

สรุปรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทย พ.ศ. 2559

คำนำ

คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (Financial Action Task Force (FATF)) ได้ออกมาตรฐานสากลเพื่อเป็นเกณฑ์ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT)) ของประเทศต่างๆ ซึ่งมีมาตรฐานประการหนึ่งเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยจะต้องมีการกำหนดหน่วยงานหลักในการประเมินความเสี่ยง และเป็นกลไกประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งหน่วยงานกำกับดูแลหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย และภาคธุรกิจในการดำเนินการป้องกันหรือลดความเสี่ยงในด้านดังกล่าวได้อย่างสอดคล้องเหมาะสมกับระดับของความเสี่ยง ตลอดจนต้องมีการทบทวนและปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตามสภาพการณ์แวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) เป็นหน่วยงานหลักในการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ โดยมอบหมายให้สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์เป็นผู้ดำเนินการศึกษาวิจัยซึ่งขอบเขตในการศึกษาวิจัยครอบคลุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ ของประเทศไทยที่เป็นผลมาจากการก่ออาชญากรรมต่างๆ ในประเทศและต่างประเทศที่ส่งผลกระทบต่อระบบการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอาชญากรรมที่เป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายฟอกเงิน โดยพิจารณาจากข้อมูลหลักด้านภัยคุกคาม (Threat) และจุดเปราะบาง (Vulnerability) เป็นหลัก ส่วนระดับผลกระทบที่เกิดขึ้นตามมา (Consequence) ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยงและการเพิ่มมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดจุดเปราะบางหรือจุดอ่อนที่มีอยู่

คณะผู้ศึกษาวิจัยใช้วิธีการศึกษาตามระเบียบวิธีวิจัยในการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของ FATF โดยรวบรวมข้อมูลที่น่ามาใช้ประกอบการประเมินความเสี่ยงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชน ได้แก่ หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หน่วยข่าวกรองทางการเงินหน่วยงานในกระบวนการยุติธรรม หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม ประกอบด้วยข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จำแนกเป็น 1) ข้อมูลปฐมภูมิซึ่งได้จากการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามและการสัมภาษณ์กลุ่มเป้าหมาย เช่น ผู้บริหารระดับสูงหรือผู้แทนจากหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และผู้ต้องขังที่กระทำความผิดมูลฐานฟอกเงิน 2) ข้อมูลทุติยภูมิ ที่มีการเก็บรวบรวมโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องระหว่างปี พ.ศ. 2555 - 2558 เพื่อให้ข้อมูลที่น่ามาใช้สำหรับการประเมินความเสี่ยงมีความครบถ้วนสมบูรณ์และน่าเชื่อถือ¹

¹ ข้อจำกัดในการวิจัย ได้แก่ 1) การจำแนกลักษณะพฤติกรรม และความผิดของแต่ละหน่วยงานแตกต่างกัน โดยเฉพาะหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย มีการจัดจำแนกลักษณะคดีแตกต่างกัน ทำให้ข้อมูลอาจมีความคลาดเคลื่อนบางส่วน และ 2) ไม่มีการจัดเก็บสถิติข้อมูลรายได้จากอาชญากรรม คณะผู้ศึกษาวิจัยจึงได้ใช้ความเห็นจากผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้องกับมูลฐานความผิดต่างๆ ในการคิดคำนวณข้อมูลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม สำนักงาน ปปง. ได้ตรวจสอบข้อมูลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว

ลักษณะของอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย

จากข้อมูลงานวิจัย การประมวลความเห็นของผู้เชี่ยวชาญ และสถิติความร่วมมือกับต่างประเทศ บ่งชี้ว่า ในปัจจุบัน ประเทศไทยมีความเสี่ยงสูงด้านอาชญากรรมข้ามชาติที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรจาก กลุ่มประเทศยุโรปตะวันตก ยุโรปตะวันออก รัสเซีย จีน ประเทศแถบแอฟริกาตะวันตก เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และ ประเทศเพื่อนบ้าน เช่น เมียนมา โดยลักษณะของอาชญากรรมส่วนใหญ่เป็นเรื่องการกระทำความผิดเกี่ยวกับ ยาเสพติด การฉ้อโกง การค้ามนุษย์ อาชญากรรมทางไซเบอร์ การปลอมแปลงเอกสาร และการลักลอบขนคน เข้าเมือง ในหลายกรณีจะเป็นการกระทำความผิดในต่างประเทศ และอาชญากรใช้ประเทศไทยเป็นทางผ่าน หรือเป็นที่เตรียมการ หรือนำเงินและทรัพย์สินที่ได้จากอาชญากรรมเข้ามาเปลี่ยนแปลงสภาพให้เสมือนว่า เป็นเงินและทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้องตามกฎหมายในประเทศไทย

เศรษฐกิจนอกระบบ

ประเทศไทยประสบปัญหา อุปสรรคในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากการมีเศรษฐกิจ นอกระบบขนาดใหญ่ ซึ่งงานวิจัยบางชิ้นระบุว่าภาคเศรษฐกิจนอกระบบของประเทศมีขนาดใหญ่ใกล้เคียงกับ เศรษฐกิจในระบบ หรืออย่างน้อยมีสัดส่วนถึงร้อยละ 30-40 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ สำหรับ เศรษฐกิจใต้ดินที่ไม่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายมีสัดส่วนสูง เช่น การลักลอบนำเข้าสินค้า ธุรกิจการเงินที่ไม่มี ใบอนุญาต บริการทางเพศ และบ่อนการพนัน เป็นต้น

สำหรับปัญหาแรงงานต่างด้าวผิดกฎหมายมีแนวโน้มลดลงมาก เนื่องจากรัฐบาลมีนโยบายให้มีแรงงาน ต่างด้าวอย่างถูกกฎหมาย โดยกระทรวงแรงงานได้ควบคุมการจดทะเบียนแรงงานต่างด้าวอย่างเคร่งครัด การเปิดโอกาสให้แรงงานผู้มีใบอนุญาตทำงานสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารได้ เช่น แรงงาน ชาวเมียนมาสามารถโอนเงินเป็นยอดรวมได้ไม่เกินวันละ 2 แสนบาทผ่านเครือข่ายธุรกิจ 3 เครือข่าย สำหรับ แรงงานต่างด้าวผิดกฎหมายส่วนมากจะมีรายได้น้อยหรือมีรายได้ที่ไม่แน่นอนจากการรับจ้างทั่วไป ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงต่ำที่จะเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินผ่านบริการทางการเงินใต้ดิน

การนำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดเข้า-ออกประเทศ

ประเทศไทยเป็นเป้าหมายที่อาชญากรหรือผู้กระทำความผิดต่างชาตินำเงินหรือทรัพย์สินเข้ามา เปลี่ยนสภาพหรือซุกซ่อนในประเทศ ซึ่งนับเป็นมูลค่าสูงกว่าการที่ผู้กระทำความผิดชาวไทยนำเงินหรือ ทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดออกนอกประเทศ แหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สินที่นำเข้ามาส่วนใหญ่ เกี่ยวข้องกับการค้ายาเสพติดและการฉ้อโกงของอาชญากรหรือผู้กระทำความผิดอาญาจากประเทศ สหรัฐอเมริกา ยุโรป เมียนมา และจีน โดยผ่านระบบธนาคาร ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด ส่วนใหญ่จะเข้าไปในการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์และการทำธุรกิจบังหน้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งในแหล่งท่องเที่ยว

ส่วนเงินหรือทรัพย์สินที่อาชญากรหรือผู้กระทำความผิดชาวไทยนำออกนอกประเทศส่วนใหญ่ได้จาก การกระทำความผิดฐานฉ้อโกงและการพนัน โดยมีประเทศปลายทาง ได้แก่ ประเทศสหรัฐอเมริกา สหภาพ ยุโรป และประเทศที่เป็นแหล่งหลบเลี่ยงภาษี เช่น สิงคโปร์ ฮองกง และมาเก๊า ผ่านช่องทางธนาคารหรือ การจ้างคนถือเงินสดผ่านแดน ซึ่งส่วนมากจะเข้าไปในการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์อันเข้าลักษณะการฟอกเงิน

ระดับภัยคุกคามของอาชญากรรม

การศึกษาวิจัยนี้พบว่าเงินที่ได้จากอาชญากรรมในประเทศไทยมีมูลค่ารวมกว่าสี่แสนล้านบาทต่อปี โดยเงินที่ได้จากการกระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการมีสัดส่วนสูงที่สุด (ร้อยละ 34.46) รองลงไปได้แก่ ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด (ร้อยละ 23.15) ความผิดเกี่ยวกับการหลีกเลี่ยงภาษี (ร้อยละ 12.84) ความผิดเกี่ยวกับความไม่เป็นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ 8.71) และความผิดเกี่ยวกับการลักลอบหนีศุลกากร (ร้อยละ 8.02) ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนสูงถึงประมาณร้อยละ 86.18 เมื่อเทียบกับเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมูลฐานทั้งหมด 22 ประเภทที่ได้ดำเนินการประมวลข้อมูลและสอบถามในงานศึกษาวิจัยครั้งนี้

ระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

อาชญากรจะใช้จุดอ่อนหรือจุดเปราะบางของภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่างๆ และจุดผ่านแดน เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด ซึ่งสามารถจัดลำดับช่องทางที่เผชิญความเสี่ยงจากมากที่สุดไปจนถึงระดับความเสี่ยงน้อย 10 ลำดับแรกดังต่อไปนี้

ธนาคารพาณิชย์ ถึงแม้ภาคธนาคารพาณิชย์จะมีการบริหารจัดการและมีมาตรการควบคุมเป็นอย่างดี แต่เนื่องจากภาคธุรกิจดังกล่าวมีผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการที่เป็นนวัตกรรมใหม่อย่างหลากหลาย รวมทั้งมีสาขาอยู่เป็นจำนวนมากทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงเป็นสาเหตุที่ทำให้กลายเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินของผู้กระทำผิดได้มาก

อสังหาริมทรัพย์ เป็นภาคธุรกิจประเภทหนึ่งที่อาชญากรมักจะใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจากเป็นทรัพย์สินที่มีราคาสูงและสามารถใช้วิธีการต่างๆ ในการโอนเปลี่ยนมือผู้ถือกรรมสิทธิ์เพื่ออำพรางปกปิดแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด ประกอบกับนายหน้าค้าอสังหาริมทรัพย์มีจำนวนมาก และไม่ได้ให้ความสำคัญกับการตรวจกรองรายชื่อลูกค้าเพื่อป้องกันการฟอกเงิน

กิจการค้าของเก่า พระเครื่อง วัตถุมงคล เนื่องจากมูลค่าทรัพย์สินขึ้นอยู่กับความพอใจ โดยเป็นการตกลงกันเองระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย จึงสามารถตั้งราคาซื้อขายในราคาที่สูงเกินจริงให้ดูเสมือนว่าได้รับเงินจากการซื้อขายโดยสุจริต ทำให้หน่วยงานไม่สามารถกำกับดูแลเพื่อการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

องค์กรไม่แสวงหากำไร (Non-Profit Organization-NPOs) ในปัจจุบัน กรมการปกครองทำหน้าที่ควบคุมดูแลการจดทะเบียนมูลนิธิและสมาคมไทย ซึ่งอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายยังไม่ครอบคลุมในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกอบกับมี NPOs ดำเนินการอยู่ในประเทศเป็นจำนวนมากกว่า 20,000 องค์กร ทำให้การควบคุมดูแลไม่อาจดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพเท่าที่ควร

ด่านศุลกากร เนื่องจากประเทศไทยมีพรมแดนถึง 31 จังหวัดที่อยู่ติดกับประเทศเพื่อนบ้าน ในขณะที่จำนวนด่านศุลกากรและเจ้าหน้าที่มีไม่เพียงพอ และกรอบกฎหมายยังไม่มี ความชัดเจนในอำนาจยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่สงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน จึงทำให้เสี่ยงต่อการตกเป็นช่องทางในการฟอกเงิน โดยอาศัยการลักลอบขนเงินสด ตราสารทางการเงิน รวมทั้งสิ่งของมีค่า เช่น ทองคำ ผ่านเข้า-ออกประเทศ

กิจการค้าและเช่าซื้อรถยนต์ เป็นภาคธุรกิจการค้าที่เอื้อต่อการเปลี่ยนสภาพเงินที่ได้จากอาชญากรรมให้กลายเป็นทรัพย์สินที่ถูกต้องตามกฎหมายได้สะดวก และสามารถอำพรางปกปิดโดยการกระจายกรรมสิทธิ์ไปยังบุคคลอื่นได้ง่าย ประกอบกับมีจำนวนธุรกิจรายย่อยอยู่เป็นจำนวนมาก และมาตรการควบคุมจากหน่วยงานภาครัฐยังไม่เพียงพอ

กิจการค้าทองคำ อัญมณี เป็นภาคธุรกิจที่อาชญากรมักใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน เนื่องจากมีร้านค้าประเภทนี้กระจายทั่วไปในประเทศเป็นจำนวนมาก การซื้อขายดำเนินการได้สะดวก และหน่วยงานกำกับดูแลไม่อาจตรวจสอบได้อย่างทั่วถึง

ธนาคารเฉพาะกิจ เป็นภาคบริการทางการเงินที่ตั้งขึ้นมาเพื่อดำเนินงานตามนโยบายรัฐ เพื่อการพัฒนาและส่งเสริมธุรกิจ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ซึ่งมีอำนาจมอบหมายให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาดำเนินการจัดการ ตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง จึงทำให้สามารถมั่นใจในด้านประสิทธิภาพและความโปร่งใส

ตลาดหลักทรัพย์ เป็นภาคส่วนที่มีหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มแข็งโดยมีมาตรการที่เหมาะสม เพื่อไม่ให้ผู้ประกอบการตัวกลางในตลาดทุนตกเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดฟอกเงินและมีกฎระเบียบในการแสดงตนและการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ายกที่ดี

สหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อและการออมทรัพย์ในกลุ่มองค์กรหรือชุมชนเดียวกัน ประกอบกับอยู่ในการกำกับดูแลตามกฎหมายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน จึงทำให้มีความเสี่ยงต่ำที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน

จุดเปราะบาง

ในภาพรวม การที่อาชญากรสามารถใช้ภาคการเงิน ภาคธุรกิจต่างๆ และจุดผ่านแดนเป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด เกิดจากจุดอ่อนหรือจุดเปราะบางที่ยังคงมีอยู่ในระบบ เช่น การที่ผู้บริหารไม่ได้ให้ความสำคัญแก่งานด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินฯ อย่างเพียงพอ ไม่มีนโยบายด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินฯ ที่ครอบคลุมและเป็นปัจจุบัน เจ้าหน้าที่โดยรวมมีความรู้ด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินฯ ไม่เพียงพอ ขาดการประเมินความเสี่ยงและมาตรการลดความเสี่ยงในการดำเนินการ เป็นต้น

ผลกระทบของการฟอกเงิน

การฟอกเงินส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ เนื่องจากเงินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมีการหมุนเวียนออกไปด้วยความรวดเร็วและปราศจากเหตุผลทางเศรษฐกิจ (Economic Rationale) ทำให้เกิดการบิดเบือนของดัชนีชี้วัดทางเศรษฐกิจและการกำหนดนโยบายทางเศรษฐกิจ และหากพิจารณาความเสี่ยงที่ช่องทางต่างๆ โดยเฉพาะ 5 ลำดับแรกดังกล่าวข้างต้นจะถูกใช้ในการฟอกเงิน หากไม่ได้รับการป้องกันอย่างเพียงพอจะนำไปสู่ผลกระทบที่รุนแรงทางเศรษฐกิจ สังคมและความมั่นคง แม้จะไม่สามารถระบุได้ชัดเจนว่าผลกระทบดังกล่าวมาจากอาชญากรรมประเภทใดเป็นการเจาะจง แต่ความเสี่ยงจากการฟอกเงิน

ในระดับสูงย่อมส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของสถาบันการเงินโดยเฉพาะ กลุ่มที่มีการทำธุรกรรมระหว่างประเทศเป็นจำนวนมาก

ผลกระทบด้านเศรษฐกิจ

จากการสอบถามผู้เชี่ยวชาญพบว่า ผลกระทบด้านเศรษฐกิจและการเงินปรากฏให้เห็นเร็วที่สุด มีผลกระทบรุนแรงและสร้างความเสียหายมากที่สุด ดังจะเห็นได้จากการที่ FATF จัดให้ประเทศไทยอยู่ในกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินเมื่อปี พ.ศ. 2555 ซึ่งส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของประเทศ ตลอดจนส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันของสถาบันการเงินเนื่องจากคู่ค้าบางประเทศมีข้อกำหนดที่เข้มงวดในการทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ไม่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล หรือเพิ่มมาตรการตรวจสอบธุรกรรมที่ทำกับประเทศดังกล่าวทำให้ภาคธุรกิจมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นและต้องใช้เวลาในการทำธุรกรรมมากขึ้น และประชาชนไม่ได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรม หรือหากมีมาตรการลงโทษจากต่างประเทศโดยการระงับการทำธุรกรรม จะส่งผลให้รายได้ของทั้งภาคเอกชนและภาครัฐลดลง ซึ่งหมายถึงกระทบต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

ประเด็นสำคัญอีกประการหนึ่งที่ควรพิจารณา คือ การหลีกเลี่ยงภาษีโดยการแสดงรายได้น้อยกว่าที่เป็นจริงเพื่อให้เสียภาษีน้อยลง การขอลี้ภัยภาษีอันเป็นเท็จ รวมทั้งการออกไปกำกับภาษีปลอม รวมไปถึงการกระทำความผิดอาชญากรรมประเภทอื่นๆ การกระทำความผิดดังกล่าวส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจระดับมหภาคและทำให้รายได้ของรัฐบาลจากการจัดเก็บภาษีน้อยลง

ผลกระทบที่มีต่อภาคธุรกิจจากความเสี่ยงด้านการฟอกเงินโดยเฉพาะในส่วนของสถาบันการเงินซึ่งไม่ดำเนินมาตรการด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือขาดการจัดการกับความเสียหายอย่างเพียงพอ ย่อมส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ทำให้เสียลูกค้าหรือธุรกิจที่มีผลกำไร มีความเสี่ยงต่อสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ ลูกค้าขาดความเชื่อมั่น รวมทั้งมีความเสี่ยงที่จะถูกลงโทษกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย เช่น กรณีการฉ้อโกงและการฟอกเงินที่เป็นเหตุให้ธนาคารเก่าแก่แห่งหนึ่งของอังกฤษประสบภาวะล้มละลายในปี พ.ศ. 2538 หรือการล้มของธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งหนึ่งในปี พ.ศ. 2540

ผลกระทบทางสังคม

การฟอกเงินส่งผลกระทบทางสังคมเป็นอย่างมาก เนื่องจากการฟอกเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดจะถูกนำไปใช้ก่ออาชญากรรมประเภทต่างๆ เป็นวงจรที่ไม่สิ้นสุด เช่น การค้ายาเสพติด การค้ำมนุษย์ การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เป็นต้น การขยายตัวของอาชญากรรมจึงบั่นทอนระเบียบและความสงบเรียบร้อยในสังคม ประชาชนขาดความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน ทำให้รัฐต้องใช้งบประมาณและกำลังเจ้าหน้าที่ในการปราบปรามอาชญากรรมเป็นจำนวนมากจนบั่นทอนทรัพยากรที่จำเป็นเพื่อการพัฒนาประเทศ

ผลกระทบด้านความมั่นคง

การฟอกเงินเป็นภัยความมั่นคงนอกกรอบแบบ (Non-traditional security) ประเภทหนึ่ง ที่คุกคามความมั่นคงของประเทศจากการที่องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติได้ขยายตัวเข้ามาดำเนินกิจกรรม ผิดกฎหมายในประเทศ แม้ว่าหน่วยงานด้านความมั่นคงและหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายจะมีการบูรณาการ การทำงานระหว่างกันแล้ว แต่ยังไม่สามารถจัดการเชิงรุกเพื่อควบคุมและปราบปรามกลุ่มอาชญากรรมข้ามชาติ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

จากการประเมินความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายพบว่า แหล่งเงินทุน เพื่อนำมาใช้ในการก่อความไม่สงบที่มีมูลค่าสูงสุดเป็นลำดับแรก ได้แก่ แหล่งเงินจากองค์กรไม่แสวงหากำไร รองลงมาได้แก่ กิจกรรมที่ผิดกฎหมาย การจัดกิจกรรมระดมทุน และการสนับสนุนตนเอง ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากความถี่และผลกระทบจากจำนวนการก่อเหตุพบว่า แหล่งระดมเงินทุนเพื่อใช้ในการสนับสนุนการก่อความไม่สงบที่ส่งผลในการสร้างความรุนแรงได้มาก ได้แก่ การสนับสนุนตนเองของผู้ก่อเหตุ และการระดมทุนผ่านองค์กรไม่แสวงหากำไร

ช่องทางที่มีความเสี่ยงสูงที่สุดที่จะถูกใช้ในการเคลื่อนย้ายเงินทุนเพื่อสนับสนุนการก่อการร้าย ได้แก่ การเคลื่อนย้ายเงินผ่านด้านศุลกากร การทำธุรกรรมผ่านช่องทางธนาคารพาณิชย์และธนาคารเฉพาะกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นการเคลื่อนย้ายจากแหล่งเงินทุนภายในประเทศไปยังผู้ก่อความไม่สงบที่อยู่ในประเทศ ทั้งนี้ ไม่ปรากฏหลักฐานการส่งเงินจากภายในประเทศเพื่อสนับสนุนการก่อการร้ายในต่างประเทศ

จุดมุ่งหมายของการใช้เงินส่วนใหญ่มี 2 ประการ ได้แก่ การปฏิบัติการก่อเหตุ (operational) และ งานด้านการจัดตั้ง (organizational) สำหรับการใช้เงินทุนเพื่อปฏิบัติการก่อเหตุ เป็นการใช้เงินซื้อหรือ จัดหาวัสดุอุปกรณ์ อาวุธ หรือวัตถุระเบิดต่างๆ และใช้ในการฝึกอบรม สำหรับงานด้านการจัดตั้ง จะมีการใช้เงิน ในการโฆษณาชวนเชื่อ ขยายเครือข่าย ปลูกฝังแนวคิดในการสร้างความรุนแรง จัดการประชุม และการรักษา ไว้ซึ่งเครือข่าย

ผลกระทบจากการมีอยู่ของการก่อการร้ายและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย มีความรุนแรงมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบด้านสังคม ทำให้ประชาชนขาดคุณภาพชีวิตที่ดี ไม่มีความปลอดภัย ในชีวิตและทรัพย์สิน ผลกระทบต่อความมั่นคงแห่งชาติและภาพลักษณ์ของประเทศ และผลกระทบ ทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อธุรกิจที่เกี่ยวกับการท่องเที่ยว ชีตความสามารถในการแข่งขัน ของภาคธุรกิจรวมทั้งสถาบันการเงินลดลง เนื่องจากการขาดความเชื่อมั่นในด้านความปลอดภัย นอกจากนี้ ความไม่สงบในพื้นที่บนทอนบรรยากาศการลงทุน ทำให้พื้นที่ขาดโอกาสในการพัฒนาทางเศรษฐกิจ

ข้อเสนอแนะเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

1. การเพิ่มความผิดเกี่ยวกับการหลีกเลี่ยงภาษีเป็นความผิดมูลฐาน

ประเทศไทยยังไม่ได้กำหนดให้ความผิดที่เกี่ยวกับอาชญากรรมทางภาษี โดยเฉพาะการหลีกเลี่ยงและฉ้อโกงภาษีเป็นความผิดมูลฐานของการฟอกเงิน จึงควรเร่งดำเนินการกำหนดให้ความผิดเกี่ยวกับการหลีกเลี่ยงภาษีซึ่งเป็นภัยคุกคามด้านการฟอกเงินสูงเป็นลำดับที่สามเป็นความผิดมูลฐานโดยเร็ว และกำหนดกฎ ระเบียบ และมาตรการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติรองรับอย่างรัดกุม²

2. การกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความเสี่ยงในการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน

การซื้อขายอสังหาริมทรัพย์และการค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำเป็นภาคส่วนที่อาชญากรมักจะใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน แต่ในปัจจุบันกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มาตรา 16 กำหนดให้นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ และผู้ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ เฉพาะที่เป็นนิติบุคคลเท่านั้นที่เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน ยังไม่ครอบคลุมถึงกรณีบุคคลธรรมดา ทำให้อาชญากรสามารถหลบเลี่ยงไปใช้ช่องทางดังกล่าวได้ จึงควรแก้ไขเพิ่มเติมให้รวมบุคคลธรรมดาเป็นผู้มีหน้าที่รายงานด้วย

นอกจากนี้ ประเทศไทยยังไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพทนายความและนักบัญชี เป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามแนวทางของ FATF Recommendations ซึ่งผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวถือเป็นด่านแรกที่มีความสำคัญสูงในการตรวจสอบลูกค้า และจะช่วยในการป้องกันการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังเห็นได้จากกฎหมายในหลายประเทศซึ่งมีการกำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพทนายความและนักบัญชี เป็นผู้มีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรม

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยสอดคล้องตามมาตรฐานสากล ประเทศไทยควรพิจารณากำหนดให้นายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ และผู้ค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำที่เป็นบุคคลธรรมดา รวมทั้งผู้ประกอบอาชีพทนายความและนักบัญชีเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อใช้ความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพดังกล่าวในการตรวจสอบมิให้อาชญากรสามารถฟอกเงินได้

3. เพิ่มจำนวนบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ผู้มีหน้าที่รายงานภายใต้การกำกับดูแลมีจำนวนมาก ซึ่งไม่สอดคล้องกับอัตรากำลังของเจ้าหน้าที่ ด้านการกำกับและตรวจสอบของสำนักงาน ปปง. จึงทำให้การกำกับดูแลไม่อาจดำเนินการได้อย่างครอบคลุม ครบถ้วน ดังนั้น จึงเสนอแนะให้สำนักงาน ปปง. ขยายและจัดสรรอัตรากำลังให้เหมาะสมกับปริมาณ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่แท้จริง และครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงานได้อย่างทั่วถึง

² ณ วันที่เผยแพร่ในเว็บไซต์สำนักงาน ปปง. (17 กรกฎาคม 2560) ได้มีการตราพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ๔๕) พ.ศ. ๒๕๖๐ แล้ว โดยกำหนดให้ความผิดเกี่ยวกับการหลีกเลี่ยงหรือฉ้อโกงภาษีตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป หรือ ขอสืบภาษีโดยความเท็จตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เป็นความผิดมูลฐานของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2560

ข้อเสนอแนะเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

1. การควบคุมบริเวณชายแดนไทยกับประเทศเพื่อนบ้าน

เนื่องจากประเทศไทยมีชายแดนติดกับประเทศเพื่อนบ้านเป็นระยะทางยาวถึงประมาณ 500 กิโลเมตร ลักษณะภูมิประเทศเป็นปัจจัยอำนวยความสะดวกให้กลุ่มอาชญากรสามารถใช้เป็นช่องทางในการลักลอบขน ยาเสพติด ของหนีภาษี น้ำมันเถื่อน อาวุธและเงินทอง รวมทั้งกลุ่มสมาชิกขบวนการแบ่งแยกดินแดนสามารถหลบซ่อนและก่อความไม่สงบได้เป็นอย่างดี จึงควรเพิ่มความร่วมมือระหว่างหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายต่างๆ ในพื้นที่เพื่อเฝ้าระวัง ติดตาม หรือสกัดกั้นการเดินทางข้ามพรมแดนอย่างผิดกฎหมาย เพิ่มจำนวนบุคลากรที่มีสมรรถนะสูง ทั้งนี้ ความร่วมมือดังกล่าวควรดำเนินไปภายใต้แผนร่วมปฏิบัติการที่ชัดเจน

2. การกำกับดูแลองค์กรไม่แสวงหากำไร (Non-Profit Organization: NPO)

องค์กรไม่แสวงหากำไรมีความเสี่ยงสูงต่อการตกเป็นเครื่องมือในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และในปัจจุบันหน่วยงานกำกับดูแลยังขาดมาตรการป้องกันที่เข้มแข็ง การจดทะเบียนจัดตั้งสามารถดำเนินการได้โดยง่าย และยังขาดการตรวจสอบเกี่ยวกับการขอรับเงินสนับสนุนจากหน่วยงานต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศ จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องกำหนดหน่วยงานและกลไกกำกับดูแลที่ชัดเจน กำหนดมาตรการระงับธุรกรรมทางการเงิน รวมทั้งมาตรการลงโทษที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

เพื่อช่วยลดปัญหา NPO ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หน่วยงานที่เป็นนายทะเบียน หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย จะต้องบูรณาการความร่วมมือระหว่างกัน กำหนดแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบให้ชัดเจน และสำนักงาน ป.ง. ควรมีการประสานความร่วมมือ แลกเปลี่ยนความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกับหน่วยงานที่รับผิดชอบในการกำกับและตรวจสอบ NPO เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีหน้าที่ตรวจสอบรับรองงบการเงินให้แก่ NPO ทุกรอบปี เป็นเสมือนด่านแรกที่จะเห็นความผิดปกติของการเดินบัญชีรายรับรายจ่าย งบดุล จึงควรกำหนดให้เป็นผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยด้วย

ข้อเสนอแนะด้านอื่นๆ

1. การกำกับดูแลนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย

นิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งภายในประเทศที่เปิดดำเนินกิจการจริงมีจำนวนเพียง 612,177 แห่ง (จากจำนวนทั้งหมด 1,267,430 แห่งที่ยื่นจดทะเบียน ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557) หน่วยงานกำกับดูแลการจดทะเบียนนิติบุคคลควรมีแผนการสำรวจ ตรวจสอบ และทบทวนสถานะของการประกอบกิจการของนิติบุคคลที่จดทะเบียนในปัจจุบัน เพื่อช่วยลดปัญหาเกี่ยวกับการจัดตั้งกิจการบังหน้า (Shell Company) ในประเทศ

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการนิติบุคคลและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง กรมพัฒนาธุรกิจและการค้า กระทรวงพาณิชย์ ควรกำหนดให้กรรมการผู้มีอำนาจเป็นผู้รับผิดชอบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล และแจ้งทุกครั้งที่มีการปรับเปลี่ยน ซึ่งเป็นมาตรฐานที่กำหนดโดยสหภาพยุโรป (Fourth EU Directive)

นอกจากนี้ ควรสนับสนุนให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลของทางราชการที่มีความสำคัญต่อการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้านิติบุคคล กองทุน มูลนิธิ ฯลฯ เพื่อสนับสนุนข้อมูลการยืนยันตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล

2. การปฏิบัติตามกฎหมายด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของผู้มีหน้าที่รายงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน

แม้ว่ากฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะมีการบังคับใช้มาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 ตลอดจนมีการปรับปรุงเนื้อหาสาระสำคัญของกฎหมายให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้นอีกหลายครั้ง แต่ความเข้มข้นในการปฏิบัติยังคงกระจุกตัวเฉพาะสถาบันการเงิน (ธนาคาร สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัทประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์) เท่านั้น ควรมีมาตรการให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง เพื่อให้สามารถบรรเทาความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยพิจารณาขยายความเข้มงวดไปยังกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพ (DNFBPs) ด้วย

สำนักงาน ปปง. ควรจัดทำคู่มือ/แนวทาง (Best Practice) ในการกำกับและตรวจสอบความครบถ้วนด้านการปฏิบัติงานตามกฎหมายให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

หน่วยงานกำกับดูแลควรพิจารณาให้ความสำคัญต่อการบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานดังกล่าวในระดับความสำคัญสูงสุด ขณะที่มูลฐานความผิดในด้านอื่นๆ ก็ควรให้ความสำคัญด้วยเช่นกัน

ควรมีการจัดเก็บข้อมูล สถิติคดี มูลค่าเงินและทรัพย์สินที่ได้จากการประกอบอาชญากรรม แบ่งตามรายความผิดมูลฐานเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาเปรียบเทียบความสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยง

3. การป้องกันช่องทางที่มีความเสี่ยงต่อการถูกใช้ในการฟอกเงิน

หน่วยงานกำกับดูแลควรให้ความสำคัญกับการบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับผู้มีหน้าที่รายงานทุกประเภท เสริมสร้างความเข้าใจให้ผู้มีหน้าที่รายงานตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการป้องกันมิให้ผลิตภัณฑ์/บริการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกำหนดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า รวมถึงการรายงานธุรกรรมประเภทต่างๆ ควรมีข้อมูลและรายละเอียดพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างครบถ้วนชัดเจน

อำนาจหน้าที่ของหน่วยงานต้องมีความชัดเจน กำหนดแนวทางการกำกับดูแลและควบคุมการจัดตั้งบริษัทหรือซื้อกิจการ กิจการ และมีกระบวนการกำกับดูแลเพื่อป้องกันการใช้นิติบุคคลเป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน

มีกระบวนการที่ชัดเจนเพื่อป้องกันการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการฟอกเงินหรือใช้เพื่อการสนับสนุนการก่อการร้าย ซึ่งผู้ก่อเหตุอาจใช้เป็นที่พักอาศัยของกลุ่มอาชญากร หรือเป็นที่เก็บทรัพย์สินจากอาชญากรรมรวมทั้งยาเสพติด

4. การเสริมสร้างความรู้/ความเข้าใจของเจ้าหน้าที่สำนักงานปง. เกี่ยวกับลักษณะการประกอบกิจการของผู้มีหน้าที่รายงานแต่ละประเภท

เนื่องจากจำนวนผู้มีหน้าที่รายงานที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ปง. มีอยู่เป็นจำนวนมากและมีประเภทกิจการที่หลากหลาย เป็นการยากที่บุคลากรจะมีความรู้หรือความเชี่ยวชาญในกิจการทุกประเภท จึงจำเป็นที่จะต้องกำหนดคุณสมบัติพื้นฐานของผู้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ที่รับผิดชอบด้านการกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงาน ให้มีความรู้ความเข้าใจลักษณะของธุรกิจของหน่วยงานที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล เพื่อให้สามารถวิเคราะห์และตรวจประเมินการบริหารจัดการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตรงตามสภาพการณ์ที่แท้จริงของผู้มีหน้าที่รายงานแต่ละประเภท นอกจากนี้ เพื่อสร้างการยอมรับของหน่วยงานระหว่างประเทศ ควรพิจารณาให้ผู้ปฏิบัติงานได้รับการรับรองเป็น Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)

สำนักงาน ปง. ควรพิจารณาร่วมมือแลกเปลี่ยนความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์/บริการ และลักษณะการประกอบกิจการของผู้มีหน้าที่รายงานแต่ละประเภทกับหน่วยงานกำกับดูแลหลัก เพื่อช่วยให้การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทยเกิดสัมฤทธิ์ผลมากยิ่งขึ้น

5. การเข้าถึงฐานข้อมูลรายชื่อผู้มีสถานภาพทางการเมือง (PEPs)

ผู้มีหน้าที่รายงานจำนวนมากยังไม่มีฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลผู้มีสถานภาพทางการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศและองค์การระหว่างประเทศ นอกจากนี้ ฐานข้อมูลรายชื่อผู้มีสถานภาพทางการเมืองในประเทศที่มีการประกาศลงในแหล่งข้อมูลสาธารณะ (เว็บไซต์สำนักงาน ป.ป.ช.) ไม่ได้จัดเก็บให้อยู่ในรูปแบบที่ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถนำไปใช้เพื่อการตรวจกรองรายชื่อ ดังนั้น สำนักงาน ปง. ควรประสานงานกับ สำนักงาน ป.ป.ช. เพื่อสร้างระบบสนับสนุนให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถเข้าถึงฐานข้อมูลรายชื่อผู้มีสถานภาพทางการเมืองภายในประเทศ และนำไปใช้เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินภายในองค์กรได้อย่างรวดเร็ว และมีความน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น

6. การเข้าถึงรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด

เพื่อให้สำนักงาน ปง. สามารถดำเนินการกับบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ครบถ้วนและรวดเร็ว สำนักงาน ปง. ควรพิจารณา (1) สร้างระบบแจ้งเตือนโดยอัตโนมัติ (Auto-Generated mail) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานและบุคคลทั่วไปทราบถึงการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง และ (2) เพิ่มโปรแกรมให้สามารถดาวน์โหลดข้อมูลรายชื่อและนำไปใช้ได้โดยตรง แทนการนำเสนอในรูปแบบไฟล์สแกนเพื่อลดระยะเวลาและความผิดพลาดในการนำรายชื่อดังกล่าวมาใช้ ทั้งนี้เพื่อเร่งกระบวนการให้รวดเร็ว ครบถ้วน และเป็นการยกระดับการดำเนินงานของสำนักงาน ปง. ให้เป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น

.....