

การบริหารจัดการทรัพย์สิน

๓๒. เนื่องจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินดำเนินการสืบหา ยึด และอายัดทรัพย์สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้นจึงควรมีอำนาจเพิ่มขึ้นในการบริหารจัดการทรัพย์สินก่อนศาลจะมีคำพิพากษา ประเด็นข้อพิจารณามีดังนี้

- อนุญาตให้ใช้ทรัพย์สินที่ยึดมาได้
- การบริหารจัดการทรัพย์สินที่ยึดมา
- ควรใช้หลักใดในการบริหารจัดการทรัพย์สิน
- การชดเชยกรณีคืนทรัพย์สิน

สรุปกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด

๓๓. บทบัญญัติเกี่ยวกับการสืบหา ยึด อายัด และริบทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดนั้น ปัจจุบันมีอยู่ในกฎหมายต่างๆ หลายฉบับ อำนาจตาม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ จำกัดเฉพาะตามความผิดฐาน ดังนั้นควรมีการพิจารณากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ครอบคลุมในฉบับเดียวกัน

๓๔. ขั้วแนะนำในการแก้ไขทั้งหมด รวมถึงเหตุผลและความจำเป็น ปราบปรามภัยคุกคามทางอาญา

การสนับสนุนจากภาคการเมืองและประชาชน

๓๕. การแก้ไขกฎหมายจำเป็นต้องได้รับการสนับสนุนในวงกว้าง ทั้งจากภาคการเมือง ภาคธุรกิจ และภาคประชาชน ดังนั้น จึงควรจัดการสัมมนา รวมถึงการประชุมสัมมนา อาทิจำลองถึงปัญหาของการฟอกเงิน เหตุผลและความจำเป็นในการแก้ไขปรับปรุง ความจำเป็นในการเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างประเทศ และผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการดำเนินมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๓๖. เนื่องจากภาคธุรกิจอาจไม่เห็นด้วยกับการปรับปรุงแก้ไขในบางเรื่อง ดังนั้นจึงจำเป็นต้องใช้กลไกสนับสนุนจากภาคการเมือง

การปรับปรุงระบบการบริหาร

๓๗. อนุสัญญาและมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้ประเทศไทยจะต้องมีกฎหมายบัญญัติเกี่ยวกับความผิดโดยเฉพาะ ให้อำนาจในการสืบหา ยึด อายัด และริบทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด ซึ่งอาจจะถูกใช้เพื่อการสนับสนุนการก่อการร้าย รวมถึงการเพิ่มอำนาจหน่วยราชการและศาล ในการให้ความร่วมมือตามคำขอจากต่างประเทศ ในเรื่องความร่วมมือกันทางอาญา และการส่งผู้ร้ายข้ามแดน

๓๘. ข้อเสนอแนะของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินการมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินการด้านการรู้จักลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูล การรายงาน และการฝึกอบรม ปัจจุบัน หน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินต้อง

ปฏิบัติตามด้วย เช่น คาสโน (ถ้ามี) ผู้ค้าอัญมณี นายหน้าอสังหาริมทรัพย์ และวิชาชีพเฉพาะเช่น ทนายความ และนักบัญชี โดยจำเป็นจะต้องมีการกำกับปฏิบัติตามมาตรฐานตามกฎหมาย ประเทศไทยจะต้องพิจารณากำหนดหน่วยงานที่รับผิดชอบ รวมถึงมาตรการในการกำกับดูแลหน่วยธุรกิจ และผู้ประกอบการวิชาชีพเหล่านี้ โดยควรใช้หลักการบริหารความเสี่ยง (ต่อการถูกใช้ในการฟอกเงิน) ในขณะที่หน่วยธุรกิจดังกล่าวต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด แต่มาตรฐานที่ใช้ขององค์กรบางแห่ง เช่น ธนาคารขนาดใหญ่ กับนายหน้าอสังหาริมทรัพย์รายเล็กจะแตกต่างกัน โดยสามารถกำหนด แนวทางการบริหารจัดการตามความเหมาะสมของทั้งในส่วน of หน่วยกำกับ และภาคธุรกิจ

บทบาทของธนาคารแห่งประเทศไทย

๓๙. ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารในประเทศไทย สำหรับ ด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นั้น สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีหน้าที่ในการให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดตาม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ ซึ่งในขณะนี้ทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ระหว่างการแบ่งแยกภารกิจให้ชัดเจนขึ้น
๔๐. จากการหารือสรุปได้ว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติ ส่วนสำนักงาน ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะดูแลในนโยบายการปฏิบัติทั่วไป อย่างไรก็ตาม สำนักงาน ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินต้องมีขีดความสามารถเพียงพอในการติดตามรายงานบางรายเป็น พิเศษ กับธนาคารบางแห่ง คาดว่าการดำเนินการตามภารกิจดังกล่าวจะเริ่มดำเนินการได้ภายใน ๖-๑๒ เดือน ข้างหน้า

องค์กรในการกำกับดูแลสถาบันการเงินอื่นๆ

๔๑. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงการคลัง และ กรมการประกันภัย มีหน้าที่ในการกำกับดูแลแต่ละภาคส่วนซึ่งมีความสำคัญ และหน่วยงานเหล่านี้ ก็ควรหารือกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อให้ประเทศไทยมีมาตรการการกำกับ ดูแลที่เหมาะสม
๔๒. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ระหว่างการหารือตามข้อ ๔๑

นโยบายด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับสถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

๔๓. ในปี ๒๕๕๘ คณะทำงานร่วมระหว่างสมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้ร่างนโยบายการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและ การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับธนาคาร และได้รับความเห็นชอบจาก ธนาคารโลกแล้ว คาดว่าจะประกาศใช้ในปี ๒๕๕๙

๔๔. นโยบายฉบับนี้จะเป็นมาตรฐานในการร่างนโยบายของสถาบันการเงินอื่นๆ เช่น นายหน้าค้าหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย ตัวแทนแลกเปลี่ยนเงิน และตัวแทนโอนเงิน ภายในครึ่งปีแรกของปี ๒๕๕๘ และ ปฏิบัติตามนโยบายในครึ่งปีหลัง
๔๕. นโยบายด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายนี้จะครอบคลุมถึงหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และวิชาชีพที่กำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ โดยต้องรอกระบวนการแก้ไขพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ เพื่อให้หน่วยธุรกิจเหล่านี้มีหน้าที่ตามกฎหมาย
๔๖. และเช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่นๆ นโยบายเหล่านี้จะมีผลบังคับภายใต้พระราชบัญญัตินี้

การพัฒนาทักษะ และองค์ความรู้

การฝึกอบรม

๔๗. จำเป็นต้องมีการฝึกอบรม และความช่วยเหลือทางวิชาการ ทั้งในส่วน of หน่วยราชการ หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน ตั้งแต่สถาบันการเงินขนาดใหญ่ จนถึงผู้ประกอบการวิชาชีพ
๔๘. เนื่องจากมีหน่วยธุรกิจประเภทใหม่ที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ จึงมีความจำเป็นต้องจัดการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ภาครัฐ และเอกชนที่เกี่ยวข้อง มาตรการในการกำกับดูแลบริษัทบัญชี และทนายความแตกต่างจากการกำกับสถาบันการเงิน ธุรกิจหลายประเภทไม่อาจให้ความรู้พนักงานเองได้ จึงอาจต้องให้สมาคมทำหน้าที่จัดฝึกอบรมให้การพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติ จนถึงการศึกษาจริงต้องใช้เวลา และทรัพยากรพอสมควร ซึ่งอาจเริ่มต้นโดยการสร้างความรู้ ความเข้าใจในหน้าที่ และการแก้ไขเพิ่มเติมกฎ หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ภาคธุรกิจสามารถปฏิบัติตามได้ ทั้งนี้ภายในเวลา ๒ ปี

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๙. ในระยะสั้น มีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยเน้นการพัฒนาความสามารถในการวิเคราะห์ และการกำกับการปฏิบัติโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน เมื่อมีการแก้ไขกฎหมายแล้วเจ้าหน้าที่ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินต้องศึกษาวิธีการกำกับสถาบันการเงินเพิ่มเติม ในการฝึกอบรมอาจรวมถึงการใช้ และการส่งข้อมูลข่าวกรองทางการเงิน และความร่วมมือกับต่างประเทศ
๕๐. กำหนดระเบียบภายในของสถาบันการเงินต่างๆ และการประสานงานกับสถาบันการเงิน
๕๑. การฝึกอบรม และความช่วยเหลือทางวิชาการที่สำคัญมีดังนี้
- การกำหนดหน่วยงานที่จะทำหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจประเภทใหม่
 - การร่างนโยบายการกำกับการปฏิบัติ
 - การฝึกอบรมด้านการกำกับการปฏิบัติ
 - ประเด็นเฉพาะสำหรับหน่วยธุรกิจใหม่ที่มีหน้าที่รายงาน

สถาบันการเงิน

๕๒. สถาบันการเงินส่วนใหญ่อยู่ระหว่างการจัดทำคู่มือการปฏิบัติ และฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ รวมถึงการรายงานธุรกรรมเงินสกุลที่มีมูลค่าสูง และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และมาตรการการรู้จักตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากกฎหมายกำหนดขอบเขตกว้างขึ้น หน่วยงานที่มีหน้าที่ก็ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เพิ่มขึ้นด้วย
๕๓. ระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงานอาจแตกต่างกันตามลักษณะงานที่รับผิดชอบ พนักงานที่มีหน้าที่ติดต่อกับลูกค้าโดยตรงจำเป็นต้องทราบรายละเอียดและขั้นตอนในการทำการรู้จักตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นอย่างดี จะต้องทราบว่าธุรกรรมที่ทำนั้นอาจเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และต้องรายงานต่อพนักงานอาวุโส พนักงานที่ดูแลลูกค้าที่มีผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจกับธนาคารมาก จะต้องรู้ว่าอาจพบกับธุรกรรมที่ผิดปกติ ดังนั้น จึงควรมีการฝึกอบรมเพื่อให้พนักงานเข้าใจลูกค้าประเภทต่างๆ การธนาคารในรูปแบบต่างๆ และผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอื่นๆ
๕๔. เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติจะต้องมีความชำนาญเฉพาะในด้านนี้ เพื่อช่วยให้สถาบันการเงินนั้นๆ ปฏิบัติสอดคล้องกับมาตรฐานที่วางไว้ทั้งระบบ การฝึกอบรมเจ้าหน้าที่เหล่านี้ต้องเป็นไปอย่างเข้มข้น และหลักสูตรทั่วไปสำหรับเจ้าหน้าที่ฝึกอบรมภายใน โดยควรครอบคลุมหัวข้อต่อไปนี้
- การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
 - มาตรฐานในการทำการรู้จักตัวตนของลูกค้า
 - การดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรฐานด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - การฝึกอบรมวิทยาการด้านการฟอกเงินขั้นพื้นฐาน เพื่อให้วิทยาการเหล่านี้สามารถอบรมเจ้าหน้าที่ภายในสถาบันการเงินต่อไป

หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย

๕๕. การฝึกอบรมเจ้าหน้าที่สืบสวนสอบสวนที่รับผิดชอบด้านคดีฟอกเงิน ควรครอบคลุมเรื่อง
- ลักษณะ และความร้ายแรงของการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - วิธีการฟอกเงินในปัจจุบัน
 - การวางแผนการสืบสวน
 - การจัดการการสืบสวน
 - การวิเคราะห์มูลค่าสุทธิ
 - การบัญชีนิติเวช (การตรวจสอบทุจริตทางการเงินบัญชี)
 - เทคนิคการสอบสวน
 - การวิเคราะห์ข่าวกรอง

- การสืบสวนทางลับ เช่นการตรวจตราโดยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ และการสืบสวนนอกเครื่องแบบ (ถ้าเป็นไปได้)
- การติดตามทรัพย์สิน
- การเตรียมการซักซ้อมด้านพยานหลักฐานเพื่อการดำเนินคดี

๕๖. กลุ่มเป้าหมายของหลักสูตรแรกได้แก่เจ้าหน้าที่สืบสวนสอบสวนจากหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการสืบสวนสอบสวนคดีฟอกเงิน หรือความผิดมูลฐานที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน โดยอาจครอบคลุมถึงเรื่องการทุจริต ขาเสพคึก การลักพาตัว การข่มขู่ การปล้น และการฉ้อโกง
๕๗. การฝึกอบรมพิเศษด้านการสืบสวนทางการเงินก็มีความจำเป็น ซึ่งต้องใช้วิทยากรที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในการวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงินที่มีความซับซ้อน รวมถึงการถือครอง และการจำหน่ายทรัพย์สิน กลุ่มเป้าหมายหลักได้แก่เจ้าหน้าที่สืบสวนที่มีความชำนาญ และมีพื้นฐานในด้านการบัญชี หรือกฎหมาย

ศาล และกระบวนการยุติธรรม

๕๘. พนักงานอัยการจะต้องมีความรู้เกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน เทคนิค และวิธีการฟอกเงิน รวมทั้งการติดตามร่องรอย และเส้นทางเดินของเงิน เพื่อช่วยเหลือในการสืบสวนอาชญากรรมร้ายแรง และจำเป็นต้องเข้าใจถึง บทบาทและหน้าที่ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๕๙. พนักงานอัยการต้องเข้าใจกฎหมาย และพื้นฐานขององค์ประกอบความผิดเป็นอย่างดี และพนักงานอัยการควรจะทราบว่าคดีลักษณะใดเข้าข่ายความผิดฐานฟอกเงิน หรือเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐาน แม้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะไม่ได้เป็นผู้ดำเนินการสืบสวนสอบสวนในคดีนั้น
๖๐. ควรมีการฝึกอบรมผู้พิพากษาในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เนื่องจากคดีฟอกเงินส่วนใหญ่เป็นคดีที่ยุ่งยาก และมีธุรกรรมทางการเงินที่สลับซับซ้อนเข้ามาเกี่ยวข้อง

ความร่วมมือภายในประเทศ

๖๑. การประสานความร่วมมืออย่างเป็นทางการในระดับชาติ ได้แก่ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และในระดับหน่วยงานหรือองค์กร ได้แก่ คณะทำงานด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งประกอบด้วยเจ้าหน้าที่จากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน โดยมีเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเป็นประธานคณะทำงาน การดำเนินงานของคณะทำงานฯ นำไปสู่การกำหนดกรอบการทำงานที่มีประ โยชน์มากต่อสถาบันการเงิน และหน่วยงานของรัฐ
๖๒. การจัดตั้งองค์กรข้างต้นเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงานของรัฐ และเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างหน่วยงานของรัฐกับภาคเอกชนซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน เพื่อให้ระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายดำเนิน

ไปอย่างมีประสิทธิภาพ และแก้ไขปัญหาดังกล่าว ที่อาจเกิดขึ้น ขณะทำงานฯ อาจเชิญหน่วยงานใหม่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมเพิ่มเติมได้

การให้คำปรึกษา และความร่วมมือกับสถาบันการเงิน

๖๓. ต้องมีการกำกับดูแลสถาบันการเงินต่างๆ โดยเฉพาะสถาบันการเงินที่จะเพิ่มขึ้นตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ โดยอาศัยกลไกในการหารือ และประสานงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความร่วมมืออย่างจริงจัง
๖๔. สถาบันการเงินต่างชาติต่างมีนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติที่ดี และชัดเจนตามมาตรฐานที่กำหนด โดยหน่วยกำกับในต่างประเทศ สำหรับสถาบันการเงินในประเทศควรกำหนดนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติภายใน เช่นนโยบายที่ออกโดยสมาคมธนาคารไทย ซึ่งจะเพิ่มประสิทธิภาพด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวม ทั้งนี้เป็นผลจากความร่วมมือระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และธนาคารต่างๆ โดยนโยบายนี้อาจนำมาปรับใช้เป็นต้นแบบสำหรับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินได้
๖๕. การหารือกันระหว่างหน่วยงานของรัฐกับภาคเอกชนในปัจจุบันเป็นไปด้วยดี โดยเฉพาะการพัฒนาความร่วมมือ และการประสานงานกับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมากขึ้น

หน่วยกำกับการปฏิบัติ

๖๖. ควรเร่งรัดกำหนดผู้รับผิดชอบในการกำกับการปฏิบัติของสถาบันการเงินให้มีความชัดเจน โดยเร็ว ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับธุรกิจ หรือ วิชาชีพ แต่ละประเภท ตัวอย่างเช่น วิชาชีพทางกฎหมายมีการกำกับดูแลโดยสภาทนายความ ซึ่งมีอำนาจตามกฎหมาย หากประสงค์ให้มีการกำกับดูแลในเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย ก็ต้องมีการบัญญัติไว้อย่างชัดเจนในพระราชบัญญัติทนายความ พ.ศ. ๒๕๒๘ รวมทั้งต้องมีการปรับปรุงกรอบการปฏิบัติสำหรับวิชาชีพเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒
๖๗. วิชาชีพบัญชีถูกกำกับดูแลภายใต้กฎหมายโดยคณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดย พระราชบัญญัติการสอบบัญชี พ.ศ. ๒๕๐๕ และมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์เป็นประธาน (ต่อมาถูกยกเลิกตามความใน พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. ๒๕๔๖ และเปลี่ยนเป็นสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีปลัดกระทรวงพาณิชย์เป็นประธาน) ความแตกต่างกับสภาทนายความคือ เป็นการรวมตัวกันของกลุ่มผู้ประกอบการวิชาชีพ สมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยความสมัครใจ ซึ่งไม่ได้ได้รับการรับรองทางกฎหมาย ดังนั้นการกำกับดูแลควรเป็นหน้าที่ของสภาวิชาชีพบัญชี หรือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือทั้งสองหน่วยงานร่วมกัน และควรมีกฎหมายกำกับควบคุมด้วย

๖๘. จำเป็นต้องมีการกำกับดูแลหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินอื่นๆ เช่นผู้ค้าอัญมณี นายหน้าค้าอสังหาริมทรัพย์ โดยอาจต้องพิจารณาจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแล หรือใช้หน่วยงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน เช่นสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในฐานะที่เป็นผู้ออกระเบียบกำกับ หรืออาจเป็นกระทรวง เช่นกระทรวงพาณิชย์ หรือกระทรวงการคลัง นอกจากนี้ยังต้องดำเนินการด้านการเตรียมงบประมาณ กำลังคน และการฝึกอบรม
๖๙. จะต้องมีการจัดทำแผนงานการกำกับและการปฏิบัติสำหรับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และให้มีเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติทำหน้าที่ติดตามประเมิน ระบบที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไปคือการให้หน่วยวิเคราะห์ข่าวกรองทางการเงินมีเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติ และหากจำเป็น ให้มีอำนาจในการบังคับให้หน่วยงานรายงาน และใช้มาตรการการรู้จักตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า แต่อย่างไรก็ตาม แม้ว่าสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะมีหน้าที่ในการกำกับการปฏิบัติ แต่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก็ไม่มีเจ้าหน้าที่เพียงพอที่จะทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ในขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกรมการประกันภัย เป็นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเช่นกัน ดังนั้นรัฐบาลจึงควรพิจารณาประเด็นดังกล่าวเพื่อให้การดำเนินการสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ และเครือข่าย

๗๐. ประเทศไทยเป็นสมาชิกของ Asia Pacific Group on Money Laundering ตั้งแต่ปี ๒๕๔๐ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ประเทศไทยมีโอกาสแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับประเทศอื่นๆ เข้าร่วมการประชุมในภูมิภาค และสร้างความสัมพันธ์อันใกล้ชิดกับประเทศในภูมิภาค นอกจากนี้ประเทศไทยเป็นสมาชิกของเครือข่ายระดับโลกในด้านการต่อต้านการฟอกเงิน Egmont Group of FIUs
๗๑. ในฐานะที่เป็นประเทศแรกในกลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ที่มีกฎหมายฟอกเงิน และหน่วยข่าวกรองทางการเงิน ประเทศไทยจึงอยู่ในฐานะที่จะสามารถให้ความช่วยเหลือประเทศอื่นๆ ในภูมิภาค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มภูมิภาคผู้นำโขงในการพัฒนาระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

การให้ความช่วยเหลือ

๗๒. ปัจจุบันมีองค์กรความช่วยเหลือหลายแห่งที่ให้การสนับสนุนประเทศต่างๆ ในภูมิภาคในการต่อต้านการฟอกเงิน โดยเฉพาะประเทศไทย ทั้งกองทุนการเงินระหว่างประเทศ และธนาคารโลก ได้ยืนยันว่าจะสนับสนุน ส่วนธนาคารพัฒนาเอเชียมีข้อผูกพันอย่างค่อนเนื่องในการให้ความช่วยเหลือประเทศต่างๆ ในภูมิภาคในการพัฒนาประสิทธิภาพด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
๗๓. การประสานงานระหว่างแหล่งผู้ให้ความช่วยเหลือเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อ ไม่ให้เกิดความซ้ำซ้อนกัน

๗๔. เพื่อป้องกันมิให้ระบบเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียจะถูกใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประชาคมระหว่างประเทศจึงให้ความสำคัญในการให้ความช่วยเหลือแก่ภูมิภาค อย่างไรก็ตาม องค์กรต้องมีการประสานงานเพื่อมิให้เกิดความซ้ำซ้อน และไม่ตรงกับความต้องการ ในปัจจุบัน APG รับผิดชอบที่ประสานงานในเรื่องดังกล่าวโดยจัดให้มีการประชุมในกลุ่มผู้ให้ความช่วยเหลือเป็นประจำ

แนวทางปฏิบัติ

๗๕. เอกสารแนวทางปฏิบัติฉบับนี้เสนอแนะว่า ควรมีการประสานงานทั้งในด้านกฎหมาย การบริหาร และการฝึกอบรม และได้เสนอจัดทำกรอบกำหนดเวลาร่วมกับหน่วยงานต่างๆ การดำเนินกิจกรรมบางอย่างจะส่งผลกระทบต่อภารกิจอื่น ด้วยเหตุนี้จึงจำเป็นที่จะต้องมีการติดตามผลอย่างจริงจัง โดยผ่านคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นอกจากนี้ จะต้องทำการตัดสินใจระดับนโยบายตั้งแต่ขั้นต้น และควรมีการดำเนินการปรับปรุงกฎหมายโดยเร็วที่สุด รวมทั้งการฝึกอบรม การให้ความรู้ก่อนที่กฎหมายจะมีผลใช้บังคับ
๗๖. การจัดการอบรมเจ้าหน้าที่หน่วยงาน การเผยแพร่/ประชาสัมพันธ์ และการฝึกอบรมพนักงานสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ เป็นกิจกรรมที่ดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และควรต้องมีการอบรมในรุ่นต่อไป หรือเมื่อมีเจ้าหน้าที่เข้าทำงานใหม่อย่างต่อเนื่อง
๗๗. เอกสารแนวทางปฏิบัติฉบับนี้รวมกิจกรรมที่จะต้องดำเนินการในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ ถึง พฤษภาคม ๒๕๔๕ ไว้ด้วย แต่กรอบแนวทางปฏิบัติเริ่มตั้งแต่กลางปี ๒๕๔๕ ถึง กลางปี ๒๕๕๒