



ISSN : 2821-997X (Print)



AMLO STATION

• ปีที่ 2 ฉบับที่ 2 เมษายน - กันยายน 2565



CONTENTS

สารบัญ AMLO STATION

ส่วนที่ 1 Leader Talk 2 นายเทพสุ บวรโชติदारา

ส่วนที่ 2 Editor's Greeting 3 นางสาวมนต์สินี เห็นพร้อม

ส่วนที่ 3 AMLO Insider 5 23 ปี ปปง. “มุ่งตัดวงจรท่อน้ำเลี้ยงองค์กรอาชญากรรมอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นรูปธรรมยกระดับสู่มาตรฐานสากล”

ส่วนที่ 4 AMLO Reviews

- “บัญชีม้า” ธุรกรรมอำพราง เครื่องมือของอาชญากรในการฟอกเงิน
นางสาวอุดาการ กุหลาบเหลือง 13
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565
นายวิทยา นีติธรรม นายบรรวิทย์ ศักดิ์เพ็ชร 17
- ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
กับการถือครองที่ดินของชาวต่างชาติในประเทศไทย
นางศิริวรรณ ณ พัทลุง นางสาววราภรณ์ ชมมณี
นางสาววรรณชนพร ชื่นจิตร นายศรัณย์ลาภ โสภณิก
นางสาวนิสา อินตะสงศ์ 24
- ทำความรู้จักกับธุรกิจคาร์ถยนต์
พันตำรวจโท จักร จุฬกะรัตน์ 28
- การฟอกเงินกับการคอร์รัปชัน
นางสาววัชรภรณ์ มณีบุษ 32

ส่วนที่ 5 AMLO & More

- Fat – burning
นายชาติสยาม มุขโต 39
- ว.24 นี้ AMLO ขอแจ้ง ว.8 “ว่ากันด้วย...เรื่องของวิทยุสื่อสาร” ว.2 เปลี่ยน
นายจรรณินทร์ ตั้งเจริญสมุทร 43

LEADER TALK

สารจากเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน



นายเทพสุ บวรโชติการ

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน

ก้าวเข้าสู่ปีพุทธศักราช 2566 และเป็นการก้าวเข้าสู่ปีที่ 23 ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ในรอบปีที่ผ่านมา ทุกประเทศทั่วโลกได้ประสบกับความเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว อันเนื่องมาจากปัจจัยหลายประการ ทั้งในเรื่องของปัจจัยจากภัยพิบัติโรคระบาดร้ายแรง ภัยพิบัติธรรมชาติ ภัยจากภาวะสงครามที่ส่งผลต่อความเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและทางสังคม โดยมีปัจจัยด้านเทคโนโลยีเป็นตัวเร่งความเร็วของการเปลี่ยนแปลงให้เป็นไปอย่างรวดเร็วในทุกมิติ ซึ่งได้สร้างผลกระทบให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในภาครัฐ ภาคธุรกิจ การทำงาน รวมทั้งส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของอาชญากรรมหรือการกระทำความผิดกฎหมาย ซึ่งได้นำมาสู่ปัญหาทางสังคมส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนจำนวนมาก

ผมมีความยินดีและรู้สึกเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ได้มีโอกาสสื่อสารกับทุกท่านผ่านพื้นที่ในวารสารฉบับนี้ โดยเนื้อหาในวารสารฉบับนี้ ได้คัดสรรบทความที่เป็นประโยชน์เพื่อถ่ายทอดองค์ความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน การก่อการร้าย และปัญหาเกี่ยวกับ “บัญชีม้า” ที่กำลังเป็นที่สนใจของสังคมในปัจจุบันนี้ โดยผมขอเรียนว่า ในรอบปีที่ผ่านมา สำนักงาน ปปง. ได้มุ่งมั่นในการธำรงภารกิจเพื่อสร้างความมั่นคงแก่สังคมอย่างต่อเนื่อง ด้วยการผลักดันให้มีการแก้ไขพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ให้มีการดำเนินคดีกับเหล่าอาชญากรที่ใช้บัญชีธนาคารของบุคคลอื่นเป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด ต้องรับโทษตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งจะต้องรับโทษทั้งจำคุกและโทษปรับ ด้วยเล็งเห็นว่า การแก้ไขปัญหบัญชียี่สิบห้าและสกัดเส้นทางการรับและโอนเงินของอาชญากรจะตัดวงจรการฟอกเงินที่แทรกซึมอยู่ในระบบเศรษฐกิจและตัดวงจรการก่ออาชญากรรมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ปัญหาเครือข่ายบัญชีม้า ได้เกิดขึ้นและแพร่ระบาดในประเทศไทยมาระยะหนึ่งแล้ว โดยผมมีความห่วงใยต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เนื่องจากมีการชักชวนให้ประชาชนผู้รู้เท่าไม่ถึงการณ์ รวมทั้งเด็กและเยาวชนที่จะต้องเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศในอนาคตรับจ้างเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารหรือขายบัญชีดังกล่าว ซึ่งเมื่อมีการกระทำความผิดเกิดขึ้น เจ้าของบัญชีธนาคารนั้นจะต้องรับผิดชอบเป็นตัวการหรือเป็นผู้สนับสนุนในความผิดนั้นๆ ตามประมวลกฎหมายอาญา และถูกดำเนินคดีฐานฟอกเงิน ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง ภาคประชาชนจึงต้องตระหนักและบูรณาการร่วมกันเพื่อปราบปรามและป้องกันปัญหาดังกล่าวอย่างจริงจัง

ผมขอขอบคุณในทุกความร่วมมือของทุกภาคส่วนที่มีให้สำนักงาน ปปง. ตลอดมา และขอให้มั่นใจว่า สำนักงาน ปปง. จะยังคงมุ่งมั่นในการปราบปรามและป้องกันปัญหาการฟอกเงินเพื่อเอาผิดกับอาชญากรในทุกรูปแบบอย่างเต็มความสามารถเพื่อให้เกิดความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนทุกคนตลอดไป

EDITOR'S GREETING

วารสารสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AMLO STATION) ได้เดินทางมาสู่ ปีที่ 2 ฉบับที่ 2 แล้ว และยังคงมุ่งมั่นในการนำเสนอองค์ความรู้ด้านการฟอกเงินและการก่อการร้าย ประกอบด้วย บทความวิชาการและบทความปฏิกษะ ที่จะถ่ายทอดองค์ความรู้เกี่ยวกับ “บัญชีม้า” “การคุ้มครองสิทธิของผู้เสียหายในความผิดมูลฐานฟอกเงิน” “ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกับการถือครองที่ดินของชาวต่างชาติในประเทศไทย” “ธุรกิจคาร์เถียนต์” และ “การฟอกเงินกับการคอร์รัปชัน” ตลอดจนบทความปฏิกษะ ที่จะถ่ายทอดองค์ความรู้ด้านสุขภาพและวิทยุสื่อสารไว้อย่างหลากหลาย

ตลอดช่วงระยะเวลาในปี 2565 ที่ผ่านมา สื่อออนไลน์และสื่อโทรทัศน์ได้เผยแพร่ภาพข่าวที่เกี่ยวกับขบวนการฟอกเงินและเครือข่ายบัญชีม้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งปัญหาเหล่านี้ถือเป็นปัญหาสำคัญที่บั่นทอนความมั่นคงของชาติ เนื่องจากปัจจุบันเหล่าอาชญากรได้ทำการหลอกลวงหรือชักชวนให้ประชาชนทำการเปิดและขายบัญชีธนาคาร และนำบัญชีธนาคารดังกล่าวโอนและรับเงินที่ได้จากการกระทำผิดกฎหมาย เช่น การค้ายาเสพติด การฉ้อโกง การพนัน การก่อการร้าย เป็นต้น เพื่อปกปิดตัวตน ป้องกันการถูกตรวจสอบ และมีให้มีพยานหลักฐานเชื่อมโยงมาถึงตัว ซึ่งเจ้าของบัญชีที่ยินยอมให้ผู้อื่นใช้บัญชีจะต้องรับโทษทางอาญาร่วมกันกระทำความผิด หรือเป็นผู้สนับสนุนการกระทำความผิด และเป็นความผิดฐานฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ด้วยตระหนักถึงภัยทางสังคมดังกล่าว วารสารฉบับนี้จึงได้รวบรวมบทความที่มีความหลากหลายเกี่ยวกับกลวิธีการฟอกเงินของอาชญากรในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งการฟอกเงินในรูปแบบที่เรียกว่า “บัญชีม้า” ซึ่งเป็นปัญหาของสังคมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นในขณะนี้

กองบรรณาธิการวารสารสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AMLO STATION) ขอขอบคุณผู้ส่งบทความทุกท่านที่มีส่วนร่วมในการเผยแพร่องค์ความรู้ร่วมกันในวารสารฉบับนี้ และขอขอบคุณผู้อ่านทุกท่านที่ให้ความสนใจติดตามอย่างต่อเนื่อง หวังเป็นอย่างยิ่งว่า วารสารฉบับนี้จะเป็นพื้นที่แลกเปลี่ยนเรียนรู้ทางวิชาการให้ผู้อ่านทุกท่านเกิดกระบวนการทางความคิดสามารถก้าวทันกลโกงของอาชญากร พร้อมทั้งร่วมเป็นหนึ่งพลังในการเผยแพร่องค์ความรู้แก่ประชาชนเพื่อปกป้องสังคมร่วมกัน และยินดีรับข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงวารสารให้มีคุณภาพยิ่งขึ้นต่อไป



นางสาวมนต์สิริ เก็นพร้อม
ผู้อำนวยการกองนโยบายและยุทธศาสตร์
บรรณาธิการ

AMLO INSIDER

AMLO INSIDER

23 ปี ปปง. “มุ่งตัดวงจรก่ออาชญากรรมอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรมยกระดับสู่มาตรฐานสากล”

“ ในโลกยุคดิจิทัลที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญในทุกด้าน สำนักงาน ปปง. จำเป็นต้องมีความเป็นมืออาชีพ ก้าวตามให้ทัน ความรุนแรงของอาชญากรรมฟอกเงินที่นับวันจะทวีความรุนแรง และมีความสลับซับซ้อนมากขึ้น เพื่อเสริมสร้างความปลอดภัยในชีวิต และทรัพย์สินของประชาชนและยกระดับความเชื่อมั่นของประเทศ และรัฐบาลให้ไปสู่ความเป็นมาตรฐานสากล ”

ก้าวเข้าสู่ครึ่งหลังของปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 กับภารกิจสำคัญของสำนักงาน ปปง. ในการขับเคลื่อนภารกิจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Countering the

Financing of Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction – AML/CFT) ตามวิสัยทัศน์ “เป็นมืออาชีพด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินภายใต้หลักธรรมาภิบาลและมีมาตรฐานสากล” โดยมีเป้าหมายองค์การ คือ “มีสัมฤทธิ์ผลในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประเทศไทยมีมาตรการในการป้องกันและแก้ไขปัญหาด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ซึ่งถือเป็นการส่งเสริมให้การดำเนินการและความร่วมมือระหว่างประเทศเป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล อันจะส่งผลให้ประเทศไทยมีบทบาทด้านความมั่นคงเป็นที่ชื่นชมและได้รับการยอมรับโดยประชาคมระหว่างประเทศ



AMLO INSIDER

สำนักงาน ป.ปง. มุ่งขับเคลื่อนองค์กรตามปรัชญาการทำงานที่ว่า “มุ่งตัวจริงท่อน้ำเลี้ยงองค์กรอาชญากรรมอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม” ที่ต้องการให้สำนักงาน ป.ปง. มีความเป็นมืออาชีพ ก้าวตามให้ทันความรุนแรงของอาชญากรรมฟอกเงินที่นับวันจะทวีความรุนแรง มีความสลับซับซ้อนมากขึ้น และส่งผลกระทบต่อประเทศชาติและประชาชนในวงกว้าง เช่น ปัญหายาเสพติด ค้ามนุษย์ แก๊งคอลเซ็นเตอร์ แอซาร์หรือชาวปลอม เป็นต้น โดยได้พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการภายในสำนักงาน ป.ปง. ในทุกด้านเพื่อเสริมสร้างความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนและยกระดับความเชื่อมั่นของประเทศและรัฐบาลให้ไปสู่ความเป็นมาตรฐานสากล ดังนี้

- **ปรับปรุงแก้ไขและยกย่องกฎหมายที่สำคัญและอยู่ในความรับผิดชอบของสำนักงาน ป.ปง.** มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ประเทศไทยมีมาตรการในการป้องกันและแก้ไขปัญหาด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT จำนวน 7 ฉบับ ดังนี้

- **ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.** จำนวน 4 ฉบับ โดยได้แก้ไขเพิ่มเติมหลักการสำคัญอันเป็นประเด็นเร่งด่วนของรัฐบาล ไม่ว่าจะเป็นการคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการกำหนดการคุ้มครองสิทธิผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สิน และการกำหนดกระบวนการดำเนินการบังคับคดีกับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดซึ่งถูกรวมเข้ากับทรัพย์สินอื่น การกำหนดให้ความผิดเกี่ยวกับการลักลอบขนผู้โยกย้ายถิ่นฐานตามกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมืองเป็นความผิดมูลฐาน การปรับปรุงมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ มีความเป็นธรรมและมีประสิทธิภาพ โดยได้แก้ไขเพิ่มเติมหลักการสำคัญหลายเรื่อง เช่น เพิ่มเติมความผิดมูลฐาน และกำหนดผู้มีหน้าที่รายงานให้สอดคล้องกับตามข้อเสนอแนะของ FATF เพิ่มอำนาจของเจ้าหน้าที่และหน่วยงานในการควบคุมการขนเงินสด

และตราสารเปลี่ยนมือข้ามแดน กำหนดมาตรการควบคุมกำกับองค์กรไม่แสวงหากำไร (Non-Profit Organizations (NPOs)) รวมถึงปรับปรุงมาตรการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินและบทลงโทษให้มีความเหมาะสมด้วย และการกำหนดให้ความผิดมูลฐานที่มีการกำหนดไว้ในกฎหมายอื่นมากำหนดไว้ในบทนิยามคำว่า “ความผิดมูลฐาน” ในมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

- **ร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ฉบับที่ ..) พ.ศ.** โดยได้แก้ไขปรับปรุงบทบัญญัติเกี่ยวกับการประกาศรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงหลักเกณฑ์ในการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สิน และการขออนุญาตดำเนินการกับทรัพย์สินที่ถูกระงับในบางประการด้วย

- **ร่างพระราชบัญญัติข้อมูลผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง พ.ศ.** โดยเป็นการยกย่องเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (Financial Action Task Force: FATF) ในเรื่องความโปร่งใสและการเป็นเจ้าของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคลและบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายที่กำหนดให้แต่ละประเทศต้องใช้มาตรการเพื่อป้องกันการใช้นิติบุคคลหรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมายไปเพื่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- **และร่างกฎกระทรวง (ฉบับที่ ..) พ.ศ.** ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยเป็นการยกย่องเพื่อกำหนดให้นิติบุคคล 2 ประเภท ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน และผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบคราด์ฟนดิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นสถาบัน การเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

AMLO INSIDER



● ประเมินความเสี่ยงระดับชาติด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งเป็นข้อแนะนำที่ 1 ตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT ที่แต่ละประเทศจะต้องปฏิบัติ เพื่อให้ทราบความเสี่ยงฯ และใช้กระบวนการบริหารจัดการตามความเสี่ยง (Risk-Based Approach) ที่ผ่านมาประเทศไทยประเมินความเสี่ยงระดับชาติมาแล้ว 2 ครั้ง เมื่อปี พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2559 และล่าสุดในปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงฯ ครั้งล่าสุดสรุปได้ดังนี้

● ด้านความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ความผิดมูลฐานที่มีความเสี่ยงสูงสุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) ทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ (2) ยาเสพติด (3) การพนัน โดยมีวงเงิน 5 ล้านบาทขึ้นไปหรือการพนันออนไลน์ (4) การทำลายทรัพยากรธรรมชาติหรือสิ่งแวดล้อม และ (5) ฉ้อโกงประชาชน และช่องทางที่อาจถูกใช้กระทำความผิดที่มีความเสี่ยงสูงสุด ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIS) เทคโนโลยีการเงินรูปแบบใหม่ นิติบุคคลบังหน้า ขนเงินสดข้ามแดน และการฟอกเงินผ่านการซื้อขายและขนส่งสินค้า (Trade-Based Money Laundering (TBML))

● ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีความเสี่ยงในระดับสูงโดยพฤติกรรม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีความเสี่ยงมีดังนี้ การระดมทุน ได้แก่ การระดมทุนด้วยความเชื่อถือศรัทธา การก่ออาชญากรรมเพื่อนำรายได้มาเป็นแหล่งเงินทุน การระดมทุนผ่านองค์กรไม่แสวงหากำไร และการจัดตั้งธุรกิจสนับสนุนจากต่างประเทศ พฤติกรรมการเคลื่อนย้ายเงินทุน ได้แก่ การเคลื่อนย้ายเงินทุนโดยผ่านบุคคล และพฤติกรรม การนำเงินทุนไปใช้ ได้แก่ การนำไปใช้ก่อเหตุ และการนำไปใช้เพื่อรักษาสถานะขององค์กร สำหรับช่องทางที่อาจถูกใช้กระทำความผิดที่มีความเสี่ยงสูงสุด ได้แก่ การถือครอง เงินสด สถาบันการเงินเทคโนโลยีทางการเงินในรูปแบบใหม่ และองค์กรไม่แสวงหากำไร

● ความเสี่ยงด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งพฤติกรรม การสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่มีความเสี่ยงสูงสุด ได้แก่ การหลีกเลี่ยงมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ การหลีกเลี่ยงมาตรการทางการเงินของบุคคลที่ถูกกำหนด และสินค้าที่ใช้ได้สองทาง และช่องทางที่อาจถูกใช้กระทำความผิดที่มีความเสี่ยงสูงสุด ได้แก่ การซื้อขายและขนส่งสินค้า (TBML) และภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินค้าที่ใช้ได้สองทาง

AMLO INSIDER

● **จัดทำยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT) พ.ศ. 2565 – 2570** เพื่อให้การดำเนินการด้าน AML/CFT ของประเทศไทยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ นโยบายรัฐบาล มาตรฐานสากล รวมถึงสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงความท้าทายใหม่ๆ ในปัจจุบัน เพื่อพร้อมรับมือกับความเสี่ยงและภัยคุกคามจากอาชญากรรม การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และเป็นแนวทางให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติงานได้สอดคล้องกับแนวทางที่กำหนดไว้ รวมทั้งมีมาตรการเพื่อใช้เป็นกลไกในการติดตามและประเมินผล การปฏิบัติตามยุทธศาสตร์อย่างเป็นรูปธรรมและมีความต่อเนื่องเพื่อพัฒนา/ปรับปรุงการปฏิบัติงานด้าน AML/CFT ของประเทศไทยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ซึ่งที่ผ่านมาประเทศไทยได้จัดทำยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT มาแล้วจำนวน 2 ฉบับ และผลจากการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2553 จนถึงร่างยุทธศาสตร์ฉบับปัจจุบัน โดยความร่วมมือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชนส่งผลให้ประเทศไทยมีผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลที่ดีขึ้นตามลำดับ โดยล่าสุดในปี พ.ศ. 2564 ประเทศไทยมีผลการประเมินด้านกรอบกฎหมายที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล จำนวน 31 ข้อ จาก 40 ข้อ และมีผลการประเมินด้านประสิทธิผลที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล จำนวน 4 ด้าน จาก 11 ด้าน

สำหรับสาระสำคัญของ (ร่าง) ยุทธศาสตร์ด้าน AML/CFT พ.ศ. 2565 - 2570 ประกอบด้วยยุทธศาสตร์จำนวน 6 ยุทธศาสตร์ ได้แก่ **ยุทธศาสตร์ที่ 1** ผลักดันมาตรการเชิงรุกด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทยให้มี

ประสิทธิผลตามมาตรฐานสากล **ยุทธศาสตร์ที่ 2** บูรณาการการดำเนินงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงทั้งในและต่างประเทศให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล **ยุทธศาสตร์ที่ 3** ส่งเสริมมาตรการและระบบการกำกับดูแลของหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่มีหน้าที่ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พร้อมทั้งส่งเสริมให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิบัติตามมาตรการด้าน AML/CFT **ยุทธศาสตร์ที่ 4** พัฒนาองค์ความรู้ด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ใหม่และแนวทางการประกอบธุรกิจแบบใหม่ เพื่อมุ่งสู่การดำเนินงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในรูปแบบดิจิทัล **ยุทธศาสตร์ที่ 5** สร้างความร่วมมือและเผยแพร่ข้อมูลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสู่ภาคประชาสังคม **ยุทธศาสตร์ที่ 6** พัฒนาองค์กรสู่องค์กรที่มีสมรรถนะสูง (High Performance Organization) ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทยให้มีประสิทธิผลโดยมุ่งเน้นการดำเนินงานในประเด็นสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ 1) การดำเนินงานเชิงรุกด้าน AML/CFT ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล 2) ส่งเสริมมาตรการและระบบการกำกับดูแลของหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้าน AML/CFT และ 3) ส่งเสริมการพัฒนาองค์ความรู้ด้านนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ใหม่ และแนวทางการประกอบธุรกิจแบบใหม่ เพื่อมุ่งสู่การดำเนินงานด้าน AML/CFT

AMLO INSIDER

● การกำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติ
ตามกฎหมายของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม
โดยเข้าแนะนำและตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย
การฟอกเงินให้กับผู้มีหน้าที่รายงานของแต่ละภาคธุรกิจ
จำนวน 226 แห่ง และมีสถิติการรับรายงานการทำธุรกรรม
รวมจำนวน 16,731,337 ธุรกรรม

● บังคับใช้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่
ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่น
ที่เกี่ยวข้องอย่างเข้มข้น รวมทั้งพัฒนาระบบการสืบสวน
สอบสวนให้มีประสิทธิภาพ โดยได้ดำเนินการกับทรัพย์สิน
ในรายคดีสำคัญ ดังนี้ รายคดีเครือข่ายบ่อนพนันรายใหญ่
(ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า 697 ล้านบาท) คดีเครือข่ายการค้ามนุษย์
(ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า 4.2 ล้านบาท) คดีการหลอกลวง
ขายสินค้าผ่านช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ (ยึดอายัด
ทรัพย์สินกว่า 4.5 ล้านบาท) คดีทุจริตโครงการคนละครึ่ง
(ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า 11.9 ล้านบาท) คดีทุจริตออกโฉนด
ที่ดินทับซ้อนพื้นที่ป่าสงวนแห่งชาติ (ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า
11.3 ล้านบาท) คดีเครือข่ายพ่อค้ายาเสพติดรายใหญ่ในพื้นที่
ภาคใต้ (ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า 87.8 ล้านบาท) คดีกลุ่มผู้ค้า
ยาเสพติดรายใหญ่จังหวัดชายแดนใต้ (ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า
35.5 ล้านบาท) คดีเครือข่ายยาเสพติดและพนันออนไลน์
มันทุกเม็ด (ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า 52.8 ล้านบาท) คดีฉ้อโกง
ประชาชน (ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า 220.2 ล้านบาท) คดีทุจริต
บุกรุกที่ดินป่าสงวน (ยึดอายัดทรัพย์สินกว่า 18.7 ล้านบาท)
การดำเนินการร่วมกับสำนักงานอัยการสูงสุดในการติดตาม
ทรัพย์สินคืนจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ในคดียาเสพติด
มูลค่าโดยประมาณ 1,419,966 ดอลลาร์สหรัฐ และ
2,375,646 ฟรังก์สวิส การดำเนินการร่วมกับสำนักงาน
อัยการสูงสุดในการติดตามทรัพย์สินคืนจากประเทศสิงคโปร์
ในคดีทุจริต มูลค่าโดยประมาณ 500,000 ดอลลาร์สหรัฐและ



ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 สำนักงาน ปปง. สามารถ
ยึดอายัดทรัพย์สิน รวมมูลค่ากว่า 2,500 ล้านบาท

● การขายทอดตลาดทรัพย์สินโดยในปีงบประมาณ
พ.ศ. 2565 สามารถขายทอดตลาดทรัพย์สินได้จำนวน
1,657 ล้านบาท

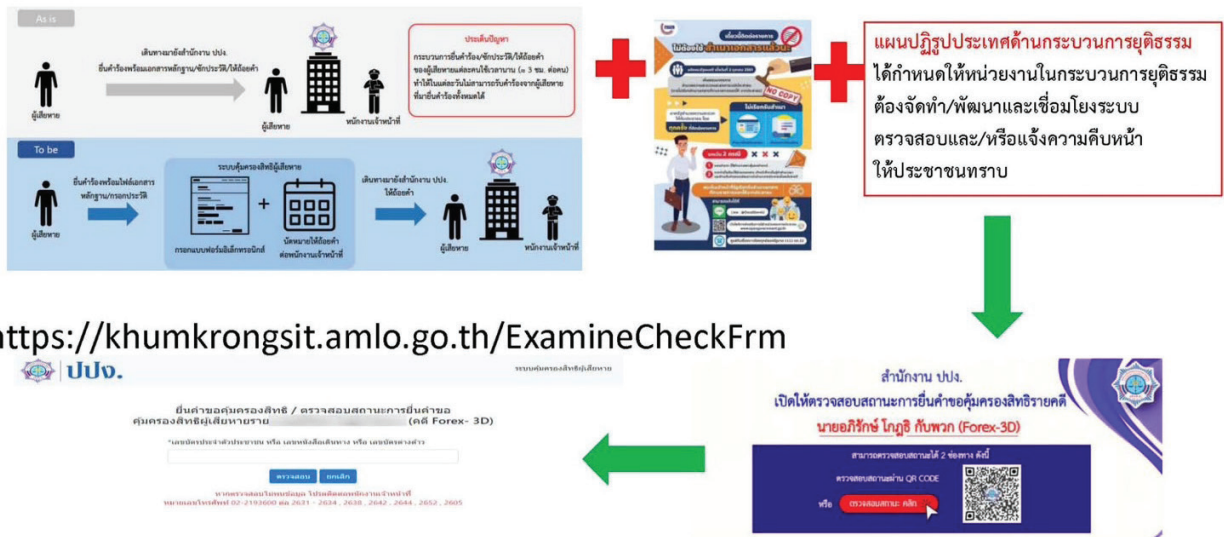
● การดำเนินการตามพระราชบัญญัติป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ การดำเนินการให้บรรลุตามเป้าหมายของ
สำนักงาน ปปง. นั้น จำเป็นต้องอาศัยระบบการบริหารงาน
ภายในและเทคโนโลยีสนับสนุนที่ทันสมัย รวมถึงความร่วมมือ
จากทุกภาคส่วน ซึ่งสำนักงาน ปปง. ได้ดำเนินการปรับปรุง
และพัฒนา ดังนี้

● การปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
ภายในสำนักงาน ปปง. เช่น การพัฒนาระบบคุ้มครองสิทธิผู้เสียหาย
และการตรวจสอบสถานะการยื่นคำร้องขอคุ้มครองสิทธิผู้เสียหาย
เป็นต้น เพื่อรองรับการดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงไปให้รวดเร็ว
ทันสมัย และสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน

AMLO INSIDER

การพัฒนาระบบคุ้มครองสิทธิผู้เสียหาย และการตรวจสอบสถานะการยื่นคำขอคุ้มครองสิทธิผู้เสียหาย



สถานะปัจจุบัน : ได้มีพัฒนาฟังก์ชันการตรวจสอบสถานะการยื่นคำขอคุ้มครองสิทธิผู้เสียหาย ซึ่งปัจจุบันได้นำเข้าข้อมูลในระบบฯ จำนวน 22 รายคดี และข้อมูลผู้ยื่นคำร้องขอคุ้มครองสิทธิผู้เสียหาย จำนวน 13,885 ราย เช่น รายคดี Forex-3D รายคดีบริษัท กาแฟแคชแบ็ค จำกัด กับพวก รายคดีนายประสิทธิ์ เจียวก๊กกับพวก

* ข้อมูล Update ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 *

- การบูรณาการร่วมกับหน่วยงานทั้งในและต่างประเทศ เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งเตรียมความพร้อมในการเข้าเป็นสมาชิกของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน เช่น สำนักงานอัยการสูงสุด สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หน่วยข่าวกรองทางการเงินของต่างประเทศ สำนักงานสอบสวนกลาง (Federal Bureau of Investigation : FBI) เป็นต้น

- การสร้างภาคีเครือข่ายและส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสร้างเครือข่ายด้านการประชาสัมพันธ์ ได้แก่
 - การส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินให้กับผู้มีหน้าที่รายงานแต่ละภาคธุรกิจ จำนวน 300 แห่ง 2,567 ราย
 - การจัดโครงการเผยแพร่ความรู้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน

AMLO INSIDER



แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยการผลิตและเผยแพร่สื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทางช่องทางต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกสำนักงาน ปปง. โดยการพัฒนาช่องทางการประชาสัมพันธ์ที่ได้นำสื่อสังคมออนไลน์มาช่วยในการประชาสัมพันธ์เพื่อให้สามารถส่งผ่านข้อมูล ข่าวสาร การแจ้งเตือนได้รวดเร็วและครอบคลุมกลุ่มเป้าหมายมากขึ้น รวมทั้งเป็นการเปิดโอกาสให้ประชาชนเข้ามามีส่วนร่วมในการแจ้งเบาะแสหรือแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อเสนอแนะ ต่อสำนักงาน ปปง. ด้วยและการจัดกิจกรรมเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้กับประชาชนในพื้นที่ทั่วประเทศ ดังนี้ นนทบุรี, นครสวรรค์, นครปฐม, ปทุมธานี, เชียงใหม่, ลำพูน, สมุทรปราการ, กรุงเทพมหานคร, ชุมพร, ระนอง, ระยอง, ชลบุรี, ชัยภูมิ, สุรินทร์, นครราชสีมา, ขอนแก่น, กาฬสินธุ์, อุตรดิตถ์ และนครพนม โดยเป็นการบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแจ้งเตือนประชาชนเกี่ยวกับการหลอกลวง หรือการกระทำความผิดตามมูลฐานที่กำหนดไว้ในกฎหมายฟอกเงิน โดยมีผู้เข้าร่วมกิจกรรมฯ จำนวนรวม 2,022 คน

- การจัดโครงการสัมมนาเพื่อการบูรณาการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินร่วมกับหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานอัยการสูงสุด ศาลแพ่ง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ เป็นต้น

● การปรับปรุงโครงสร้างการแบ่งส่วนราชการภายในของสำนักงาน ปปง. เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจที่เพิ่มขึ้นและเหมาะสมกับสภาพงานที่เปลี่ยนแปลงไป รวม 4 ส่วนราชการ ได้แก่ กองคดี 4 กองคดี 5 กองป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน

จะเห็นได้ว่าในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ที่ผ่านมาสำนักงาน ปปง. ยังคงมุ่งเน้นการสืบสวนขยายผลเพื่อนำไปสู่การยึดและอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างเข้มข้น และในปีงบประมาณถัดไปก็ยังคงมุ่งมั่นในการบังคับใช้กฎหมายอย่างเข้มข้น ควบคู่ไปกับการก้าวให้ทันต่อเทคโนโลยีในสังคมยุคดิจิทัล เพื่อให้การบังคับใช้กฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สามารถช่วยเหลือประชาชน และยกระดับความเชื่อมั่นของประเทศและรัฐบาลให้ไปสู่ความเป็นมาตรฐานสากล

AMLO REVIEWS

AMLO REVIEWS

“บัญชีม้า” ธุรกรรมอำพราง เครื่องมือของอาชญากร ในการฟอกเงิน

นางสาวอุดาการ กุหลาบเหลือง

นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
กองนโยบายและยุทธศาสตร์

เมื่อปี พ.ศ. 2563 สำนักงาน ปปง. ได้มีการจัดประกวดองค์ความรู้รายบุคคล ซึ่งให้บุคลากรในสำนักงาน ปปง. ที่มีองค์ความรู้ในเรื่องต่าง ๆ มาถ่ายทอดองค์ความรู้ของตนให้กับบุคลากรในหน่วยงานรับทราบ โดยในปีนั้นองค์ความรู้ที่ได้รับรางวัลชนะเลิศรายบุคคล เรื่อง “เปิดไม่ผิด ผิดเมื่อใช้ “บัญชีม้า ธุรกรรมอำพรางของอาชญากร” ของนางสาวศิริกุล จุมสุวรรณ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งนักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ ทั้งนี้ผู้เขียนได้เห็นถึงความสำคัญของเรื่อง “บัญชีม้า” ประกอบกับสถานการณ์ปัจจุบันที่มีประชาชนถูกหลอกลวงให้เปิด “บัญชีม้า” และใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินของกลุ่มอาชญากรเป็นจำนวนมาก จึงได้นำเรื่องดังกล่าวมาสรุปและถ่ายทอดให้ทุกท่านได้รับทราบอีกครั้ง



การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีได้นำโลกยุคปัจจุบันก้าวข้ามรูปแบบการดำเนินการแบบเดิม ๆ นอกจากจะมีประโยชน์อย่างมหาศาลที่ช่วยลดช่องว่างของระยะเวลาในการติดต่อสื่อสารระหว่างกัน ก็ยังมีโทษที่ตามมาด้วยเช่นกัน ซึ่งหากท่านได้ติดตามสถานการณ์ในปัจจุบันอาจจะได้เห็นรูปแบบของอาชญากรรมการหลอกลวง และฉ้อโกงประชาชนในรูปแบบใหม่ได้มีการใช้เทคโนโลยีมาช่วยสนับสนุนการกระทำความผิดเพิ่มมากขึ้น ทั้งการหลอกลวงของแก๊งคอลเซนเตอร์หรือการหลอกลวงผ่านทางรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ อาทิ ข้อความหลอกลวงผ่าน SMS การหลอกลวงทุน/ระดมทุนผ่านออนไลน์ หรือพนันออนไลน์ เป็นต้น และเมื่อเจ้าหน้าที่ดำเนินการกับผู้กระทำความผิดโดยสืบสวนจากบัญชีเงินฝากปลายทางที่รับโอนเงิน ก็พบว่าบัญชีที่รับโอนเงินเหล่านั้นเป็นบัญชีของบุคคลอื่นซึ่งถูกรับจ้างให้เปิดบัญชี โดยได้รับเงินค่าจ้างจำนวน 2,000 – 5,000 บาท¹ โดยผู้จ้างเปิดบัญชีเหล่านี้อาจอยู่ในรูปแบบของบุคคล หรือองค์กรอาชญากรรมก็ได้ และเพื่อหลบเลี่ยงการสืบสาวถึงตัวการจึงใช้บัญชีบุคคลอื่นเป็นผู้รับเงิน แล้วจึงกดเป็นเงินสดหรือโอนเงินต่อไปหลายทอดจนไม่สามารถระบุตัวต้นผู้กระทำความผิดได้

¹ “แฉขบวนการรับจ้าง เปิดบัญชีธนาคารโกงซ้ำซ้อน”, <https://www.pptvhd36.com/news/164235>. สืบค้นเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2566

AMLO REVIEWS

การใช้บัญชีเงินฝากของบุคคลอื่นเพื่อทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมายนี้มีคำเรียกบัญชีเงินฝากดังกล่าวว่า **“บัญชีม้า”** เป็นคำที่ใช้กันในกลุ่มของผู้บังคับใช้กฎหมาย โดยเป็นคำแสลงที่ปรับมาจากคำว่า **“หน้าม้า”** ตามพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน ได้ให้ความหมายของคำว่าหน้าม้าว่า “ผู้ที่ทำเล่ห์เหลี่ยมเป็นเหมือนคนซื้อหรือคนเล่นการพนัน เป็นต้น เพื่อเป็นสื่อจูงใจให้คนหลงซื้อหรือหลงเล่นการพนันด้วยโดยปริยาย” โดย **“บัญชีม้า”** มีที่มาของการได้บัญชีเงินฝาก 2 ลักษณะ คือ

1. การนำเอกสารบุคคลอื่นไปเปิดบัญชี ถือว่าเป็นการใช้บัญชีปลอมเพื่อก่ออาชญากรรม
2. การรับจ้างเปิดบัญชี โดยใช้เอกสารของผู้เปิดบัญชีเอง และมีการส่งมอบบัญชีพร้อมบัตรกดเงินจากเครื่องอัตโนมัติให้บุคคลอื่น โดยได้รับค่าตอบแทนจากการเปิดบัญชี

ทั้งนี้จากข้อมูลสถิติการดำเนินคดีทางอาชญากรรมออนไลน์ที่สำคัญในปี พ.ศ. 2565 พบว่าได้มีการอายัดบัญชีม้าจำนวน 58,463 บัญชี และปิดกลุ่มโซเชียลมีเดียซื้อขายบัญชีม้า จำนวน 8 กลุ่ม² โดยสาเหตุของการรับจ้างเปิดบัญชีอาจมาจากหลายสาเหตุทั้งความยากจน ขาดความรู้ ขาดรายได้ ตอบสนองต่อความต้องการทางวัตถุนิยม เป็นต้น



การใช้บัญชีม้าเป็นเครื่องมือในการประกอบอาชญากรรมสามารถอธิบายโดยอาศัย “ทฤษฎีสามเหลี่ยมอาชญากรรม (Crime Triangle Theory)”³ ซึ่งการประกอบอาชญากรรมโดยใช้บัญชีม้ามีองค์ประกอบ คือ อาชญากรหรือคนร้าย คือ คนหรือกลุ่มบุคคลที่นำบัญชีเงินฝากของบุคคลอื่นไปทำธุรกรรมผิดกฎหมาย เหี่ยว คือ เจ้าของบัญชีเงินฝากและโอกาส คือ การที่อาชญากรได้มาซึ่งบัญชีเงินฝากของบุคคลอื่นหรือเหี่ยว และใช้บัญชีนั้นในการเคลื่อนย้ายเงินที่ผิดกฎหมาย หรือดำเนินธุรกรรมต่าง ๆ ที่ผิดกฎหมาย



ภาพ 1 ทฤษฎีสามเหลี่ยมอาชญากรรม (Crime Triangle Theory)

และเพื่อเป็นการป้องกันอาชญากรรมที่เกิดจากการใช้บัญชีม้าตามทฤษฎีสามเหลี่ยมอาชญากรรมต้องพยายามทำให้องค์ประกอบการเกิดอาชญากรรมด้านใดด้านหนึ่งของสามเหลี่ยมหายไป ทั้งนี้ได้นำกรอบแนวทางการป้องกันอาชญากรรม 6 ด้าน ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2560⁴ มาประกอบการพิจารณา ดังนี้

² “ดีเอสไอ เปิดสถิติคดีทางอาชญากรรมออนไลน์ปี 2565 อายัดบัญชีม้า 58,463 บัญชี” , <https://www.posttoday.com/business/689458>. สืบค้นเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2566

³ ศรีวรราช รังสิพราหมณกุล และชยพล ฉัตรชัยเดช. (2558). การป้องกันอาชญากรรมเชิงรุก โดยทฤษฎีสามเหลี่ยมอาชญากรรม (Proactive Crime Prevention by Crime Triangle Theory). กรุงเทพฯ: กองบัญชาการตำรวจนครบาล

⁴ เอกสารกรอบแนวทางในการป้องกันอาชญากรรมที่มีประสิทธิภาพ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2560

AMLO REVIEWS

1. ด้านผู้กระทำความผิดหรือคนร้าย (Offender)

ควรมีการป้องกันโดยการเฝ้าระวังกลุ่มเสี่ยงที่มีโอกาสจะกระทำความผิด โดยการลดหรือควบคุมจำนวนผู้กระทำความผิดหรือคนร้ายโดยใช้ทฤษฎีบังคับใช้กฎหมาย (Law Enforcement Theory) เช่น การควบคุมแหล่งอบายมุขหรือสถานบริการที่อาจเป็นแหล่งอาชญากรรม การกวาดล้างอาชญากรรมอย่างสม่ำเสมอ การสืบสวนหาข่าวเกี่ยวกับแหล่งซ่อนผู้กระทำความผิดหรือคนร้าย รวมทั้งบูรณาการการทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการร่วมกันแก้ไขปัญหาอาชญากรรมต่าง ๆ เป็นต้น

2. ด้านเหยื่อ (Victim)/เป้าหมาย (Target)

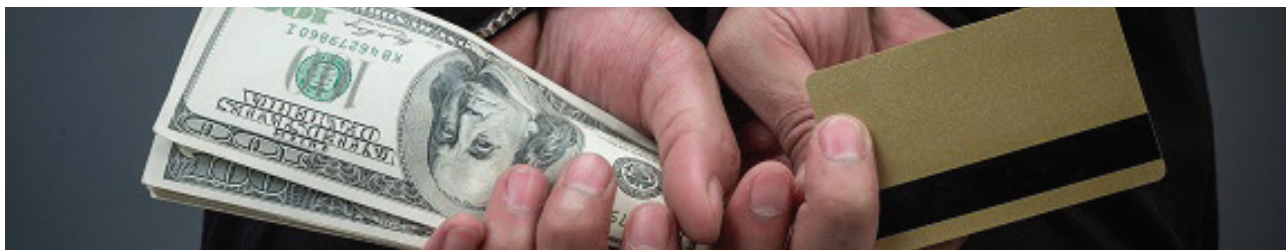
ควรป้องกันโอกาสการตกเป็นเหยื่อโดยการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ และแจ้งข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อประชาชนเพื่อป้องกันในการไม่ตกเป็นเหยื่ออาชญากรรม รู้จักการป้องกันตนเอง ครอบครัว ชุมชนหรือสังคม โดยการเข้ามามีส่วนร่วมในการป้องกันอาชญากรรม

3. ด้านโอกาส (Opportunity)

การลดโอกาสหรือตัดช่องโอกาสที่อาชญากรรมจะหลอกประชาชนในการเปิดบัญชีเงินฝาก ทั้งปัจจัยด้านเวลา และปัจจัยด้านสถานที่ โดยอาจอาศัยทฤษฎีการควบคุมอาชญากรรมจากสภาพแวดล้อม (Crime Control Through Environmental Design) เพื่อปรับสภาพแวดล้อมและใช้ประโยชน์จากสภาพแวดล้อมในการลดโอกาสการก่ออาชญากรรม

ทั้งนี้ผลกระทบจากการใช้บัญชีม้ากระทบต่อหลายภาคส่วนทั้งภาครัฐเรือน เศรษฐกิจ และสังคม ซึ่งการหลอกลวงการใช้บัญชีม้าที่เกิดขึ้นและเป็นข่าวบนหน้าสื่อสิ่งพิมพ์ อาทิ เยาวชนวัย 16 ปี⁵ ถูกอุ้มไปข่มเพื่อให้จ่ายเงินจำนวน 300,000 บาท ที่อยู่ในบัญชีเงินฝากที่ตนได้รับจ้างเปิดบัญชีม้า หรือข่าวการจับกุมเจ้าของ “บัญชีม้า”⁶ ที่ใช้เป็นบัญชีผ่านเงินของแก๊งค์คอลเซนเตอร์ที่หลอกลวงผู้เชื่อให้โอนเงินให้ตรวจสอบกว่าล้านบาท ซึ่งที่มาของการเปิดบัญชีม้ามาจากการถูกแฟนหนุ่มหลอกลวง หรือข่าวเด็กนักเรียนวัย 15 ปี⁷ ที่โดนมิถิฉาชีพหลอกลวงให้โอนเงินเข้า “บัญชีม้า” จนเป็นที่มาทำให้เกิดความเครียดและฆ่าตัวตายในที่สุด

จากผลกระทบข้างต้นสอดคล้องกับแนวคิดของ Miller et al. ตามหลัก CHEERS ซึ่งกำหนดปัจจัยผลกระทบต่าง ๆ ได้แก่ การกระทบต่อประชาชนในชุมชน (Community) ที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝาก อีกทั้งการใช้บัญชีม้าเป็นการทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมายเป็นอันตราย (Harm) ทำให้ประชาชนสูญเสียทรัพย์สิน เกิดสถานการณ์ (Events) ที่มีการคาดการณ์ (Expectation) ว่าจะมีการใช้บัญชีม้าเพื่อก่ออาชญากรรมในการหลอกลวงประชาชนให้โอนเงิน เกิดการฟอกเงิน และการเคลื่อนย้ายเงินของอาชญากรรม โดยรูปแบบการใช้บัญชีม้ามักจะมีรูปแบบที่เกิดขึ้นซ้ำ ๆ (Recurring) และมีความคล้ายคลึงกัน (Similarity)



⁵ “เด็ก 16 ปีถูกข่มขืนทางเงิน ยืนยันได้ก็ แต่เปิดบัญชีม้า” , <https://tna.mcot.net/crime-1021949>. สืบค้นเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566

⁶ “รวบ "บัญชีม้า" แก๊ง "คอลเซ็นเตอร์" หลอกพิจิตรสาวโอนเงินสูญกว่าล้าน” , <https://www.komchadluek.net/news/524952>. สืบค้นเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566

⁷ “รวบสาวแสบ"บัญชีม้า"ตุ๋นเด็ก 15 ลงทุนจนผูกคอตบ เรังขายผลจับต้นตอ” , <https://www.komchadluek.net/news/540730>. สืบค้นเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566

AMLO REVIEWS

อย่างไรก็ดีไม่ว่าผู้ที่รับจ้างเปิดบัญชีม้าจะกระทำด้วยเหตุผลในการถูกหลอกลวง หรือยินยอมพร้อมใจก็ตาม แต่การรับจ้างเปิดบัญชีม้าก็ถือว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย เพราะบัญชีเมื่อขณะเปิดยังไม่ผิด แต่เมื่อบัญชีได้ถูกนำไปใช้กระทำความผิดแล้วถือว่ามีความผิดซึ่งขึ้นอยู่กับว่านำไปใช้กระทำความผิดในเรื่องใด อาทิ ความผิดในฐานร่วมกันกระทำความผิด และเป็นผู้สนับสนุนการกระทำความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 83 และมาตรา 86 รวมทั้งมีความผิดฐานฟอกเงินตามมาตรา 5 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ในการรับโอนหรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่ได้มาจากการทำผิดกฎหมายเพื่อช่วยเหลือผู้อื่น ซึ่งความผิดดังกล่าวศาลได้มีคำพิพากษาฎีกาที่ 5821/2558 พิจารณาว่าการรับจ้างเปิดบัญชีม้าเป็นการสนับสนุนการกระทำความผิดของแก๊งคอลเซนเตอร์ มีความผิดทางอาญาและมีความผิดฐานฟอกเงินอีกฐานหนึ่ง ซึ่งมีอัตราโทษจำคุก สูงถึง 10 ปี เลย

ในส่วนของสำนักงาน ปปง. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้มีความพยายามในการให้ความรู้ความเข้าใจกับประชาชน หรือสถาบันการเงินในการให้ทราบถึงผลกระทบของการรับจ้างเปิดบัญชีเพื่อเป็นการป้องกันการกระทำความผิดที่อาจจะเกิดขึ้นจากการใช้บัญชีม้าแล้ว แต่อย่างไรก็ตามหากประชาชนมีภูมิคุ้มกันด้วยตนเอง ทราบและตระหนักถึงโทษของการรับจ้างเปิดบัญชีก็จะเป็นการป้องกันเพื่อไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ หรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินได้ดียิ่งขึ้น



AMLO REVIEWS

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565¹

นายวิทยา นิตรรสม

ผู้อำนวยการกองกฎหมาย

นายบราวิทย์ ศักดิ์เพชร

นิติกรชำนาญการ กองกฎหมาย

ด้วยมาตรการทางกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินนั้น ยังมีข้อขัดข้องบางประการที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐาน ซึ่งได้รับความเสียหายแก่ชีวิต ร่างกาย จิตใจ เสรีภาพ อนามัย หรือชื่อเสียง และบทบัญญัติที่คุ้มครองสิทธิของผู้รับประโยชน์ในทรัพย์สินที่พนักงานอัยการร้องขอให้ตกเป็นของแผ่นดินนั้น ยังไม่ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดในทรัพย์สินดังกล่าว อีกทั้งการบังคับคดีกับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานในกรณีที่ทรัพย์สินนั้นถูกรวมเข้ากับทรัพย์สินอื่น



ดังนั้น เพื่อให้การคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐาน และผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินเป็นไปอย่างครอบคลุมและทั่วถึง รวมทั้งการบังคับคดีกับทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สำนักงาน ป.ง. จึงได้ดำเนินการเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจนเป็นผลให้มีการตราพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565 ขึ้น พระราชบัญญัติดังกล่าวประกาศใช้เป็นกฎหมายเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565 และให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด 60 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป คือวันที่ 24 ธันวาคม 2565 โดยพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวมีหลักการสำคัญในประเด็นดังต่อไปนี้

¹ บทความนี้เป็นความเห็นทางวิชาการของผู้เขียน ทางสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกองบรรณาธิการไม่จำเป็นต้องเห็นพ้องด้วย

AMLO REVIEWS

1. ประเด็นการคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐาน

เนื่องจากมาตรา 49 วรรคหก แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542² ซึ่งเป็นบทบัญญัติที่ว่าด้วยการคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐาน กำหนดให้ศาลมีอำนาจสั่งให้นำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดไปคืนหรือชดใช้คืนให้แก่ผู้เสียหายแทนการสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินได้ เฉพาะความเสียหายต่อทรัพย์สินเท่านั้น ทำให้ผู้เสียหายในความผิดมูลฐานที่ได้รับความเสียหายประเภทอื่นที่ไม่ใช่ความเสียหายต่อทรัพย์สินไม่ได้รับการคุ้มครองสิทธิตามบทบัญญัติดังกล่าว เช่น กรณีของผู้เสียหายในความผิดมูลฐานเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ ซึ่งอาจถูกบังคับใช้แรงงาน หรือถูกบังคับให้มีการค้าประเวณี เป็นเหตุให้ได้รับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย หรือเสรีภาพ ฯลฯ ไม่อาจขอรับการชดใช้ความเสียหายจากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดได้ ส่งผลให้เกิดความแตกต่างในการเข้าถึงสิทธิในกระบวนการยุติธรรมของเหยื่ออาชญากรรมที่ได้กำหนดให้เป็นความผิดมูลฐาน และยังไม่สอดคล้องกับแผนปฏิรูปประเทศด้านกระบวนการยุติธรรมที่เสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดหลักการ “ให้ผู้เสียหายที่ศาลพิพากษาให้ได้รับชดใช้ค่าสินไหมทดแทน มีบุริมสิทธิที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทนจากทรัพย์สินที่จะรับในคดีฟอกเงิน”



ประกอบกับปัญหาเรื่องการค้ามนุษย์ที่เป็นหนึ่งในความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นที่จับตามองขององค์กรพัฒนาเอกชน องค์กรระหว่างประเทศ และประเทศต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหรัฐอเมริกา ซึ่งกระทรวงการต่างประเทศสหรัฐอเมริกาได้เผยแพร่รายงานการค้ามนุษย์ หรือ Trafficking in Persons (TIP Report) ประจำปี พ.ศ. 2562 ที่จัดให้ประเทศไทยอยู่ในระดับ 2 และมีข้อเสนอแนะให้เพิ่มมาตรการที่จะช่วยให้เหยื่อในการค้ามนุษย์ได้รับการชดใช้ความเสียหายจากทรัพย์สินของผู้กระทำความผิด โดยหากยังไม่มีมาตรการแก้ไขตามข้อเสนอแนะดังกล่าวก็อาจเป็นปัจจัยให้ประเทศสหรัฐอเมริกาดระดับประเทศไทยลงอีกในการประเมินผลปี พ.ศ. 2563 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยไปยังประเทศต่าง ๆ เพราะสหรัฐอเมริกาและประเทศคู่แข่งทางการค้าของไทยจะหยิบยก TIP Report มาเป็นประเด็นกีดกันทางการค้าของไทย



² มาตรา 49 วรรคหก “ในกรณีตามวรรคหนึ่งถ้าปรากฏข้อเท็จจริงว่ามีผู้เสียหายในความผิดมูลฐาน ให้เลขาธิการขอให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้นำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดไปคืนหรือชดใช้คืนให้แก่ผู้เสียหายแทนการสั่งให้ทรัพย์สินดังกล่าวตกเป็นของแผ่นดินด้วยในคราวเดียวกันและเมื่อศาลมีคำสั่งให้คืนทรัพย์สินหรือชดใช้ให้ผู้เสียหายตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้สำนักงานดำเนินการให้เป็นไปตามคำสั่งศาลโดยเร็ว

AMLO REVIEWS

นอกจากนี้ บทบัญญัติ มาตรา 49 วรรคหก ดังกล่าว มีกรอบเวลาที่พนักงานเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ปปง. ต้องดำเนินการภายในระยะเวลาการยึดหรืออายัดทรัพย์สินไว้ชั่วคราวไม่เกิน 90 วัน ทำให้เกิดข้อจำกัดด้านระยะเวลาในการแสวงหาพยานหลักฐานเพื่อนำมาดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ อีกทั้งมิได้กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไข รวมถึงกรอบระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจนเพียงพอ ที่จะใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงานให้กับพนักงานเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ปปง. ในการพิจารณารวบรวมข้อเท็จจริง กำหนดค่าเสียหาย และเก็บรักษาและการจัดการทรัพย์สินเพื่อนำไปคืนหรือชดเชยคืนให้แก่ผู้เสียหาย ส่งผลให้เกิดข้อขัดข้องในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ดังนั้น เพื่อให้การคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐานครอบคลุมถึงความเสียหายแก่ชีวิต ร่างกาย จิตใจ เสรีภาพ อนามัย หรือชื่อเสียง เพิ่มเติมไปจากความเสียหายต่อทรัพย์สิน โดยให้ผู้เสียหายมีสิทธิได้รับการชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวจากทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด และกำหนดให้ออกกฏกระทรวงเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการปฏิบัติงานของสำนักงาน ปปง. โดยมีกรอบระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจนเพียงพอ เพื่อคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายนั้น พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565 จึงได้ยกเลิกมาตรา 49 วรรคหก และเพิ่มมาตรา 49/1 ขึ้นแทน ดังนี้

“มาตรา 49/1 ในกรณีที่มีปรากฏข้อเท็จจริงว่ามีผู้เสียหายในความผิดมูลฐาน ให้เลขาธิการรวบรวมข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้เสียหายและความเสียหายส่งให้พนักงานอัยการยื่นคำร้องก่อนที่ศาลจะมีคำสั่งตามมาตรา 51 เพื่อขอให้ศาลมีคำสั่งให้นำทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไปคืนหรือชดเชยคืนให้แก่ผู้เสียหายไม่เกินจำนวนความเสียหายที่ยังไม่ได้รับคืนหรือชดเชยคืน และเมื่อศาลมีคำสั่งให้คืนหรือชดเชยทรัพย์สินให้แก่ผู้เสียหายแล้ว ให้สำนักงานดำเนินการให้เป็นไปตามคำสั่งศาลโดยเร็ว โดยให้นำความในมาตรา 49 วรรคสอง วรรคสาม และวรรคสี่ มาใช้บังคับด้วยโดยอนุโลม ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการรวบรวมข้อเท็จจริง ให้สำนักงานประกาศในราชกิจจานุเบกษาเพื่อแจ้งให้ผู้เสียหายยื่นคำร้องพร้อมหลักฐานแสดงรายละเอียดแห่งความเสียหายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

หากผู้เสียหายในความผิดมูลฐานได้รับความเสียหายแก่ชีวิต ร่างกาย จิตใจ เสรีภาพ อนามัยหรือชื่อเสียงให้นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับแก่การชดเชยค่าเสียหายให้แก่ผู้เสียหายด้วย

ผู้เสียหายในความผิดมูลฐานตามมาตรา 49 ต้องเป็นบุคคลผู้ได้รับความเสียหายโดยตรงจากการกระทำความผิดมูลฐานและไม่มีส่วนร่วมในการกระทำความผิดนั้น

ค่าเสียหายจะพึงใช้โดยสถานใดเพียงใดนั้น ให้ศาลวินิจฉัยตามควรแก่พฤติการณ์และความร้ายแรงแห่งกรณี ทั้งนี้ คำสั่งศาลตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสองไม่ตัดสิทธิของผู้เสียหายที่จะฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้กระทำความผิด

การรวบรวมข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้เสียหายและความเสียหาย คำร้องและการยื่นคำร้องและการเก็บรักษาและการจัดการทรัพย์สิน เพื่อนำไปคืนหรือชดเชยคืนหรือชดเชยคืนให้แก่ผู้เสียหายตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้เป็นไปตามระยะเวลา หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎกระทรวง”



AMLO REVIEWS

2. ประเด็นการคุ้มครองสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย ในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด

โดยที่ข้อแนะนำที่ 4³ ของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (The Financial Action Task Force : FATF) ซึ่งถือเป็นมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ได้กำหนดให้แต่ละประเทศสามารถกำหนดมาตรการทางกฎหมายเพื่อให้เจ้าหน้าที่รัฐสามารถอายัดหรือยึดและริบทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานได้โดยไม่ทำให้สิทธิโดยสุจริตของบุคคลที่สามเสียหาย ซึ่งกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในปัจจุบันก็นำหลักการตามข้อแนะนำดังกล่าวมาบัญญัติไว้ในมาตรา 50 และมาตรา 52⁴ โดยกำหนดให้ศาลมีอำนาจสั่งคุ้มครองสิทธิให้แก่บุคคลที่สามผู้สุจริตได้ใน 2 ประเภท ได้แก่ ผู้รับโอนทรัพย์สิน และผู้รับประโยชน์ในทรัพย์สิน หากพิสูจน์ได้ว่า ได้รับโอนหรือ รับประโยชน์มาโดยสุจริต และมีค่าตอบแทน หรือ ได้มาโดยสุจริตและ ตามสมควรในทางศีลธรรมอันดี หรือในทางกุศลสาธารณะ

แต่อย่างไรก็ดี บทบัญญัติเกี่ยวกับการคุ้มครองสิทธิบุคคลที่สามผู้สุจริตดังกล่าวยังไม่ครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินโดยสุจริตและเสียค่าตอบแทนที่ได้รับความเสียหายจากมาตรการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน เช่น กรณีผู้ทำสัญญาจะซื้อทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดโดยสุจริตและได้ชำระเงินมัดจำให้ผู้จะขายไว้แล้ว ต่อมาทรัพย์สินดังกล่าวได้ถูกพนักงานอัยการร้องขอให้ตกเป็นของแผ่นดินซึ่งผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวจะไม่สามารถร้องขอให้ศาลมีคำสั่งคุ้มครองสิทธิให้ตนได้เนื่องจากไม่มีฐานะเป็นผู้รับโอนทรัพย์สินหรือผู้รับประโยชน์ในทรัพย์สิน และไม่ใช่อุบัติเหตุเสียหายในความผิดมูลฐาน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565 จึงได้มีหลักการแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 50 วรรคสอง มาตรา 52 และมาตรา 53 วรรคหนึ่งเพื่อกำหนดมาตรการคุ้มครองสิทธิผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด โดยให้ผู้มีส่วนได้เสียโดยสุจริตและมีค่าตอบแทน หรือได้มาซึ่งส่วนได้เสียโดยสุจริตและตามสมควรในทางศีลธรรมอันดี หรือในทางกุศลสาธารณะ สามารถยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อขอคุ้มครองสิทธิของตนได้ ดังนี้

³ INTERNATIONAL STANDARDS ON COMBATING MONEY LAUNDERING AND THE FINANCING OF TERRORISM & PROLIFERATION

4. Confiscation and provisional measures

Countries should adopt measures similar to those set forth in the Vienna Convention, the Palermo Convention, and the Terrorist Financing Convention, including legislative measures, to enable their competent authorities to freeze or seize and confiscate the following, without prejudicing the rights of bona fide third parties: (a) property laundered, (b) proceeds from, or instrumentalities used in or intended for use in money laundering or predicate offences, (c) property that is the proceeds of, or used in, or intended or allocated for use in, the financing of terrorism, terrorist acts or terrorist organisations, or (d) property of corresponding value.

⁴ มาตรา 50 ผู้ซึ่งอ้างว่าเป็นเจ้าของทรัพย์สินที่พนักงานอัยการร้องขอให้ตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 49 อาจยื่นคำร้องก่อนศาลมีคำสั่งตามมาตรา 51 โดยแสดงให้ศาลเห็นว่า

(1) ตนเป็นเจ้าของที่แท้จริง และทรัพย์สินนั้นไม่ใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด หรือ

(2) ตนเป็นผู้รับโอนโดยสุจริตและมีค่าตอบแทน หรือได้มาโดยสุจริตและตามสมควรในทางศีลธรรมอันดีหรือในทางกุศลสาธารณะ

ผู้ซึ่งอ้างว่าเป็นผู้รับประโยชน์ในทรัพย์สินที่พนักงานอัยการร้องขอให้ตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 49 อาจยื่นคำร้องขอคุ้มครองสิทธิของตนก่อนศาลมีคำสั่ง โดยแสดงให้ศาลเห็นว่าตนเป็นผู้รับประโยชน์โดยสุจริตและมีค่าตอบแทน หรือได้มาซึ่งประโยชน์โดยสุจริตและตามสมควรในทางศีลธรรมอันดี หรือในทางกุศลสาธารณะ

มาตรา 52 ในกรณีที่ศาลสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 51 ถ้าศาลทำการไต่สวนคำร้องของผู้ซึ่งอ้างว่าเป็นผู้รับประโยชน์ตามมาตรา 50 วรรคสอง แล้วเห็นว่าฟังขึ้น ให้ศาลมีคำสั่งคุ้มครองสิทธิของผู้รับประโยชน์โดยจะกำหนดเงื่อนไขด้วยก็ได้

AMLO REVIEWS



“มาตรา 50 วรรคสอง ผู้ซึ่งอ้างว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่พนักงานอัยการร้องขอให้ตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 49 อาจยื่นคำร้องขอคุ้มครองสิทธิของตนก่อนศาลมีคำสั่งโดยแสดงให้ศาลเห็นว่าตนเป็นผู้มีส่วนได้เสียโดยสุจริตและมีความตอบแทน หรือได้มาซึ่งส่วนได้เสียโดยสุจริตและตามสมควรในทางศีลธรรมอันดี หรือในทางกุศลสาธารณะ”

“มาตรา 52 ในกรณีที่ศาลเห็นว่าทรัพย์สินตามคำร้องเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด ถ้าศาลได้สวนคำร้องของผู้ซึ่งอ้างว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียตามมาตรา 50 วรรคสองแล้วเห็นว่าฟังขึ้น ให้ศาลมีคำสั่งคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวก่อนที่ศาลจะมีคำสั่งให้นำทรัพย์สินไปคืนหรือชดใช้คืนหรือชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้เสียหายตามมาตรา 49/1 หรือสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 51 โดยจะกำหนดเงื่อนไขด้วยก็ได้

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ หากผู้ซึ่งอ้างว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียตามมาตรา 50 วรรคสองเป็นผู้ซึ่งเกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินมาก่อน ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าส่วนได้เสียดังกล่าวเป็นส่วนได้เสียที่มีอยู่หรือได้มาโดยไม่สุจริต”

“มาตรา 53 วรรคหนึ่ง ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 51 หากปรากฏในภายหลังโดยคำร้องของเจ้าของผู้รับโอน หรือผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินนั้น ถ้าศาลได้สวนแล้วเห็นว่ากรณีต้องด้วยบทบัญญัติของมาตรา 50 ให้ศาลสั่งคืนทรัพย์สินนั้นหรือกำหนดเงื่อนไขในการคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หากไม่สามารถคืนทรัพย์สินหรือคุ้มครองสิทธิได้ ให้ใช้ราคาหรือค่าเสียหายแทนแล้วแต่กรณี”

3. ประเด็นการบังคับคดีกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดซึ่งถูกรวมเข้ากับทรัพย์สินอื่น

โดยที่ทรัพย์สินที่สำนักงาน ป.ง. จะพิจารณาส่งเรื่องให้พนักงานอัยการร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้ตกเป็นของแผ่นดินหรือให้นำไปคืนหรือชดใช้คืนให้แก่ผู้เสียหายได้ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะต้องเป็น “ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด”⁵ เท่านั้น กล่าวคือ เป็นทรัพย์สินที่ได้มาหรือได้ใช้ในการกระทำความผิดทรัพย์สินที่เปลี่ยนสภาพ จากทรัพย์สินดังกล่าว หรือดอกผลของทรัพย์สินนั้น กรณีที่ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด ถูกนำไปรวมเข้ากับทรัพย์สินอื่นจนไม่สามารถ

⁵ “ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด” หมายความว่า

(1) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินหรือจากการสนับสนุนหรือช่วยเหลือการกระทำความผิดซึ่งมีความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินและให้รวมถึงเงินหรือทรัพย์สิน ที่ได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน

(2) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ

(3) ดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินตาม (1) หรือ (2)

ทั้งนี้ ไม่ว่าทรัพย์สินตาม (1) (2) หรือ (3) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนสภาพไปกี่ครั้งและไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด โอนไปเป็นของบุคคลใด หรือปรากฏหลักฐานทางทะเบียนว่าเป็นของบุคคลใด

AMLO REVIEWS

แบ่งแยกได้ เช่น ผู้กระทำความผิดนำเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดไปปลูกสร้างเป็นบ้านบนที่ดินที่ได้มาจากการรับมรดก และต่อมาเมื่อศาลได้มีคำสั่งให้บ้านดังกล่าวตกเป็นของแผ่นดินหรือให้นำไปชดใช้ให้แก่ผู้เสียหายแล้ว สำนักงาน ปปง. ย่อมดำเนินการบังคับคดีได้เฉพาะตัวบ้านที่เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดโดยไม่สามารถดำเนินการไปถึงที่ดินได้ ส่งผลให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดเสื่อมมูลค่า ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐและผู้เสียหายดังกล่าว พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565 จึงได้มีหลักการเพิ่มมาตรา 52/1 กำหนดกระบวนการดำเนินการบังคับคดีกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดซึ่งถูกรวมเข้ากับทรัพย์สินอื่น โดยให้ศาลมีอำนาจสั่งให้สำนักงาน ปปง. นำทรัพย์สินที่รวมเข้ากันทั้งหมดนั้นออกขายทอดตลาดและนำเงินที่ขายได้ส่งให้ตกเป็นของแผ่นดินหรือนำไปชดใช้ให้ผู้เสียหายตามสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด อย่างไรก็ดี หากเจ้าของทรัพย์สินดังกล่าวไม่ต้องการให้ทรัพย์สินนั้นถูกขายทอดตลาดก็สามารถนำเงินตามสัดส่วนมูลค่าทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตามจำนวนที่ศาลกำหนดส่งให้สำนักงาน แทนการนำทรัพย์สินออกขายทอดตลาดได้ ดังนี้



“มาตรา 52/1 ถ้าความปรากฏแก่ศาลเองหรือปรากฏตามคำร้องของพนักงานอัยการว่าทรัพย์สินที่ร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้ตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 49 หรือสั่งให้นำทรัพย์สินไปคืนหรือชดใช้คืนหรือชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้เสียหายตามมาตรา 49/1 เป็นทรัพย์สินที่รวมเข้ากับทรัพย์สินอื่นที่ไม่ใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดจนไม่สามารถแบ่งแยกได้ หรือการแบ่งแยกจะทำให้ทรัพย์สินเกิดความเสียหายหรือเสื่อมค่า เมื่อศาลมีคำสั่งให้นำทรัพย์สินไปคืนหรือชดใช้คืนหรือชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้เสียหายตามมาตรา 49/1 หรือสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามมาตรา 51 ให้ศาลมีอำนาจสั่งให้สำนักงานนำทรัพย์สินที่รวมเข้ากันนั้นออกขายทอดตลาดและให้นำเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดดังกล่าวไปคืนให้แก่เจ้าของหรือผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สิน และนำไปชดใช้ให้แก่ผู้เสียหายหรือตกเป็นของแผ่นดินตามสัดส่วนมูลค่าแห่งทรัพย์สินที่รวมเข้ากันนั้น ทั้งนี้ให้นำระเบียบคณะกรรมการตามมาตรา 57 วรคสาม มาใช้บังคับแก่การขายทอดตลาดด้วยโดยอนุโลม

ในกรณีที่เจ้าของหรือผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินตามวรรคหนึ่งได้ยื่นคำร้องต่อศาลก่อนการขายทอดตลาดและได้นำเงินตามจำนวนที่ศาลกำหนดโดยคำนึงถึงราคาท้องตลาดในวันที่เจ้าของหรือผู้มีส่วนได้เสียได้ยื่นคำร้องและสัดส่วนมูลค่าแห่งทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดที่รวมเข้ากับทรัพย์สินนั้นให้สำนักงานไว้แทนภายในระยะเวลาที่ศาลกำหนด ก็ให้ศาลสั่งงดการขายทอดตลาดและสั่งให้นำเงินดังกล่าวไปชดใช้ให้แก่ผู้เสียหายหรือตกเป็นของแผ่นดินแทนทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดและนำทรัพย์สินนั้นไปคืนให้แก่เจ้าของหรือผู้มีส่วนได้เสียต่อไป”



AMLO REVIEWS

การตราพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565 นั้น มีเจตนาที่จะใช้ในการแก้ไขข้อขัดข้องที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐานให้ครอบคลุมถึงผู้ซึ่งได้รับความเสียหายแก่ชีวิต ร่างกาย จิตใจ เสรีภาพ อนามัย หรือชื่อเสียง และกำหนดให้ออกกฎหมายเพื่อวางหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการปฏิบัติงานของสำนักงาน ปปง. โดยมีกรอบระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจนเพียงพอ มีการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดมูลฐานซึ่งมีความหมายกว้างกว่าผู้รับประโยชน์ตามกฎหมายเดิม อีกทั้งจะทำให้การบังคับคดีกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดมูลฐานในกรณีที่ทรัพย์สินนั้นถูกรวมเข้ากับทรัพย์สินอื่นมีความยืดหยุ่นและเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน เกิดความเป็นธรรมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และมาตรการตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวยังมีความสอดคล้องกับแผนปฏิรูปประเทศและมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องอีกด้วย



บรรณานุกรม

ภาษาต่างประเทศ

FATF. (2012-2019). International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation, FATF, Paris, France. Retrieved from www.fatf-gafi.org/recommendations.htm.

FATF. (2013-2019). Methodology for Assessing Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT Systems, updated February 2019, Retrieved from <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fatf-methodology.html>, p.72.

FATF. (2020). Methodology (Updated November 2020). Retrieved from [https://www.fatf-gafi.org/publications/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))

กฎหมาย

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2565

AMLO REVIEWS

ความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย กับการถือครองที่ดินของชาวต่างชาติในประเทศไทย



นางศิริวรรณ ณ พัทลุง ผู้อำนวยการส่วนกำกับและตรวจสอบ 1
ปฏิบัติหน้าที่ ผู้อำนวยการส่วนกำกับและตรวจสอบ 4

นางสาววรารักษ์ ชมมณี นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ

นางสาววรรณชนพร ชื่นจิตร นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ

นายศรัณย์ลาภ โสภณิก นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ

นางสาวนิสา อินทะสงค์ นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
กองกำกับและตรวจสอบ

จากผลการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลของประเทศไทย พ.ศ. 2559 โดยกลุ่มต่อต้านการฟอกเงินเอเชียแปซิฟิก (Asia/Pacific Group on Money Laundering: APGML) ระบุว่า กลุ่มผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (DNFBPs) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจค้าทองคำและกลุ่มผู้ประกอบการนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ เป็นกลุ่มธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ML/TPF) อยู่ในระดับสูง แต่มีการปฏิบัติตามมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ที่น้อยมาก เนื่องจากยังขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องของความเสี่ยงด้าน ML/TPF เกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าว ทั้งนี้ จากข้อมูลของกองบริหารจัดการ

ทรัพย์สิน สำนักงาน ปปง. ณ เดือนกรกฎาคม 2565 ระบุว่า ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 - 2565 สำนักงาน ปปง. ได้ดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,419 รายการ คิดเป็นมูลค่า 25,625,680,882.62 บาท¹ ด้วยเหตุนี้จึงเป็นข้อมูลสนับสนุนว่านายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ เป็นกลุ่มธุรกิจประเภทหนึ่งที่มีความเสี่ยงต่อการที่จะถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติ (National Risk Assessment: NRA) พ.ศ. ๒๕๖๕ และผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรายภาคธุรกิจ (Sector Risk Assessment: SRA) พ.ศ. 2565 ที่ระบุว่าผู้ประกอบการนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์มีความเสี่ยงด้าน ML/CPF อยู่ในระดับสูง

¹ ข้อมูลจากกองบริหารจัดการทรัพย์สิน สำนักงาน ปปง. ณ เดือนกรกฎาคม 2565

AMLO REVIEWS

ความเสี่ยงด้าน ML/TPF อีกกรณีหนึ่งของการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นกรณีที่น่าสนใจที่ประเทศไทยจะต้องเฝ้าระวัง คือ เรื่องของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลต่างประเทศใช้ผู้ซื้อแทน (Nominee) ที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสัญชาติไทยถือครองอสังหาริมทรัพย์แทนตนเอง กล่าวคือ การดำเนินการซื้อหรือขายอสังหาริมทรัพย์ในประเทศไทยนั้นเป็นธุรกิจที่ค่อนข้างเสรี และมีความแตกต่างกับต่างประเทศ เนื่องจากในต่างประเทศที่หากผู้ใดประสงค์จะดำเนินธุรกิจประเภทนี้จะต้องมีการขออนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจและมีหน่วยงานกำกับดูแลที่คอยควบคุมผู้ประกอบการให้ปฏิบัติตามกฎหมาย แต่สำหรับประเทศไทยธุรกิจนี้ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลและออกใบอนุญาตแต่อย่างใด ทำให้ผู้ประกอบการสามารถเข้าออกธุรกิจนี้ได้โดยง่าย ซึ่งผู้ประกอบการมีทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล นอกจากนี้เจ้าของอสังหาริมทรัพย์ก็สามารถดำเนินการขายด้วยตนเองได้ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการตั้งราคา ประกาศขาย การเซ็นสัญญา การชำระเงิน จนถึงการโอนกรรมสิทธิ์ ณ สำนักงานที่ดิน ทั้งนี้ปัจจุบันประเทศไทยมีการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์อยู่ไม่น้อย ประกอบกับกฎหมายเกี่ยวกับการถือครองที่ดินยังมีช่องว่างทางกฎหมายที่อาจเอื้อให้กลุ่มคนที่กระทำความผิดนำเงินที่ผิดกฎหมายเข้ามาฟอกเงินโดยผ่านธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ด้วยการแต่งตั้ง Nominee ในการถือครองอสังหาริมทรัพย์ในประเทศไทยได้²

การถือครองที่ดินของชาวต่างชาติในประเทศไทยมีหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามกฎหมายหลายฉบับ เช่น พระราชบัญญัติการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อพาณิชยกรรมและอุตสาหกรรม พ.ศ. 2497 พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 ประมวลกฎหมายที่ดิน พ.ศ. 2497 พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายที่ดิน (ฉบับที่ 8) พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติอาคารชุด เป็นต้น ซึ่งกฎหมายได้มีการกำหนดให้ชาวต่างชาติสามารถถือครองอสังหาริมทรัพย์อย่างห้องชุดหรือคอนโดมิเนียมได้ โดยกำหนดให้ชาวต่างชาติสามารถถือครองห้องชุดแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของพื้นที่อาคารห้องชุด และพระราชบัญญัติเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (จังหวัดฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง) ที่ผ่อนปรนให้ชาวต่างชาติสามารถทำสัญญาเช่าที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ได้เป็นระยะเวลารวม 99 ปี ซึ่งประเทศไทยเป็นประเทศที่ได้รับความนิยมจากชาวต่างชาติเป็นจำนวนมาก เนื่องจากมีภูมิประเทศที่ดี มีแหล่งท่องเที่ยวทางธรรมชาติที่สวยงาม เหมาะสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณสำหรับชาวต่างชาติ รวมทั้งเป็นระบบเสรีนิยมทางการค้า ซึ่งเป็นปัจจัยที่เหมาะสมสำหรับการประกอบธุรกิจ ด้วยเหตุนี้จึงมีการกว้านซื้อที่ดินจำนวนมากเกินกว่ากฎหมายอนุญาตให้ชาวต่างชาติครอบครอง โดยใช้วิธีให้คนไทยเป็น Nominee ซึ่งหากที่ดินในประเทศไทย



² ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รายงานภาคธุรกิจ [https://sed.amlo.go.th/uploads/tiny/SRA%202562%20\(complete\).pdf](https://sed.amlo.go.th/uploads/tiny/SRA%202562%20(complete).pdf) สืบค้นเมื่อ 2 สิงหาคม 2565

AMLO REVIEWS



ตกอยู่ในความครอบครองของชาวต่างชาติเป็นจำนวนมาก อาจส่งผลกระทบต่อด้านความมั่นคงของประเทศได้³ รวมถึงชาวต่างชาติอาจใช้สิทธิการคุ้มครองในประเทศไทย เพื่อใช้ในการฟอกเงินจากการกระทำความผิด ดังนั้น สังเกตได้ว่าบทบาทของนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งหากนายหน้า หรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์มีการปฏิบัติตามมาตรการด้าน AML/CTPF ที่เกี่ยวข้องได้อย่างเข้มแข็ง ก็จะช่วยคัดกรองกรณีการใช้ Nominee ซื้ออสังหาริมทรัพย์ ในประเทศไทยหรือเก็บข้อมูลลูกค้าเพื่อเป็นประโยชน์ ต่อการตรวจสอบเส้นทางการเงิน ของผู้กระทำความผิด และช่วยบรรเทาความเสี่ยงในการถูกกลุ่มอาชญากรต่าง ๆ ใช้เป็นเครื่องมือจากการกระทำความผิดมูลฐาน ตามกฎหมายฯ อย่างไรก็ดี สำนักงาน ป.ป.ง. เป็นหน่วยงาน กำกับดูแลนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ในด้าน AML/CTPF แต่ไม่ได้มีอำนาจตามกฎหมาย

ว่าด้วยที่ดิน ดังนั้นตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับมาตรการ ด้าน AML/CTPF ที่จะป้องกันกรณีที่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลต่างประเทศใช้ Nominee ที่เป็นบุคคล สัญชาติไทยถือครองอสังหาริมทรัพย์แทนได้เป็นอย่างดี ก็คือการให้ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขาย อสังหาริมทรัพย์ดำเนินการในเรื่องการหาผู้รับผลประโยชน์ ที่แท้จริง (Beneficial Ownership: BO) ในขั้นตอนการรับ ลูกค้าอย่างเข้มข้นพร้อมทั้งเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ การแสดงตนให้ครบถ้วน เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบ เส้นทางการเงินของผู้กระทำความผิด และ ช่วยบรรเทาความเสี่ยงในการถูกกลุ่มอาชญากรต่าง ๆ ใช้เป็นเครื่องมือจากการกระทำความผิดมูลฐาน และ หากสงสัยหรือพบว่ามีการใช้ Nominee ผู้ประกอบการ ก็ควรรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยมาเพื่อให้ สำนักงาน ป.ป.ง. ทราบและเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง ต่อไป

³ ปัญหาการถือครองที่ดินของชาวต่างชาติในไทย https://www.parliament.go.th/ewtadmin/ewt/parliament_parcy/ewt_dl_link.php?nid=32421 สืบค้นเมื่อ 15 สิงหาคม 2565

AMLO REVIEWS



ทั้งนี้ ผลจากการศึกษาวิเคราะห์การถือครองที่ดินของชาวต่างชาติในประเทศไทยจะทำให้สำนักงาน ป.ป.ช. ทราบถึงความเสี่ยงฯ และลักษณะการฟอกเงินโดยใช้ข้อสังหาริมทรัพย์ของอาชญากรต่างชาติทำให้สามารถกำหนดแนวทางการกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุเจตนารมณ์ของกฎหมายฯ ในการป้องกันไม่ให้ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และยกระดับการปฏิบัติตามมาตรการด้าน AML/CTPF ของกลุ่มผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวด้วย

บรรณานุกรม

ข้อมูลจากกองบริหารจัดการทรัพย์สิน สำนักงาน ป.ป.ช. ณ เดือนกรกฎาคม 2565

ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รายงานภาครัฐกิจ

[https://sed.amlo.go.th/uploads/tiny/SRA%202562%20\(complete\).pdf](https://sed.amlo.go.th/uploads/tiny/SRA%202562%20(complete).pdf)

สืบค้นเมื่อ 2 สิงหาคม 2565

ปัญหาการถือครองที่ดินของชาวต่างชาติในไทย https://www.parliament.go.th/ewtadmin/ewt/parliament_parcy/ewt_dl_link.php?nid=32421

สืบค้นเมื่อ 15 สิงหาคม 2565

กฎหมาย

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

AMLO REVIEWS

ทำความรู้จักกับธุรกิจค้ารถยนต์

พันตำรวจโท จักร จุळेรัตน์

ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านสืบสวนสอบสวนทางการเงิน

ปัจจุบันสามารถพบเห็นธุรกิจค้ารถยนต์ในประเทศไทยได้ตามสถานที่ต่าง ๆ ซึ่งธุรกิจประเภทนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นมากจากในอดีตที่ผ่านมา ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจค้ารถยนต์ประเภทมือหนึ่งหรือมือสอง ซึ่งรถยนต์ที่วางจำหน่ายในท้องตลาดนั้นเองมีแหล่งที่มาที่หลากหลายแตกต่างกันไป อาทิ รถยนต์ที่ผลิตและจำหน่ายในประเทศ รถยนต์ที่ผลิตและส่งออกขายในต่างประเทศ รถยนต์ที่นำเข้าอู่สละจากต่างประเทศ รถยนต์ที่ขายโดยตัวแทนจำหน่ายที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทแม่จากต่างประเทศ รถยนต์จากการประมูลจากหน่วยงานของรัฐ รถยนต์สิทธิ์ต่าง ๆ ที่ได้รับการยกเว้น เช่น สิทธิ์นักเรียนหรือสิทธิ์ผู้ที่ไปทำงานในต่างประเทศ ตามระยะเวลาได้สิทธิ์ โดยรถยนต์แต่ละประเภทมีรายละเอียดที่แตกต่างกันไป ดังนี้

1. รถยนต์ที่ผลิตและจำหน่ายในประเทศ

หมายถึง รถยนต์ที่ผลิตจากโรงงานที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ผลิตและขายภายในประเทศ เช่น ผู้ผลิตรถยนต์โตโยต้า ฮอนด้า นิสสัน อีซูซุ ฯลฯ

2. รถยนต์ที่ผลิตในประเทศและส่งออกขาย

ต่างประเทศ หมายถึง รถยนต์ที่มีโรงงานผลิตตั้งอยู่ในประเทศไทย ผลิตและใช้ชิ้นส่วนประกอบรถยนต์ภายในประเทศไทยตามอัตราส่วนข้อกำหนดกับบริษัทแม่ และส่งออกขายในต่างประเทศซึ่งจะมีความแตกต่างกับรถยนต์ที่ผลิตและจำหน่ายในประเทศ เช่น สเปกการใช้ชิ้นส่วนที่ผลิตภายในประเทศ การประกอบตามอัตราส่วนหรือข้อตกลงต่าง ๆ ของบริษัทแม่กับหน่วยงานต่าง ๆ ของรัฐ



¹ บทความนี้เป็นความเห็นทางวิชาการของผู้เขียน ทางสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกองบรรณาธิการ ไม่จำเป็นต้องเห็นพ้องด้วย

AMLO REVIEWS

3. รถยนต์ที่นำเข้าอิสระจากต่างประเทศ หรือเป็นที่รู้จักกันทั่วไปว่า เกรย์ มาร์เก็ต หมายถึง กรณีที่ผู้นำเข้าไม่ได้เป็นตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่งโดยเฉพาะ โดยผู้นำเข้าสามารถสั่งมาขายได้ทุกยี่ห้อตามความต้องการตลาดและความต้องการของลูกค้า

4. รถยนต์ที่จำหน่ายโดยตัวแทนจำหน่ายจากบริษัทแม่ที่ได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการ หมายถึง บริษัทที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนจำหน่ายรถยนต์อย่างเป็นทางการจากบริษัทผู้ผลิตในต่างประเทศ เช่น Porsche Ferrari Lamborghini Rolls Royce และ Bentley เป็นต้น โดยจะขายรถยนต์อื่นด้วยไม่ได้เลย และจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดจากบริษัทแม่อย่างเคร่งครัด รวมไปถึงการกำหนดรายละเอียดในรูปแบบการก่อสร้าง รูปลักษณ์ของโชว์รูม ศูนย์บริการ จำนวนยอดขายในแต่ละรุ่น ซึ่งการเป็นตัวแทนประเภทนี้ต้องใช้เงินทุนเป็นจำนวนมาก

5. รถยนต์จากการประมูล หมายถึง รถยนต์ที่ได้มาจากการประมูลโดยหน่วยงานของรัฐจัดขึ้น เช่น กรมศุลกากร สำนักงาน ปปง. สำนักงาน ป.ป.ส. เป็นต้น รถยนต์เหล่านี้เป็นรถยนต์ที่ยึดได้จากการกระทำผิด และถูกนำมาขายทอดตลาด โดยส่วนมากจะเป็นรถยนต์ที่นำเข้ามาโดยไม่มีการเสียภาษีรถยนต์ที่ขโมยจากประเทศเพื่อนบ้าน รวมถึงรถยนต์ที่เป็นของกลางในการกระทำผิด และรถยนต์ที่ได้มาจากการยึดทรัพย์ในความผิดฐานฟอกเงิน

6. รถยนต์สิทธิต่าง ๆ หมายถึง รถยนต์ที่บุคคลสัญชาติไทยซื้อไว้ใช้และครอบครองในต่างประเทศครบตามระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด และสามารถนำกลับมาใช้ในประเทศไทยได้โดยเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่าการนำเข้าประเภทอื่น โดยส่วนมากสิทธิประเภทนี้เรียกกันติดปากว่า “สิทธินักเรียน”² แต่สิทธิฯ ประเภทนี้ไม่ได้จำกัดให้เฉพาะนักเรียน นักศึกษาเท่านั้น แต่รวมไปถึงผู้ที่ไปทำงานหรือเป็นตัวแทนหน่วยงานราชการที่ไปประจำอยู่ในต่างประเทศด้วย อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันกระทรวงพาณิชย์ยกเลิกสิทธิประเภทนี้แล้ว เมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2563 ที่ผ่านมา เนื่องจากว่าการนำเข้ารถเก่าเข้ามาภายในประเทศมีผลด้านมลภาวะต่อสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างมาก มีการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เกินกว่ามาตรฐานที่กฎหมายกำหนด และยังเป็นช่องทางของพ่อค้าในการนำรถยนต์ ใช้แล้วเข้ามาจำหน่ายอีกด้วย

7. รถยนต์จัดประกอบ หมายถึง รถยนต์ที่ประกอบขึ้นจากการนำเข้าชิ้นส่วนใช้แล้วจากต่างประเทศประกอบขึ้นมา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม การนำเข้ารถยนต์ประเภทนี้มีการอาศัยช่องว่างของกฎหมายเพื่อวัตถุประสงค์ทางการค้า จนนำมาสู่การจดประกอบรถสปอร์ต รถซูเปอร์คาร์ รถยนต์หรูราคาแพงจำนวนมากที่วิ่งกันอยู่บนท้องถนนในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันรถยนต์จัดประกอบประเภทนี้ได้ถูกยกเลิกแล้วเช่นกัน³



² กรุงเทพฯธุรกิจ. กลโกงนำเข้ารถหรูเลี่ยงภาษี. สืบค้นจาก <https://www.bangkokbiznews.com/politics/770231>

³ สำนักข่าวอิศรา. บังคับใช้แล้ว กฎกระทรวงห้ามจดทะเบียนรถจัดประกอบ บิ๊กไบค์โดนด้วย. สืบค้นจาก <https://www.isranews.org/content-page/item/21856>

AMLO REVIEWS

ธุรกิจค้ารถยนต์กับช่องทางการฟอกเงิน

ปัจจุบันมีรูปแบบการฟอกเงินผ่านการค้าธุรกิจต่าง ๆ เป็นจำนวนมากโดยการเปิดธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายแต่มีการใช้เงินทุนจากการกระทำความผิดในการดำเนินการ ซึ่งกลุ่มธุรกิจเหล่านี้มีเงินสดหมุนเวียนเป็นจำนวนมาก จึงต้องหาวิธีการเปลี่ยนแปลงสภาพเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดให้เข้ามาในระบบเป็นเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย ตัวอย่างเช่น กรณีคนที่ผู้ต้องหาหนีคดีการนำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาฟอกผ่านการทำธุรกิจนำเข้ารถซูเปอร์คาร์เป็นของตัวเอง นอกจากนี้ การยึดทรัพย์ในคดีสำคัญพบทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูงเป็นจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ประเภทรถยนต์ ซูเปอร์คาร์หรือรถยนต์หรูที่มีราคาแพงเนื่องจากการซื้อทรัพย์สินเหล่านี้จะสามารถฟอกเงินได้ครั้งละจำนวนมากได้เป็นอย่างดี รวมถึงสามารถแปลงสภาพกลับไปเป็นเงินสดได้เป็นจำนวนมากโดยไม่ยากเช่นกัน จากประสบการณ์ที่คลุกคลีในวงการรถยนต์มานาน พบว่ากรุงเทพมหานครเป็นพื้นที่ที่มีการจำหน่ายรถสปอร์ต รถซูเปอร์คาร์ และรถยนต์หรูที่มีมูลค่าสูงถึง 99% และปัจจุบันมีการจดทะเบียนการประกอบธุรกิจรถยนต์กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อยู่ร้อยละแห่ง และยังคงมีอีกจำนวนมากที่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลซื้อหนึ่งแต่เปลี่ยนไปใช้อีกชื่อหนึ่งในทางการค้าหรือจดทะเบียนผิดวัตถุประสงค์ในการทำธุรกิจ โดยการประกอบธุรกิจดังกล่าวนี้มีความเสี่ยงที่อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินได้สูง ซึ่งสอดคล้องกับรายงานผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติด้านการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย พ.ศ. 2565 ที่ระบุว่าธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายและเช่าซื้อรถยนต์มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงินปานกลางค่อนข้างสูงเนื่องจากผู้กระทำความผิดมีการสะสมหรือเปลี่ยนทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดให้เป็นทรัพย์สินมีค่า โดยเฉพาะรถยนต์หรูราคาแพง ซึ่งการกระทำ

ความผิดที่มีลักษณะการฟอกเงินแบบนี้ได้แก่ การค้ายาเสพติด การทุจริต การหลีกเลี่ยงศุลกากร การพนันออนไลน์ การฉ้อโกงประชาชนโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการพนันออนไลน์ และการฉ้อโกงประชาชนที่มีการใช้รถยนต์หรูเป็นเครื่องมือในการดึงดูดหลอกลวงเหยื่อให้เข้ามาลงทุน⁴

นอกจากนี้ ความเป็นไปได้ที่ธุรกิจค้ารถยนต์จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินนั้น สามารถแบ่งได้เป็นสองกรณี ได้แก่ กรณีผู้ค้ารถเป็นผู้ฟอกเงินเอง และกรณีให้ลูกค้านำเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ฟอกเงินผ่านการซื้อรถยนต์

1. กรณีผู้ค้ารถยนต์เป็นผู้ฟอกเงินเอง

กรณีนี้ผู้ค้ารถยนต์นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาเปิดโชว์รูมหรือเต็นท์รถเพื่อฟอกเงินผ่านธุรกิจค้ารถยนต์ โดยส่วนมากการฟอกเงินลักษณะนี้ถูกนำไปใช้กับธุรกิจค้ารถยนต์ราคาแพงซึ่งวิธีนี้เป็นวิธีหนึ่งที่ทำให้เงินผิดกฎหมายเปลี่ยนสภาพกลับมาเป็นเงินที่ถูกกฎหมายได้อย่างง่ายดาย เนื่องจากบางเต็นท์รถมีมูลค่ารถที่จำหน่ายรวมกันกว่า 200-300 ล้านบาท โดยเฉพาะในพื้นที่กรุงเทพและปริมณฑล ยิ่งไปกว่านั้นในปัจจุบันรถยนต์บางรุ่นราคาขึ้นอยู่กับความพอใจของผู้ซื้อและผู้ขาย ไม่มีราคาตายตัว เช่นเดียวกับการซื้อขายพระเครื่องหรือวัตถุโบราณ และโดยส่วนใหญ่ผู้ค้ารถยนต์จะสำแดงภาษีนำเข้าที่ต่ำกว่าความเป็นจริง เนื่องจากการเสียภาษียิ่งถูกก็จะเพิ่มโอกาสในการขายมากกว่า ในอดีตที่ผ่านมาการนำเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้ายาเสพติดมาฟอกเงินกันเป็นจำนวนมากในธุรกิจนี้ แต่ปัจจุบันลดน้อยลงเนื่องจากมีการปราบปรามจากภาครัฐอย่างจริงจัง ประกอบกับมีช่องทางอื่นในการทำธุรกิจที่ผิดกฎหมายได้ง่ายกว่า เช่น การหลอกลวงผ่านแชร์ลูกโซ่หรือการพนันออนไลน์ซึ่งมีมูลค่าความเสียหายจำนวนมาก จึงได้มีการนำธุรกิจค้ารถยนต์มาเป็นหนึ่งในช่องทางในการฟอกเงินมากขึ้น

⁴ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. รายงานผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย พ.ศ. 2565

AMLO REVIEWS



2. กรณีการฟอกเงินผ่านการซื้อขายรถยนต์

กรณีนี้อาจเป็นไปได้ทั้งสองกรณีว่าผู้ค้าไม่ทราบว่าเป็นเงินที่นำมาใช้ในการซื้อขายรถยนต์เป็นเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด หรือผู้ค้ารถยนต์เปิดช่องให้ผู้กระทำความผิดนำเงินมาฟอกผ่านการซื้อขายรถยนต์ ซึ่งกรณีหลังนี้จะพิสูจน์เจตนาได้ยากและอาจมีการซื้อขายผ่านทางนอมินี

ดังนั้น ในการที่จะยกระดับการป้องกันและปราบปรามไม่ให้ผู้กระทำความผิดมีการใช้ธุรกิจค้ารถยนต์หรือธุรกิจต่าง ๆ เป็นแหล่งในการฟอกเงิน รวมถึงไม่ให้ภาคธุรกิจตกเป็นเหยื่อจากการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินนั้น นอกจากมาตรการในการปราบปรามการผู้กระทำความผิดในการดำเนินการยึดอายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับ

การกระทำความผิดมูลฐานแล้ว ยังมีมาตรการในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจค้ารถยนต์และผู้ประกอบอาชีพอื่น ๆ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน⁵ ที่จะเข้ามาช่วยส่งเสริมให้การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ตลอดจนการให้ความสำคัญกับการสร้างความตระหนักรู้ถึงหน้าที่และความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย⁶ เช่น การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้า หรือ การรายงานธุรกรรม แก่ผู้ประกอบการธุรกิจค้ารถยนต์อื่นจะทำให้ภาคธุรกิจเหล่านั้นปลอดภัยจากการถูกใช้เป็นเครื่องมือของผู้กระทำความผิดได้อย่างแท้จริง

บรรณานุกรม

กรุงเทพธุรกิจ. กลโกงนำเข้ารถหรูเลี่ยงภาษี. สืบค้นจาก

<https://www.bangkokbiznews.com/politics/770231>

สำนักข่าวอิศรา. บังคับใช้แล้ว กฎกระทรวงห้ามจดทะเบียนรถดัดประกอบ บิ๊กไบค์โดนด้วย. สืบค้นจาก

<https://www.isranews.org/content-page/item/21856>

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. รายงานผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของประเทศไทย พ.ศ. 2565

กฎหมาย

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

⁵ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

⁶ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563

AMLO REVIEWS

การฟอกเงินกับการคอร์รัปชัน¹

นางสาววัชรภรณ์ มณีบุษ

นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ

กองนโยบายและยุทธศาสตร์



ความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ หรือความผิดฐานทุจริตต่อหน้าที่มิใช่เป็นเพียงแต่ความผิดมูลฐานตามมาตรา 3 (5) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542² เท่านั้น แต่การทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงินยังมีความเชื่อมโยงกันอย่างใกล้ชิด เพราะการกระทำความผิดความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ หรือความผิดฐานทุจริตต่อหน้าที่มักก่อให้เกิดรายได้หรือทรัพย์สินจำนวนมาก ซึ่งมีความจำเป็นที่อาชญากรต้องนำไปฟอกเงิน หรือเปลี่ยนเงินสกปรกให้เป็นเงินสะอาดเข้าสู่ระบบการเงินเพื่อให้เกิดความชอบธรรม

ในการครอบครองเงินจำนวนดังกล่าว และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ ในขณะเดียวกัน เจ้าหน้าที่ที่มีความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ หรือความผิดฐานทุจริตต่อหน้าที่มักมีอิทธิพลต่อระบบราชการหรือมีอิทธิพลต่อกระบวนการฟอกเงิน ทำให้ผู้ฟอกเงินสามารถหลบหนีการตรวจสอบและหลีกเลี่ยงกฎหมายได้ จากการวิจัยของ IMF สะท้อนให้เห็นว่าประเทศที่มีการควบคุมการทุจริตในระดับต่ำมีแนวโน้มที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานการต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการจัดหาเงินทุนสำหรับการก่อการร้าย (AML/CFT) ในระดับที่ต่ำกว่าปกติ³

¹ บทความนี้เป็นความเห็นทางวิชาการของผู้เขียน ทางสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกองบรรณาธิการไม่จำเป็นต้องเห็นพ้องด้วย

² มาตรา 3 ในพระราชบัญญัตินี้

“ความผิดมูลฐาน” หมายความว่า

(5) ความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการ หรือความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ในการยุติธรรมตามประมวลกฎหมายอาญา ความผิดตามกฎหมายว่าด้วยความผิดของพนักงานในองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ หรือความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่หรือทุจริตต่อหน้าที่ตามกฎหมายอื่น

³ C. Verdugo. Compliance with the AML/CFT International Standard: Lessons from a Cross-Country Analysis, IMF Working Paper, WP/11/177. Retrieved from <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2011/wp11177.pdf>

AMLO REVIEWS

1. วิวัฒนาการของการทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ จะเป็นปรากฏการณ์ทางสังคมที่มีมาอย่างยาวนานจนไม่สามารถระบุได้แน่ชัดว่าปรากฏการณ์ดังกล่าวได้เริ่มต้นขึ้นเมื่อใด โดยปรากฏบันทึกการทุจริตที่เก่าแก่ที่สุดในช่วงศตวรรษที่สิบสาม ก่อนคริสต์ศักราชถึงช่วงเวลาของอารยธรรมอัสซีเรีย (อารยธรรมเมโสโปเตเมีย ช่วงประมาณ 900 – 612 ปีก่อนคริสต์ศักราช) จากแผ่นหินเขียนด้วยตัวอักษรคูนิฟอร์มหรืออักษรลิ่มของชาวสุเมเรียนที่แสดงให้เห็นถึงการให้และยอมรับสินบนของเจ้าหน้าที่ในสมัยนั้น⁴ รวมทั้งการทุจริตโดยกองทหารของจักรพรรดิโรมัน (Praetorian Guard) ยังถูกกล่าวอ้างว่า เป็นหนึ่งในสาเหตุของการล่มสลายของจักรวรรดิโรมันเมื่อสองพันปีก่อน⁵ จึงอาจถือได้ว่า การทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาที่มีวิวัฒนาการอย่างต่อเนื่องและยาวนาน

การทุจริตคอร์รัปชันมักถูกเรียกอีกชื่อว่า “อาชญากรรมคอปขาว (White Collar Crime)” ที่มีความเกี่ยวข้องกับคนที่มีการศึกษาและมีฐานะทางเศรษฐกิจที่ดี โดยนักสังคมวิทยา เอ็ดวิน ฮาร์ตลันด์ (Edwin Sutherland) เป็นคนแรกที่ใช้คำว่า “อาชญากรรมคอปขาว” ในปี ค.ศ. 1939 ซึ่งเป็นอาชญากรรมที่กระทำโดยบุคคลที่มีเกียรติและมีสถานะทางสังคมสูง โดยอาศัยอำนาจหน้าที่ในการแสวงหาผลประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย คำว่า “อาชญากรรมคอปขาว” ถูกนิยามขึ้นเนื่องจากการแต่งกายของเจ้าหน้าที่สำนักงานและผู้บริหารในอดีต ซึ่งจะเป็น

การแต่งกายด้วยเสื้อเชิ้ตปกสีขาวและเน็คไท แตกต่างกับคนงานที่ทำงานในโรงงาน โรงสี และโรงงานที่สวมเสื้อเชิ้ตสีน้ำเงินปกฟ้า และมักถูกเรียกว่า อาชญากรรมคอปน้ำเงิน⁶

ปัจจุบันทุกประเทศล้วนยอมรับว่า การทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญที่บ่อนทำลายประเทศ สร้างความขัดแย้งและความไม่เท่าเทียม จึงเป็นปัญหาสำคัญที่บ่อนทำลายความมั่นคงของทุกประเทศและนำไปสู่การทำลายสังคมตลอดจนการทำลายสิ่งแวดล้อม การทุจริตคอร์รัปชันส่งผลกระทบต่อคนยากจน และกลุ่มเปราะบางทางสังคมมากที่สุด ด้วยการเพิ่มต้นทุนและลดการเข้าถึงบริการ ซึ่งรวมถึงสุขภาพ การศึกษา และความยุติธรรม ผลการศึกษาเชิงประจักษ์ของธนาคารโลก (The World Bank) พบว่า เหยื่อของการทุจริตคอร์รัปชันทั่วโลก คือ กลุ่มคนยากจน เพราะความไร้ซึ่งอำนาจต่อรอง ทำให้ยอมจ่ายเพื่อการเข้าถึงบริการของรัฐ⁷ ทำให้เกิดความร่วมมือระหว่างประเทศจนนำไปสู่การจัดทำมาตรการสากลเพื่อต่อต้านทุจริต ได้แก่ อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริต (United Nations Convention against Corruption : UNCAC)⁸ และอนุสัญญาสหประชาชาติเพื่อต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติที่จัดตั้งในลักษณะองค์กร (United Nations Convention Against Transnational Organized Crime : UNTOC)⁹ เพื่อต่อสู้กับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

⁴ วงเดือน นาราจัจ และชมพูนุท นาคริษฐ์. 2558. ประวัติศาสตร์สากล : พัฒนาการทางประวัติศาสตร์ของมนุษยชาติ สำนักพิมพ์สถาบันพัฒนาคุณภาพวิชาการ : กรุงเทพฯ . หน้า 15.

⁵ V. Tanzi, “Corruption around the world: causes, consequences, scope, and cures”, IMF Working Paper. Retrieved from <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2016/12/30/Corruption-Around-the-World-Causes-Consequences-Scope-and-Cures-2583>

⁶ Adam Hayes. 2022. White-Collar Crime. Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/w/white-collar-crime.asp>.

⁷ The Worlds Bank. Combating Corruption. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/topic/governance/brief/anti-corruption>.

⁸ United Nations. 2005. United Nations Convention Against Corruption. p 5. Retrieved from https://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026_E.pdf

⁹ United Nations. 2020. 12. United Nations Convention against Transnational Organized Crime. Retrieved from https://treaties.un.org/pages/ViewDetails.aspx?src=IND&mtdsg_no=XVIII12&chapter=18&clang=_en.

AMLO REVIEWS

2. วิวัฒนาการของการฟอกเงิน

“การฟอกเงิน” เป็นกิจกรรมทางอาญาประเภทหนึ่ง ซึ่งเกิดขึ้นมาอย่างยาวนานหลายพันปี โดยปรากฏหลักฐานว่า พ่อค้าชาวจีนมักจะลงทุนในจังหวัดต่างไกล หรือนอกประเทศจีน เพื่อปิดบังทรัพย์สินและความมั่งคั่งของตนจากผู้ปกครองประเทศตั้งแต่ช่วง 2,000 ปีก่อนคริสตกาล¹⁰ การฟอกเงินจึงถือว่า มีวิวัฒนาการมาอย่างยาวนานและเป็นปัญหาที่ฝังรากลึกสร้างปัญหาให้แก่ทุกประเทศทั่วโลกไม่น้อยไปกว่าปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งได้กล่าวมาข้างต้น

การฟอกเงินถือเป็นการกระทำความผิดอาญาที่ปรากฏในช่วงทศวรรษที่ 1920 และต้นทศวรรษที่ 1930 โดยการก่ออาชญากรรมของ อัลฟองส์ กาเบรียล คาโปเน หรือ อัล คาโปเน (Al Capone) นักเลงและนักธุรกิจในรัฐอิลลินอย สหรัฐอเมริกา หรือที่เรียกว่า “เมืองแห่งลม (Windy City)”¹¹ โดย อัล คาโปเน ก่ออาชญากรรมในนามขององค์กรอาชญากรรมที่มีชื่อว่า “Chicago Outfit” ซึ่งเป็นองค์กรอาชญากรรมที่กระทำความผิดกฎหมายไว้อย่างมากมาย แต่กลับไม่มีเจ้าหน้าที่รัฐคนใดเอาผิดได้ ไม่ว่าจะเป็นการกรรโชกทรัพย์ การค้าประเวณีโดยการเปิดช่องโสเภณีขนาดใหญ่ การค้าสุราเถื่อน และการพนัน จนกระทั่งเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน ค.ศ.1931 อัล คาโปเน ได้ถูกฟ้องในข้อหาหลีกเลี่ยงภาษีจากกิจการร้านซักรีด (Laundromat) ซึ่งเป็นหนึ่งในธุรกิจที่อัลคาโปเน ใช้บังหน้าในการฟอกเงิน และถูกตัดสินจำคุกในเวลาต่อมา¹² กระบวนการเปลี่ยนเงินสกปรกให้เป็นเงินสะอาด

ผ่านร้านซักรีด (Laundromat) ของอัล คาโปเน จึงเป็นที่มาของ คำว่า “Money Laundering” หรือ “การฟอกเงิน” ที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในปัจจุบัน ต่อมา คำว่า “การฟอกเงิน” จึงถูกนำมาใช้อย่างเป็นทางการครั้งแรกในปี ค.ศ. 1970 และมีการคิดค้นคำจำกัดความของคำว่า “การฟอกเงิน” ให้ครอบคลุมมากขึ้นในช่วง 30 หรือ 40 ปีที่ผ่านมา¹³ อย่างไรก็ตาม คำว่า “การฟอกเงิน” แทบไม่ปรากฏในสื่อกระแสหลัก จนกระทั่งในปี ค.ศ. 1973 นักข่าวเริ่มใช้คำนี้เพื่ออ้างถึงเรื่องอื้อฉาวทางการเมืองครั้งใหญ่ในสหรัฐอเมริกา ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของประธานาธิบดีริชาร์ด นิกสัน ของสหรัฐอเมริกา หรือที่เรียกว่า “วอเตอร์เกต (Watergate)”¹⁴ และไม่ปรากฏในบริบทของการพิจารณาคดีหรือทางกฎหมาย แต่อย่างใดในช่วงเวลาดังกล่าว¹⁵

ช่วงก่อนทศวรรษ 1980 การฟอกเงินไม่ถือเป็นอาชญากรรมในขณะที่การหลีกเลี่ยงภาษีถือเป็นความผิดที่ร้ายแรงกว่า¹⁶ จนกระทั่งเมื่อศตวรรษที่ 20 การค้ายาเสพติดได้กลายเป็นแหล่งฟอกเงินที่ใหญ่ที่สุด โดยช่วงก่อนปี ค.ศ. 1986 อาชญากรผู้ค้ายาเสพติดจำนวนมากจะสามารถรักษาทรัพย์สินของตนไว้ในสหรัฐอเมริกาได้ และจะสามารถเข้าถึงผลกำไรของตนได้เมื่อออกจากเรือนจำ ในขณะที่การการค้ายาเสพติดถือเป็นปัญหาใหญ่ ในขณะที่การฟอกเงินเป็นเพียงผลข้างเคียงจากปัญหายาเสพติดที่ร้ายแรงเท่านั้น¹⁷

¹⁰ Richard Paxton. From the laundromat to Wall Street: a history of money laundering. Retrieved from <https://medium.com/@alacergroup/from-the-laundromat-to-wall-street-a-history-of-money-laundering-c6a5407e785c>

¹¹ FBI. Al Capone. Retrieved from <https://www.fbi.gov/history/famous-cases/al-capone>

¹² Britannica. Al Capone. Retrieved from <https://www.britannica.com/biography/Al-Capone>

¹³ Nadim Kyriakos-Saad, Gianluca Esposito, Nadine Schwarz. The Incestuous Relationship Between Corruption and Money Laundering. International Review of Criminal Law 2012/1-2 (Vol. 83). p 161 – 172.

¹⁴ Richard Paxton. Ibid.

¹⁵ Ibid.

¹⁶ KYC-Chain. So what exactly is money laundering?. <https://kyc-chain.com/the-history-of-money-laundering/>

¹⁷ Ibid.

AMLO REVIEWS



จากปัญหาการค้ายาเสพติดดังกล่าว ส่งผลให้เมื่อปี ค.ศ. 1988 ได้นำไปสู่การจัดทำอนุสัญญากรุงเวียนนาว่าด้วยการค้ายาเสพติดและสารออกฤทธิ์ต่อจิตประสาท (Vienna Convention Against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances) ขององค์การสหประชาชาติ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อต่อสู้กับการค้ายาเสพติด และระบุดึงการฟอกเงินอย่างผิดกฎหมายไว้โดยเฉพาะเกี่ยวกับการค้ายาเสพติดซึ่งถือเป็นขั้นแรกที่สำคัญในการตระหนักถึงพิษภัยของการฟอกเงิน อนุสัญญาดังกล่าวถูกลงนามโดย 171 ประเทศและดำเนินการโดย 168 ประเทศ หลังจากนั้นไม่นานอนุสัญญากรุงเวียนนา Financial Action Task Force (FATF) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นในปี ค.ศ. 1989 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดตั้งกองปฏิบัติการทางการเงินเพื่อวิเคราะห์แนวโน้มการฟอกเงินและประเมินขั้นตอนดำเนินการเพื่อป้องกันการฟอกเงินให้แก่รัฐบาลทั่วโลกได้ถือปฏิบัติ และได้จัดทำข้อเสนอแนะ FATF 40 ข้อ เพื่อให้รัฐบาลคตินำไปปรับใช้ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินภายในประเทศภายใต้ระบบกฎหมายของตน¹⁸

3. ความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงิน

ความสัมพันธ์หรือความเชื่อมโยงระหว่างการทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงินเกิดขึ้นและเป็นไปอย่างมีเหตุและมีผล โดยเมื่อพิจารณาจากคดีฟอกเงินที่เกิดขึ้นมากมายในสังคมจะเห็นได้ว่า การทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นการทุจริตในวงการราชการ การฟอกเงิน การฉ้อโกงองค์กร การฉ้อโกงหลักทรัพย์ การฉ้อโกงสถาบันการเงิน การฉ้อโกงในรูปแบบอื่น และการยกยอกเงินทางธนาคาร การฉ้อโกงรัฐบาล การละเมิดกฎหมายการเลือกตั้ง¹⁹ ล้วนเป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ โดยเมื่อวิเคราะห์แรงจูงใจเบื้องหลังอาชญากรรมเหล่านี้ จะพบว่า อาชญากรล้วนประสงค์ได้ “เงินตรา” จากการก่ออาชญากรรมทั้งสิ้น เหตุของการก่ออาชญากรรมย่อมนำไปสู่ผลในการได้มาซึ่งเงินตราจำนวนมาก ซึ่งผลดังกล่าวได้นำไปสู่เหตุที่เป็นแรงจูงใจในการฟอกเงิน คือ การทำให้เงินดังกล่าวสามารถครอบครองเงินตราดังกล่าวและใช้ประโยชน์ได้โดยชอบด้วยกฎหมายตามความประสงค์ของอาชญากร ความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงินจึงมีใช้สิ่งบังเอิญ หากแต่เป็นไปอย่างมีเหตุและผลที่สอดคล้องกัน และสัมพันธ์กันอย่างแนบแน่น



¹⁸ Ibid.

¹⁹ FBI. White-Collar Crime. Retrieved from <https://www.fbi.gov/investigate/white-collar-crime>.

AMLO REVIEWS

คดีกรณีสินบนโรลส์-รอยซ์ และ สินบน ปตท. เป็นคดีที่สามารถสะท้อนให้เห็นความเชื่อมโยงระหว่างกิจกรรมทางอาญาของการทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงินได้เป็นอย่างดี เมื่อกระทรวงยุติธรรมสหรัฐอเมริกาตรวจสอบพบว่า บริษัท โรลส์-รอยซ์ จำกัด (Rolls-Royce) ได้จ่ายสินบนให้แก่เจ้าหน้าที่รัฐในประเทศไทย จากการที่โรลส์-รอยซ์ ได้อาศัยตัวแทนธุรกิจในประเทศไทยเป็นตัวกลางในการวิ่งเต้นให้มีการเขียน TOR ให้ได้เปรียบคู่แข่งอื่น ๆ ในช่วงระหว่างปี พ.ศ. 2534-2548 เพื่อให้ความช่วยเหลือในการจัดซื้อเครื่องบินที่ใช้เครื่องยนต์ Trent 800 หรือ T800 เป็นเงินสูงถึง 1,253 ล้านบาท และเพื่อให้สามารถผูกขาดการค้ากับ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT Public Company Limited) และ ปตท. สำรองและผลิตปิโตรเลียม (ปตท.สผ.) (PTTEP) โดยบริษัทต้องจ่ายเงินจำนวนมากให้นายหน้า เจ้าหน้าที่ของรัฐ ผู้บริหารหน่วยงานและนักการเมืองไทย เป็นเงินกว่า 385 ล้านบาท ในช่วงระหว่างปี พ.ศ. 2546-2556²⁰ ในรูปของค่านายหน้า และค่าความร่วมมือด้านวิศวกรรม การจ่ายเงินสินบนดังกล่าวจึงต้องใช้วิธีที่หลากหลายเพื่อปิดบัง อำพรางแหล่งที่มาของเงิน มีการนำเงินเข้าบัญชี และมีการนำเงินกลับเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจอย่างถูกกฎหมายซึ่งกระบวนการเหล่านี้ล้วนแต่เข้าข่ายการฟอกเงิน²¹



ความเชื่อมโยงระหว่างการทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงิน เริ่มเด่นชัดขึ้นในช่วง 30 ถึง 40 ปีที่ผ่านมา ในช่วงทศวรรษ 1980 และ 1990 พบสถานการณ์การทุจริตที่รุนแรงขึ้นในเกือบทุกประเทศทั่วโลก และพบว่า รายได้ที่เกิดขึ้นจากการทุจริตจำเป็นต้องมีการฟอกเงิน ในทางกลับกัน การทุจริตคอร์รัปชันเป็นเหตุหนึ่งที่น่าจะเอื้ออำนวยและสนับสนุนกิจกรรมการฟอกเงิน โดยจากรายงานของ FATF ได้ยืนยันว่าทุกขั้นตอนของกระบวนการฟอกเงินล้วนมีการฟอกเงินที่ได้รับจากการทุจริตรวมอยู่ด้วย²²

อย่างไรก็ตาม ปัญหาหลักที่สำคัญในการต่อสู้กับการทุจริตคอร์รัปชันหรือการฟอกเงินล้วนแต่มีใช้ปัญหาด้านการปราบปราม แต่เป็นปัญหาด้านการ “ป้องกัน” เหตุดังกล่าวเพื่อมิให้เกิดผลที่ตามมาและความสัมพันธ์อย่างแนบแน่นระหว่างการทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงินเป็นความสัมพันธ์อย่างเป็นเหตุเป็นผลจนอาจกล่าวได้ว่า เป็นปัญหาที่ไม่สามารถแยกออกจากกันได้ เพราะแรงจูงใจที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน คือ “เงินตรา” ซึ่งต้องการ “กระบวนการฟอกเงิน” เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และสอดคล้องกับแรงจูงใจในการก่ออาชญากรรม การลดแรงจูงใจในการทุจริตคอร์รัปชันจึงต้องป้องกันมิให้อาชญากรสามารถทำการฟอกเงินและครอบครองเงินได้สำเร็จตามความประสงค์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันและการฟอกเงินจึงเป็นเรื่องเดียวกัน และเป็นปัญหาที่บั่นทอนความเจริญของประเทศกระทบต่อเศรษฐกิจและภาครัฐของประเทศอย่างรุนแรง ประกอบกับเป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจที่มี “ต้นทุน” มหาศาล ซึ่งจะถูกลักการให้ประชาชนเป็นผู้จ่ายเสมอ

สุดท้ายแล้ว คำถามที่ว่า “ทำไม จึงคอร์รัปชัน??” และ “ทำไม จึงฟอกเงิน??” จึงล้วนแต่นำไปสู่คำตอบเดียวกัน

²⁰ BBC News. 7 วัน สินบน “การบินไทย-ปตท.” หลายฝ่ายขยับตัวหาคนผิด. สืบค้นจาก <https://www.bbc.com/thai/thailand-38717096>.

²¹ องค์การต่อต้านคอร์รัปชันประเทศไทย. การฟอกเงินและสินบนข้ามชาติ. สืบค้นจาก <http://www.anticorruption.in.th/2016/th>.

²² FATF. 2011. Laundering the proceeds of corruption. Retrieved from <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Laundering%20the%20Proceeds%20of%20Corruption.pdf>

AMLO REVIEWS

บรรณานุกรม

วงศ์เดือน นาราสัจจ์ และชมพูนุท นาศิริรักษ์. 2558. ประวัติศาสตร์สากล : พัฒนาการทางประวัติศาสตร์ของมนุษยชาติ
สำนักพิมพ์สถาบันพัฒนาคุณภาพวิชาการ : กรุงเทพฯ .

องค์กรต่อต้านคอร์รัปชันประเทศไทย. การฟอกเงินและสินบนข้ามชาติ. สืบค้นจาก <http://www.anticorruption.in.th/2016/th>.

BBC News. 7 วัน สินบน “การบินไทย-ปตท.” หลายฝ่ายยับยั้งตัวหาคนผิด. สืบค้นจาก <https://www.bbc.com/thai/thailand-38717096>.

ภาษาต่างประเทศ

Adam Hayes. 2022. White-Collar Crime. Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/w/white-collar-crime.asp>.

Britannica. Al Capone. Retrieved from <https://www.britannica.com/biography/Al-Capone>

C. Verdugo. Compliance with the AML/CFT International Standard: Lessons from a Cross-Country Analysis, IMF Working Paper, WP/11/177. Retrieved from <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2011/wp11177.pdf>

FBI. Al Capone. Retrieved from <https://www.fbi.gov/history/famous-cases/al-capone>.

FBI. White-Collar Crime. Retrieved from <https://www.fbi.gov/investigate/white-collar-crime>. FATF. 2011. Laundering the proceeds of corruption. Retrieved from <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Laundering%20the%20Proceeds%20of%20Corruption>. Pdf.

KYC-Chain. So what exactly is money laundering?. Retrieved from <https://kyc-chain.com/the-history-of-money-laundering/>

Nadim Kyriakos-Saad, Gianluca Esposito, Nadine Schwarz. The Incestuous Relationship Between Corruption and Money Laundering. International Review of Criminal Law 2012/1-2 (Vol. 83). p 161 – 172.

Richard Paxton. From the laundromat to Wall Street: a history of money laundering. Retrieved from <https://medium.com/@alacergroup/from-the-laundromat-to-wall-street-a-history-of-money-laundering-c6a5407e785c>

The Worlds Bank. Combating Corruption. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/topic/governance/brief/anti-corruption>.

V. Tanzi, “Corruption around the world: causes, consequences, scope, and cures”, IMF Working Paper. Retrieved from <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2016/12/30/Corruption-Around-the-World-Causes-Consequences-Scope-and-Cures-2583>

United Nations. 2005. United Nations Convention Against Corruption. Retrieved from https://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026_E.pdf

United Nations. 2020. 12. United Nations Convention against Transnational Organized Crime. Retrieved from https://treaties.un.org/pages/ViewDetails.aspx?src=IND&mtdsg_no=XVIII12&chapter=18&clang=_en.

AMLO & MORE

AMLO & MORE

Fat – burning

“ลองค้นหาแรงบันดาลใจในการออกกำลังกาย
และทำให้การออกกำลังกายเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตประจำวัน”

นายชาติสยาม มุขโต

นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ

กองนโยบายและยุทธศาสตร์

1. Cardio กับ Body Weight ต่างกันอย่างไร

Cardio เป็นวิธีการออกกำลังกายที่ทำให้กล้ามเนื้อหัวใจและหลอดเลือดได้ทำงานอย่างเต็มที่ ซึ่งการ Cardio มีได้หลายรูปแบบครับ ทั้งแบบช้าและแบบเร็ว มาดูแบบช้ากันก่อนเลย ยกตัวอย่างเช่น การเดิน 45 นาที – 1 ชั่วโมง เขยิบขึ้นมาให้เร็วหน่อยกับความเข้มข้นสูงขึ้น เช่น การวิ่งเร็วสลับช้า (วิ่ง 100 เมตร พัก 30 วินาที แล้ววิ่งต่ออีก 100 เมตร พัก 30 วินาที ทำแบบนี้ 3 – 5 set) ออกกำลังกายแบบนี้ หัวใจจะทำงานหนักขึ้นครับ ประโยชน์ที่ได้ก็คือ ช่วยกระตุ้นกล้ามเนื้อหัวใจมีความแข็งแรงเพิ่มขึ้น ร่างกายจะ Fit ขึ้น และได้เผาผลาญไขมันได้อีกด้วย สำหรับมือใหม่ที่เพิ่งเริ่มออกกำลังกาย ผมแนะนำให้เริ่มต้นด้วยการเดินออกกำลังกายนะครับ เพื่อเป็นจุดเริ่มต้นของการออกกำลังกายที่ดี และไม่หนักจนเกินไป

Body Weight ถ้าจะแปลตรงตัวก็คือ การออกกำลังกายโดยใช้น้ำหนักของตัวเอง มาเป็นน้ำหนักแรงต้าน มีเป้าหมายเพื่อให้เกิดการสร้างกล้ามเนื้อที่มีความแข็งแรง โดยไม่จำเป็นต้องใช้อุปกรณ์ ประโยชน์ของ Body Weight มีหลายอย่างเลยครับ เช่น ทำให้ร่างกายทนทานต่อการเคลื่อนไหว การทรงตัวและความยืดหยุ่นดีขึ้น เพิ่มความแข็งแรงของกระดูก และยังช่วยเผาผลาญไขมัน ซึ่งทำที่เหมาะสมในการออกกำลังกาย เช่น วิดพื้น (Push up) ซิทอัพ (Sit up) สควอช (Squat) เพื่อประโยชน์สูงสุด ผมแนะนำให้ทำ Cardio สลับกับ Body Weight เพื่อเสริมสร้างความแข็งแรงของหัวใจและกล้ามเนื้อไปพร้อมกัน หากจะถามว่าระยะเวลาการออกกำลังกายเท่าใด จึงจะเหมาะสม ส่วนตัวผมคิดว่าครั้งละ 45 – 60 นาที อาทิตย์ละ 4 – 5 วัน และพัก 2 วัน กำลังดีครับ



AMLO & MORE

2. ราชาแห่งท่าออกกำลังกาย ต้องยกให้ท่า Squat (สควอท)

คุณเคยออกกำลังกายในท่า Squat กันไหมครับ สำหรับการท่าท่า Squat นี้ เป็นการเผาผลาญไขมันได้อย่างมหาศาลเหลือคณานับ และต้องยกให้เขาเป็นท่าที่สุดยอดของการออกกำลังกายอีกด้วย (ในความคิดของผมนะครับ) โดยในท่านี้หลัก ๆ แล้ว จะเป็นการสร้างกล้ามเนื้อขาและก้น (เป็นกล้ามเนื้อมัดใหญ่) ให้มีความแข็งแรง และยังช่วยกระตุ้นให้กล้ามเนื้อมัดอื่น ๆ ในร่างกาย ซึ่งไม่มีกล้ามเนื้อมัดใดในร่างกายที่จะสามารถช่วยเผาผลาญได้ขนาดนี้ แต่ยังมีหลายคนเข้าใจผิดว่าการท่าท่า Squat ได้แค่เพียงกล้ามเนื้อสองมัดนี้เท่านั้น แต่ในความเป็นจริงไม่ใช่เลยครับ มันได้กล้ามเนื้อหลายมัดมาก เพราะเป็นท่าที่ต้องใช้ทั้งกล้ามเนื้อแกนกลางลำตัว (Core muscle) กล้ามเนื้อสะโพก กล้ามเนื้อน่อง และหลังส่วนล่าง เป็นต้น

สิ่งที่อยากจะบอก คือ เมื่อเราใช้กล้ามเนื้อหลายมัดในการออกกำลังกายจะส่งผลให้มีการเผาผลาญไขมันได้เป็นจำนวนมาก แล้วยังทำให้ร่างกายมีความยืดหยุ่น ทนทานมากขึ้น (ช่วยบรรเทาอาการ Office syndrome) เพราะร่างกายต้องใช้พลังงานอย่างสูงในการเคลื่อนไหว ลองมาพินันกันไหมครับ ไม่ว่าคุณจะออกกำลังกายในท่าไหนมาและมากแค่ไหน ก็ไม่เทียบเท่ากับการท่าท่า Squat (ท่าที่ถูกต้อง) จำนวน 3 set (1 set = 10 - 12 ครั้ง) ถ้าใครอยากจะผอม ผมแนะนำท่านี่เลย สุดยอดมาก ๆ



3. เคยไหม... ออกกำลังกายหนักมาก แต่ยังไม่เปลี่ยนแปลงรูปร่างสักที ?!!!

แน่นอนครับ ว่าการออกกำลังกายอย่างสม่ำเสมอส่งผลดีต่อร่างกาย แต่รู้ไหมว่าหากคุณยังคงออกกำลังกายในรูปแบบเดิม ๆ ในความจริงแล้วเมื่อผ่านระยะเวลาไปสักพักหนึ่ง ร่างกายจะเริ่มไม่เห็นผลถึงความเปลี่ยนแปลงต่อให้คุณออกกำลังกายไปเพิ่มขึ้นเป็นชั่วโมง ๆ ก็ตาม ในหัวข้อนี้ขอยกตัวอย่างเรื่องการเดินออกกำลังกายนะครับ การเดินเพื่อการลดน้ำหนัก (เฉพาะคนที่ต้องการลดไขมันส่วนเกิน ไม่ใช่คนที่หุ่นดีอยู่แล้ว) ชีวิตนี้เดินอย่างเดียวเลยเดินต่อเนื่องทุกวัน ซึ่งคนที่ไขมันส่วนเกินเยอะ ๆ หากยังรักและศรัทธาในการ Cardio ด้วยการเดิน ผมคิดว่าคุณจำเป็นต้องเปลี่ยนวิธีการออกกำลังกายในรูปแบบอื่นบ้างนะครับ เช่น การปั่นจักรยานกระโดดเชือก หรือเต้นแอโรบิก

สาเหตุที่ไม่แนะนำให้ Cardio ในรูปแบบเดิม เพราะว่าร่างกายมันเก่งครับ (มันจำได้) หากเรายังทำอะไรในวิธีการเดิม ๆ ร่างกายจะเกิดความคุ้นเคยและรู้สึกว่ามันง่ายขึ้น สิ่งที่ต้องเฝ้าระวังคือ “กระบวนการเผาผลาญไขมันในร่างกายจะลดน้อยลง” ถึงแม้ว่าคุณจะเดินในระยะทางและระยะเวลาที่เท่าเดิมก็ตาม อย่างที่บอกครับ ร่างกายเรามันเก่ง มันสามารถจดจำวิธีการออกกำลังกายได้ ถ้าหากยัง Cardio ในรูปแบบเดิมอีก จะส่งผลให้กระบวนการเผาผลาญ Calories ของคุณ ไม่เท่ากับการออกกำลังกายในช่วงแรก ดังนั้นผมขอให้คุณออกกำลังกายในรูปแบบที่หลากหลาย เพื่อความท้าทายของร่างกายให้เกิดความไม่คุ้นชินและกลับมาเผาผลาญ Calories ได้ในระดับสูงอีกครั้ง

AMLO & MORE



4. ออกกำลังกายที่นานเกินไป

มนุษย์ office ส่วนใหญ่ ผมทายว่าหากมีเวลา มักจะชอบออกกำลังกายในรูปแบบการวิ่งหรือเดิน เพราะมันง่ายไม่ต้องลงทุนอุปกรณ์ใด ๆ มีเพียงรองเท้าผ้าใบคู่เดียวก็วิ่งได้แล้ว ซึ่งผมก็คิดว่าทุกคนก็เคยวิ่งออกกำลังกายมาบ้าง

การวิ่งก็คือการ Cardio อย่างหนึ่ง ในหัวข้อนี้ ผมจะเล่าว่าการ Cardio ที่นานเกินไป (ขีดเส้นได้ว่านานเกินไป) ไม่ได้ส่งผลดีกับร่างกายแต่อย่างใด เพราะมันจะทำให้คุณเกิดความเครียด แถมยังจะทำให้คุณหิวมากกว่าปกติ (เคยเป็นกันไหมครับ...ที่หิวมากกว่าปกติ) แล้วจะรู้สึกหิวทั้งวันอีกด้วย เพราะร่างกายมันร้องหาแต่น้ำตาล (กลูโคส) ในทางตรงกันข้ามถ้าเราอยากกินบิงซู อยากกินขนมไข่มุก อยากกินหมูกระทะ เราจะรู้สึกผิดไหม ...?!! เพราะเพิ่งออกกำลังกายมาแล้ว ตั้ง 2-3 ชั่วโมงเนอะ แล้วมันจะผิดได้อย่างไรอะ อันนี้ก็ต้องไปคิดเอา...เองนะครับ



5. ออกกำลังกายตอนท้องว่าง.... มันดีไหม

คุณชอบออกกำลังกายกันตอนไหนครับ ก่อนกินข้าวหรือหลังกินข้าว (2 - 3 ชั่วโมง) ผมว่าการกินข้าวก่อนออกกำลังกายเป็นเรื่องที่ดีนะ และเป็นวิธีการที่คนส่วนมากนิยมทำกัน เพราะเราจะได้มีกำลังมีแรงในการออกกำลังกาย แต่หัวข้อนี้จะมาชวนคุยว่า “การออกกำลังกายตอนท้องว่าง” มันดี...อย่างไรบ้าง อันดับแรกก็คือ ร่างกายจะเผาผลาญไขมันส่วนเกินได้เร็วและดีกว่าปกติครับ เพราะตอนที่เราท้องว่าง (ไม่มีอาหารตกถึงท้อง) ร่างกายจะดึงพลังงานที่อยู่ในร่างกายประเภทไขมัน คาร์โบไฮเดรตออกมาใช้ จึงทำให้การเผาผลาญไขมัน เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งถือว่าเป็นความเจ๋งของการออกกำลังกายในช่วงท้องว่างนะครับ

อันดับต่อไปร่างกายจะรับมือกับการออกกำลังกายได้เป็นอย่างดี เนื่องจากร่างกายมีความฉลาดในการเอาไขมันที่อยู่ในร่างกายออกมาใช้ก่อน แค่ว่าเพียงคุณขยับและเริ่มออกกำลังกาย ร่างกายก็จะดึงเอาไขมันออกมาใช้ได้ทันที ผมแนะนำให้ออกกำลังกายในรูปแบบการใช้แรงต้าน (Body Weight) เช่น วิดพื้น (Push up) ซิทอัพ (Sit up) เพราะจะได้ใช้กล้ามเนื้อส่วนต่าง ๆ ของร่างกาย ได้อย่างเต็มที่ (ต้นแขน ต้นขา หัวไหล่ หน้าท้อง หน้าอก) รับรองว่าได้ผลลัพธ์เยี่ยมจริง ๆ โดยเฉพาะคนวัยทำงานที่อ่อนเพลียง่าย เหนื่อยง่าย และไม่มีแรงทำงาน (ยกเว้นอาการขี้เกียจนะครับ) เพราะการออกกำลังกายแบบใช้แรงต้านจะส่งผลให้เกิดการกระตุ้นกล้ามเนื้อส่วนต่าง ๆ ได้ดีขึ้น และทำให้ระบบเลือดไหลเวียนได้ดีขึ้นอีกด้วย (หน้าจะใสปิ๊ง)



AMLO& MORE

6. หลังออกกำลังกายควรทำอะไรบ้าง

- ยืดกล้ามเนื้อ

ควรยืดกล้ามเนื้อทุกครั้งหลังออกกำลังกาย (เป็นเรื่องที่สำคัญมาก) เพราะขณะที่ออกกำลังกายคุณใช้กล้ามเนื้อหลายมัดมาก เพื่อป้องกันการตึงและการอักเสบของกล้ามเนื้อ ควรเหยียดยืดกล้ามเนื้อหลังออกกำลังกาย (Cool down) จะช่วยบรรเทาอาการปวดกล้ามเนื้อ และจะส่งผลให้การออกกำลังกายครั้งต่อไปไม่เกิดประสิทธิภาพสูงสุดด้วย



- ดื่มน้ำเปล่า

หลังจากที่ออกกำลังกาย ร่างกายจะสูญเสียน้ำในปริมาณที่มาก เนื่องจากการเสียเหงื่อการดื่มน้ำเปล่าจะเป็นการเติมน้ำให้กับร่างกาย แถมยังทำให้ร่างกายสดชื่นด้วย หรือจะเลือกเป็นเครื่องดื่มเกลือแร่ก็ได้ครับ



- เป็นช่วงเวลาทองของการกิน

การออกกำลังกายจะช่วยเผาผลาญพลังงานในร่างกายได้ในปริมาณที่มาก รวมไปถึงขณะที่เราหยุดออกกำลังกายร่างกายก็ยังเผาผลาญอย่างต่อเนื่องไปอีกระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งช่วงนี้จึงเป็นเวลาทองสำหรับผม ถ้าหากเป็นคนที่ต้องควบคุมอาหารและลดน้ำหนัก ผมแนะนำให้กินอาหารที่มีไขมันต่ำอย่างที่คุณคนก็รู้กัน เช่น ไข่ต้ม เนื้อปลาอย่าง แอปเปิ้ลเขียว ทำนองนั้น แต่คนที่ไม่ควบคุมปริมาณอาหารแบบผมก็ขอให้รางวัลกับตัวเองบ้าง ก็คือโดนัท krispy kreme อันแสนอร่อยสักชิ้น สองชิ้นก็เยี่ยมแล้วครับ

สุดท้ายนี้อยากจะฝากบอกทุกคนว่าเคล็ดลับการออกกำลังกายที่สนุกและเห็นผล คือ คุณต้องคำนึงถึงความชอบส่วนตัวและความเหมาะสมของสภาพร่างกายแต่ละคนด้วย เพื่อเป้าหมายและผลลัพธ์ที่ดีต่อตัวเอง **“ผมอยากให้ทุกคนมีสุขภาพดีครับ”**

ไอน์สไตน์ เคยกล่าวไว้ว่า

“มีแต่คนบ้าเท่านั้น ที่จะทำสิ่งเดิมซ้ำ ๆ แต่กลับหวังผลลัพธ์ที่แตกต่าง”

Insanity is doing the same thing over and over again and expecting different results.

.....

AMLO & MORE

ว.24 นี้ AMLO ขอแจ้ง ว.8 “ว่ากันด้วย... เรื่องของวิทยุสื่อสาร” ว.2 เปลี่ยน

นายจรรณิษฐ์ ตั้งเจริญสมุทร*

นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ

กองคดี 1

1. ความนำ

“การสื่อสารเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่งในการพัฒนาโครงสร้างสังคมเจริญก้าวหน้า รวมทั้งการรักษาความมั่นคงและปลอดภัยของประเทศด้วย ยิ่งในสมัยปัจจุบัน ที่สถานการณ์ของโลกเปลี่ยนแปลงอยู่ทุกขณะ การติดต่อสื่อสารที่รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ย่อมมีความสำคัญมากเป็นพิเศษ ทุกฝ่ายและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการสื่อสารของประเทศ จึงควรจะได้ร่วมมือกันดำเนินงานและประสานผลงานกันอย่างใกล้ชิดและสอดคล้อง สำคัญที่สุดควรจะได้พยายามศึกษาค้นคว้าวิชาการและเทคโนโลยีอันทันสมัยให้ลึกซึ้งและกว้างขวาง แล้วพิจารณาเลือกเฟ้นส่วนที่ดี มีประสิทธิภาพแน่นอนมาปรับปรุงใช้ด้วยความฉลาดริเริ่มให้พอเหมาะสมและสภาพบ้านเมืองของเราเพื่อให้กิจการสื่อสารของชาติมีโอกาสได้พัฒนาอย่างเต็มที่ และสามารถอำนวยความสะดวกแก่การสร้างเสริมเศรษฐกิจ สังคม และเสถียรภาพของบ้านเมืองได้อย่างสมบูรณ์แท้จริง...”¹

การสื่อสาร การรับส่งข่าวสารนอกจากจะกระทำผ่านทางระบบโทรศัพท์ โทรสาร อินเทอร์เน็ต อินทราเน็ต แล้ว ยังมีอีกหนึ่งวิธีที่สามารถใช้งานได้ คือ ระบบวิทยุสื่อสาร ซึ่งประกอบไปด้วยวิทยุสื่อสารข่ายต่างๆ เช่น ระบบ HF/SBB/VHF/FM และวิทยุสื่อสารที่ติดในรถยนต์เคลื่อนที่ (Mobile Station) และสถานีประจำฐาน (Base Station) แต่เดิมนั้น ยังไม่มีคำศัพท์ภาษาไทยสำหรับคำว่า “RADIO” โดยเฉพาะ จึงใช้ทับศัพท์ว่า “ราดิโอ” ต่อมาพระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัวได้ทรงบัญญัติเป็นคำศัพท์ภาษาไทยว่า “วิทยุ” ซึ่งมาจากคำศัพท์ภาษาบาลีว่า “วิชฺฐ” แปลว่า สายฟ้า



* ประกาศนียบัตรนักวิทยุสมัครเล่นขั้นต้น สำนักงาน กสทช. นามเรียกขาน E22VNI, สมาชิกตลอดชีพสมาคมนักวิทยุสมัครเล่นจังหวัดสมุทรปราการ

¹ พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร พระราชทานไว้ในโอกาสครบรอบวันสถาปนา 100 ปี กรมไปรษณีย์โทรเลขและวันสื่อสารแห่งชาติ เมื่อ 4 สิงหาคม 2562 สืบค้นจาก <https://www.hii.or.th/wiki84/index.php?title=%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AA%E0%B8%B7%E0%B9%88%E0%B8%AD%E0%B8%AA%E0%B8%B2%E0%B8%A3>

AMLO & MORE

2. ความสำคัญในการใช้งานวิทยุสื่อสาร

ในการปฏิบัติการกิจบูรณาการร่วมกับหน่วยงานราชการอื่น มีการติดต่อสื่อสารผ่านทางวิทยุสื่อสารอยู่แล้ว เมื่อมีการจัดตั้งสถานีประจำฐาน สถานีเคลื่อนที่ในรถยนต์ และเครื่องวิทยุสื่อสารแบบพกพา มีการกำหนดนามเรียกขานก็จะสามารถติดต่อประสานงานกันได้เพื่อให้ภารกิจบรรลุผลสำเร็จ

ในกรณีที่ระบบโทรศัพท์หรือสัญญาณอินเทอร์เน็ตขัดข้อง โดยเฉพาะโทรศัพท์ประจำโต๊ะเจ้าหน้าที่ที่ใช้ระบบการติดต่อผ่านสัญญาณอินเทอร์เน็ต (IP Phone) หากอินเทอร์เน็ตขัดข้องจะทำให้ไม่สามารถโทรศัพท์หมายเลขภายในถึงกันได้ และไม่สามารถส่งข้อความทางไลน์ได้เนื่องจากต้องใช้สัญญาณอินเทอร์เน็ต หากเกิดกรณีที่ทั้งระบบโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ตขัดข้องไปพร้อมกัน โดยเฉพาะหากเป็นช่วงที่มีเหตุการณ์คับขันจะเกิดกรณีแย่งกันใช้งานโทรศัพท์ ทำให้แย่งช่องสัญญาณและการสื่อสารล้มเหลว การติดต่อทางวิทยุสื่อสารจึงเป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่สามารถติดต่อถึงกันได้

3. ประเภทของวิทยุสื่อสาร

วิทยุสื่อสารที่ใช้งานอยู่ในปัจจุบันแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

3.1 วิทยุสื่อสารสำหรับนักวิทยุสมัครเล่น เป็นเครื่องสีดำ ใช้น่านความถี่ 144.000-147.000 MHz ประชาชนทั่วไปมีสิทธิใช้งานได้แต่ต้องผ่านการอบรมและสอบเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนักวิทยุสมัครเล่น (สอบ VR²) ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงาน กสทช. ก่อน จึงจะสามารถใช้งานได้

3.2 วิทยุสื่อสารเครือข่ายราชการ สำหรับข้าราชการ อาสาสมัครมูลนิธิหรือเจ้าหน้าที่หน่วยงานเอกชน ซึ่งสำนักงาน กสทช. อนุญาต เป็นวิทยุสื่อสารเครื่องสีดำ ใช้น่านความถี่ 136.000-174.000 MHz สามารถใช้งานได้ทั่วประเทศโดยไม่ต้องขออนุญาต แต่จะต้องพกบัตรประจำตัวที่หน่วยงานให้ติดตัวไว้เสมอเมื่อมีการพกพาวิทยุสื่อสารไปใช้งาน ซึ่งโดยปกติวิทยุสื่อสารที่ผลิตมาจากโรงงานจะสามารถใช้งานได้เพียงแค่น่านความถี่ 144.000-146.000 MHz เท่านั้น จะต้องทำการเปิดแบนด์ (Band) เสียก่อน (ซึ่งไม่ใช่วิธีการที่ถูกกฎหมาย) จึงจะสามารถใช้งานความถี่ได้ตั้งแต่ 136.000-174.000 MHz

สำหรับวิทยุเครื่องดำในข่ายราชการยังแบ่งออกเป็นอีก 2 ประเภท คือ

1) เครื่องวิทยุคมนาคมแบบสังเคราะห์ความถี่ประเภท 1 ผู้ใช้สามารถตั้งคลื่นความถี่ได้เองจากภายนอกเครื่องวิทยุคมนาคม

2) เครื่องวิทยุคมนาคมแบบสังเคราะห์ความถี่ประเภท 2 ผู้ใช้ไม่สามารถตั้งคลื่นความถี่ได้เองจากภายนอกเครื่องวิทยุคมนาคม (ไม่มีปุ่มหมายเลขให้เปลี่ยนความถี่) แต่สามารถตั้งคลื่นความถี่ได้ด้วยเครื่องตั้งคลื่นความถี่ (Programmer) หรือโดยวิธีอื่น

3.3 วิทยุสื่อสารสำหรับประชาชนทั่วไป (ว.แดง/วิทยุ CB) คำว่า CB ย่อมาจาก Citizen Band แปลว่า คลื่นความถี่สำหรับประชาชนทั่วไป ใช้สำหรับการสื่อสารในระยะใกล้ ตัวเครื่องมีสีแดงเพื่อแยกให้เห็นเด่นชัดว่าเป็นเครื่องสำหรับประชาชนใช้งาน คลื่นความถี่จะอยู่ในย่าน 245.000-247.000 MHz มีให้ใช้งาน 160 ช่อง มักเรียกติดปากว่า “วิทยุ CB 245” สามารถซื้อและขออนุญาตใช้งานจากสำนักงาน กสทช. ได้โดยไม่ต้องผ่านการอบรมและสอบ นิยมใช้ในห้างสรรพสินค้า ร้านค้า ร้านอาหาร สถานที่ก่อสร้าง ประสานงานในการท่องเที่ยว การเดินทางเป็นขบวนที่ใช้รถยนต์หลายคัน หรือแจ้งเหตุฉุกเฉินได้ เป็นต้น

² VR ย่อมาจาก Volunteer Radio แปลว่า นักวิทยุอาสาสมัคร ส่วน AR ย่อมาจาก Amateur Radio แปลว่า นักวิทยุสมัครเล่น หรือ ในวงการวิทยุสมัครเล่นจะรู้จักในนาม แฮม (HAM)

AMLO & MORE

วิธยู่สื่อสารเครื่องคำที่เป็นข่ายทางราชการและกั๊ยจะมีการใช้รหัส ว. ในการสื่อสาร โดยรหัส ว. ที่นิยมใช้ในการพูดคุยมี่ ดังนี้

รหัส ว.	ความหมาย	รหัส ว.	ความหมาย
ว.00	ให้รอก่อน	ว.16	ขอทดสอบสัญญาณ
ว.0	คำสั่ง	ว.20	ตรวจค้น/จับกุม
ว.1	อยู่ที่ไหน	ว.21	ออกจาก
ว.2	ได้ยินหรือไม่	ว.22	ถึง
ว.3	ทวนข้อความ	ว.23	ผ่าน
ว.4	ปฏิบัติหน้าที่	ว.24	เวลา
ว.5	ราชการลับ	ว.25	ไปยัง
ว.6	ขอติดต่อ	ว.28	ประชุม
ว.7	ขอความช่วยเหลือ	ว.29	ข้อราชการ/ธุระ
ว.8	ข่าว	ว.30	จำนวน
ว.9	เหตุฉุกเฉิน	ว.35	เตรียมพร้อมเพื่อปฏิบัติการ
ว.13	ติดต่อทางโทรศัพท์	ว.40	อุบัติเหตุ
ว.14	ปิดสถานี	ว.61	ขอบคุณ
ว.15	มาพบ	ว.100	ขอโทษ

³ สืบค้นจาก http://www.sea12.go.th/ict/images/stories/doc/code_radio.pdf

AMLO & MORE

ในขณะที่วิทยุสื่อสารเครื่องดำที่เป็นของนักวิทยุสมัครเล่นจะใช้รหัส Q โดยรหัส Q ที่นิยมใช้ในการพูดคุย เช่น QRU73 คือ จบข้อความแล้ว ขอขอบคุณ , QTH จุดที่ออกอากาศ , สถานี YL คือ สถานีที่ผู้พูดวิทยุเป็นสุภาพสตรี เป็นต้น นอกจากนี้การอ่านออกเสียง A-Z (NATO phonetic alphabet) จะอ่านออกเสียงโดยเฉพาะลักษณะเหมือนกับที่ใช้กัน ในธุรกิจการบิน คือ A = แอลฟา , B = บราโว่ , C = ชาลี , D = เดลต้า , E = เอ็คโค , F = ฟ็อกทรีธ , G = กอล์ฟ , H = โฮเทล , I = อินเดีย , J = จูเลียท , K = กิโล , L = ลิมา , M = ไมค์ , N = โนแวนเบอร์ , O = ออสก้า , P = ปาป้า , Q = คิวเบ็ก , R = โรมิโอ , S = เซียร์รา , T = แทงโก้ , U = ยูนิฟอร์ม , V = วิคเตอร์ , W = วิสกี , X = เอ็กซ์เรย์ , Y = แยกกี้ และ Z = ซูลู ตัวอย่างนามเรียกขานของผู้เขียน คือ E22VNI จะอ่านออกเสียงว่า เอ็คโค-ทู-ทู-วิกเตอร์-โนแวนเบอร์-อินเดีย ส่วนผู้ที่มิมีนามเรียกขานวิทยุสมัครเล่นรุ่นบุกเบิกจะขึ้นต้นด้วย HS... อ่านว่า โฮเทล-เซียร์รา... ฉะนั้น การพูดรหัส ว. ในกิจการวิทยุสมัครเล่นจึงเป็นสิ่งที่ไม่ถูกต้องเพราะจะต้องใช้รหัส Q แต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนก็สามารถกระทำได้



AMLO & MORE

4. ประโยชน์ของการใช้งานวิทยุสื่อสาร

การติดต่อผ่านทางระบบโทรศัพท์ โทรสาร โทรศัพท์เคลื่อนที่ไลน์ อินเทอร์เน็ต จะเป็นการติดต่อสื่อสารหลัก แม้ว่า การติดต่อผ่านระบบวิทยุสื่อสารจะเป็นการติดต่อสื่อสารรอง แต่ก็มีคามจำเป็นที่จะต้องจัดให้มีระบบการสื่อสารสำรองไว้ใช้งานในกรณีที่ระบบการสื่อสารหลักไม่สามารถใช้งานได้ โดยเฉพาะในภาวะฉุกเฉิน การแจ้งเตือนภัยการประสานงาน ควบคุม สั่งการ และรายงานผลการปฏิบัติงานร่วมกันระหว่างส่วนราชการ หน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้สามารถกระทำได้อย่างตลอด 24 ชั่วโมง จึงจำเป็นต้องจัดให้มีการติดต่อสื่อสารมากกว่า 2 ช่องทางขึ้นไป ต้องมีการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่มีข่ายวิทยุสื่อสารเตรียมความพร้อมไว้แล้ว เช่น สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กระทรวงมหาดไทย กระทรวงยุติธรรม กระทรวงคมนาคม สำนักงานกฤษฎีกา สำนักงาน กสทช. หน่วยทหารที่อยู่ใกล้เคียง โรงพยาบาล สถานีดับเพลิง ศูนย์วิทยุสื่อสารรัฐวิสาหกิจ (ไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์) เป็นต้น

ด้วยปัจจุบันเครื่องวิทยุสื่อสารมีราคาถูก เจ้าหน้าที่สำนักงานสามารถซื้อหาใช้งานเองได้ เพียงแต่ต้องมีกระบวนการขออนุญาตใช้เครื่องวิทยุคมนาคมให้ถูกต้องตามระเบียบ กสทช. ไม่มีค่าใช้จ่ายรายเดือนเมื่อเทียบกับการใช้งานทางโทรศัพท์หรือไลน์ที่ต้องมีค่าใช้จ่ายในการต่ออินเทอร์เน็ต ไม่จำกัดระยะเวลาในการติดต่อสื่อสารเหมาะสำหรับการใช้งานในการสืบสวนสอบสวน การออกปฏิบัติการกิจนอกสถานที่ การรักษาความปลอดภัย ทำให้สามารถติดต่อระหว่างเจ้าหน้าที่หลายหน่วยงานได้ สามารถติดตั้งในรถยนต์สายตรวจปฏิบัติการได้ ทำให้ภาพลักษณ์หน่วยงานมีความเป็นมืออาชีพด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ วิทยุสื่อสารก็ยังคงมีจุดด้อยอยู่ คือ การรับส่งข่าวสารในระดับชั้นความลับก็ไม่ควรส่งผ่านทางวิทยุสื่อสาร เนื่องจากจะมีการดักฟังได้ เพียงแค่ปรับช่องความถี่ให้ตรงกันก็สามารถรับฟังข้อมูลได้แล้ว แต่ด้วยเทคโนโลยีในปัจจุบันที่มีการเข้ารหัสสัญญาณ (Tone) หรือ SCRAMBLER FUNCTION เฉพาะผู้มี SCRAMBLER UNIT เท่านั้น จึงจะรับฟังได้ สำหรับความปลอดภัยในการรับส่ง การใช้งาน SCRAMBLER ทำให้ผู้ที่ไม่มี UNIT ดังกล่าว รับฟังได้เป็นเสียงที่เพี้ยนออกไปจับใจความไม่ได้ เพื่อป้องกันการดักฟัง แต่ทั้งนี้การส่งข้อมูลข่าวสารลับก็ควรใช้ช่องทางอื่นเพื่อป้องกันความเสียหาย

ตามกฎหมายบังคับวิทยุระหว่างประเทศ กำหนดให้สถานีวิทยุคมนาคมให้สัญญาณเรียกขาน (Call Sign) ที่สุภาพ ไม่ขัดต่อศีลธรรมและจารีตประเพณี เพื่อประโยชน์ในการติดต่อสื่อสาร ซึ่งจะทำให้ทราบว่าเป็นสัญญาณมาจากสถานีใด เป็นสถานีในกิจการประเภทใด ในการสื่อสารผ่านวิทยุสื่อสารจะไม่ใช้ชื่อ-นามสกุลจริงในการเรียกขาน แต่จะกำหนดให้มีสัญญาณเรียกขานให้กับเจ้าหน้าที่ทุกคนเพื่อใช้ในการเรียกขาน



AMLO & MORE

5. ขั้นตอนการใช้วิทยุสื่อสารเพื่อรับ-ส่งข้อมูล

ก่อนการใช้งานผู้ใช้งานควรมีสภาพความพร้อมในการใช้งาน การพูดให้ถ้อยคำห่างจากปากประมาณหนึ่งฝ่ามือ กตศัณย์ก่อนแล้วจึงพูด หากพูดก่อนกตศัณย์จะทำให้ได้ยินข้อความไม่ครบ ดังสายอากาศออกให้ยาวที่สุด⁴ ควรใช้วิทยุในที่โล่งแจ้งห่างจากอาคาร ต้นไม้ และสิ่งกีดขวางอื่น ๆ อย่างน้อย 5 เมตร โดยเฉพาะบริเวณอาคารหรือสิ่งกีดขวางที่มีโครงสร้างเป็นโลหะ ตรวจสอบแบตเตอรี่ให้เต็มก่อนใช้งาน อย่าใช้งานจนกระทั่งแบตเตอรี่หมดเพราะจะทำให้แบตเตอรี่ชำรุด อย่างวางเครื่องวิทยุไว้ในบริเวณที่มีอุณหภูมิสูง เช่น ในรถยนต์ที่จอดไว้กลางแจ้ง

ทั้งนี้ยังมีข้อควรปฏิบัติในการรับส่งวิทยุสื่อสารที่น่าสนใจ คือ

- 1) ใช้ข้อความสั้น ๆ กะทัดรัดได้ใจความ เช่น โค้ด ว.
- 2) ต้องใช้ภาษาราชการหรือภาษาไทยภาคกลางเท่านั้น ไม่ใช้ภาษาท้องถิ่นถึงแม้ว่าคู่สนทนาจะเป็นคนท้องถิ่นเดียวกันก็ตาม
- 3) ใช้งานความถี่เฉพาะความถี่ที่หน่วยงานของตนได้รับอนุญาต เพื่อไม่ให้ไปรบกวนความถี่ของหน่วยงานอื่น โดยเฉพาะอาจไปรบกวนกิจการวิทยุการบิน
- 4) ขออนุญาตสถานีควบคุมข่ายก่อนจะติดต่อสื่อสารกันโดยตรง ใช้หลัก “ไม่มีความลับในความถี่ จะกตศัณย์ให้คิดก่อน”
- 5) ไม่ส่งเสียงเพลง เสียงดนตรี หรือรายการโฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือเสียงแปลกประหลาดออกอากาศ
- 6) ต้องไม่วิจารณ์การเมือง การค้า ศาสนา สถาบันพระมหากษัตริย์ หรือส่งข้อความที่เป็นการละเมิดต่อกฎหมายบ้านเมือง
- 7) ต้องไม่ใช่ช่องสื่อสารในขณะที่มีการรับส่งข่าวสารกันอยู่ ไม่เรียกขานแทรกในขณะที่การรับส่งในความถี่นั้น ๆ ยังไม่เสร็จสิ้นเพราะอาจทำให้เกิดความเสียหาย ก่อนการส่งข้อความให้ยกวิทยุขึ้นมาแนบหูก่อนว่าคลื่นความถี่นั้นว่างอยู่หรือไม่
- 8) ต้องระวังในการกตศัณย์ อย่าทำให้ศัณย์ค้างเนื่องจากจะส่งผลกระทบต่อการใช้งานความถี่
- 9) ต้องไม่แอบอ้าง หรือใช้นามเรียกขานของคนอื่น และไม่ให้ผู้อื่นนำนามเรียกขานของตนเองไปใช้
- 10) ต้องไม่ให้ผู้อื่นยืมเครื่องวิทยุสื่อสารส่วนบุคคลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต หากจำเป็นต้องกระทำควรให้ยืมโดยมีลายลักษณ์อักษรเพราะวิทยุสื่อสารเป็นทรัพย์สินที่มีเลขทะเบียนระบุตัวตน
- 11) พกพาวิทยุสื่อสารให้เหมาะสม ไม่เปิดเสียงดังขณะอยู่ในร้านอาหารหรือในห้องประชุม บางสถานการณ์อาจต้องปิดวิทยุสื่อสาร เช่น การเข้าไปอยู่ในบริเวณกลุ่มมิจฉาชีพ เพื่อป้องกันการได้ยินการสนทนา หรือเมื่อเกิดเหตุพายุฝนฟ้าคะนองเพราะอาจเหนี่ยวนำให้เกิดฟ้าผ่าได้
- 12) ในการส่งข้อความหรือพูดแต่ละครั้ง กดปุ่มพูด (PTT : Push To Talk) ไม่ควรพูดนานเกินกว่า 30 วินาที หากเป็นข้อความยาวให้พูดครั้งละประมาณ 30 วินาที แล้วปล่อยคีย์ แล้วกดคีย์พูดต่อ เพื่อป้องกันมอเตอร์ไหม้
- 13) เมื่อกตศัณย์แล้วอย่าเพิ่งรีบพูดให้รอสักครู่ก่อนค่อยพูด มิฉะนั้นพยางค์แรกๆ จะขาดหาย เช่นเดียวกันกับการปล่อยคีย์ เมื่อพูดใกล้จบอย่าเพิ่งปล่อยคีย์พร้อมพูดจบ เพราะพยางค์ท้ายๆ ของการพูดจะขาดหาย ให้พูดจบก่อนและรอสักครู่ค่อยปล่อยคีย์

⁴ สุใจ ศรีธิเมืองใจ, “ปัญหาการใช้วิทยุสื่อสาร,” สืบค้นเมื่อ 31 มีนาคม 2563, จาก http://supote2503.blogspot.com/2011/03/blog-post_3432.html

AMLO & MORE

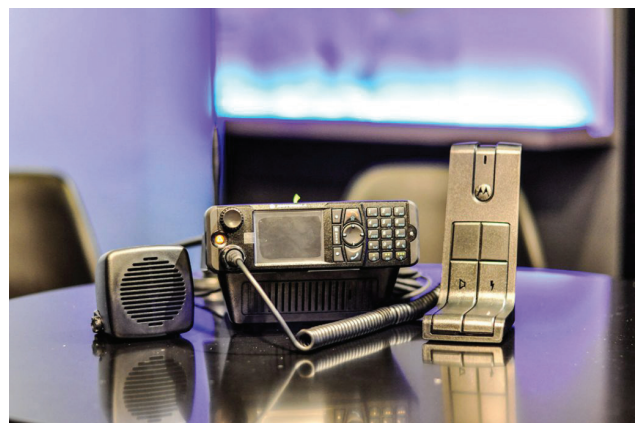
6. บทสรุป

วิทยุสื่อสารประเภทส่งเคราะห์ความถี่เพื่อใช้ในการสื่อสารของหน่วยงานราชการนั้น จะต้องดำเนินการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ของหน่วยงานราชการต้นสังกัด โดยจะต้องใช้ความถี่วิทยุที่หน่วยงานได้รับอนุญาตเท่านั้น การพกพาวิทยุสื่อสารจะต้องได้รับอนุญาตและให้พกพาไปในการปฏิบัติงานเท่านั้น โดยต้องพกพาในลักษณะที่เหมาะสม การสื่อสารต้องใช้ข้อความสั้นกะทัดรัด ใช้รหัสโค้ด ว. ต้องขออนุญาตสถานีควบคุมข่ายก่อน (ขออนุญาต ว.6 หรือขออนุญาต contact กรณีวิทยุสมัครเล่น) ที่จะทำการติดต่อสื่อสารกัน อีกทั้งต้องไม่แอบอ้างหรือใช้นามเรียกขานของผู้อื่น

ท่านที่มีและใช้วิทยุอยู่ฟังระลึกอยู่เสมอว่าไม่มีความลับบนความถี่จะเกิดขึ้นให้คิดก่อน เพราะว่าหากท่าน ว. ส่งข้อความไปแล้วทุกคนที่มี ว. และเปิดในย่านความถี่นั้น ก็สามารถรับฟังข้อความของท่านได้ เพราะฉะนั้นก่อนที่จะส่งข้อความออกไปทาง ว. ให้คิดก่อนว่าต้องการพูดกับใคร เรื่องอะไร อยู่ในย่านความถี่ใด เพื่อให้การติดต่อทางวิทยุสื่อสารประสบความสำเร็จและเป็นประโยชน์แก่หน่วยงาน ทั้งนี้ ตามพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร พระราชทานแก่คณะกรรมการประสานงานการจัดและบริหารความถี่วิทยุแห่งชาติ คณะกรรมการสมาคมวิทยุสมัครเล่นแห่งประเทศไทย และสมาคมวิทยุอาสาสมัครในโอกาสเข้าเฝ้าฯ ทูลเกล้าฯ ถวายประกาศนียบัตรพนักงานวิทยุสมัครเล่นชั้นสูงและสัญญาอนุญาตเรียกขาน HS1A เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2532 ณ พระตำหนักจิตรลดารโหฐาน ความตอนหนึ่งว่า

“... ผู้ที่ทำการในด้านวิทยุสมัครเล่นและวิทยุอาสา ต้องปฏิบัติมาเป็นเวลานานพอสมควร และเข้าใจถึงเรื่องวิทยุ และวิธีศึกษาได้ดี นอกจากรู้จักหลักวิชาการและเทคโนโลยีของวิทยุ ก็จะต้องเห็นประโยชน์ของการสื่อสารที่มีต่อสังคมและประเทศชาติ... สิ่งที่ได้เห็นและเห็นใจเจ้าหน้าที่ฝ่ายควบคุมความถี่ มีคลื่นวิทยุที่กวนซึ่งกันและกันมาก ทั้งโดยตั้งใจและไม่ตั้งใจ ถ้าเป็นโดยตั้งใจก็เป็นสิ่งควรแนะนำตักเตือน ถ้าเป็นโดยไม่ตั้งใจ คือทางวิชาการของการแพร่คลื่นวิทยุย่อมต้องมีการรบกวนซึ่งกันและกันได้ แต่เป็นธรรมชาติตามวิชาการของการแพร่กระจายคลื่นวิทยุที่คลื่นหนึ่งอาจไปรบกวนอีกคลื่นหนึ่งได้ อย่างนี้ถ้าเรารู้กันและมีวิธีแก้ไข ก็จะเป็นการดี ทางฝ่ายควบคุมความถี่นี้จึงมีความรับผิดชอบมาก...

การกวนซึ่งกันและกันของความถี่มาจากธรรมชาติ ความถี่ที่กวนกันนั้นส่วนหนึ่งไม่มีทางแก้ไข และส่วนหนึ่งแก้ไขได้ คือ ต้องปรับเครื่องให้ดี รักษาระดับความถี่ให้ดี ทั้งรักษากำลังเครื่องให้ถูกต้อง แจกจ่ายความถี่ไปในพื้นที่ที่เหมาะสม และทำงานโดยมีวินัย”



AMLO & MORE



บรรณานุกรม

สุชาติ เผือกสกนธ์. บันทึกความทรงจำ เรื่อง การสื่อสารของในหลวง รวบรวมความทรงจำเกี่ยวกับพระราชอัจฉริยภาพ และพระราชกรณียกิจในด้านการสื่อสารทางวิทยุคมนาคม วิทยุสมัครเล่น และโทรคมนาคม ของ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว (รัชกาลที่ 9). พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร : ม.ป.พ., 2542.

ราชกิจจานุเบกษา. “ประกาศคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ เรื่อง การใช้เครื่องวิทยุคมนาคมแบบสังเคราะห์ความถี่ (Synthesizer) ของหน่วยงานของรัฐ.” สืบค้นเมื่อ

1 มกราคม 2566. จาก <http://www.ratchakitcha.soc.go.th/DATA/PDF/2561/E/109/26.PDF>

ราชกิจจานุเบกษา. “ระเบียบกรมการปกครอง ว่าด้วยการสื่อสารกรมการปกครอง พ.ศ. 2558.” สืบค้นเมื่อ

1 มกราคม 2566. จาก <http://www.ratchakitcha.soc.go.th/DATA/PDF/2558/E/262/3.PDF>

สุใจ ศรีธิเมืองใจ. “ปัญหาการใช้วิทยุสื่อสาร.” สืบค้นเมื่อ 1 มกราคม 2566, จาก

http://supote2503.blogspot.com/2011/03/blog-post_3432.html

กฎหมาย

พระราชบัญญัติวิทยุคมนาคม พ.ศ. 2498

คณะที่ปรึกษาวารสาร

1. นายเทพสุ	บวรโชติดาราร	เลขาธิการ ปปง.
2. พล.ต.ต. เอกรักษ์	ลิมสังภาศ	รองเลขาธิการ ปปง.
3. นายกมลสิทธิ์	วงศ์บุตรน้อย	ผู้ช่วยเลขาธิการ ปปง.
4. ร.ต.อ. ไพรัตน์	เทศพานิช	ที่ปรึกษาด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
5. นายนพดล	อุเทน	ที่ปรึกษาด้านกฎหมายและพัฒนามาตรการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน
6. พ.ต.ท. จักร	จุลกะรัตน์	ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านสืบสวนสอบสวนทางการเงิน
7. นางศิริรัตน์	อุทัยพัฒน์	ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านนโยบายและมาตรการ

บรรณาธิการ

นางสาวมนต์สินี	เห็นพร้อม	ผู้อำนวยการกองนโยบายและยุทธศาสตร์
----------------	-----------	-----------------------------------

กองบรรณาธิการ

1. นางสาวสุปราณี	สถิตชัยเจริญ	ผู้อำนวยการกองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐาน
2. นางสาววิลาวัลย์	ลิมปนะวรรณกุล	นิติกรชำนาญการพิเศษ
3. นายพงศ์ธร	ทองด้วง	นิติกรชำนาญการพิเศษ
4. นายภัทร	หลักทอง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
5. นายวิสิทธิ์ศักดิ์	สิงห์ขันธุ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
6. นางสาวศิริกุล	จุมสุวรรณ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
7. นางศิริรัตน์	รัตนมงคลศักดิ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการพิเศษ
8. นางสาวณัฏฐ์กฤตา	บุญวงศ์เศรษฐ์	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการพิเศษ
9. นางสาวเขมณัฏฐ์	กมลพิทักษ์จิต	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการพิเศษ
10. นายณัฐพล	ตั้งวัฒนา	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการพิเศษ
11. นางจำรัส	คชประดิษฐ์	นักวิชาการพัสดุชำนาญการพิเศษ
12. นายรุ่งโรจน์	บุญไส่	นักวิชาการคอมพิวเตอร์ชำนาญการพิเศษ
13. นางสาวกุลทรัพย์	ไสละบาท	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการพิเศษ
14. พ.ต.ท. นรินทร์	เพชรทอง	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
15. นางสาวพัฒนรัตน์	ชินพิทักษ์	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
16. นายศรัณย์ลาภ	โสภณิก	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
17. นายยอดบุตร	ก้อนแก้ว	นักสืบสวนสอบสวนชำนาญการ
18. นางสาวยุพาพร	เสรีวัฒนา	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
19. นายธเนศ	สุนทรโรปกรณ์	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
20. นางสาวอุดาการ	กุลลาบเหลือ	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
21. นางสาวรุจิกร	สืบสุข	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
22. นางสาวพนิดา	เกรียงพิวทรัพย์	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
23. นางสาวสุดาองค์	บุญทวีบรรจง	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ
24. นางสาววัชรภรณ์	มณีบุษ	นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ

ขอเชิญส่งบทความวิจัยเพื่อพิจารณาตีพิมพ์ ในวารสาร AMLO STATION

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้จัดทำวารสาร AMLO STATION โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีกำหนดการตีพิมพ์เผยแพร่ ปีละ 2 ฉบับ

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงขอเชิญชวนผู้ที่สนใจส่งบทความเพื่อลงตีพิมพ์ในวารสาร AMLO STATION บทความที่ได้รับการพิจารณาจากกองบรรณาธิการจะได้รับการตีพิมพ์โดยไม่มีค่าดำเนินการใด ๆ ทั้งสิ้น โดยสามารถดาวน์โหลดคำแนะนำสำหรับผู้เขียนได้ที่ QR Code ด้านล่าง และส่งบทความมายัง Email : research.amlo@gmail.com หรือสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ กองบรรณาธิการวารสาร AMLO STATION ส่วนวิจัยและพัฒนา กองนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โทร 02 219 3600 ต่อ 4007, 4016, 4026



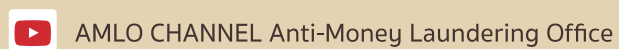
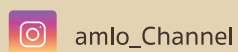
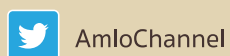


สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เลขที่ 422 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทร 0-2219-3600 โทรสาร 0-2219-3624

อีเมล : saraban@amlo.go.th เว็บไซต์ : www.amlo.go.th



Call Center
 **1710**
08.30 - 16.30 น.