

## บทที่ 4

### การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินใน ต่างประเทศ

แม้ว่านานาประเทศจะได้ออมรับและปฏิบัติตามคำแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อ  
ดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เกี่ยวกับ  
มาตรฐานสากลว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทาง  
การเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism :  
AML/CFT) โดยประเทศที่แม้จะไม่ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกของ FATF ก็ยังนำข้อแนะนำดังกล่าวไป  
พัฒนากับมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในประเทศตนเองก็ตาม แต่ถึงอย่างไรใน  
แต่ละประเทศมีระบบการเงิน ระบบกฎหมาย ระบบสังคม การปกครอง หรือสภาพแวดล้อมต่าง ๆ  
ที่แตกต่างกันออกไป จึงไม่สามารถใช้มาตรการแบบเดียวกันทุกประการทั่วทั้งโลกได้ ดังนั้น  
ข้อแนะนำของ FATF จึงเป็นเพียงแนวทางกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการปฏิบัติของ  
ประเทศต่าง ๆ ที่จะกำหนดมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลอดจนกฎหมาย  
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างไรให้สอดคล้องกับสภาพของประเทศของตนเอง ดังนี้  
บทนี้จึงต้องทำการศึกษาถึงการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
ของต่างประเทศ เพื่อหาแนวทางมาตรการแบบใดมาปรับใช้เพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพ  
ทนายความและที่ปรึกษากฎหมายมีหน้าที่รายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ต่อไป

#### 4.1 การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศ สิงคโปร์

ประเทศสิงคโปร์เป็นประเทศที่เล็กมีเนื้อที่ประมาณ 682.7 ตารางกิโลเมตร มีทรัพยากร  
ค่อนข้างน้อย แต่เป็นประเทศที่มีความเติบโตทางเศรษฐกิจสูง ทำให้สิงคโปร์กลายเป็นศูนย์กลาง  
การเงินและศูนย์กลางการค้าที่ติดเทียมกับฮ่องกง ซึ่งเป็นแหล่งที่ใช้ในการฟอกเงินของผู้ประกอบ  
อาชญากรรม ทำให้ประเทศสิงคโปร์ตระหนักในการดำเนินการต่อสู้กับการฟอกเงิน โดยประเทศ

สิงคโปร์ได้มีกรอบทางกฎหมายและหน่วยงานที่แข็งแกร่งในการต่อสู้กับการฟอกเงินและการก่อการร้ายทางการเงิน ซึ่งประเทศสิงคโปร์เป็นสมาชิกของ Asia Pacific Group on Money Laundering หรือ APG และได้พัฒนามาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้ไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานสากลว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามคำแนะนำของ FATF และปัจจุบันประเทศสิงคโปร์เข้าเป็นสมาชิกของ คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF ) แล้ว

#### 4.1.1 กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศสิงคโปร์

ประเทศสิงคโปร์มีกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่สำคัญคือพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่65A Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A) ประเทศสิงคโปร์ได้ออกกฎหมายดังกล่าวข้างต้นนี้โดยตราเป็นพระราชบัญญัติ โดยจุดมุ่งหมายเพื่อให้มีมาตรการในการยึดหรือริบผลประโยชน์ที่ได้รับจากการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ และเพื่อจุดประสงค์ในการต่อต้านการกระทำความผิดดังกล่าวด้วย โดยประเทศสิงคโปร์มีพระราชบัญญัติป้องกันการทุจริต (Prevention of Corruption Act) เป็นกฎหมายหลักที่ใช้ต่อต้านการทุจริตโดยกำหนดความผิดและบทลงโทษผู้ทำการทุจริตไว้ แต่พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่65A นี้มีมาตรการลงโทษผู้กระทำความผิดในการฟอกเงินที่ได้จากการกระทำความผิดและมีมาตรการให้รัฐริบทรัพย์สินหรือผลประโยชน์ที่ได้จากการกระทำความผิดด้วย

#### 4.1.2 องค์กรที่มีอำนาจบังคับใช้มาตรการรายงานธุรกรรมของประเทศสิงคโปร์

องค์กรที่บังคับใช้มาตรการการรายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่65A คือ “สำนักงานรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย” (Suspicious Transaction Reporting Office) ซึ่งตามพระราชบัญญัตินี้มาตรา 3A(1) ได้กำหนดให้หน่วยงานดังกล่าวนี้มีหน้าที่ในการรับรายงานต่าง ๆ และวิเคราะห์รายงานการทำธุรกรรมต่าง ๆ ที่มีการเปิดเผยหรือมอบให้กับเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และเผยแพร่ผลการวิเคราะห์ดังกล่าวด้วย<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A). Section 3A(1). (Singapore). “ 3A(1) There shall be an office of the Government to be known as the Suspicious Transaction Reporting Office which shall be responsible for

นอกจากหน่วยงานดังกล่าวแล้ว ในพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่ 65A ยังกำหนดผู้มีหน้าที่รับรายงานธุรกรรมจากผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมไว้คือ “เจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” (Suspicious Transaction Reporting Officer) ซึ่ง โดยมาตรา 2 ได้ให้ความหมายของ “เจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” ว่าหมายถึง<sup>2</sup>

“เจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย” หมายถึงเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ

(a) ผู้ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากรัฐมนตรีให้เป็นเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยสำหรับวัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัตินี้ และ

(b) ผู้ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้เป็นเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

---

(a) the receipt and analysis of —

(i) anything disclosed to a Suspicious Transaction Reporting Officer pursuant to a requirement under subsection (3) or pursuant to section 39(1);

(ii) any report under section 48C given to a Suspicious Transaction Reporting Officer under section 48C(5) or forwarded to a Suspicious Transaction Reporting Officer under section 48D;

(iii) any report under section 48E given to a Suspicious Transaction Reporting Officer under section 48E(5);

(iv) any cash transaction report submitted to a Suspicious Transaction Reporting Officer under section 48J(1);

(v) any cash transaction report filed with a Suspicious Transaction Reporting Officer under any regulations made under section 200 of the Casino Control Act (Cap. 33A);

(vi) any cash transaction report submitted to a Suspicious Transaction Reporting Officer under section 17 of the Precious Stones and Precious Metals (Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing) Act 2019; and

(vii) any cash transaction report submitted to a Suspicious Transaction Reporting Officer under section 74A of the Pawnbrokers Act 2015 (Act 2 of 2015); and

(b) the dissemination of the results of any such analysis.

<sup>2</sup> Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A). Section 2. (Singapore). “Suspicious Transaction Reporting Officer” means an authorised officer —

(a) who has been appointed by the Minister as a Suspicious Transaction Reporting Officer for the purposes of this Act; and

(b) who has his appointment as a Suspicious Transaction Reporting Officer published in the Gazette;

### 4.1.3 การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศ สิงคโปร์

ตามพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่ 65A ได้มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Duty to disclose knowledge or suspicion) ต่อเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนรู้หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าทรัพย์สินใด ๆ จะเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ไว้ในมาตรา 39 (1) ดังนี้คือ<sup>3</sup>

มาตรา 39 (1) เมื่อบุคคลใดรู้หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าทรัพย์สินใด ๆ

(a) ทั้งหมดหรือบางส่วนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

(b) ถูกนำมาใช้เชื่อมโยง หรือ

(c) มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการเชื่อมโยงกับ

การกระทำใด ๆ ที่อาจเป็นการค้ายาเสพติดหรือการกระทำผิดทางอาญาแล้วแต่กรณี และข้อมูลที่อยู่หรือสงสัยนั้นมาจากการกำกับดูแลของบุคคลดังกล่าว ทั้งในการค้าขาย ความเชี่ยวชาญ การประกอบธุรกิจ การจ้างงานของบุคคลดังกล่าว บุคคลดังกล่าวจะต้องเปิดเผยเรื่องที่อยู่หรือความสงสัย หรือข้อมูลหรือเรื่องอื่น ๆ ที่อยู่ในความสงสัยนั้นต่อเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยทันทีที่สามารถปฏิบัติได้หลังจากที่ได้รับจากการกำกับดูแลของบุคคลดังกล่าว...

นอกจากพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่ 65A จะกำหนดหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่รายงาน

<sup>3</sup> Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A). Section 39(1). (Singapore). “ 39 (1) Where a person knows or has reasonable grounds to suspect that any property —

(a) in whole or in part, directly or indirectly, represents the proceeds of;

(b) was used in connection with; or

(c) is intended to be used in connection with,

any act which may constitute drug dealing or criminal conduct, as the case may be, and the information or matter on which the knowledge or suspicion is based came to his attention in the course of his trade, profession, business or employment, he shall disclose the knowledge or suspicion or the information or other matter on which that knowledge or suspicion is based to a Suspicious Transaction Reporting Officer as soon as is reasonably practicable after it comes to his attention.”

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยแล้วยังกำหนดโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนไม่ทำการรายงานธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยกำหนดโทษไว้ในมาตรา 39 (2) ดังนี้<sup>4</sup>

(2) บุคคลใดที่ฝ่าฝืน อนุมาตรา (1) จะมีความผิดจะต้องระวางโทษดังนี้

(a) ถ้าบุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาปรับไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สิงคโปร์หรือจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ

(b) ถ้าบุคคลดังกล่าวไม่ใช่บุคคลธรรมดาปรับไม่เกิน 500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์

โดยพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่ 65A ยังมีบทคุ้มครองผู้เปิดเผยข้อมูลหรือผู้รายงานธุรกรรมเพื่อให้ไม่ต้องรับผิดในทางใด ๆ โดยกำหนดไว้ใน มาตรา 39(4)-(6) ดังต่อไปนี้

มาตรา 39(4)<sup>5</sup> ความตามอนุมาตรา(1) และ อนุมาตรา(2) ไม่เป็นความผิด

(a) สำหรับทนายความหรือล่ามแปลภาษา หรือบุคคลอื่นที่ปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของทนายความ ที่ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลหรือเรื่องอื่น ๆ ที่เป็นรายการที่อยู่ภายใต้เอกสิทธิ์ตามกฎหมาย

---

<sup>4</sup> Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A). Section 39(2). (Singapore). “39 (2) Any person who contravenes subsection (1) shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction —

(a) if the person is an individual, to a fine not exceeding \$250,000 or to imprisonment for a term not exceeding 3 years or to both; or

(b) if the person is not an individual, to a fine not exceeding \$500,000. “

<sup>5</sup> Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A). Section 39(4). (Singapore). “39(4) Nothing in subsection (1) or (2) makes it an offence —

(a) for an advocate and solicitor, or an interpreter or other person who works under the supervision of an advocate and solicitor, to fail to disclose any information or other matter which is an item subject to legal privilege;

(b) for a legal counsel acting as such for his employer, or an interpreter or other person who works under the supervision of the legal counsel, to fail to disclose any information or other matter concerning the employer which is an item subject to legal privilege; or

(c) for an arbitrator to fail to disclose any information or other matter which came to his attention in the course of any arbitral proceedings in which he acted as an arbitrator.”

(b) สำหรับที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ให้แก่ นายจ้าง หรือล่ามแปลภาษาหรือบุคคลอื่นที่ทำงานภายใต้การกำกับดูแลของที่ปรึกษากฎหมาย ที่ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลหรือเรื่องอื่น ๆ เกี่ยวข้องกับนายจ้าง ที่เป็นรายการที่อยู่ภายใต้เอกสิทธิ์ตามกฎหมาย

(c) สำหรับอนุญาโตตุลาการที่ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลใด ๆ หรือเรื่องใดที่ตนกำกับดูแลในการดำเนินคดีทางอนุญาโตตุลาการ ที่ตนได้ทำหน้าที่เป็นอนุญาโตตุลาการ

มาตรา 39(5)<sup>6</sup> เพื่อเป็นการป้องกันความผิดที่เกิดจากการกระทำตามมาตรา นี้ ผู้ถูกกล่าวหาจะมีสิทธิอ้างเหตุผลที่สมควรที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเรื่องอื่น ๆ

มาตรา 39 (6)<sup>7</sup> ในกรณีที่บุคคลใด ๆ ทำการเปิดเผยโดยสุจริตต่อเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(a) สิ่งที่อยู่เห็นหรือความสงสัยของบุคคลดังกล่าว ตาม อนุมาตรา (1) (a) , (b) หรือ (c) หรือ

(b) ข้อมูลใด ๆ หรือเรื่องอื่นใด ที่เกิดขึ้นจากสิ่งที่อยู่เห็นหรือที่สงสัย

การเปิดเผยจะไม่ถือว่าเป็นการฝ่าฝืนข้อจำกัดใด ๆ เมื่อการเปิดเผยได้ทำไปตาม กฎหมาย สัญญา หรือกฎของจรรยาบรรณวิชาชีพ และบุคคลดังกล่าวจะไม่ได้รับผิดต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการจากเปิดเผยหรือการกระทำหรือการละเว้นใด ๆ

พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่ 65A ของประเทศสิงคโปร์ได้กำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายซึ่งรวมถึงทนายความและที่ปรึกษากฎหมายมีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไว้โดยตรง แต่กำหนดไว้ในกฎหมายเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย คือพระราชบัญญัติผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย (บทที่ 161) [Legal Profession Act (Chapter 161)] โดยพระราชบัญญัติผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย (บทที่ 161) ของประเทศสิงคโปร์ได้

<sup>6</sup> Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A). Section 39(5). (Singapore). “39(5) It is a defence to a charge of committing an offence under this section that the person charged had a reasonable excuse for not disclosing the information or other matter in question.”

<sup>7</sup> Corruption, Drug trafficking and Other serious crimes (Confiscation of Benefits) ACT (CHAPTER 65A). Section 39(6). (Singapore). “39(6) Where a person discloses in good faith to a Suspicious Transaction Reporting Officer —

(a) his knowledge or suspicion of the matters referred to in subsection (1)(a), (b) or (c); or

(b) any information or other matter on which that knowledge or suspicion is based,

the disclosure shall not be treated as a breach of any restriction upon the disclosure imposed by law, contract or rules of professional conduct and he shall not be liable for any loss arising out of the disclosure or any act or omission in consequence of the disclosure.”

กำหนดมาตรการให้ผู้ประกอบวิชาชีพทางกฎหมายซึ่งรวมถึงผู้ประกอบวิชาชีพทนายความและที่ปรึกษากฎหมายมีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย (Suspicious transaction reporting) ต่อเจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตามพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่ 65A ไว้ในมาตรา 70D<sup>8</sup> ดังนี้

มาตรา 70D เมื่อผู้ประกอบวิชาชีพทางกฎหมายหรือผู้ปฏิบัติตามกฎหมายรู้หรือมีเหตุอันควรสงสัยในเรื่องใดก็ตามที่อ้างถึงใน มาตรา 39(1) พระราชบัญญัติเกี่ยวกับการทุจริต การค้ายาเสพติดและอาชญากรรมร้ายแรงอื่น ๆ (การริบผลประโยชน์) บทที่ 65A ผู้ประกอบวิชาชีพทางกฎหมายหรือผู้ที่ปฏิบัติตามกฎหมายจะต้องทำการเปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อ

(a) เจ้าหน้าที่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว โดยวิธีการรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือ

(b) เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

ตามพระราชบัญญัติผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย (บทที่ 161) ได้นิยามให้ความหมายของคำว่า “ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย” (Law practice) และ “เรื่องที่เกี่ยวข้อง” (Legal practitioner) ที่ผู้ประกอบวิชาชีพทางกฎหมายต้องรายงานธุรกรรมไว้ใน มาตรา 70Aอนุมาตรา(2)<sup>9</sup> ดังนี้

---

<sup>8</sup> Legal Profession Act (Chapter 161). Section 70D. (Singapore). “Where a legal practitioner or law practice knows or has reasonable grounds to suspect any matter referred to in section 39(1) of the Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act (Cap. 65A), the legal practitioner or law practice shall, in accordance with section 39 of that Act, disclose the matter to —

(a) a Suspicious Transaction Reporting Officer under that Act by way of a suspicious transaction report; or

(b) an authorised officer under that Act.”

<sup>9</sup> Legal Profession Act (Chapter 161). Section 70A(2). (Singapore). “In this Part, unless the context otherwise requires —

“law practice” means a Singapore law practice, a Qualifying Foreign Law Practice, a licensed foreign law practice, the constituent foreign law practice of a Joint Law Venture, or a foreign law practice which is a member of a Formal Law Alliance, and includes a Joint Law Venture, a Formal Law Alliance and any branch or office outside Singapore of a Singapore law practice;

“legal practitioner” means any advocate and solicitor or foreign lawyer to whom this Part applies;

“relevant matter” means any of the following matters:

(a) acquisition, divestment or any other dealing of any interest in real estate;

“ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย” หมายถึง ทนายความ, ปรีกษากฎหมาย หรือทนายความต่างประเทศที่ปฏิบัติตามกฎหมายนี้

“เรื่องที่เกี่ยวข้อง” หมายถึง เรื่องใดเรื่องหนึ่งดังต่อไปนี้

(a) การได้มาหรือการลงทุนหรือทำธุรกรรมใดที่ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในอสังหาริมทรัพย์  
(b) การจัดการเงินของลูกค้าหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น ๆ หรือ บัญชีออมทรัพย์ธนาคารหรือหลักทรัพย์

(c) การจัดตั้ง, การดำเนินงานหรือการจัดการของบริษัท, หุ้นส่วน, สมาคม, ทรัสต์ หรือนิติบุคคลอื่น ๆ ตามกฎหมาย

(d) การได้, มาการรวบรวมกิจการ, การขายหรือการจำหน่าย บริษัท หุ้นส่วน กิจการที่เจ้าของผู้เดียว ทรักริจทรัสต์ หรือองค์กรธุรกิจอื่น ๆ

(e) เรื่องอื่นใดที่ผู้ประกอบวิชาชีพทางกฎหมายหรือผู้ฝึกหัดด้านกฎหมายทำให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจตามปกติโดยคำนึงถึง -

(i) ความซับซ้อนของเรื่องดังกล่าว

(ii) รายละเอียดปลีกย่อยที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

(iii) วัตถุประสงค์ทางเศรษฐกิจหรือทางกฎหมายที่ชัดเจนของเรื่องดังกล่าว; และ

(iv) สถานะทางธุรกิจและความเสี่ยงของลูกค้า

เห็นได้ว่าประเทศสิงคโปร์มีมาตรการทางกฎหมายในการกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพทนายความและที่ปรึกษากฎหมายมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อภาครัฐในกิจกรรมบางประเภทที่ได้ทำไว้กับลูกค้าของตน โดยค่อนข้างสอดคล้องกับข้อเสนอแนะของ FATF ทั้งนี้ตาม

(b) management of client’s moneys, securities or other assets, or of bank, savings or securities accounts;

(c) creation, operation or management of any company, corporation, partnership, society, trust or other legal entity or legal arrangement;

(d) acquisition, merger, sale or disposal of any company, corporation, partnership, sole proprietorship, business trust or other business entity;

(e) any matter, in which a legal practitioner or law practice acts for a client, that is unusual in the ordinary course of business, having regard to —

(i) the complexity of the matter;

(ii) the quantum involved;

(iii) any apparent economic or lawful purpose of the matter; and

(iv) the business and risk profile of the client.”



รายงานการประเมินการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศสิงคโปร์ จาก FATF และ APG พบว่าการประเมินตามข้อแนะนำที่ 23 ซึ่งเป็นข้อแนะนำเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพอื่นซึ่งมิใช่สถาบันการเงิน(DNFBPs) มีหน้าที่รายงานธุรกรรม กฎหมายของสิงคโปร์ถูกประเมินว่าสอดคล้องบางส่วนกับข้อแนะนำที่ 23 ของ FATF (Recommendation 23 is rated partially compliant)<sup>10</sup>

## 4.2 การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสหราชอาณาจักร

สหราชอาณาจักรมีชื่อเต็มว่า United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland แปลเป็นภาษาไทยว่า “สหราชอาณาจักร บริเตนใหญ่ และไอร์แลนด์เหนือ” เรียกสั้นๆ ว่า United Kingdom หรือ UK แปลเป็นภาษาไทยว่า สหราชอาณาจักร<sup>11</sup> สหราชอาณาจักรประกอบด้วยดินแดน 4 ส่วน คือ ประเทศอังกฤษ ประเทศสกอตแลนด์ ประเทศเวลส์ และประเทศไอร์แลนด์เหนือโดยสหราชอาณาจักรเป็นหนึ่งในประเทศสมาชิกของ FATF

สหราชอาณาจักร เป็นผู้ให้บริการด้านการเงินที่ใหญ่ที่สุดในโลก อันเป็นผลมาจากเงินทุนจำนวนมากมายที่ไหลผ่านภาคการเงินของประเทศทำให้เกิดความเสี่ยงที่เงินบางส่วนเหล่านี้จะเชื่อมโยงกับอาชญากรรมและการก่อการร้าย สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นถึงความตระหนักของประเทศเกี่ยวกับความเสี่ยงดังกล่าวรวมถึงนโยบายทางกลยุทธ์และการริเริ่มต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนเงินแก่การก่อการร้ายในระดับประเทศ โดยปัจจุบัน FATF ได้ทำการประเมินระบบป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนเงินแก่การก่อการร้ายของสหราชอาณาจักรเป็นการประเมินที่ครอบคลุมไปถึงประสิทธิผลและมาตรการของสหราชอาณาจักร โดยประเมินว่าสอดคล้องกับตามข้อแนะนำของ FATF<sup>12</sup>

<sup>10</sup> FATF and APG. (2016). *Anti - money laundering and counter-terrorist financing measures Singapore: Mutual Evaluation Report*. FATF: Paris and APG: Sydney. P.167-168.

<sup>11</sup> สำนักหอสมุดกลาง มหาวิทยาลัยรามคำแหง. (2555). *สหราชอาณาจักรกับอังกฤษ ต่างกันอย่างไร*. (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <https://www.lib.ru.ac.th/miscell2/?p=1102>. [2562, 11 พฤษภาคม].

<sup>12</sup> FATF. (2018). *The United Kingdom's measures to combat money laundering and terrorist financing*. (Online). Available: <http://www.fatf-gafi.org/countries/u-z/unitedkingdom/documents/mer-united-kingdom-2018.html>. [2019, May 11].

#### 4.2.1 กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสหราชอาณาจักร

สหราชอาณาจักรมีกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่สำคัญ คือ พระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 (Proceeds of Crime Act 2002) โดยพระราชบัญญัตินี้ได้กำหนดบทบัญญัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสหราชอาณาจักรไว้ในส่วนที่ 7 ของพระราชบัญญัตินี้ รวมไปถึงมีการกำหนดให้ธุรกิจบางประเภทอยู่ในภาคของการควบคุม เพื่อให้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐเมื่อสงสัยว่ามีการฟอกเงินโดยลูกค้าของตนเองหรือผู้อื่น หนึ่งในธุรกิจที่อยู่ในภาคควบคุมที่มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 คือ ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายซึ่งรวมถึงทนายความและที่ปรึกษากฎหมาย

#### 4.2.2 องค์กรที่มีอำนาจบังคับใช้มาตรการรายงานธุรกรรมของสหราชอาณาจักร

องค์กรที่บังคับใช้มาตรการการรายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 คือ สำนักงานอาชญากรรมแห่งชาติ (The National Crime Agency), อัยการสูงสุด (The Director of Public Prosecutions), อัยการสูงสุดแห่งไอร์แลนด์เหนือ (The Director of Public Prosecutions for Northern Ireland), ผู้อำนวยการสำนักงานการปราบปรามการทุจริตที่ร้ายแรง (The Director of the Serious Fraud Office) , สำนักงานรายได้และศุลกากรของพระมหากษัตริย์ (Her Majesty's Revenue and Customs)หรือหน่วยงานกำกับดูแลด้านการเงิน(The Financial Conduct Authority) ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรา 2Aอนุมาตรา (2)<sup>13</sup>

#### 4.2.3 การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสหราชอาณาจักร

ตามพระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 ได้มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (make the required disclosure) ต่อเจ้าหน้าที่

<sup>13</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 2A(2). (UK). “In this section “a relevant authority” means—

- (a) the National Crime Agency ,
- (b) the Director of Public Prosecutions,
- (c) the Director of Public Prosecutions for Northern Ireland,
- (d). . . . . or
- (e) the Director of the Serious Fraud Office.
- (f) Her Majesty's Revenue and Customs, or
- (g) the Financial Conduct Authority.”

ที่ได้รับการแต่งตั้งหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากอธิบดีสำนักงานอาชญากรรมแห่งชาติโดยกำหนดไว้ในมาตรา 330 ดังต่อไปนี้

การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจที่อยู่ในภาคการควบคุมที่ไม่เปิดเผย (Failure to disclose) หรือการไม่รายงานธุรกรรมต่อรัฐ ให้มีความผิดตามพระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 โดยกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ในมาตรา 330 อนุมาตรา (1)-(4) ดังนี้

มาตรา 330 การไม่เปิดเผย: ภาคที่มีการควบคุม ( Failure to disclose: regulated sector )

(1)<sup>14</sup> บุคคลจะกระทำความผิดถ้าหาก (มีเงื่อนไขตามข้อย่อย (2) ถึง (4) เป็นที่พอใจ)

(2)<sup>15</sup> เงื่อนไขประการแรก คือ บุคคลดังกล่าว –

(a) รู้หรือสงสัย หรือ

(b) มีเหตุผลอันสมควรในการรู้หรือสงสัยว่าอีกบุคคลหนึ่งมีส่วนร่วมในการฟอกเงิน

(3)<sup>16</sup> เงื่อนไขประการที่สอง คือ ข้อมูลหรือเรื่องอื่นนั้น –

(a) ความรู้หรือความสงสัยของเขามีพื้นฐานมาจาก หรือ

(b) ให้เหตุผลที่สมเหตุสมผลสำหรับความรู้หรือความสงสัยดังกล่าว เกิดขึ้นกับบุคคล

ดังกล่าวในการดำเนินธุรกิจในภาคที่มีการควบคุม

(3A)<sup>17</sup> เงื่อนไขประการที่สาม คือ –

---

<sup>14</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(1). (UK). “(1)A person commits an offence if [F1 the conditions in subsections (2) to (4) are satisfied].”

<sup>15</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(2). (UK). “(2) The first condition is that he—

(a) knows or suspects, or

(b) has reasonable grounds for knowing or suspecting, that another person is engaged in money laundering.”

<sup>16</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(3). (UK). “(3)The second condition is that the information or other matter—

(a) on which his knowledge or suspicion is based, or

(b) which gives reasonable grounds for such knowledge or suspicion, came to him in the course of a business in the regulated sector.”

<sup>17</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(3A). (UK). “(3A)The third condition is—

(a) that he can identify the other person mentioned in subsection (2) or the whereabouts of any of the laundered property, or

(a) บุคคลดังกล่าวสามารถระบุอีกบุคคลหนึ่งที่กำลังกล่าวถึงในมาตราย่อย (2) หรือที่อยู่ของทรัพย์สินที่ถูกฟอก หรือ

(b) บุคคลดังกล่าวเชื่อหรือมีเหตุผลที่คาดหวังว่าให้ผู้กระทำความผิดเชื่อว่าข้อมูลหรือเรื่องอื่นที่กำลังกล่าวถึงในมาตราย่อย (3) จะหรืออาจจะช่วยในการระบุตัวตนอีกบุคคลหนึ่งหรือที่อยู่ของทรัพย์สินที่ถูกฟอก

(4)<sup>18</sup> เงื่อนไขประการที่สี่ คือ บุคคลดังกล่าวไม่ได้เปิดเผยข้อมูลที่ต้องการ ให้แก่ –

(a) เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือ

(b) บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจเพื่อวัตถุประสงค์ในส่วนนี้โดย (อธิบดีสำนักงานอาชญากรรมแห่งชาติ) ทันทีที่สามารถปฏิบัติได้หลังจากข้อมูลหรือเรื่องอื่นที่กำลังกล่าวถึงในมาตราย่อย (3) มาถึงผู้กระทำความผิด

เมื่อพระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 ได้กำหนดบังคับไว้แล้วให้ธุรกิจที่อยู่ในภาคควบคุมต้องทำการรายงานการทำธุรกรรมต่อรัฐ ถ้าไม่ทำการเปิดเผยหรือรายงานธุรกรรมก็จะมีผลตามพระราชบัญญัติดังกล่าว และเรื่องที่ต้องเปิดเผยนั้นต้องเป็นการเปิดเผยเกี่ยวกับตัวตนของบุคคลที่สงสัยว่ามีการฟอกเงิน ที่อยู่ของทรัพย์สินที่ถูกฟอกและเหตุผลหรือข้อมูลที่ทำให้เกิดการสงสัยทั้งนี้เป็นไปตามมาตรา 330(5)<sup>19</sup>

นอกจากหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมแล้ว พระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 ยังได้กำหนดให้มีบทคุ้มครองผู้เปิดเผยข้อมูลหรือผู้รายงานธุรกรรมเพื่อไม่ต้องรับผิดโดยกำหนดไว้ดังนี้

---

(b)that he believes, or it is reasonable to expect him to believe, that the information or other matter mentioned in subsection (3) will or may assist in identifying that other person or the whereabouts of any of the laundered property.

<sup>18</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(4). (UK). “(4)The fourth condition is that he does not make the required disclosure to—

(a)a nominated officer, or

(b)a person authorised for the purposes of this Part by the Director General of the National Crime Agency,as soon as is practicable after the information or other matter mentioned in subsection (3) comes to him.”

<sup>19</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(5). (UK). “(5) The required disclosure is a disclosure of—

(a)the identity of the other person mentioned in subsection (2), if he knows it,

(b)the whereabouts of the laundered property, so far as he knows it, and

(c)the information or other matter mentioned in subsection (3).”

มาตรา 330(6)<sup>20</sup> แต่บุคคลดังกล่าวไม่กระทำความผิดตามมาตรา นี้ หาก –

(a) บุคคลดังกล่าวมีข้อแก้ตัวที่สมเหตุสมผลสำหรับการไม่เปิดเผยข้อมูลที่ต้องการ

(b) บุคคลดังกล่าวเป็นผู้ประกอบวิชาชีพที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง

และ –

(i) หากบุคคลดังกล่าวรู้สิ่งใดสิ่งหนึ่งที่กล่าวถึงในมาตรา ย่อย(5)(a) และ (b) บุคคลดังกล่าวรู้สิ่งนั้นเพราะข้อมูลหรือเรื่องอื่นมาถึงเขาในสถานการณ์ที่มีเอกสิทธิ์ หรือ

(ii) ข้อมูลหรือเรื่องอื่นที่กล่าวถึงในมาตรา ย่อย (3) มาถึงเขาในสถานการณ์ที่มีเอกสิทธิ์ หรือ

(c) มาตรา ย่อย (7) หรือ 7B ใช้กับบุคคลดังกล่าว

มาตรา 330(7)<sup>21</sup> มาตรา ย่อยนี้ใช้กับบุคคลดังกล่าว หาก –

(a) เขาไม่รู้หรือสงสัยว่าอีกบุคคลหนึ่งมีส่วนร่วมในการฟอกเงิน และ

(b) นายจ้างของเขาไม่ได้ให้การฝึกอบรมในเรื่องดังกล่าวแก่ลูกจ้างของเขาตามที่รัฐมนตรีต่างประเทศกำหนดไว้โดยมีคำสั่งเพื่อวัตถุประสงค์ในส่วนนี้

มาตรา 330(7A)<sup>22</sup> ไม่มีบุคคลใดกระทำความผิดตามมาตรา นี้ หาก –

---

<sup>20</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(6). (UK). “(6) But he does not commit an offence under this section if—

(a) he has a reasonable excuse for not making the required disclosure,

(b) he is a professional legal adviser relevant professional adviser and—

(i) if he knows either of the things mentioned in subsection (5)(a) and (b), he knows the thing because of information or other matter that came to him in privileged circumstances, or

(ii) the information or other matter mentioned in subsection (3) came to him in privileged circumstances,

or

(c) subsection (7) or (7B) applies to him.”

<sup>21</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(7). (UK). “(7) This subsection applies to a person if—

(a) he does not know or suspect that another person is engaged in money laundering, and

(b) he has not been provided by his employer with such training as is specified by the Secretary of State by order for the purposes of this section.”

<sup>22</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(7A). (UK). “(7A) Not does a person commit an offence under this section if—

(a) he knows, or believes on reasonable grounds, that the money laundering is occurring in a particular country or territory outside the United Kingdom, and

(a) บุคคลนั้นรู้หรือเชื่อในเหตุอันสมควรว่าการฟอกเงินกำลังเกิดขึ้นในบางประเทศหรือดินแดนนอกสหราชอาณาจักร และ

(b) การฟอกเงิน –

(i) ไม่ผิดกฎหมายภายใต้กฎหมายอาญาที่ใช้ในประเทศหรือดินแดนนั้นและ

(ii) ไม่ใช่คำอธิบายที่กำหนดไว้ในคำสั่งที่จัดทำขึ้นโดยรัฐมนตรีต่างประเทศ

มาตรา 330(7B)<sup>23</sup> มาตราข้อยนี้ใช้กับบุคคลดังกล่าว หาก –

(a) บุคคลนั้นถูกว่าจ้างโดยหรือเป็นส่วนหนึ่งกับผู้ประกอบวิชาชีพที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางวิชาชีพที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ความช่วยเหลือหรือการสนับสนุนแก่ที่ปรึกษา

(b) ข้อมูลหรือเรื่องอื่นที่กล่าวถึงในส่วนย่อย (3) มาถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้ความช่วยเหลือหรือการสนับสนุนดังกล่าว และ

(c) ข้อมูลหรือเรื่องอื่นมาถึงที่ปรึกษาดังกล่าวในสถานการณ์ที่มีเอกสิทธิ์

พระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ.2002 ยังได้กำหนดให้มีบทคุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพที่ปรึกษากฎหมายไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลหรือการรายงานธุรกรรมต่อรัฐซึ่งกำหนดไว้ในมาตรา 330(9A)<sup>24</sup> และข้อมูลหรือเรื่องที่ไม่ต้องทำการรายงานเป็นไปตามมาตรา 330(10)<sup>25</sup>

(b) the money laundering—

(i) is not unlawful under the criminal law applying in that country or territory, and

(ii) is not of a description prescribed in an order made by the Secretary of State.”

<sup>23</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(7B). (UK). “(7B)This subsection applies to a person if—

(a) he is employed by, or is in partnership with, a professional legal adviser or a relevant professional adviser to provide the adviser with assistance or support,

(b) the information or other matter mentioned in subsection (3) comes to the person in connection with the provision of such assistance or support, and

(c) the information or other matter came to the adviser in privileged circumstances.”

<sup>24</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(7). (UK). “(9A)But a disclosure which satisfies paragraphs (a) and (b) of subsection (9) is not to be taken as a disclosure to a nominated officer if the person making the disclosure—

(a) is a professional legal adviser relevant professional adviser,

(b) makes it for the purpose of obtaining advice about making a disclosure under this section, and

(c) does not intend it to be a disclosure under this section”

<sup>25</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(10). (UK). “(10)Information or other matter comes to a professional legal adviser relevant professional adviser in privileged circumstances if it is communicated or given to him—

ว่าหากเป็นข้อข้อมูลหรือเรื่องอื่นที่มาถึงผู้ประกอบวิชาชีพที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางวิชาชีพที่เกี่ยวข้องในสถานการณ์ที่มีเอกสิทธิ์ (Privileged circumstances) หากมีการสื่อสารหรือให้ข้อมูลแก่เขา ไม่ว่าจะโดยลูกความหรือตัวแทนลูกความของผู้ประกอบวิชาชีพที่ปรึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้คำแนะนำทางกฎหมายแก่ลูกค้าโดยที่ปรึกษาดังกล่าว หรือโดยบุคคลที่มาขอคำแนะนำทางกฎหมายจากที่ปรึกษากฎหมายหรือตัวแทนของเขา หรือโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินคดีหรือพิจารณาคดีทางกฎหมาย แต่ทั้งนี้ข้อมูลหรือเรื่องอื่นที่มีการสื่อสารหรือมอบให้โดยมีเจตนาเพื่อวัตถุประสงค์ในทางอาญาต่อไปจะไม่ได้รับการยกเว้น มาตรา 330 (11)<sup>26</sup>

ในการกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายซึ่งรวมถึงทนายความและที่ปรึกษากฎหมาย มีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย พระราชบัญญัติเงินที่ได้จากการกระทำความผิด ค.ศ. 2002 มาตรา 330(12)<sup>27</sup> ได้กำหนดไว้ในภาคธุรกิจที่อยู่ภายใต้การควบคุมที่ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไว้ในตารางท้ายพระราชบัญญัติที่ 9 (1)(n)<sup>28</sup> ดังนี้

---

(a) by (or by a representative of) a client of his in connection with the giving by the adviser of legal advice to the client,

(b) by (or by a representative of) a person seeking legal advice from the adviser, or

(c) by a person in connection with legal proceedings or contemplated legal proceedings.”

<sup>26</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(11). (UK). “(11) But subsection (10) does not apply to information or other matter which is communicated or given with the intention of furthering a criminal purpose.”

<sup>27</sup> Proceeds of crime Act 2002. Section 330(12). (UK). “(12) Schedule 9 has effect for the purpose of determining what is—

(a) a business in the regulated sector;

(b) a supervisory authority”

<sup>28</sup> Proceeds of crime Act 2002. SCHEDULE 9(1)(n). “(1) A business is in the regulated sector to the extent that it consists of—

(n) the participation in financial or real property transactions concerning—

(i) the buying and selling of real property (or, in Scotland, heritable property) or business entities;

(ii) the managing of client money, securities or other assets;

(iii) the opening or management of bank, savings or securities accounts;

(iv) the organization of contributions necessary for the creation, operation or management of companies; or

(v) the creation, operation or management of trusts, companies or similar structures,

by a firm or sole practitioner who by way of business provides legal or notarial services to other persons;”

- (1) ธุรกิจมีภาคการควบคุมประกอบด้วย
  - (n) การมีส่วนร่วมในธุรกรรมทางการเงินหรืออสังหาริมทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับ -
  - (i) การซื้อและขายอสังหาริมทรัพย์ (หรือในสกอตแลนด์ทรัพย์สินตกทอดทางมรดกได้) หรือหน่วยงานธุรกิจ
  - (ii) การจัดการเงินของลูกค้า, หลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น ๆ
  - (iii) การเปิดหรือการจัดการบัญชีธนาคารออมหรือหลักทรัพย์
  - (iv) การให้บริการขององค์กรที่จำเป็นสำหรับการจัดตั้ง, การดำเนินการหรือการจัดการบริษัท
  - (v) การจัดตั้งดำเนินงานหรือการจัดการของทรัสต์หรือบริษัท หรือโครงสร้างที่คล้ายกัน โดย บริษัทหรือผู้ประกอบการแต่เพียงผู้เดียวที่ดำเนินธุรกิจให้บริการทางกฎหมายหรือการรับรองเอกสารแก่บุคคลอื่น

ในการปฏิบัติหน้าที่รายงานธุรกรรมของผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายของสหราชอาณาจักร สมาคมนักกฎหมายของสหราชอาณาจักรได้จัดทำคู่มือ/คำแนะนำในด้านการต่อต้านการฟอกเงินสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมาย (Anti-money Laundering Guidance for the Legal sector)<sup>29</sup> โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านการฟอกเงินและวิธีการรายงานธุรกรรมเพื่อให้ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายได้ปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง

จะเห็นได้ว่ากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสหราชอาณาจักรได้กำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายซึ่งรวมถึงทนายความและที่ปรึกษากฎหมายมีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อรัฐ โดยแนวทางในการกำหนดก็สอดคล้องกับข้อเสนอแนะของ FATF ทั้งนี้ตามรายงานการประเมินการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของสหราชอาณาจักร จาก FATF พบว่าการประเมินตามข้อเสนอแนะที่ 23 ซึ่งเป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพอื่นซึ่งมิใช่สถาบันการเงิน(DNFBPs) มีหน้าที่รายงานธุรกรรม กฎหมายของ สหราชอาณาจักรถูกประเมินว่าสอดคล้องเป็นส่วนใหญ่กับข้อเสนอแนะที่ 23 ของ FATF (Recommendation 23 is rated largely compliant)<sup>30</sup>

<sup>29</sup> The Law Society. (2018). *Anti-money laundering guidance*. (Online). Available :

<https://www.lawsociety.org.uk/policy-campaigns/articles/anti-money-laundering-guidance/>. [2019, May 14].

<sup>30</sup> FATF and APG. (2018). *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures United Kingdom: Mutual Evaluation Report*. FATF: Paris. P.209.



### 4.3 การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศนิวซีแลนด์

ประเทศนิวซีแลนด์เป็นสมาชิกหนึ่งในคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน ( Financial Action Task Force : FATF ) เมื่อปี ค.ศ.1991 และนอกจากนี้ประเทศนิวซีแลนด์ยังเป็นสมาชิกของ Asia Pacific Group on Money Laundering หรือ APG โดยประเทศนิวซีแลนด์ตระหนักถึงการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเป็นอย่างมาก เพราะในประเทศนิวซีแลนด์มีการฟอกเงินผ่านสถาบันการเงินและคาสิโนเป็นจำนวนมาก จึงต้องมีการออกกฎหมายและมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้สถาบันการเงินและคาสิโนทำการตรวจสอบตัวตนและยืนยันตัวตนของลูกค้าอย่างเข้มงวด เพื่อที่จะตรวจจับและยับยั้งการฟอกเงินและการจัดหาเงินก่อการร้ายและช่วยเพิ่มชื่อเสียงให้กับธุรกิจทั้งในภาคประชาชนและภาครัฐในฐานะเป็นสถานที่ที่ปลอดภัยสำหรับการทำธุรกิจ

#### 4.3.1 กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศนิวซีแลนด์

ประเทศนิวซีแลนด์ มีกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่สำคัญ คือ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ.2009 ( Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009 ) โดยรัฐบาลประเทศนิวซีแลนด์ได้ตราพระราชบัญญัตินี้ขึ้นเพื่อตรวจสอบและยับยั้งการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนสำหรับการก่อการร้าย และเพื่อรักษาและยกระดับชื่อเสียงของประเทศนิวซีแลนด์ ตลอดจนเพื่อสนับสนุนความเชื่อมั่นของประชาชนในระบบการเงิน<sup>31</sup>

#### 4.3.2 องค์กรที่มีอำนาจบังคับใช้มาตรการรายงานธุรกรรมของประเทศนิวซีแลนด์

องค์กรที่บังคับใช้มาตรการการรายงานธุรกรรมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ.2009 คือ “ผู้บัญชาการตำรวจ” โดยกฎหมายดังกล่าวกำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมทำการรายงานทำธุรกรรมต่อ “ผู้บัญชาการ” (Commissioner) ตามมาตรา 48A(1)<sup>32</sup> โดยพระราชบัญญัตินี้ได้ให้ความหมายของ “ผู้บัญชาการ” ไว้ในมาตรา 5 หมายความว่า “ผู้บัญชาการตำรวจ” (Commissioner of Police)<sup>33</sup>

<sup>31</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 3(1). (NZ).

<sup>32</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 48A(1). (NZ).

<sup>33</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 5. (NZ).

### 4.3.3 การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศนิวซีแลนด์

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ.2009 ได้มีการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยให้หน่วยงานการรายงานทำการรายงานการทำธุรกรรมบางประเภทที่กำหนด (Reporting entities to report certain prescribed transactions) ต่อผู้บัญชาการตำรวจ (Commissioner of Police) หากมีบุคคลทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ผ่านหน่วยงานการรายงาน หน่วยงานการรายงานต้อง (ทันทีที่สามารถทำได้ แต่ไม่เกิน 10 วันทำการหลังจาก การทำธุรกรรม) ตามมาตรา 48A(1)<sup>34</sup>

โดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ.2009 ได้กำหนดผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐไว้เป็น “หน่วยงานการรายงาน” (reporting entity) ซึ่งตามมาตรา 5<sup>35</sup> นั้น หน่วยงานการรายงานนั้น หมายถึง คาสีโน, ธุรกิจหรืออาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่กำหนด, สถาบันการเงิน, ตัวแทนจำหน่ายสินค้าที่มีมูลค่าสูง, คณะกรรมการการแข่งขันนิวซีแลนด์ และยังรวมไปถึงบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ประกาศโดยกฎระเบียบให้เป็นบุคคลที่มีหน้าที่รายงานตามความมุ่งหมายของพระราชบัญญัตินี้, บุคคลอื่นใดที่กฎหมายกำหนดให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้เสมือนว่าเป็นบุคคลที่มีหน้าที่รายงาน แต่ไม่รวมถึงบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ประกาศโดยกฎระเบียบเพื่อไม่ให้บุคคลที่มีหน้าที่รายงานตามความมุ่งหมายของพระราชบัญญัตินี้

นอกจากนี้แล้ว มาตรา 5 ของพระราชบัญญัตินี้ ได้กำหนดให้สำนักงานกฎหมายมีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐ โดยกำหนดไว้ในความหมายของ “ธุรกิจหรืออาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินหรือที่กำหนด” ( a designated non-financial business or profession) ดังนี้

<sup>34</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 48A(1). (NZ). “48 A Reporting entities to report certain prescribed transactions

(1) Despite any other enactment or rule of law, but subject to any regulations made under section 154, if a person conducts a prescribed transaction through a reporting entity, the reporting entity must (as soon as practicable, but not later than 10 working days after the transaction) report the transaction to the Commissioner in accordance with section 48B.”

<sup>35</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 5. (NZ).

“ธุรกิจหรืออาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินหรือที่กำหนด”<sup>36</sup>

<sup>36</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 5. (NZ). “designated non-financial business or profession means—

(a) a law firm, a conveyancing practitioner, an incorporated conveyancing firm, an accounting practice, a real estate agent, or a trust and company service provider, who, in the ordinary course of business, carries out 1 or more of the following activities:

(i) acting as a formation agent of legal persons or legal arrangements:

(ii) acting as, or arranging for a person to act as, a nominee director or nominee shareholder or trustee in relation to legal persons or legal arrangements:

(iii) providing a registered office or a business address, a correspondence address, or an administrative address for a company, or a partnership, or for any other legal person or arrangement, unless the office or address is provided solely as an ancillary service to the provision of other services (being services that do not constitute an activity listed in this subparagraph or subparagraphs (i), (ii), and (iv) to (vi)):

(iv) managing client funds (other than sums paid as fees for professional services), accounts, securities, or other assets:

(v) providing real estate agency work (within the meaning of section 4(1) of the Real Estate Agents Act 2008) to effect a transaction (within the meaning of section 4(1) of the Real Estate Agents Act 2008):

(vi) engaging in or giving instructions on behalf of a customer to another person for—

(A) any conveyancing (within the meaning of section 6 of the Lawyers and Conveyancers Act 2006) to effect a transaction (within the meaning of section 4(1) of the Real Estate Agents Act 2008), namely,—

the sale, the purchase, or any other disposal or acquisition of a freehold estate or interest in land:

the grant, sale, or purchase or any other disposal or acquisition of a leasehold estate or interest in land (other than a tenancy to which the Residential Tenancies Act 1986 applies):

the grant, sale, or purchase or any other disposal or acquisition of a licence that is registrable under the Land Transfer Act 1952:

the grant, sale, or purchase or any other disposal or acquisition of an occupation right agreement within the meaning of section 5 of the Retirement Villages Act 2003:

(B) a transaction (within the meaning of section 4(1) of the Real Estate Agents Act 2008); or

(C) the transfer of a beneficial interest in land or other real property; or

(D) a transaction on behalf of any person in relation to the buying, transferring, or selling of a business or legal person (for example, a company) and any other legal arrangement; or

(E) a transaction on behalf of a customer in relation to creating, operating, and managing a legal person (for example, a company) and any other legal arrangement; and

หมายถึง-

(a) สำนักงานกฎหมาย ผู้ประกอบการให้บริการ โอนกรรมสิทธิ์ บริษัทให้บริการ โอนกรรมสิทธิ์ บริษัทผู้ให้บริการในด้านการบัญชี ตัวแทนด้านอสังหาริมทรัพย์ หรือผู้ให้บริการทรัสต์ ที่ดำเนินธุรกิจตามปกติอย่างน้อย 1 กิจกรรมดังต่อไปนี้

(i) ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของนิติบุคคลหรือตามข้อตกลงทางกฎหมาย

(ii) ทำหน้าที่หรือจัดให้มี การเสนอซื้อบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือผู้จัดการทรัสต์ ของนิติบุคคลหรือตามข้อตกลงทางกฎหมาย

(iii) การให้บริการที่ตั้งของสำนักงานหรือธุรกิจที่ได้รับการจดทะเบียน ที่อยู่สำหรับการติดต่อ หรือที่ตั้งในการบริหารจัดการบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคลอื่น ...

(iv) การจัดการกองทุนลูกค้า (นอกเหนือจากจำนวนเงินที่จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการทางวิชาชีพ) บัญชีเงินฝาก, หลักทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น ๆ

(v) การให้บริการงานด้านอสังหาริมทรัพย์ (ตามความหมายของมาตรา 4 (1) แห่ง the Real Estate Agents Act 2008) เพื่อทำธุรกรรม (ตามความหมายของมาตรา 4 (1) แห่ง the Real Estate Agents Act 2008)

(vi) การมีส่วนร่วมหรือให้คำแนะนำในนามของลูกค้าต่อบุคคลอื่นเพื่อ –

(A) การโอนกรรมสิทธิ์ใด ๆ (ตามความหมายของ มาตรา 6 แห่ง the Lawyers and Conveyancers Act 2006 ) เพื่อทำธุรกรรม (ตามความหมายของมาตรา 4 (1) แห่ง the Real Estate Agents Act 2008) คือ

การขาย, การซื้อหรือการได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์หรือกรรมกรรมสิทธิ์ในที่ดิน

การอนุญาต, การขายหรือการซื้อหรือการกำจัดหรือการครอบครองอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิประโยชน์อื่นใดในที่ดิน (นอกเหนือจากการเช่าซึ่ง the Residential Tenancies Act 1986 มีผลบังคับใช้):

การอนุญาต, การขายหรือการซื้อหรือการกำจัดหรือการได้มาซึ่งใบอนุญาตที่สามารถจดทะเบียนได้ภายใต้ the Land Transfer Act 1952:

---

(b) includes a person or class of persons declared by regulations to be a designated non- financial business or profession for the purposes of this Act; but

(c) excludes a person or class of persons declared by regulations not to be a designated non- financial business or profession for the purposes of this Act”

การอนุญาตการขายหรือการซื้อหรือการกำจัดหรือการได้มาซึ่งข้อตกลงสิทธิในการประกอบอาชีพอื่น ๆ ตามความหมายของมาตรา 5 แห่ง the Retirement Villages Act 2003:

(B) ธุรกิจ (ตามความหมายของมาตรา 4 (1) แห่ง the Real Estate Agents Act 2008)

(C) การโอนผลประโยชน์ที่เป็นประโยชน์ในที่ดินหรืออสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ หรือ

(D) การทำธุรกรรมในนามของบุคคลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ . โอนหรือขายธุรกิจหรือนิติบุคคล (เช่น บริษัท ) และการจัดการตามกฎหมายอื่น ๆ หรือ

(E) การทำธุรกรรมในนามของลูกค้านี้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้ง, การดำเนินงาน และการจัดการนิติบุคคล (เช่น บริษัท ) และการจัดการตามกฎหมายอื่น ๆ หรือ

(b) รวมถึงบุคคลหรือกลุ่มของบุคคลที่ประกาศโดยกฎระเบียบเพื่อเป็นธุรกิจหรือวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่กำหนดไว้สำหรับวัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัตินี้ แต่

(c) ไม่รวมถึงบุคคลหรือกลุ่มของบุคคลที่ประกาศโดยกฎระเบียบเพื่อไม่ให้เป็นธุรกิจหรือวิชาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่กำหนดไว้สำหรับวัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ.2009 มาตรา 5<sup>37</sup> แห่งพระราชบัญญัตินี้ ได้ให้ความหมายของคำว่า “สำนักงานกฎหมาย” (Law firm) หมายความว่า ทนายความ หรือทนายความที่ได้รับการฝึกอบรมตามบัญชีให้ปฏิบัติงานเพียงผู้เดียว , ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับทนายความ 2 คนหรือมากกว่านั้นที่ปฏิบัติตามกฎหมายในห้างหุ้นส่วนและบริษัทกฎหมาย

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ.2009 ยังมีบทบัญญัติยกเว้นเรื่องสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทนายความไม่ต้องทำการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมต่อรัฐ โดยกำหนดไว้ในมาตรา 48A(2)<sup>38</sup>

<sup>37</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 5. (NZ). “ law firm means—

(a) a barrister or a barrister and solicitor who is practising on the barrister’s or barrister and solicitor’s own account in sole practice:

(b) in relation to 2 or more barristers and solicitors practising law in partnership, the partnership:

(c) an incorporated law firm”

<sup>38</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 48A(2). (NZ). “48A Reporting entities to report certain prescribed transactions

(2) Nothing in subsection (1) requires any lawyer to disclose any privileged communication (as defined in section 42).”

ว่าทนายความไม่ต้องเปิดเผยการสื่อสารที่เป็นเอกสิทธิ์ใด ๆ (Privileged communication) ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 42

ซึ่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ค.ศ.2009 มาตรา 42 ได้กำหนดให้การสื่อสารใด ๆ ของทนายความตามที่กำหนดไว้ เป็นการสื่อสารที่เป็นเอกสิทธิ์ ดังนี้<sup>39</sup>

(1) การสื่อสารจะเป็นการสื่อสารที่มีเอกสิทธิ์หาก-

(a) เป็นการสื่อสารที่เป็นความลับ (วาจาหรือลายลักษณ์อักษร) (รวมถึงข้อมูลหรือความคิดเห็นใด ๆ) –

---

<sup>39</sup> Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism Act 2009. Section 42. (NZ) “ Privileged communication defined

(1) A communication is a privileged communication if—

(a) it is a confidential communication (oral or written) (including any information or opinion)—

(i) that passes between—

(A) a lawyer and another lawyer in their professional capacity; or

(B) a lawyer in his or her professional capacity and his or her client; or

(C) any person described in subparagraph (A) or (B) and the agent of the other person described in that subparagraph (or between the agents of both the persons described) either directly or indirectly; and

(ii) that is made or brought into existence for the purpose of obtaining or giving legal advice or assistance; or

(b) it is a communication (including any information or opinion) that—

(i) is subject to the general law governing legal professional privilege; or

(ii) is specified in section 53, 54, 55, 56, or 57 of the Evidence Act 2006.

(2) However, a communication is not a privileged communication—

(a) if there is a prima facie case that the communication or information is made or received, or compiled or prepared,—

(i) for a dishonest purpose; or

(ii) to enable or aid the commission of an offence; or

(b) if, where the information wholly or partly consists of, or relates to, the receipts, payments, income, expenditure, or financial transactions of any specified person, it is contained in (or comprises the whole or a part of) any book, account, statement, or other record prepared or kept by the lawyer in connection with a trust account of the lawyer within the meaning of section 6 of the Lawyers and Conveyancers Act 2006.

(3) For the purposes of this section, references to a lawyer include a firm in which the lawyer is a partner or is held out to be a partner.”

- (i) ที่ทำขึ้นผ่านระหว่าง
- (A) ทัศนคติเกี่ยวกับทัศนคติในหน้าที่ทางวิชาชีพ
- (B) ทัศนคติในหน้าที่ทางวิชาชีพกับลูกค้า
- (C) บุคคลใด ๆ ที่อธิบายไว้ใน (A) หรือ (B) และตัวแทนของบุคคลอื่นที่อธิบายไว้ในวรรคก่อนหน้า (หรือระหว่างตัวแทนของบุคคลทั้งสองที่อธิบายไว้) ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม และ
- (ii) ที่ทำหรือนำเข้ามาเพื่อจุดประสงค์ในการให้คำแนะนำทางกฎหมายหรือความช่วยเหลือ;
- หรือ
- (b) เป็นการสื่อสาร (รวมถึงข้อมูลหรือความคิดเห็นใด ๆ) ที่ –
- (i) อยู่ภายใต้กฎหมายทั่วไปที่ควบคุมสิทธิในทางวิชาชีพกฎหมาย หรือ
- (ii) ระบุไว้ในมาตรา 53, 54, 55, 56, หรือ 57 แห่ง Evidence Act 2006.
- (2) อย่างไรก็ตามการสื่อสารจะไม่ใช่การสื่อสารที่เอกสิทธิ์ –
- (a) หากมีกรณีเบื้องต้นที่การสื่อสารหรือข้อมูลนั้นถูกสร้างขึ้นหรือได้รับหรือรวบรวมหรือจัดทำขึ้น
- (i) เพื่อจุดประสงค์ที่ไม่สุจริต หรือ
- (ii) เพื่อใช้หรือสนับสนุนการกระทำความผิด
- (b) หากในกรณีที่ข้อมูลทั้งหมดหรือบางส่วนประกอบด้วยหรือเกี่ยวข้องกับ การรับชำระค่าเงิน การจ่ายเงิน รายได้หรือธุรกรรมทางการเงินของบุคคลใดที่ระบุไว้ใน (หรือประกอบด้วยทั้งหมดหรือบางส่วน) หนังสือ, บัญชี, รายงานหรือบันทึกอื่น ๆ ที่จัดทำหรือเก็บรักษาโดยทนายความที่เกี่ยวข้องกับบัญชี ทรัสต์ของทนายความตามความหมายของมาตรา 6 แห่ง The Lawyers and Conveyancers Act 2006
- (3) เพื่อวัตถุประสงค์ของมาตรานี้ การอ้างอิงถึงทนายความให้รวมถึงสำนักงานกฎหมายที่ทนายความเป็นส่วนหรือถือว่าเป็นส่วน

กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศนิวซีแลนด์ได้กำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายซึ่งรวมถึงทนายความและที่ปรึกษากฎหมายมีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อรัฐ แต่แนวทางในการกำหนดประเภทของธุรกรรมที่ผู้ประกอบวิชาชีพกฎหมายต้องทำการรายงานธุรกรรมต่อรัฐมีมากกว่าข้อแนะนำของ FATF ซึ่งต้องพิจารณาต่อไปว่ามีแนวทางไหนที่เหมาะสมหรือไม่ที่จะนำมาปรับใช้กับการเพิ่มเติมมาตรการการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทยได้

จากการศึกษาถึงแนวทางในการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศสิงคโปร์ สหราชอาณาจักรและประเทศนิวซีแลนด์ จะเห็นได้ว่าแต่ละ

ประเทศแม้ว่าจะมีการกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพทนายความหรือที่ปรึกษากฎหมายมีหน้าที่รายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังเช่นมาตรฐานสากลด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง (International Standards on Combating Money Laundering of Terrorism & Proliferation) ตามข้อเสนอแนะของ FATF แต่การกำหนดรายละเอียดปลีกย่อย เช่น ประเภทการทำธุรกรรมที่ต้องรายงาน ตลอดจนข้อยกเว้นที่ไม่ได้ทำการรายงานและบทคุ้มครองผู้รายงาน ของแต่ละประเทศจะมีความแตกต่างกันไปตามความเหมาะสมของแต่ละประเทศ จึงต้องทำการศึกษาเพื่อเปรียบเทียบมาตรการการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของแต่ละประเทศเพื่อนำเอามาตรการที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมมาปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายของประเทศไทยให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น