

**ข้อสังเกตเพื่อปรับปรุง แก้ไขกฎหมาย
จากการประเมินมาตรฐานสากล
ด้าน AML/CFT**

Outline



1. ผลการประเมินของประเทศไทยล่าสุด (ณ กรกฎาคม 2561)
2. ข้อบกพร่องด้านกฎหมายจากการประเมินมาตรฐานสากล
3. Roadmap

1

ผลการประเมินประเทศไทยล่าสุด

ผลการประเมินมาตรฐานสากลของไทย

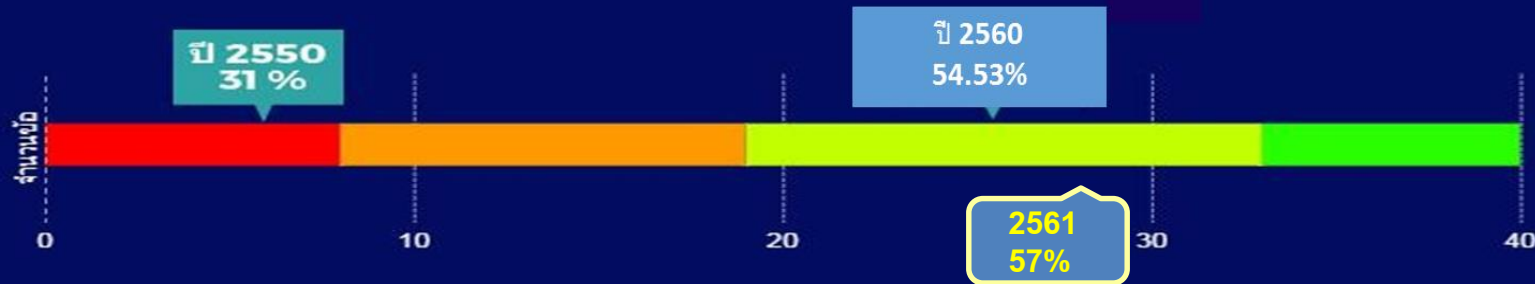


ผลการประเมินรอบที่ 3

(ล่าสุด ณ เดือนกรกฎาคม 2561)

ผลการประเมิน

กรอบกฎหมายสอดคล้องกับมาตรฐานสากล 27 ข้อ จาก 40 ข้อ



มีการดำเนินการที่มีประสิทธิผลสูงใน 4 ด้าน



IO 1

เข้าใจความเสี่ยงด้าน ML/FT และมีมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม



IO 2

มีความร่วมมือระหว่างประเทศที่ดี



IO 6

วิเคราะห์และใช้ประโยชน์จากข่าวกรองทางการเงินของ ปปง. ได้ดี



IO 8

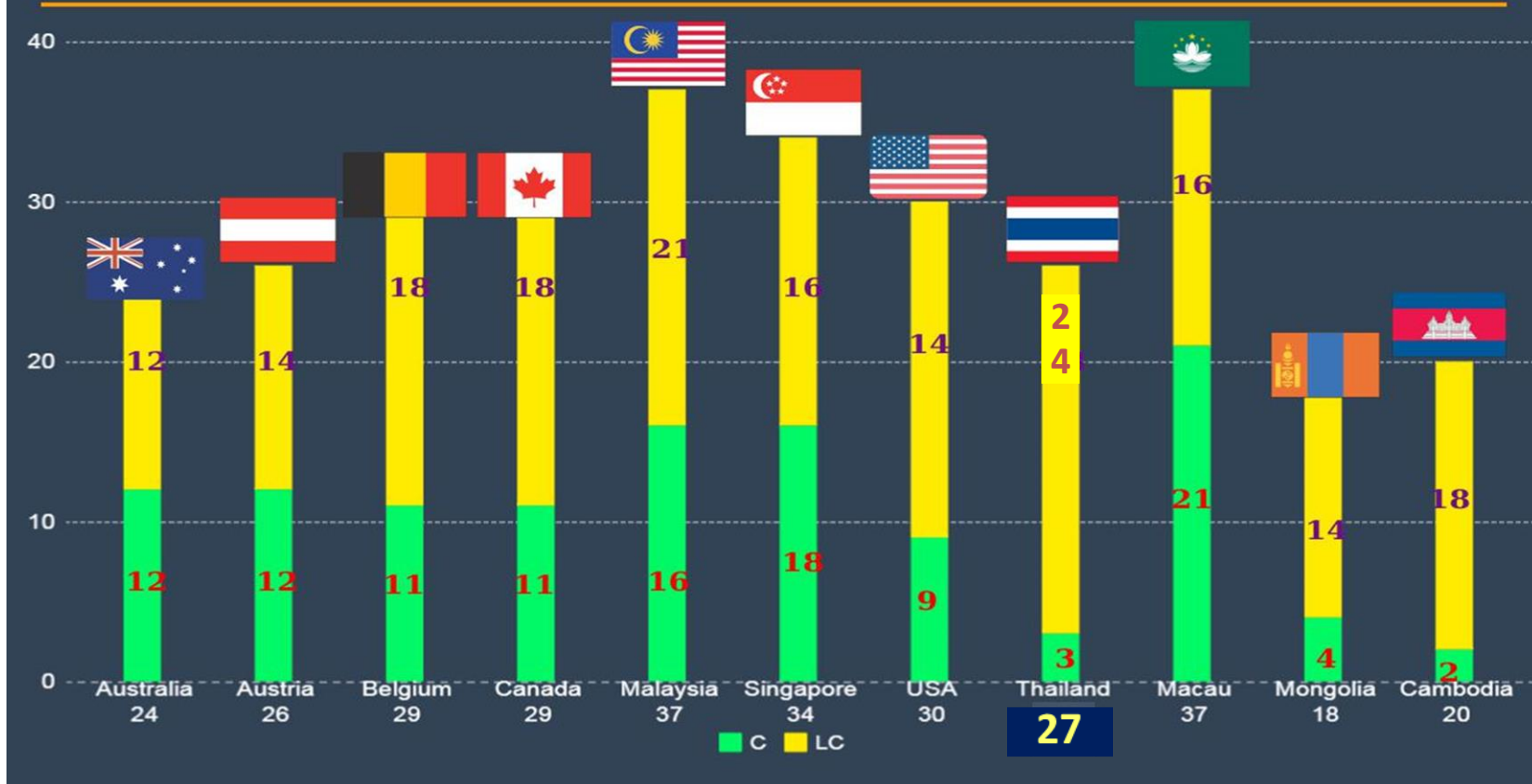
มาตรการรับทรัพย์ดีที่สุดในอาเซียน

สรุปผลคะแนนประเมินด้านกรอบกฎหมาย (ณ เดือนกรกฎาคม 2561)

* ผลการประเมินที่ถือว่าอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล คือ Compliant และ Largely Compliant

ระดับความสอดคล้องกับ มาตรฐาน	จำนวนข้อแนะนำ
มากที่สุด - Compliant (C)	3 ข้อ (ข้อ 17, 30, 38)
มาก - Largely Compliant (LC)	24 ข้อ (ข้อ 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 11, 12, 14, 15, 18, 21, 27, 29, 31, 32, 33, 34, 36, 37, 39, 40)
ปานกลาง - Partially Compliant (PC)	12 ข้อ (ข้อ 1, 8, 13, 16, 19, 20, 23, 24, 25, 26, 28, 35)
น้อยที่สุด - Non-Compliant (NC)	1 ข้อ (ข้อ 22)

เปรียบเทียบผลการประเมิน ด้านความสอดคล้องของกฎหมาย

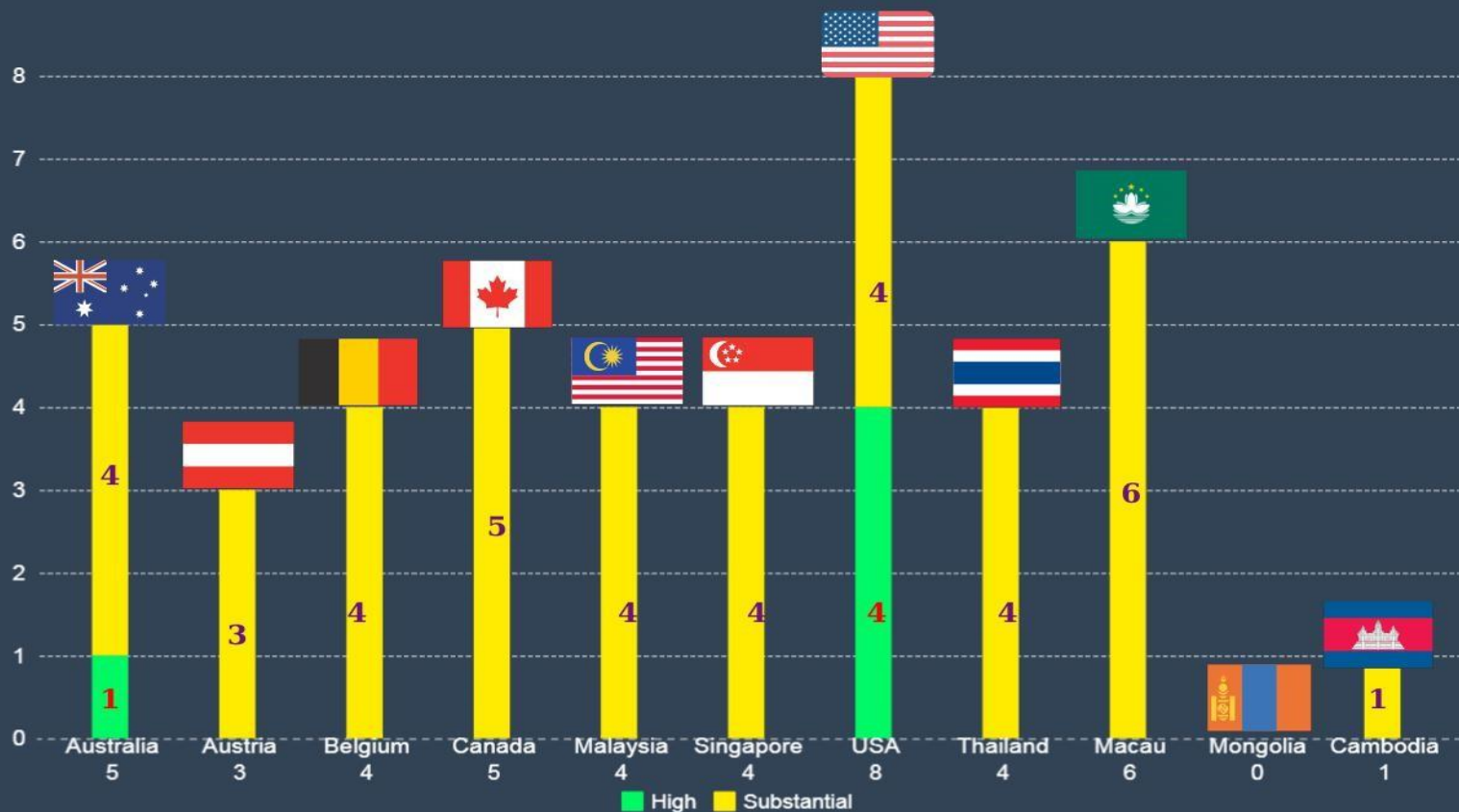


สรุปผลคะแนนประเมินด้านประสิทธิผล

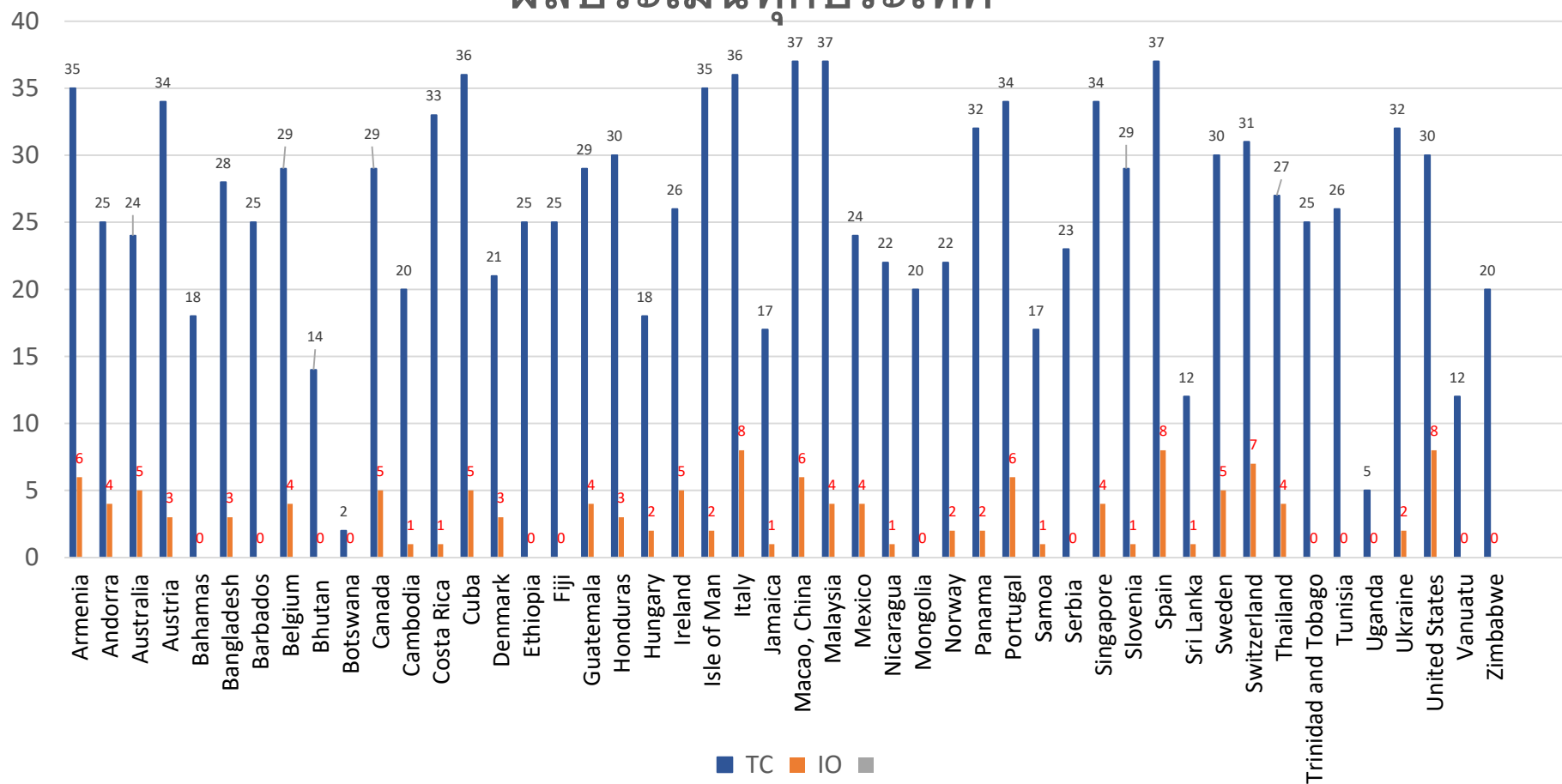
* ผลการประเมินที่ถือว่าอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล คือ High และ Substantial

ระดับความสอดคล้องกับ มาตรฐาน	ผลลัพธ์ในการดำเนินงาน
สูงมาก - High (H)	-
สูง - Substantial (S)	4 ด้าน (ด้านที่ 1, 2, 6, 8)
ปานกลาง - Moderate (M)	4 ด้าน (ด้านที่ 3, 7, 9, 10)
ต่ำ - Low (L)	3 ด้าน (ด้านที่ 4, 5, 11)

เปรียบเทียบผลการประเมินด้านประสิทธิภาพ



ผลประเมินทุกประเทศ



2

**ข้อบกพร่อง
จากการประเมิน**

ข้อบกพร่องจากการประเมินด้านกรอบกฎหมาย

- กฎหมายหลายฉบับมีผลบังคับใช้ภายหลังการประเมิน
- กฎหมายที่มีอยู่ในปัจจุบันยังไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
- ความผิดมูลฐานไม่ครบถ้วน (การลักลอบนำคนเข้าเมือง)
- ผู้มีหน้าที่รายงานหรือผู้ที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดด้าน AML/CFT ยังไม่ครบถ้วนตามที่มาตรฐานสากลกำหนด เช่น ทนายความ นักบัญชี ธุรกิจเงินสด โรงรับจำนำ สหกรณ์ที่มีทุนต่ำกว่า 2 ล้านบาท
- บทบัญญัติที่มีอยู่บั่นทอนกลไกการดำเนินงาน เช่น การยกเว้นรายงานสงสัยหน่วยงานรัฐ ข้อจำกัดของนิยาม STR ที่ผูกโยงกับความผิดมูลฐานในขณะที่ความผิดมูลฐานยังไม่ครบถ้วนตามมาตรฐานสากล
- ไม่มีข้อกำหนดเรื่องการริบทรัพย์ตามมูลค่า
- ไม่มีบทบัญญัติให้สามารถเพิกถอนหรือป้องกันการกระทำที่อาจส่งผลต่อการริบทรัพย์ได้ก่อนมีคำสั่งยึด
- ประเด็นความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของสำนักงาน ปปง. ตาม ม. 25(3)

ข้อบกพร่องจากการประเมินด้านกรอบกฎหมาย (ต่อ)



- การเก็บรักษาหลักฐานไม่ครอบคลุมเอกสารทุกประเภท และไม่คลุมผู้มีหน้าที่รายงานทุกราย
- ข้อจำกัดว่าด้วยการรักษาความลับของสถาบันการเงินส่งผลให้สถาบันการเงินไม่สามารถแบ่งปันข้อมูลระหว่างกันได้ โดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยใน financial group ของตน เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดการความเสี่ยงด้าน ML/FT
- ไม่มีข้อกำหนดให้บริษัทจำกัดต้องเก็บข้อมูลเกี่ยวกับผู้รับประโยชน์ และไม่มีแหล่งข้อมูลผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- กฎหมายเกี่ยวกับการกำกับดูแลนิติบุคคล และบทลงโทษกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎหมายยังไม่มีที่เหมาะสม
- มาตรการกำกับดูแลองค์กรไม่แสวงหากำไรและบทลงโทษยังไม่เหมาะสม และไม่สอดคล้องกับความเสี่ยง
- เจ้าหน้าที่ศุลกากรไม่มีอำนาจยึด/อายัด กรณีสงสัยเรื่อง ML/FT
- บทลงโทษคดีฟอกเงิน/คดีอาญา TF และด้านกำกับไม่มีความรุนแรงเพียงพอ

ข้อเสนอแนะ

- ปรับปรุงแก้ไขกฎหมายให้เป็นเอกภาพ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และ
เพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน

Roadmap ยกระดับการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล

- ศึกษา วิเคราะห์ข้อบกพร่องในรายงานการประเมิน
- จัดทำ roadmap เพื่อยกระดับจาก Enhanced follow-up เป็น Regular follow up
- เริ่มประเมินความเสี่ยงเชิงลึก AML/CFT
- สร้างความตระหนักรู้ทุกภาคส่วน
- ปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหลัก
- ผลักดันการปฏิบัติภารกิจอย่างเข้มข้น
- หน่วยงานที่เกี่ยวข้องร่วมกันกำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหา
- อุดหนุนการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล
- เสริมสร้างความรู้และตระหนักให้ทุกภาคส่วน

- ศึกษาและปรับปรุงโครงสร้าง อัตราค่าลง ระบบการบริหารจัดการ และกลไกในการปฏิบัติงาน
- ยกระดับจาก Enhanced follow-up เป็น Regular follow-up ด้านกรอบกฎหมาย 2 ข้อ (32, 35) และด้านประสิทธิภาพ 2 ข้อ (10, 11)
- เสริมสร้างเครือข่ายและหุ้นส่วนเชิงยุทธศาสตร์ รวมทั้งภาคประชาสังคม
- ส่งเสริมการใช้นวัตกรรมทางเทคโนโลยี
- ทบทวนและปรับปรุงการประเมินความเสี่ยง
- ปรับปรุงยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT
- ปบง. ติดตามความคืบหน้าผลการดำเนินงานของ ปบง. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกปี

ระยะสั้น

2561

ระยะกลาง

2561-2563

ระยะยาว

2561-2565

ระยะต่อไป

2565-2568

- จัดทำแผนปฏิบัติการถ่ายทอดยุทธศาสตร์ชาติลงสู่การปฏิบัติ
- เผยแพร่ผลการประเมินความเสี่ยง
- ยกระดับข้อเสนอแนะด้านกรอบกฎหมายให้ได้อย่างน้อย 7 ข้อ (1, 7, 13, 16, 19, 20, 26)
- พัฒนาระบบการเก็บรวบรวมข้อมูลสถิติและผลการดำเนินงาน และจัดเก็บข้อมูลปีละ 2 ครั้ง
- เสริมสร้างความรู้และความตระหนักเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลให้ทุกภาคส่วน
- เสริมสร้างกลไกการป้องกัน FIs, DNFBPs, NPO และนิติบุคคล จาก ML/FT/PF
- ยกระดับงานด้านข่าวกรองทางการเงิน
- พัฒนาขีดความสามารถของเจ้าหน้าที่
- เพิ่มการบูรณาการการปฏิบัติงาน
- เพิ่มการดำเนินคดีอาญา ML และ FT

- คงระดับผลการติดตามให้อยู่ในระดับ Regular follow-up
- ยกระดับผลการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะด้านกรอบกฎหมาย และด้านประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ด้านกรอบกฎหมาย 5 ข้อ (8, 22, 23, 24, 25) และด้านประสิทธิภาพ 5 ข้อ (3, 4, 5, 7, 9)

เป้าหมาย

ระบบ AML/CFT ของไทยมีประสิทธิภาพ
และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล



Thank you
