในการสัมมนา เหมาะสม	๑๖.๙๘	๕๑.๘๙	๒๐.๗๕	๗.๕๕	๒.๘๓
๔. ความพึงพอใจในการจัดสัมมนาโดยภาพรวม	๒๔.๕๓	๖๔.๑๕	๙.๔๓	๐.๙๔	๐.๙๔

### ตอนที่ ๓ ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ

#### ๑. สิ่งที่ท่านประทับใจมากที่สุดในการจัดสัมมนาครั้งนี้

- ระยะเวลาการดำเนินกิจกรรมต่างๆ
- การให้ความรู้ ของวิทยากร
- สถานที่ และห้องพัก
- การร่วมกิจกรรม และการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างหน่วยงาน
- เนื้อหา และหัวข้อในการสัมมนา
- การต้อนรับ และดูแลของเจ้าหน้าที่ ป.ง.

#### ๒. สิ่งที่ท่านคิดว่าควรปรับปรุงมากที่สุดในการจัดสัมมนาครั้งนี้

- ระยะเวลาในการจัดการอบรมน้อยเกินไป
- การมีส่วนร่วมในการจัดกลุ่ม ควรให้มีส่วนร่วมมากกว่านี้
- การจัดเวลาในการบรรยาย อภิปราย ในแต่ละช่วง ควรจัดให้เหมาะสม
- ควรมีป้ายชื่อติดเสื้อเพื่อให้รู้จักกันมากขึ้น

#### ๓. ความคิดเห็นและแนวทางพัฒนาการจัดสัมมนา

- ควรเปิดโอกาสให้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นมากกว่านี้
- ควรมีการจัดทำหนังสืออนุสรณ์ เพื่อความสะดวกในการติดต่อประสานงาน
- ควรทำแบบ ถาม-ตอบ ระหว่างการสัมมนา
- หากมีการปรับตารางการสัมมนา ควรมีการแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
- อยากให้จัดเอกสารประกอบการบรรยาย แจกให้แก่ผู้เข้าร่วมการสัมมนา

- การแลกเปลี่ยนความคิดเห็น และควรแบ่งกลุ่มตามประเภทกลุ่มธุรกิจ

**ตอนที่ ๔ การวัดความรู้ ความเข้าใจ ในเรื่อง “การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ”** โปรดทำเครื่องหมาย  หรือ  ในข้อที่ถูกที่สุดเพียงข้อเดียว

๑. ผู้ใดไม่ใช่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....

- ก. อธิบดีกรมที่ดิน (๑.๘๙%)
- ข. อธิบดีกรมศุลกากร (๑.๘๙%)
- ค. อธิบดีกรมการประกันภัย (๗๔.๕๓%)
- ง. อธิบดีกรมสนธิสัญญาและกฎหมาย (๒๑.๗๐%)

๒. ข้อใดถูกเพิ่มเติมในร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....

- ก. กำหนดการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ (๑๔.๑๕%)
- ข. กำหนดกรอบการรับเรื่องจากส่วนราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด
- ค. กำหนดให้นำทรัพย์สินของกองทุนที่เหลือเป็นจำนวนมากส่งให้กระทรวงการคลัง
- ง. ถูกทุกข้อ (๘๕.๘๕%)

๓. การทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าเท่าไรจึงจะต้องรายงานต่อสำนักงาน ปปง.

- ก. หนึ่งล้านบาท
- ข. สองล้านบาท (๙๘.๑๑%)
- ค. สี่ล้านบาท
- ง. ห้าล้านบาท (๑.๘๙%)

๔. ผู้ใดมีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

- ก. ธนาคาร (๐.๙๔%)
- ข. บริษัทประกอบธุรกิจซื้อขายทองคำล่วงหน้า
- ค. ผู้ประกอบอาชีพให้สินเชื่อส่วนบุคคล
- ง. ถูกทุกข้อ (๙๙.๐๖%)

๕. ข้อใดไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ

- ก. การติดตามร่องรอยทางการเงินของลูกค้ำ
- ข. การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้ำ (๐.๙๔%)
- ค. การตรวจทานบัญชีลูกค้ำ
- ง. การกำหนดนโยบายการรับลูกค้ำ (๙๙.๐๖%)

๑๐๐%	ผ่าน		ไม่ผ่าน
------	------	--	---------

**ตอนที่ ๕** ข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประโยชน์ต่อสำนักงาน ปปง. ในการกำหนดแนวทางสนับสนุนหน่วยงานของท่านเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามกฎหมายฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**๑. ปัญหาอุปสรรค**

- ภาระหน้าที่ของธนาคารที่มีมากขึ้น
- การติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
- เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานยังไม่มีความรู้ ความเข้าใจในแนวทางการปฏิบัติ เกี่ยวกับการบังคับใช้กฎหมายอย่างแท้จริง

**๒. ความต้องการสนับสนุน**

- ข้อมูล UN List / รายชื่อต้องห้ามในการทำธุรกรรม
- ค่าใช้จ่ายในการส่งข้อมูล และประสานงาน
- ควรมีการจัดทำทำเนียบรุ่น เพื่อประโยชน์ในการประสานงาน
- ให้สำนักงาน ปปง. จัดทำเอกสาร ประชาสัมพันธ์ กำหนดแนวทางการปฏิบัติ
- ระบบฐานข้อมูลกลาง และแนวทางการปฏิบัติของแต่ละธุรกิจ
- อยากให้มีหน่วยงานกลางในการตอบปัญหา ชี้แนะ และให้คำแนะนำ

**๓. ข้อคิดเห็น/ข้อเสนอแนะอื่น ๆ**

- ควรมีการเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับบทบาท ภารกิจของสำนักงาน ปปง. ให้ประชาชนทราบ

ขอขอบคุณในความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

ส่วนพัฒนาบุคลากร สำนักนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

## ภาคผนวก

ลำดับที่	ผู้เข้าร่วมสัมมนาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	เป้า ปี ๕๕	ผล ปี ๕๕
		๑๙๖	๒๒๘
๑	สำนักงานอัยการสูงสุด	๕	๖
๒	ตำรวจกองปราบปราม	๒	๒
๓	ตำรวจปราบปรามยาเสพติด (บช.ปส.)	๒	๒
๔	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (กองบังคับการตำรวจนครบาล)	๒	๒
๕	กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค	๒	๒
๖	กองบัญชาการตำรวจภูธร ภาค ๗	๒	๒
๗	กรมที่ดิน	๒	๑
๘	สำนักงาน ป.ป.ช.	๒	๒
๙	สำนักงาน ป.ป.ส.	๒	๑
๑๐	กรมสอบสวนคดีพิเศษ	๒	๒
๑๑	กรมศุลกากร	๒	๒
๑๒	กระทรวงการต่างประเทศ (กรมสนธิสัญญา กรมองค์การระหว่างประเทศ)	๒	๐
๑๓	กรมบัญชีกลาง	๒	๐
๑๔	กรมธนารักษ์	๑	๐
๑๕	กรมส่งเสริมสหกรณ์	๒	๒
๑๖	กรมตรวจบัญชีสหกรณ์	๑	๐
๑๗	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า	๑	๒
๑๘	สำนักงานทะเบียนราษฎร	๒	๒
๑๙	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	๒	๒
๒๐	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)	๒	๒
๒๑	กรมการปกครอง	๒	๒
๒๒	สำนักงานสถานธนาบาลกรุงเทพมหานคร	๒	๐
๒๓	กระทรวงยุติธรรม ผอ.สำนักกฎหมาย สำนักปลัดกระทรวงยุติธรรม	๒	๑
๒๔	ศาลแพ่ง	๒	๐
๒๕	กรมสรรพสามิต	๒	๒
๒๖	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (ปปท.)	๒	๒
๒๗	กรมราชทัณฑ์	๒	๒
๒๘	กรมสรรพากร	๒	๒
๒๙	กรมบังคับคดี	๒	๑

๓๐	สำนักข่าวกรองแห่งชาติ	๒	๒
๓๑	กระทรวงการคลัง (ศูนย์ป้องกันปรามเงินนอกระบบ กระทรวงการคลัง)	๒	๒
๓๒	สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง	๒	๐
ลำดับที่	ผู้เข้าร่วมสัมมนาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	เป้า ปี ๕๕	ผล ปี ๕๕
		๑๙๖	๒๒๘
๓๓	กรมการขนส่งทางบก	๒	๒
๓๔	กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์	๒	๑
๓๕	กองทัพบก (กรมยุทธการข่าว กองทัพบก)	๒	๐
๓๖	ภาคประชาชน (กปช. / ปปง.)(ภาคประชาชน (กปช. / ปปง.) จ.เพชรบุรี)	๒	๓
๓๗	ศูนย์ปฏิบัติการตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ (ศชต.)	๒	๓
๓๘	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	๒	๒
๓๙	สำนักงาน ก.พ.ร.	๔	๐
๔๐	สำนักงาน ก.พ.	๔	๒
๔๑	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(กลต.)	๒	๔
๔๒	สำนักงานคณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า (ก.ส.ล.)	๒	๑
๔๓	ธนาคารแห่งประเทศไทย	๕	๕
๔๔	ธ. พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	๑	๑
๔๕	ธ. เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	๑	๑
๔๖	ธ. เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	๑	๑
๔๗	ธ. ออมสิน	๑	๒
๔๘	ธ. อาคารสงเคราะห์	๑	๑
๔๙	ธ. อิสลามแห่งประเทศไทย	๑	๑
๕๐	สมาคมธนาคารไทย	๑๒	๑๘
๕๑	สมาคมประกันชีวิตไทย	๒	๕
๕๒	สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย	๒	๑
๕๓	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์	๔	๕
๕๔	สมาคมประกันวินาศภัย	๒	๕
๕๕	สมาคมธนาคารนานาชาติ	๑๒	๑๖
๕๖	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน	๓	๔
๕๗	สมาคมผู้ค้าอัญมณีไทยและเครื่องประดับ	๑	๐
๕๘	สมาคมเพชร พลอย เงิน ทอง	๑	๐
๕๙	สมาคมผู้ค้าทองคำ	๒	๑
๖๐	สมาคมนายหน้าอสังหาริมทรัพย์	๒	๑
๖๑	สมาคมผู้จำหน่ายรถยนต์ไทย	๑	๐
๖๒	สมาคมส่งเสริมผู้ค้าเครื่องยนต์และอะไหล่ใช้แล้ว	๑	๐
๖๓	สมาคมเผยแพร่และส่งเสริมศิลปวัตถุ	๑	๐



๖๔	สมาคมนายหน้าซื้อขายสินค้าล่วงหน้า	๑	๑
๖๕	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	๑	๑
๖๖	ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	๑	๐
ลำดับที่	ผู้เข้าร่วมสัมมนาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	เป้า ปี ๕๕	ผล ปี ๕๕
		๑๙๖	๒๒๘
๖๗	ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต	๑	๐
๖๘	ชมรมผู้ค้าปลีกทองคำแห่งประเทศไทย	๑	๒
๖๙	ชมรมวณิชยกรรม	๒	๒
๗๐	ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	๒	๒
๗๑	ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย	๒	๐
๗๒	ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด	๑	๑
๗๓	ชุมนุมร้านค้าสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	๑	๐
๗๔	ชุมนุมสหกรณ์เคหสถานชุมชนเมืองแห่งประเทศไทย จำกัด	๑	๐
๗๕	บริษัทเคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด	๑	๑
๗๖	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	๑	๐
๗๗	บริษัท ทรูมันนี่ จำกัด	๑	๑
๗๘	บริษัท อเมริกันเอ็กเพรส จำกัด	๑	๐
๗๙	บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด สำนักงานใหญ่	๑	๒
๘๐	เวสเทิร์น ยูเนียน (Western Union)	๑	๐
๘๑	บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)	๐	๑
๘๒	บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)	๑	๒
๘๓	บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	๑	๑
๘๔	บริษัทศูนย์ประมวลผล จำกัด	๑	๑
๘๕	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพทาย จำกัด	๑	๐
๘๖	บริษัทบริหารสินทรัพย์ สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด	๑	๐
๘๗	บริษัทบริหารสินทรัพย์ แอดวานซ์ เอ็มเปย์ จำกัด	๑	๐
๘๘	บริษัทบริหารสินทรัพย์ อัลฟาแคปปิตอล จำกัด	๑	๐
๘๙	บริษัทบริหารสินทรัพย์ อินเตอร์ แคปปิตอล อลิอันซ์ จำกัด	๑	๐
๙๐	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอแคป จำกัด	๑	๐
๙๑	บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด	๑	๑
๙๒	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	๑	๐
๙๓	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด มหาชน	๑	๐
๙๔	บริษัท ซุปเปอร์ริช (ประเทศไทย) จำกัด	๑	๐
๙๕	บริษัท ทเวลฟ์ วิคทอรี เอ็กเซน (ประเทศไทย) จำกัด	๑	๐
๙๖	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย	๑	๐
๙๗	บริษัท ซีดี คอนซูเมอร์ โปรดักส์ (ประเทศไทย) จำกัด	๐	๐

๙๘	บริษัท เอ็กซ์เพรสมันนี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	๐	๐
๙๙	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	๐	๑
๑๐๐	บริษัท MoneyGram International จำกัด	๐	๐
ลำดับที่	ผู้เข้าร่วมสัมมนาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	เป้า ปี ๕๕	ผล ปี ๕๕
		๑๙๖	๒๒๘
๑๐๑	บริษัท coinstar จำกัด	๐	๐
๑๐๒	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) (ฝ่ายกรรมการบริษัท)	๐	๑
๑๐๓	บริษัทเน็ตเบย์ จำกัด	๐	๒
๑๐๔	ตลาดรองบรรษัทรองสินค้าที่อยู่อาศัย	๐	๑
๑๐๕	กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	๐	๒
๑๐๖	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	๐	๒
๑๐๗	สื่อมวลชน	๒	๓
๑๐๘	สำนักงาน ปปง.	๔๐	๖๑
รวมทั้งสิ้น		๑๙๖	๒๒๘

ภาพกิจกรรมโครงการ “สัมมนาผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.๒๕๕๕ ระหว่างวันที่ ๙ - ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ณ โรงแรม แกรนด์ แปซิฟิก ซอฟเฟอร์น รีสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี



ผู้เข้าร่วมสัมมนาลงทะเบียน



นางนวลจันทร์ โพธิ์ช่วย  
ผู้อำนวยการส่วนพัฒนาบุคลากร  
กล่าวชี้แจงรายละเอียดโครงการ



ร.ต.อ.ไพรัตน์ เทศพานิช  
ผู้อำนวยการสำนักนโยบายและยุทธศาสตร์  
กล่าวรายงานโครงการ



พ.ต.ท.หญิงอมอร ไชยบัวแดง  
ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านนโยบายและมาตรการ  
กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมสัมมนา



ภาพบรรยากาศในห้องสัมมนา





ภาพแบ่งกลุ่มฝึกปฏิบัติ เรื่อง การเสริมสร้างสัมพันธ์การทำงานเป็นทีม  
โดย ทีมวิทยากรจากสำนักงาน ปปง.



อภิปราย เรื่อง : การบูรณาการการดำเนินการตามกฎหมายฟอกเงิน

โดย : นายอภิชาติ ถนอมทรัพย์ ผอ.สำนักคดี, นายชาญชัย พงศ์ภัสสร ผอ.สำนักการกิจพิเศษ,

นางสาวรอรอง คล้ายสุวรรณ ผอ.สำนักบริหารจัดการทรัพย์สิน, นายวีคุณ นิธิมูทรากุล ผอ.สำนักข่าวกรองและสืบสวนทางการเงิน  
และสำนักกำกับตรวจสอบและเทคโนโลยีสารสนเทศ จากสำนักงาน ปปง. และ นายณนดล บุญศร จากสำนักงานอัยการสูงสุด

โดยมี ร.ต.อ.หญิงสุนีย์ แสงผล ผอ.สำนักตรวจสอบและวิเคราะห์ (ผู้ดำเนินการอภิปราย)



อภิปราย/รับฟังความคิดเห็น เรื่อง : กฎหมายฟอกเงิน (ร่าง พ.ร.บ.ฟอกเงิน ๒ ฉบับ /FOT)

โดย : นายวิทยา นิตธีรรม : นิตกรชำนาญการพิเศษ และนายพงศ์ธร ทองดั่ง : นิตกรชำนาญกร สำนักงาน ปปง.



ภาพกิจกรรมสัมพันธ์



อภิปราย เรื่อง : การรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า(KYC/CDD)

โดย : ดร.ญาดา กาศยปนนท์ : ที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลการทำธุรกรรม / คุณปานศักดิ์ พลฤกษ์กิจ : ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย / คุณอารีย์ เต็มวัฒนาภักดี : ผู้แทนสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย / นายพิชา สิริโยธิน : ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย/ นายสรพรเพชญ์ แสงเนตรสว่าง ผอ.ส่วนกำกับและตรวจสอบ (ผู้ดำเนินการอภิปราย)



บรรยาย เรื่อง : มาตรการ/แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน และกฎหมายฉบับใหม่/ แนวทางในการพัฒนามาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยให้เป็นมาตรฐานสากล และกล่าวปิดโครงการ

โดย : พ.ต.อ.ดร. สีนานา ประยูรรัตน์ เลขาธิการ ปง.

## กำหนดการสัมมนา

โครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕

วันพุธที่ ๙ - วันศุกร์ที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕

ณ โรงแรม แกรนด์ แปซิฟิก ซอฟเฟอร์ริส รีสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

### วันพุธที่ ๙ พฤษภาคม ๒๕๕๕

- ๐๘.๐๐ - ๐๙.๐๐ น. ลงทะเบียนรับเอกสารบริเวณหน้าสำนักงาน ปปง.
- ๐๙.๑๕ - ๑๑.๑๕ น. ออกเดินทางโดยรถโดยสารปรับอากาศ จากบริเวณหน้าสำนักงาน ปปง. ไปยังโรงแรม ณ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี(รับประทานอาหารว่างบนรถ)
- ๑๑.๑๕ - ๑๒.๐๐ น. นำสัมภาระเข้าที่พัก (บางห้อง) หรือ Lobby
- ๑๒.๐๐ - ๑๓.๐๐ น. รับประทานอาหารกลางวัน (ห้องอาหาร ชั้น ๔)
- ๑๓.๐๐ - ๑๓.๑๕ น. กล่าวต้อนรับโดย ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านนโยบายและมาตรการ
- ๑๓.๑๕ - ๑๖.๑๕ น. แบ่งกลุ่มฝึกปฏิบัติ เรื่อง การเสริมสร้างสัมพันธภาพการทำงานเป็นทีม (๖ กลุ่ม)
- ๑๘.๓๐ - ๒๐.๐๐ น. รับประทานอาหารเย็น (บริเวณรอบสระน้ำชั้น ๓)

### วันพฤหัสบดีที่ ๑๐ พฤษภาคม ๒๕๕๕

- ๐๘.๐๐ - ๐๘.๔๕ น. รับประทานอาหารเช้า(ห้องอาหาร ชั้น ๔)/ลงทะเบียน(ห้องเพชรสยาม)
- ๐๙.๐๐ - ๑๒.๐๐ น. อภิปราย เรื่อง : การบูรณาการการดำเนินการตามกฎหมายฟอกเงิน โดย : ผอ.คต. ผอ.ภพ. ผอ.บส. ผอ.ขส./กท. /อัยการ ผอ.ตส.(ผู้ดำเนินการอภิปราย)
- ๑๒.๐๐ - ๑๓.๐๐ น. รับประทานอาหารกลางวัน (ห้องอาหาร ชั้น ๔)
- ๑๓.๐๐ - ๑๖.๐๐ น. อภิปราย/รับฟังความคิดเห็น เรื่อง : กฎหมายฟอกเงิน (ร่าง พ.ร.บ.ฟอกเงิน ๒ ฉบับ /FOT) โดย : สำนักกฎหมาย สำนักงาน ปปง.
- ๑๗.๓๐ - ๑๘.๐๐ น. พักผ่อนตามอัธยาศัย
- ๑๘.๐๐ - ๒๓.๑๕ น. รับประทานอาหารเย็น/กิจกรรมสัมพันธ์ (ห้องเพชรสยาม)

### วันศุกร์ที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕

- ๐๘.๐๐ - ๐๘.๔๕ น. รับประทานอาหารเช้า(ห้องอาหาร ชั้น ๔)/ลงทะเบียน(ห้องเพชรสยาม) ใส่เสื้อ ปปง.
- ๐๙.๐๐ - ๑๐.๓๐ น. อภิปราย เรื่อง : การรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า(KYC/CDD) โดย : ที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลการทำธุรกรรม/ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย/ผู้แทนสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย/ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย/ผอ.ส่วนกำกับและตรวจสอบ(ผู้ดำเนินการอภิปราย)
- ๑๐.๓๐ - ๑๒.๐๐ น. บรรยาย เรื่อง : มาตรการ/แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน และกฎหมายฉบับใหม่/แนวทางในการพัฒนามาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยให้เป็นมาตรฐานสากล โดย : พ.ต.อ.ดร. สีหนาท ประยูรรัตน์ เลขาธิการ ปปง.
- ๑๒.๐๐ - ๑๓.๐๐ น. รับประทานอาหารกลางวัน (ห้องอาหาร ชั้น ๔)
- ๑๓.๐๐ - ๑๔.๓๐ น. สรุปผลการอภิปราย
- ๑๔.๓๐ - ๑๕.๐๐ น. ปิดการสัมมนา โดย พ.ต.อ.ดร. สีหนาท ประยูรรัตน์ เลขาธิการ ปปง.
- ๑๕.๓๐ น. เดินทางกลับ สำนักงาน ปปง. โดยสวัสดิภาพ

### หมายเหตุ :

- \* รับประทานอาหารว่างและเครื่องดื่มเวลา ๑๐.๐๐ - ๑๐.๑๕ น. และ เวลา ๑๕.๐๐ - ๑๕.๑๕ น.ตามลำดับ
- \* กำหนดการอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

## คำกล่าวรายงาน

โครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕

วันพุธที่ ๙ - วันศุกร์ที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕

ณ โรงแรมแกรนด์ แอซิฟิก ซอฟเฟอร์น รีสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี

โดย ร.ต.อ.ไพรัตน์ เทศพานิช ผอ.สำนักนโยบายและยุทธศาสตร์

เรียน ท่านประธาน พันตำรวจโทหญิงอมอร ไชยบัวแดง ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านนโยบายและมาตรการ

กระผมในนามของสำนักนโยบายและยุทธศาสตร์ ผู้ดำเนินการ จัดโครงการสัมมนาขอขอบพระคุณท่านผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านนโยบายและมาตรการเป็นอย่างยิ่ง ที่ได้กรุณามาเป็นผู้กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมโครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ณ โรงแรม แกรนด์ แอซิฟิก ซอฟเฟอร์น รีสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี ในวันที่

การสัมมนาครั้งนี้ มีกำหนด ๓ วัน ๒ คืน ระหว่างวันที่ ๙ - ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ โดยมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ คือ เพื่อให้ผู้เข้าร่วมสัมมนาได้มีความรู้ความเข้าใจกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้แลกเปลี่ยนข้อมูล ข้อคิดเห็น ปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะไปปรับปรุงการดำเนินงานตามกฎหมายฟอกเงิน อันจะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน และ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดี ระหว่างผู้แทนหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอันได้แก่ สำนักงานอัยการสูงสุด กระทรวงยุติธรรม กระทรวงการคลัง กระทรวงมหาดไทย สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กระทรวงมหาดไทย กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ส. สำนักงาน ป.ป.ท. สำนักงาน คปภ. กรมศุลกากร กรมสรรพสามิต ธนาคารแห่งประเทศไทย กรมที่ดิน สำนักทะเบียนราษฎร กรมการปกครอง กรมสรรพากร สำนักงาน กสท. สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ กองทัพบก กรมราชทัณฑ์ กรมบังคับคดี กรมการขนส่งทางบก สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) สำนักงานสถานธนาบาล กรุงเทพมหานคร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ศูนย์ปฏิบัติการตำรวจจังหวัดชายแดนภาคใต้ (ศตช.) สถาบันการเงิน ภาคประชาชน (กปช./ปปง.) สมาคม ชมรมและชุมนุมต่างๆ (ผู้ประกอบอาชีพ กลุ่ม ๙ อาชีพ ตามกฎหมายฟอกเงิน มาตรา ๑๖) รวม ๑๑๓ หน่วยงาน

บัดนี้ได้เวลาอันสมควรแล้ว จึงใคร่ขอเรียนเชิญท่าน พ.ต.ท.หญิงอมอร ไชยบัวแดง กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมโครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ขอเรียนเชิญครับ...

## คำกล่าวต้อนรับการสัมมนา

โครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕  
วันพุธที่ ๙ - วันศุกร์ที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕  
ณ โรงแรมแกรนด์ แอซิติก ซอฟเฟอร์น รีสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี  
โดย พ.ต.ท.หญิง เอมอร ไชยบัวแดง ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านนโยบายและมาตรการ

เรียน ผู้แทนหน่วยงานผู้มีเกียรติทุกท่าน

จะเห็นได้ว่า สำนักงาน ป.ง. ได้จัดโครงการสัมมนาลักษณะเช่นนี้ทุกปี อย่างเช่นเมื่อปีที่แล้ว (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๔) สำนักงาน ป.ง. ได้จัดโครงการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๔ โดยเชิญผู้แทนหน่วยงานที่ได้กล่าวถึงข้างต้นมาร่วมสัมมนาอย่างต่อเนื่องกันทุกปี ท่านที่มาร่วมสัมมนาอาจจะเคยมาร่วมสัมมนาเมื่อปีที่แล้ว หรือปีก่อน ๆ ดิฉันในนาม สำนักงาน ป.ง. ก็ต้องขอขอบคุณ ที่ให้ความสำคัญ ด้วยปัจจุบัน ผู้ประกอบอาชญากรรมเกี่ยวกับความผิดมูลฐาน ได้ใช้ช่องทางจากการประกอบอาชีพบางประเภท ซึ่งมีใช้การดำเนินการของสถาบันการเงิน เป็นแหล่งในการฟอกเงิน รวมทั้งวิธีการในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในรูปแบบต่าง ๆ ด้วย ดังนั้นการสัมมนาในครั้งนี้ นับว่าเป็นโครงการสำคัญที่ช่วยเสริมสร้างความร่วมมือในการปฏิบัติงานร่วมกันของบุคลากรจากทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มผู้รับบริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ส่วนราชการและองค์กรที่ปฏิบัติงานร่วมกับสำนักงาน ป.ง. เพื่อแก้ไขปัญหาการฟอกเงิน ซึ่งเป็นปัญหาที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงของประเทศ ทั้งในด้านเศรษฐกิจและสังคม และเป็นการแลกเปลี่ยนข้อมูล ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะแนวทาง เพื่อแก้ไขปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงานที่ผ่านมา และจะได้นำไปกำหนดรูปแบบและแนวทางการประสานงาน การให้บริการ วิธีการสื่อสาร และการส่งมอบงาน ซึ่งเป็นข้อกำหนดที่สำคัญในการปฏิบัติงาน ให้ทุกฝ่ายเกิดความเข้าใจในทิศทางเดียวกัน เป็นไปตามหลักการพัฒนาคุณภาพการบริหารจัดการภาครัฐ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามพันธกิจ อันจะนำไปสู่การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลต่อไป

ในโอกาสนี้ดิฉันในนาม สำนักงาน ป.ง. ต้องขอขอบคุณทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่เห็นความสำคัญและส่งผู้แทนมาร่วมสัมมนาในครั้งนี้และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือเช่นนี้ในโอกาสต่อ ๆ ไปอีก

บัดนี้ ได้เวลาอันสมควรแล้ว ดิฉันขอต้อนรับท่านผู้แทนหน่วยงานที่เข้าร่วมสัมมนาทุกคน และขออวยพรให้การสัมมนาในครั้งนี้ประสบความสำเร็จบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ทุกประการ



## คำกล่าวปิดการสัมมนา

โครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกัน  
และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕

วันศุกร์ที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕

ณ โรงแรมแกรนด์ แอซิฟิก ซอฟเฟอร์ริส รีสอร์ท แอนด์ สปา อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

โดย พ.ต.ดร.สีหนาท ประยูรรัตน์ เลขาธิการ ปง.

เรียน ผู้แทนหน่วยงานผู้มีเกียรติทุกท่าน

จะเห็นได้ว่า สำนักงาน ปง. ได้จัดโครงการสัมมนาลักษณะเช่นนี้ทุกปี อย่างเช่นเมื่อปีที่แล้ว (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๔) สำนักงาน ปง. ได้จัดโครงการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ ๒๕๕๔ โดยเชิญผู้แทนหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาร่วมสัมมนาอย่างต่อเนื่องกันทุกปี ท่านที่มาร่วมสัมมนาอาจจะเคยมาร่วมสัมมนาเมื่อปีที่แล้ว หรือปีก่อน ๆ ผมในนาม สำนักงาน ปง. ก็ต้องขอขอบคุณที่ให้ความสำคัญ ด้วยปัจจุบันผู้ประกอบการเกี่ยวกับความผิดมูลฐานได้ใช้ช่องทางจากการประกอบอาชีพบางประเภทซึ่งมิใช่ การดำเนินการของสถาบันการเงิน เป็นแหล่งในการฟอกเงิน รวมทั้งวิธีการในการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายในรูปแบบต่าง ๆ ด้วย

ดังนั้นการสัมมนาในครั้งนี้นับว่าเป็นโครงการสำคัญที่ช่วยเสริมสร้างความร่วมมือในการปฏิบัติงานร่วมกันของบุคลากรจากทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มผู้รับบริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ส่วนราชการและองค์กรที่ปฏิบัติงานร่วมกับ สำนักงาน ปง. เพื่อแก้ไขปัญหาการฟอกเงิน ซึ่งเป็นปัญหาที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงของประเทศ ทั้งในด้านเศรษฐกิจและสังคมและเป็นการแลกเปลี่ยนข้อมูล ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะแนวทางเพื่อแก้ไขปัญหาอุปสรรคในการดำเนินงานที่ผ่านมา จะได้นำไปกำหนดรูปแบบ และแนวทางการประสานงาน การให้บริการ วิธีการสื่อสาร และการส่งมอบงาน ซึ่งเป็นข้อกำหนดที่สำคัญ ในการปฏิบัติงาน ให้ทุกฝ่ายเกิดความเข้าใจในทิศทางเดียวกันเป็นไปตามหลักการพัฒนาคุณภาพการบริหารจัดการภาครัฐ เพื่อให้บรรลุ เป้าหมายตามพันธกิจ อันจะนำไปสู่การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลต่อไป

สุดท้ายนี้ สำนักงาน ปง. ต้องขอขอบคุณทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่เห็นความสำคัญและส่งผู้แทนมาร่วมสัมมนา ในครั้งนี้และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือเช่นนี้ในโอกาสต่อ ๆ ไปอีก

บัดนี้ ได้เวลาอันสมควรแล้ว ผมขออาราธนาคุณพระศรีรัตนตรัยและสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลายในสากลโลก รวมทั้ง พระบารมีของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช จงดลบันดาลให้ทุกท่านและครอบครัวมีความสุขความเจริญ ประสบผลสำเร็จในหน้าที่การงาน ยิ่ง ๆ ขึ้นไปและขอปิดการสัมมนาโครงการสัมมนา “ผู้เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม” ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ และขอให้ทุก ๆ ท่าน เดินทางกลับโดยสวัสดิภาพ ขอขอบคุณครับ

