

บทที่ 5

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 บทสรุป

จากการศึกษาและวิเคราะห์ปัญหาในรูปแบบ ประเภทความผิดและการฟอกเงินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติกระทำในประเทศไทย พบว่า เมื่อองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติกระทำ ความผิดในประเทศไทยแล้ว จะทำการฟอกเงินด้วยวิธีการและช่องทางในการนำเงินหรือทรัพย์สิน ที่ได้จากการกระทำความผิดออกไปนอกประเทศไทย โดยวิธีการที่องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติมักใช้ในการฟอกเงิน ได้แก่ การจดทะเบียนตั้งบริษัทหรือกิจการขึ้นในหลายบริษัทหรือหลายกิจการ แล้วทำการถ่ายโอนทรัพย์สินระหว่างบริษัท หรือซื้อสินค้าจากกิจการในกลุ่มบริษัทของตนในราคาสูงกว่าปกติ เพื่อให้เห็นว่าเงินที่ได้นั้นมาจากการประกอบธุรกิจที่ถูกกฎหมาย นำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดหรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย และนำเงินหรือทรัพย์สินนั้นออกไปนอกประเทศ ทำให้ยากที่จะติดตามเงินนั้นมาคืนแก่ผู้เสียหายได้

จากที่ได้ศึกษาและวิเคราะห์ปัญหาการลักลอบค้ายาเสพติด การค้ำมนุษย์ และการฉ้อโกงประชาชนในประเทศไทย โดยมีการประเมินตัวเลขความเสียหายจากฟอกเงินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทยมีมูลค่ารายได้สูงถึงปีละประมาณ 376,000 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่า ปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทยยังคงมีอยู่จำนวนมาก จากเหตุการณ์ที่ประเทศไทยเคยถูกคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน หรือ FATF ประกาศขึ้นบัญชีเป็น 1 ใน 5 “ประเทศในฐานะเป็นประเทศที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานระหว่างประเทศว่าด้วยการสกัดการฟอกเงิน” ขึ้นบัญชีดำ (Dark Grey List) เนื่องจากไม่ผ่านเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลรวม 13 ข้อ เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2555 นั้น แม้ปัจจุบันจะถูกยกเลิกออกจากบัญชีดังกล่าว ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2556 แล้วก็ตาม แต่ประเทศไทยยังมีพันธกรณีที่จะต้องนำข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน The Financial Action Task Force Recommendations มาบัญญัติเป็นกฎหมายภายในประเทศ เพื่อให้เป็นมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การที่ประเทศไทยกำหนดยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2560-2564 โดยมีเป้าหมายที่จะพัฒนาระบบการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การ

ก่อนการร้าย เพื่อแก้ไขปัญหาการก่ออาชญากรรมและการฟอกเงินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ และให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากลตามที่กำหนดโดยคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน Financial Action Task Force (FATF) ในด้านกรอบกฎหมาย ทั้งยังเป็นการปฏิบัติตามอนุสัญญาสหประชาชาติเพื่อการต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติที่จัดตั้งในลักษณะองค์กร (United Nations Convention against Transnational Organized Crime – UNTOC) และในฐานะเป็นสมาชิกของกลุ่มต่อต้านการฟอกเงินเอเชียแปซิฟิก (Asia/Pacific Group on Money Laundering หรือ APG) ซึ่งมีภารกิจในการพัฒนาระบบการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน หรือ INTERNATIONAL STANDARDS ON COMBATING MONEY LAUNDERING AND THE FINANCING OF TERRORISM & PROLIFERATION : The Financial Action Task Force Recommendations ให้ได้อย่างน้อย 33 ข้อ จากทั้งหมด 40 ข้อ จากปัจจุบันที่ดำเนินการแล้ว 27 ข้อ และจากรายงานการประเมินการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทย ณ วันเสร็จสิ้นการตรวจประเมินคือ วันที่ 11 พฤษภาคม พ.ศ.2559 ประเทศไทยยังมีข้อบกพร่องของการปฏิบัติตามมาตรการสากลดังกล่าวอยู่หลายประการ หนึ่งในนั้นคือถูกประเมินว่ายังมีข้อบกพร่องตามข้อแนะนำที่ 23 ซึ่งเป็นข้อแนะนำเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพอื่นซึ่งมิใช่สถาบันการเงิน (DNFBPS) มีหน้าที่รายงานธุรกรรม

จากการศึกษาและวิเคราะห์ประเภทและรูปแบบการกระทำความผิดขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติและการฟอกเงินในประเทศไทย ซึ่งทำการฟอกเงินโดยการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทหรือกิจการขึ้นหลายบริษัทหรือหลายกิจการ แล้วทำการถ่ายโอนทรัพย์สินระหว่างบริษัทและนำเงินหรือทรัพย์สินออกไปนอกประเทศในที่สุด ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี การบัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร โดยเฉพาะอย่างยิ่งสอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งเป็นผู้มีสิทธิและหน้าที่ในการตรวจสอบและรับรองงบการเงินของห้างหุ้นส่วน นิติบุคคล บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย กิจการร่วมค้าตามประมวลรัษฎากร ตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 เงินหรือทรัพย์สินที่องค์กรอาชญากรรมข้ามชาตินำเข้าสู่กระบวนการฟอกเงินผ่านบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นมาบังหน้าเพื่อใช้ในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งเป็นผู้ที่ใช้ความรู้ความสามารถในการทำบัญชี การสอบบัญชี การบัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร จึงเป็นผู้ที่ให้ความช่วยเหลือในการทำหน้าที่

เกี่ยวกับบัญชีดังกล่าวให้แก่องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติและการฟอกเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี การบัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร จึงเป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงต่อการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติให้เป็นผลสำเร็จ

เมื่อพิจารณาถึงมาตรการทางกฎหมายในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย ที่ยังไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีมีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมตามข้อแนะนำที่ 23 ของคณะทำงานเฉพาะกิจด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง The Financial Action Task Force Recommendations ประเทศไทยจึงยังไม่ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง (International Standards on Combating Money Laundering of Terrorism & Proliferation) ตามข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน The Financial Action Task Force Recommendations ดังนั้น พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 จึงยังไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล จึงทำให้องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติยังคงใช้ประเทศไทยเป็นแหล่งในการฟอกเงิน ด้วยรูปแบบและวิธีการฟอกเงินที่สลับซับซ้อนมากขึ้น จำนวนมูลค่ารายได้ที่มาจากขบวนการหรือองค์กรอาชญากรรม มีจำนวนเงินสูงถึงปีละประมาณ 376,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 84.12 ของรายได้จากอาชญากรรมทั้งหมด และร้อยละ 27.91 เป็นรายได้ที่มาจากขบวนการหรือองค์กรอาชญากรรมข้ามชาตินั้น เป็นตัวเลขความเสียหายทางเศรษฐกิจของประเทศที่จะต้องเร่งหามาตรการทางกฎหมายในการป้องกันและปราบปรามปัญหาดังกล่าว

เมื่อพิจารณาถึงวิธีการฟอกเงินที่ขบวนการหรือองค์กรอาชญากรรมนำเงินหรือทรัพย์สินออกไปจากประเทศไทย ด้วยการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทขึ้นมาบังหน้าหลายบริษัท มีการถ่ายโอนเงินหรือทรัพย์สินระหว่างบริษัทในเครือ มีการส่งออกเงินหรือทรัพย์สินไปต่างประเทศในรูปแบบของธุรกิจส่งออก ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในฐานะที่เป็นผู้มีหน้าที่ตรวจสอบ แสดงความเห็น และรับรองงบการเงินของห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย กิจการร่วมค้าตามประมวลรัษฎากร ตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 จึงเป็นบุคคลภายนอกองค์กรอาชญากรรมที่มีโอกาสรับรู้ข้อมูลการทำธุรกรรม ทรัพย์สิน หนี้สินของบริษัทของกลุ่มองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติมากที่สุด มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจำนวนหลายแสนล้านบาท จึงมีความเสี่ยงที่ประเทศไทยจะถูกประเมินจาก FATF ว่าเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ซึ่งจะทำ

ให้เกิดผลเสียต่อภาพลักษณ์ของประเทศ อันจะส่งผลต่อการลงทุนทั้งในประเทศและการลงทุนระหว่างประเทศ จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยให้สอดคล้องเกี่ยวกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้นานาชาติประเทศให้การยอมรับว่าประเทศไทยมีมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

นอกจากนี้ จากการศึกษาปัญหาการปฏิบัติงานของพนักงานเจ้าหน้าที่ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้สะท้อนปัญหาว่าพนักงานเจ้าหน้าที่ยังขาดข้อมูลจากการรายงานธุรกรรมของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี เพื่อใช้เชื่อมโยงเครือข่ายหรือเส้นทางการเงิน การทำธุรกรรมตลอดจนการปกปิดข้อมูลทางการเงินและทรัพย์สินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ ด้วยเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าว ประเทศไทยต้องเพิ่มมาตรการทางกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้มี ประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน The Financial Action Task Force Recommendations และเป็นมาตรฐานสากลที่นานาชาติให้การยอมรับ

จากที่ได้ศึกษาแนวทางในการรายงานธุรกรรมตามมาตรฐานสากลด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูงตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน(International Standards on Combating Money Laundering of Terrorism & Proliferation) The Financial Action Task Force Recommendations เพื่อใช้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่แต่ละประเทศต้องปฏิบัติตาม โดยในข้อแนะนำที่ 23 ได้กำหนดให้ผู้ประกอบอาชีพนักบัญชีมีหน้าที่รายงานธุรกรรมด้วย

หากประเทศใดไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานสากลดังกล่าว อาจถูกคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน FATF จัดลำดับอยู่ในกลุ่มประเทศ Black List ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน ซึ่งจะทำให้ประเทศนั้นได้รับผลกระทบเกี่ยวกับการทำธุรกรรมด้านการเงินระหว่างประเทศ ส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของประเทศ และจะยังส่งผลต่อขีดความสามารถในการแข่งขันทางการเงินระหว่างประเทศอีกด้วย เนื่องจากประเทศคู่ค้าบางประเทศมีข้อกำหนดเข้มงวดในการทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ไม่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล หรือเพิ่มมาตรการตรวจสอบธุรกรรมที่ทำกับต่างประเทศดังกล่าวทำให้ภาคธุรกิจมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งต้องใช้เวลาและขั้นตอนในการทำธุรกรรมมากขึ้นและประชาชนไม่ได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรม

จากการศึกษาการรายงานธุรกรรมตามมาตรฐานสากลด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนิน มาตรการทางการเงิน The Financial Action Task Force

Recommendations ซึ่งข้อแนะนำที่ 23 (a) เป็นข้อแนะนำเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพ ทนายความ, ผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร, ผู้ประกอบวิชาชีพ กฎหมายอิสระอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผู้ประกอบวิชาชีพด้านบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เมื่อทำ ธุรกรรมทางการเงินให้แก่หรือในนามของลูกค้าในเรื่องที่เกี่ยวกับการซื้อและขายอสังหาริมทรัพย์, การบริหารจัดการเงิน หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้า, การบริหารจัดการธนาคาร บัญชีออม ทรัพย์หรือบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดรูปแบบของส่วนที่ลงหุ้น เพื่อการจัดตั้ง เพื่อการ ปฏิบัติการ หรือการบริหารจัดการบริษัทและการจัดตั้ง ดำเนินการ หรือบริหารจัดการนิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย และการซื้อขายหน่วยงานธุรกิจ ซึ่งกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสหราชอาณาจักร นิวซีแลนด์ และมาเลเซีย ต่างก็กำหนดให้ผู้ประกอบ วิชาชีพบัญชีมีหน้าที่รายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตามข้อแนะนำของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน The Financial Action Task Force Recommendations ดังนี้

โดยสหราชอาณาจักรมีเพิ่มเติมประเภทธุรกรรมออกไปเล็กน้อย และเป็นประเภทธุรกรรม ที่เป็นประโยชน์แก่การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ส่วนประเทศนิวซีแลนด์กำหนด ประเภทธุรกรรมมากเกินไปอาจทำให้เป็นภาระของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีจนเกินความจำเป็น ซึ่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบ วิชาชีพบัญชีมีหน้าที่รายงานธุรกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลตามข้อแนะนำของคณะทำงาน เฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน The Financial Action Task Force Recommendations และดังเช่น 3 ประเทศดังกล่าว จากการศึกษาและวิเคราะห์ปัญหาการก่ออาชญากรรมและการฟอก เงินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี การบัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร มีความเสี่ยงต่อการถูกใช้ เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน เห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสมในการกำหนดให้มีหน้าที่รายงาน ธุรกรรม ประเภทธุรกรรม ตลอดจนมาตรการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการรายงานธุรกรรม ที่ควรนำมาใช้ กับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี การบัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร จึงเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี การ บัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 มีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5.2 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาถึงมาตรฐานสากลด้านการต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง (International Standards on Combating Money Laundering of Terrorism & Proliferation) ตามข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน The Financial Action Task Force Recommendations กฎหมายป้องกันการปราบปรามการฟอกเงินของ สหราชอาณาจักร นิวซีแลนด์ และมาเลเซีย เปรียบเทียบกับพระราชบัญญัติป้องกันการฟอกเงิน พ.ศ.2548 รูปแบบการฟอกเงินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีเป็นบุคคลภายนอกขบวนการหรือองค์กรอาชญากรรมที่มีโอกาสรับรู้ข้อมูลทางการเงินขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติมากที่สุด จึงเห็นเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 กำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี การบัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร มีหน้าที่รายงานธุรกรรมตามกฎหมายดังกล่าว เช่นเดียวกับกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสหราชอาณาจักร นิวซีแลนด์ และมาเลเซีย โดยกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีมีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ด้วยการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย ดังนี้

1. กำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี การบัญชีบริหาร การวางระบบบัญชี การบัญชีภาษีอากร มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 แก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ในมาตรา 16 (11) ดังนี้

“ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 5) พ.ศ.....

มาตรา 16 ให้ผู้ประกอบอาชีพดังต่อไปนี้มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงานในกรณีเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ผู้ประกอบอาชีพตาม (2) (3) (4) และ (5) ต้องเป็นนิติบุคคล เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยที่มี พยานหลักฐานอันสมควรว่ามีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับ การกระทำความผิดมูลฐานหรือ ความผิดฐานฟอกเงินกับผู้ประกอบอาชีพตาม (2) (3) (4) และ (5) ที่มีได้เป็นนิติบุคคล ให้สำนักงานมีอำนาจ สั่งเป็นหนังสือให้ผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน

(1) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษา ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามมาตรา 13

(2) ผู้ประกอบอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอย หรือทองคำ

(3) ผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซีรี่ย์ยนต์

(4) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์

(5) ผู้ประกอบอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า

(6) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(7) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(8) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(9) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(10) ผู้ประกอบอาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม การแลกเปลี่ยนเงิน ที่มีใช้เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งปรากฏผลจากการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีความเสี่ยงที่อาจถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

(11) “ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี การสอบบัญชี วางระบบบัญชี บัญชีภาษีอากร ”

ในกรณีที่น่าจะมีข้อเท็จจริงใดที่เกี่ยวข้องหรืออาจจะเป็นประโยชน์ในการยืนยันหรือยกเลิก ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ได้รายงาน ไปตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้บุคคลดังกล่าวรายงาน ข้อเท็จจริงนั้นให้ สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า

ให้นำความในมาตรา 14 มาใช้บังคับกับผู้มีหน้าที่รายงานตามวรรคหนึ่งด้วยโดยอนุโลม

เว้นแต่ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานดังกล่าว เป็นผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงินเสียเอง"

2. ในการกำหนดให้ผู้สอบบัญชีหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มีหน้าที่รายงานธุรกรรมตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ควรจัดให้มีการอบรมความรู้ แนะนำขั้นตอนในการรายงานธุรกรรมแก่ผู้สอบบัญชีหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จึงเสนอแนะให้มีการจัดอบรมความรู้ แนะนำขั้นตอนเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้สอบบัญชีหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและจัดทำคู่มือการรายงานธุรกรรมขอออกเผยแพร่แก่ผู้ประกอบการอาชีพดังกล่าว เพื่อแนะแนวทางการปฏิบัติงานด้านป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างถูกต้อง อันจะทำให้พนักงานเจ้าหน้าที่ได้รับข้อมูลธุรกรรมของอาชญากรซึ่งจะทำให้การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ