

สถาบันการเงิน

๕๒. สถาบันการเงินส่วนใหญ่อยู่ระหว่างการจัดทำคู่มือการปฏิบัติ และฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ รวมถึงการรายงานธุรกรรมเงินสกุลที่มีมูลค่าสูง และธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และมาตรการการรู้จักตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า หากกฎหมายกำหนดขอบเขตกว้างขึ้น หน่วยงานที่มีหน้าที่ก็ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เพิ่มขึ้นด้วย
๕๓. ระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงานอาจแตกต่างกันตามลักษณะงานที่ได้รับมอบหมาย พนักงานที่มีหน้าที่ติดต่อกับลูกค้าโดยตรงจำเป็นต้องทราบรายละเอียดและขั้นตอนในการทำการรู้จักตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นอย่างดี จะต้องทราบว่าธุรกรรมที่ทำนั้นอาจเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และต้องรายงานต่อพนักงานอาวุโส พนักงานที่ดูแลลูกค้าที่มีผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจกับธนาคารมาก จะต้องรู้ว่าอาจพบกับธุรกรรมที่ผิดปกติ ดังนั้น จึงควรมีการฝึกอบรมเพื่อให้พนักงานเข้าใจลูกค้าประเภทต่างๆ การธนาคารในรูปแบบต่างๆ และผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอื่นๆ
๕๔. เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติจะต้องมีความชำนาญเฉพาะในด้านนี้ เพื่อช่วยให้สถาบันการเงินนั้นๆ ปฏิบัติสอดคล้องกับมาตรฐานที่วางไว้ทั้งระบบ การฝึกอบรมเจ้าหน้าที่เหล่านี้ต้องเป็นไปอย่างเข้มข้น และหลักสูตรทั่วไปสำหรับเจ้าหน้าที่ฝึกอบรมภายใน โดยควรครอบคลุมหัวข้อต่อไปนี้
- การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
 - มาตรฐานในการทำการรู้จักตัวตนของลูกค้า
 - การดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรฐานด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - การฝึกอบรมวิทยาการด้านการฟอกเงินขั้นพื้นฐาน เพื่อให้วิทยาการเหล่านี้สามารถอบรมเจ้าหน้าที่ภายในสถาบันการเงินต่อไป

หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย

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

- การสืบสวนทางลับ เช่นการตรวจตราโดยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ และการสืบสวนนอกเรื่องแบบ (ถ้าเป็นไปได้)
 - การติดตามทรัพย์สิน
 - การเตรียมการซักซ้อมคำพยานหลักฐานเพื่อการดำเนินคดี
๕๖. กลุ่มเป้าหมายของหลักสูตรแรกได้แก่เจ้าหน้าที่สืบสวนสอบสวนจากหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการสืบสวนสอบสวนคดีฟอกเงิน หรือความผิดมูลฐานที่อาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน โดยอาจครอบคลุมถึงเรื่องการทุจริต ยาเสพติด การลักพาตัว การข่มขู่ การปล้น และการฉ้อโกง
๕๗. การฝึกอบรมพิเศษด้านการสืบสวนทางการเงินก็มีความจำเป็น ซึ่งต้องใช้วิทยากรที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในการวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงินที่มีความซับซ้อน รวมถึงการฉ้อโกง และการจำหน่ายทรัพย์สิน กลุ่มเป้าหมายหลักได้แก่เจ้าหน้าที่สืบสวนที่มีความชำนาญ และมีพื้นฐานในด้านการบัญชี หรือกฎหมาย

ศาล และกระบวนการยุติธรรม

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

ความร่วมมือภายในประเทศ

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

ไปอย่างมีประสิทธิภาพ และแก้ไขปัญหาดังกล่าว ที่อาจเกิดขึ้น คณะทำงานฯ อาจเชิญหน่วยงานใหม่ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมเพิ่มเติมได้

การให้คำปรึกษา และความร่วมมือกับสถาบันการเงิน

๖๓. ต้องมีการกำกับดูแลสถาบันการเงินต่างๆ โดยเฉพาะสถาบันการเงินที่จะเพิ่มขึ้นตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ โดยอาศัยกลไกในการหารือ และประสานงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความร่วมมืออย่างจริงจัง
๖๔. สถาบันการเงินต่างชาติต่างมีนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติที่ดี และชัดเจนตามมาตรฐานที่กำหนด โดยหน่วยกำกับในต่างประเทศ สำหรับสถาบันการเงินในประเทศควรกำหนดนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติภายใน เช่นนโยบายที่ออกโดยสมาคมธนาคารไทย ซึ่งจะเพิ่มประสิทธิภาพด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวม ทั้งนี้เป็นผลจากความร่วมมือระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และธนาคารต่างๆ โดยนโยบายนี้อาจนำมาปรับใช้เป็นต้นแบบสำหรับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินได้
๖๕. การหารือกันระหว่างหน่วยงานของรัฐกับภาคเอกชนในปัจจุบันเป็นไปด้วยดี โดยเฉพาะการพัฒนาความร่วมมือ และการประสานงานกับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินมากขึ้น

หน่วยกำกับการปฏิบัติ

๖๖. ควรเร่งรัดกำหนดผู้รับผิดชอบในการกำกับการปฏิบัติของสถาบันการเงินให้มีความชัดเจนโดยเร็ว ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับธุรกิจ หรือ วิชาชีพ แต่ละประเภท ตัวอย่างเช่น วิชาชีพทางกฎหมายมีการกำกับดูแลโดยสภาทนายความ ซึ่งมีอำนาจตามกฎหมาย หากประสงค์ให้มีการกำกับดูแลในเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย ก็ต้องมีการบัญญัติไว้อย่างชัดเจนในพระราชบัญญัติทนายความ พ.ศ. ๒๕๒๘ รวมทั้งต้องมีการปรับปรุงกรอบการปฏิบัติสำหรับวิชาชีพเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒
๖๗. วิชาชีพบัญชีถูกกำกับดูแลภายใต้กฎหมายโดยคณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดย พระราชบัญญัติการสอบบัญชี พ.ศ. ๒๕๐๕ และมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์เป็นประธาน (ต่อมาถูกยกเลิกตามความใน พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. ๒๕๔๗ และเปลี่ยนเป็นสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีปลัดกระทรวงพาณิชย์เป็นประธาน) ความแตกต่างกับสภาทนายความคือ เป็นการรวมตัวกันของกลุ่มผู้ประกอบการวิชาชีพ สมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความสมัครใจ ซึ่งไม่ได้รับการรับรองทางกฎหมาย ดังนั้นการกำกับดูแลควรเป็นหน้าที่ของสภาวิชาชีพบัญชี หรือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือทั้งสองหน่วยงานร่วมกัน และควรมีกฎหมายกำกับควบคุมด้วย

๖๘. จำเป็นต้องมีการกำกับดูแลหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินอื่นๆ เช่นผู้ค้าอัญมณี นายหน้าค้าอสังหาริมทรัพย์ โดยอาจต้องพิจารณาจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแล หรือใช้หน่วยงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน เช่นสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในฐานะที่เป็นผู้ออกระเบียบกำกับ หรืออาจเป็นกระทรวง เช่นกระทรวงพาณิชย์ หรือกระทรวงการคลัง นอกจากนี้ยังต้องดำเนินการด้านการเตรียมงบประมาณ กำลังคน และการฝึกอบรม
๖๙. จะต้องมีการจัดทำแผนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติสำหรับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน 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 นอกจากนั้นประเทศไทยเป็นสมาชิกของเครือข่ายระดับโลกในการต่อต้านการฟอกเงิน Egmont Group of FIUs
๗๑. ในฐานะที่เป็นประเทศแรกในกลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ที่มีกฎหมายฟอกเงิน และหน่วยข่าวกรองทางการเงิน ประเทศไทยจึงอยู่ในฐานะที่จะสามารถให้ความช่วยเหลือประเทศอื่นๆ ในภูมิภาค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มภูมิภาคกลุ่มน้ำโขงในการพัฒนาระบบการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

การให้ความช่วยเหลือ

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

๑๔. เพื่อป้องกันมิให้ระบบเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียจะถูกใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประชาคมระหว่างประเทศจึงให้ความสำคัญในการให้ความช่วยเหลือแก่ภูมิภาค อย่างไรก็ตามควรต้องมีการประสานงานเพื่อมิให้เกิดความซ้ำซ้อน และไม่ตรงกับความต้องการ ในปัจจุบัน APG รับผิดชอบประสานงานในเรื่องดังกล่าว โดยจัดให้มีการประชุมในกลุ่มผู้ให้ความช่วยเหลือเป็นประจำ

แนวทางปฏิบัติ

๑๕. เอกสารแนวทางปฏิบัติฉบับนี้เสนอแนะว่า ควรมีการประสานงานทั้งในด้านกฎหมาย การบริหาร และการฝึกอบรม และได้เสนอจัดทำกรอบกำหนดเวลาร่วมกับหน่วยงานต่างๆ การดำเนินกิจกรรมบางอย่างจะส่งผลกระทบต่อภารกิจอื่น ด้วยเหตุนี้จึงจำเป็นต้องมีการติดตามผลอย่างจริงจัง โดยผ่านคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นอกจากนี้ จะต้องทำการตัดสินใจระดับนโยบายตั้งแต่ขั้นต้น และควรมีการดำเนินการปรับปรุงกฎหมายโดยเร็วที่สุด รวมทั้งการฝึกอบรม การให้ความรู้ก่อนที่กฎหมายจะมีผลใช้บังคับ
๑๖. การจัดการอบรมเจ้าหน้าที่หน่วยงาน การเผยแพร่/ประชาสัมพันธ์ และการฝึกอบรมพนักงานสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และควรต้องมีการอบรมในรุ่นต่อไป ไปหรือเมื่อมีเจ้าหน้าที่เข้าทำงานใหม่อย่างต่อเนื่อง
๑๗. เอกสารแนวทางปฏิบัติฉบับนี้รวมกิจกรรมที่จะต้องดำเนินการในระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ ถึง พฤษภาคม ๒๕๔๕ ไว้ด้วย แต่กรอบแนวทางปฏิบัติเริ่มตั้งแต่กลางปี ๒๕๔๕ ถึง กลางปี ๒๕๕๒

แผนปฏิบัติงาน ๓ ปี ด้านการพัฒนาการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ลำดับ	กิจกรรม	กำหนด	หมายเหตุ
๑	การฝึกอบรมวิทยากรด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	พฤษภาคม – กันยายน ๔๕	เพื่อให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานหน่วยงานต่างๆ สามารถเริ่มปฏิบัติงานได้ทันที
๒	การเห็นชอบต่อแผนปฏิบัติงาน ๓ ปี ของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	มิถุนายน ๔๕	เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแผน
๓	สำนักงาน ป.ป.ง. ประสานงานขอความร่วมมือ และความช่วยเหลือจากองค์การต่างประเทศ ในการสนับสนุนด้านการปฏิบัติตามแผน	มิถุนายน ๔๕	เพื่อให้ความช่วยเหลือจากต่างประเทศเกิดประโยชน์สูงสุด และเพื่อป้องกันการซ้ำซ้อนกันของความช่วยเหลือ
๔	สำนักงาน ป.ป.ง. พัฒนา ๑. ยุทธศาสตร์ และ ๒. แผนการปฏิบัติงาน เพื่อให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงานรับทราบถึงวิธี และแนวโน้มน (ตัวอย่างคดีฟอกเงิน)	มิถุนายน ๔๕	เพื่อให้มีกลไกที่เหมาะสมในการประกาศนโยบาย และแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงานรับทราบถึงข้อกำหนดใหม่ๆ และจะสามารถตอบสนองได้
๕	การพัฒนาแผนการฝึกอบรม และความช่วยเหลือทางวิชาการ โดยกลุ่มผู้ให้ความช่วยเหลือ (รวมถึง IMF WB & ADB และอื่นๆ)	กรกฎาคม ๔๕	ระบบจะค่อยๆ ประสิทธิภาพ หากไม่มีการฝึกอบรม
๖	พัฒนาแผนการประชาสัมพันธ์เรื่องความจำเป็นของระบบการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่มีประสิทธิภาพในกลุ่ม - ประชาชน - ภาคธุรกิจ และ - หน่วยงานทางการเมือง และราชการ กำหนดแผนและเริ่มปฏิบัติตามแผน ซึ่งควรรวมถึงการสนับสนุนจากภาคการเมือง ภาคธุรกิจ และภาคประชาชน	ธันวาคม ๔๕	โครงการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจะค่อยๆ ประสิทธิภาพหากไม่ได้รับการสนับสนุนจากทุกภาคส่วน การประชาสัมพันธ์ต้องดำเนินการตลอด ๓ ปี เพื่อลดข้อกังขาในการดำเนินการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๗	จัดการสัมมนาเชิงปฏิบัติการกับผู้ให้ความช่วยเหลือ เพื่อส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในกลุ่มหน่วยงานของรัฐในด้าน - ลักษณะ และขอบเขตของการฟอกเงิน และการ	ธันวาคม ๔๕	เพื่อสร้างความร่วมมือ และความช่วยเหลือจากหน่วยงานของรัฐ เพื่อลดข้อกังขาในการดำเนินการด้านการป้องกันและปราบปรามการ

	สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการ คุกคามต่อความมั่นคงของสถาบันการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศไทย - มาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายของประเทศต่างๆ - ข้อบัญญัติของ ทรบ. ฟอกเงิน และกฎหมายที่ เกี่ยวข้องอื่นๆ และ - ความเชื่อมโยงกันระหว่างหน่วยงานเหล่านี้		ฟอกเงิน
๔	จัดการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เพื่อส่งเสริมความรู้ ความ เข้าใจในกลุ่มสมาชิกรัฐสภาในด้าน - ลักษณะ และขอบเขตของการฟอกเงิน และการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการ คุกคามต่อความมั่นคงของสถาบันการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศไทย - มาตรฐานความพยายามในการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศต่างๆ - ข้อบัญญัติของ ทรบ. ฟอกเงิน และกฎหมายที่ เกี่ยวข้องอื่นๆ และ ความเชื่อมโยงกันระหว่างหน่วยงานเหล่านี้ และความ จำเป็นในการแก้ไข ทรบ. ธ.พาณิชย์	กันยายน ๔๕	เพื่อให้ได้รับการสนับสนุนจากภาค การเมือง
๕	ยกร่างแก้ไขกฎหมายต่อไปนี้ - ทรบ. ฟอกเงิน - ประมวลกฎหมายอาญา - ทรบ. ธ.พาณิชย์ - ทรบ. การส่งผู้ร้ายข้ามแดน - ทรบ. ความร่วมมือทางอาญา - กฎหมายอื่นที่จำเป็นในการให้ประเทศไทยปฏิบัติ ตามพันธกรณีด้านความร่วมมือระหว่างประเทศด้าน การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้	กันยายน ๔๕	มีความจำเป็นเนื่องจากต้องการความ เห็นชอบในหลักการเพื่อการแก้ไข กฎหมาย
๑๐	การขอความเห็นชอบจกคณะรัฐมนตรีเพื่อให้เป็นไป ตามพันธกรณีด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอก เงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	ตุลาคม ๔๕	เพื่อให้เข้าสู่การพิจารณาของสภา ผู้แทนฯ ได้ทัน
๑๑	ร่างกฎหมายได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ	ธันวาคม ๔๕	เพื่อให้สามารถเข้าสู่การพิจารณา

	กลยุทธ์ และเจ้าภาพ		ของสภาผู้แทนฯ ได้
๑๒	สำนักงาน ป.ป.ง. ปรับแก้แนวทางการปฏิบัติสำหรับ FTU สถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	ธันวาคม ๔๕	
๑๓	เนื่องจากความต้องการเทคนิคการสืบสวนพิเศษมีมากขึ้น เพราะคดีต่างๆ มีความลับ และซับซ้อนมากขึ้น ดังนั้นจึงต้องทบทวนมาตรการเพื่อริเริ่ม และใช้วิธีการสอบสวนพิเศษ เพื่อสนับสนุนการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (หมายเหตุ: มีแหล่งความช่วยเหลือต่างประเทศยินดีช่วยเหลือในการทบทวนมาตรการ)	ธันวาคม ๔๕	หากไม่มีการใช้วิธีสอบสวนพิเศษ จะทำให้การสืบหาพยานหลักฐานในเรื่องการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายลำบากมากยิ่งขึ้น ในการทบทวนควรชี้ชัดว่าวิธีใดจะนำไปใช้ในสถานการณ์ใด อาจจำเป็นต้องแก้ไขกฎหมายเพื่อรองรับมาตรการนี้
๑๔	ข้อมติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ ก่อให้เกิดพันธกรณีต่อประเทศไทยในการสืบหา และยึด/อายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย จำเป็นต้องพัฒนากลไกที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามได้	ธันวาคม ๔๕	เพื่อให้ประเทศไทยสามารถดำเนินการตามพันธกรณีในฐานะที่เป็นสมาชิกองค์การสหประชาชาติได้
๑๕	สำนักงาน ป.ป.ง. จะรับภาระเพิ่มในเรื่องเกี่ยวกับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และการขยายอำนาจหน้าที่ของหน่วยวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงิน โครงสร้าง และอัตรากำลังของสำนักงาน ป.ป.ง. จำเป็นจะต้องขยายตามด้วย ทบทวนโครงสร้างสำนักงาน ป.ป.ง. รวมถึงจำนวนระดับ และทักษะของเจ้าหน้าที่ เพื่อรองรับความรับผิดชอบที่จะมีขึ้น โดยอาจได้รับความช่วยเหลือจากภายนอก	ธันวาคม ๔๕	สำนักงาน ป.ป.ง. จะไม่สามารถทำตามอำนาจหน้าที่ได้หากทรัพยากรไม่เพียงพอ ประสิทธิภาพของ สำนักงาน ป.ป.ง. ในด้านการวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงินจะลดลงหากไม่สามารถตอบสนองความต้องการของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายอื่นได้ เช่น สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สำนักงาน ป.ป.ต. กรมสอบสวนคดีพิเศษ ประเทศไทยจะได้รับผลกระทบหากไม่ตอบสนองมาตรฐานด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
๑๖	จัดการฝึกอบรมวิทยากร (อาจมุ่งไปที่กลุ่มหลัก) โดยความร่วมมือกับสมาคมธนาคาร ไทย และสมาคมต่างๆ	กันยายน ๔๕	เพื่อให้การปฏิบัติตามแผน AML/CFT มีประสิทธิภาพ ประเทศไทยจะได้รับผลกระทบหาก

			ไม่ตอบสนองมาตรฐานด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
๑๓	ข้อกำหนดของ FATF ในการเพิ่มสถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งต้องเป็นไปตามความรับผิดชอบด้าน AML/CFT ทำให้ต้องการการฝึกอบรมมากขึ้น โดยอาจแบ่งตามกิจกรรมและกลุ่มกลุ่มแรกอาจเป็นผู้บริหารระดับสูง และเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินต่างๆ รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริษัทจัดการกองทุน กลุ่มนี้ต้องการการฝึกอบรม หรือการสัมมนาเชิงปฏิบัติการในเรื่อง • การสร้างความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงของสถาบันการเงินต่อการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย • ข้อกำหนดในมาตรการพิเศษด้าน KYC/CDD • การกำกับดูแลภายในที่มีประสิทธิภาพ • การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย • การรายงานธุรกรรมเงินสด • การโอนเงินระหว่างประเทศ และการรายงาน • ขั้นตอนการปฏิบัติของหน่วยกำกับกับการปฏิบัติ • ข้อกำหนดอื่นๆ ภายใต้ พรบ. ปปง. และ • เรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	กันยายน ๔๕	การปฏิบัติตามมาตรฐานอย่างมีประสิทธิภาพเกิดจากความเข้าใจเป็นอย่างดีในหน้าที่ของสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ การฝึกอบรมเหล่านี้ จำเป็นต่อการปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ ประเทศไทยจะได้รับผลกระทบหากไม่ตอบสนองมาตรฐานด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
๑๔	จัดการฝึกอบรม หรือการสัมมนาเชิงปฏิบัติการในการสร้างความตระหนักในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง และเจ้าหน้าที่ของหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินในเรื่อง • หน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินกับการต่อต้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย • ประชาสัมพันธ์เรื่องการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในวงที่กว้างขึ้น • ข้อกำหนดในมาตรการพิเศษด้าน KYC/CDD • การกำกับดูแลภายในที่มีประสิทธิภาพ • การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	กันยายน ๔๕	การปฏิบัติตามมาตรฐานอย่างมีประสิทธิภาพเกิดจากความเข้าใจเป็นอย่างดีในหน้าที่ของสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ การฝึกอบรมเหล่านี้ จำเป็นต่อการปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ ประเทศไทยจะได้รับผลกระทบหากไม่ตอบสนองมาตรฐานด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

	• การรายงานธุรกรรมเงินสด • การโอนเงินระหว่างประเทศ และการรายงาน • ขั้นตอนการปฏิบัติของหน่วยกำกับการปฏิบัติ และ • ข้อกำหนดอื่นๆ ภายใต้ พรบ. ปปง.		
๑๘	จัดการฝึกอบรม หรือการสัมมนาเชิงปฏิบัติการสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริษัทจัดการกองทุน รวมทั้งเจ้าหน้าที่ กคค. ในเรื่อง • ข้อกำหนดในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใต้ พรบ. ปปง. และ โทษ • เทคนิคการพิสูจน์ทราบการแสดงตนของเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ ในขั้นตอนการทำการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และ • เทคนิคในการสังเกตธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	กันยายน ๔๘	การฝึกอบรมเหล่านี้ จำเป็นต่อการปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ ประเทศไทยจะได้รับผลกระทบหากไม่ตอบสนองมาตรฐานด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
๒๐	รับข้อตกลง และปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	กันยายน ๔๘	ข้อกำหนดเบื้องต้นของการปฏิบัติตามพันธกรณีด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
๒๑	พัฒนาแผนการกำกับการปฏิบัติสำหรับปีประสงค์สำหรับปี ๔๘, ๔๙ และ ๕๐ รวมทั้ง สถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	กันยายน ๔๘	การตรวจสอบการปฏิบัติและการอบรมช่วยให้การกำกับการปฏิบัติมีประสิทธิภาพ
๒๒	วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการรายงานธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์โดยหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (หากเป็นไปได้ยาก ควรพัฒนาแบบฟอร์มที่ง่าย และได้ผลแทน)	ตุลาคม ๔๘	จำเป็นสำหรับการรายงาน หากไม่มีระดับการปฏิบัติตามจะต่ำมาก
๒๓	จัดตั้งศูนย์ข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเมือง และผู้ก่อการร้าย ทั้งภายใน และต่างประเทศ	ธันวาคม ๔๘	หากไม่มี สถาบันการเงินขนาดเล็ก และ หน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจะ ไม่สามารถทำ KYC/CDD ได้
๒๔	พัฒนากรอบการปฏิบัติสำหรับการลงทะเบียน online สำหรับสถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้น กำหนดวันสำหรับการแจ้งมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำหนดแล้วเสร็จจนถึงขั้นตอนการติดตั้ง และเริ่มใช้งาน	ธันวาคม ๔๘	จำเป็นสำหรับการรายงาน หากไม่มีระดับการปฏิบัติตามจะต่ำมาก
๒๕	ศึกษาระบบการ โอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด เพื่อ	ธันวาคม ๔๘	ต้องมีการวิเคราะห์ที่ลึกซึ้งเพื่อศึกษา

	วิเคราะห์ความเสี่ยง และ โอกาสที่จะถูกใช้ในการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยความช่วยเหลือจากหน่วยงานภายนอก		แนวนโยบายถูกใช้ในการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
๒๖	กำหนดให้มีการจดทะเบียนของกลุ่มผู้ให้บริการ โอนเงินที่ไม่เป็นทางการ	ธันวาคม ๔๕	เพื่อให้ประเทศไทยปฏิบัติตามพันธกรณีตามมาตรฐาน FATF
๒๗	ตราระเบียบ และแนวทางปฏิบัติเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานตาม พรบ. ปปง. และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับความร่วมมือระหว่างประเทศ ที่แก้ไข	ธันวาคม ๔๕	เพื่อให้การต่อต้านการฟอกเงินได้รับการปฏิบัติอย่างจริงจัง
๒๘	สร้างแบบฟอร์มการรายงานสำหรับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สร้างแบบฟอร์มการรายงานทั้งที่เป็นกระดาษ และอิเล็กทรอนิกส์ต่อ สำนักงาน ปปง. สำหรับหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ปรับปรุงรูปแบบการรายงานทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการรายงานโดยหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	มีนาคม ๕๐	เพื่อให้มีข้อมูล ระบบการรายงาน และการวิเคราะห์
๒๙	ร่างแก้ไขกฎหมายเข้าสู่การพิจารณาของสภาผู้แทน • พรบ. ปปง. • ประมวลกฎหมายอาญา • พรบ. ร. ทาณิชย์ • พรบ. ส่งผู้ร้ายข้ามแดน • พรบ. ความร่วมมือทางอาญา • กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการขยายความร่วมมือระหว่างประเทศ	กุมภาพันธ์ ๕๐	เพื่อให้กฎหมายมีผลบังคับใช้ และการปฏิบัติรวดเร็วขึ้น
๓๐	จัดการฝึกอบรม หรือการสัมมนาเชิงปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่ของหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยครอบคลุมหัวข้อต่อไปนี้ • หน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินกับการต่อต้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย • ประชาสัมพันธ์เรื่องการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในวงที่กว้างขึ้น • ข้อกำหนดในมาตรการพิเศษด้าน KYC/CDD • การกำกับดูแลภายในที่มีประสิทธิภาพ • การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย • การรายงานธุรกรรมเงินสกุล • การ โอนเงินระหว่างประเทศ และการรายงาน	มีนาคม ๕๐	การปฏิบัติตามมาตรฐานอย่างมีประสิทธิภาพเกิดจากความเข้าใจเป็นอย่างดีในหน้าที่ของสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ การฝึกอบรมเหล่านี้ จำเป็นต่อการปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้หน่วยงานที่เพิ่งเข้ามามีส่วนร่วมสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ประเทศไทยจะได้รับผลกระทบหากไม่ตอบสนองมาตรฐานด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

	• ขั้นตอนการปฏิบัติของหน่วยกำกับการณ์ปฏิบัติ และ • ข้อกำหนดอื่นๆ ภายใต้ พรบ. ปปง.		
๓๑	พัฒนาตัวชี้วัดความสำเร็จเพื่อให้สำนักงาน ปปง. สามารถวัดผลความคืบหน้า และ ให้ความช่วยเหลือในการทบทวนด้านทรัพยากร	มิถุนายน ๕๐	สำนักงาน ปปง. จะไม่สามารถทำตามพันธกรณี และจะมีการวิพากษ์วิจารณ์จากภายนอกต่อการตอบสนองของประเทศไทย
๓๒	ให้สัตยาบันและเริ่มปฏิบัติตามอนุสัญญาต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติที่จัดตั้งในลักษณะองค์กร ค.ศ. ๒๐๐๐ (Palermo Convention)	มิถุนายน ๕๐	หากไม่ดำเนินการประเทศไทยจะถูกจำกัดสิทธิในการสืบสวน สอบสวน คดีฟอกเงินระหว่างประเทศ
๓๓	สำนักงาน ปปง. และหน่วยงานอื่นๆ ร่วมกันพัฒนาและออกเกณฑ์กำกับ และประชาสัมพันธ์ต่อหน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน ออกเอกสารประจำเดือน ระเบียบใหม่จะต้องออกภายใน ๓๐ วันนับแต่กฎหมายที่แก้ไขมีผลบังคับ	ฉบับแรกออก ในเดือน มิถุนายน ๕๐	เพื่อเพิ่มระดับการปฏิบัติตามโดยหน่วยงานที่มีหน้าที่รายงาน เพื่อให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงานทราบถึงระเบียบใหม่ๆ และมีการปฏิบัติตามระเบียบ
๓๔	ร่างระเบียบ และแนวทางปฏิบัติเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตาม พรบ. ปปง.	ตุลาคม ๕๐	เพื่อให้มีการปฏิบัติตามระบบการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอย่างมีประสิทธิภาพ
๓๕	สภาผู้แทนเห็นชอบกับร่างแก้ไขกฎหมาย • พรบ. ปปง. • ประมวลกฎหมายอาญา • พรบ. ร. พาณิชย์ • พรบ. ส่งผู้ร้ายข้ามแดน • พรบ. ความร่วมมือทางอาญา • กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการขยายความร่วมมือระหว่างประเทศ	ธันวาคม ๕๐	ความล่าช้าอาจทำให้ประเทศไทยไม่เป็นไปตามพันธกรณีระหว่างประเทศด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
๓๖	เริ่มดำเนินการระบบการรายงานรวมถึงการรายงาน online ของหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	ธันวาคม ๕๐	
๓๗	เริ่มดำเนินการตามกฎหมาย • พรบ. ปปง. • ประมวลกฎหมายอาญา • พรบ. ร. พาณิชย์ • พรบ. ส่งผู้ร้ายข้ามแดน • พรบ. ความร่วมมือทางอาญา • กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการขยายความร่วมมือระหว่างประเทศ	มิถุนายน ๕๑	ความล่าช้าอาจทำให้ประเทศไทยไม่เป็นไปตามพันธกรณีระหว่างประเทศด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๓๘	ประชาสัมพันธ์ความคืบหน้าของรัฐบาลไทยในระบบการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสู่ประชาคม ซึ่งรวมถึง • การมีส่วนร่วมในกลุ่ม APG และ Egmont Group • การประเมินโดย APG • การดำเนินการอย่างต่อเนื่องกับ IMF และ WB	อย่างต่อเนื่อง	จำเป็นในการป้องกันการวิจารณ์จาก FATF, IMF, WB และหน่วยงานอื่น
๓๙	ประชาสัมพันธ์สู่ประชาชนในเรื่อง • ลักษณะของการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อันตราต่อความมั่นคงของระบบการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม ของประเทศ • ความพยายามในการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของรัฐบาลไทย	อย่างต่อเนื่อง	ความเข้าใจของประชาชน และการสนับสนุน จำเป็นต่อความสัมฤทธิ์ผลของระบบการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การรายงานโดยประชาชนเป็นสิ่งที่จำเป็น และความตระหนักของประชาชนช่วยให้มาตรการด้าน KYC/CDD ไม่ถูกคัดค้าน
๔๐	สำนักงาน ป.ป.ง. พัฒนาและจัดสัมมนาเรื่องกฎหมายที่ได้รับการแก้ไข • หน่วยงานที่มีหน้าที่รายงานเพิ่มเติม • พันธกรณีของหน่วยงานเหล่านั้น • ขั้นตอนการดำเนินการปฏิบัติงาน	อย่างต่อเนื่อง	เพื่อสร้างความเข้าใจในกฎหมาย
๔๑	จัดการสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่างๆ (สถาบันการเงิน และหน่วยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)	อย่างต่อเนื่อง	
๔๒	การเตรียมการเพื่อเข้ารับการประเมินครั้งต่อไป เตรียมการตอบคำถามใน APG Questionnaires (๓๐ วัน ก่อนกำหนดการมาถึงของคณะผู้ประเมิน, ขึ้นอยู่กับ การตกลงกับ APG)	มกราคม ๕๐	
๔๓	พัฒนา และเสนอหลักสูตรการสืบสวนทางการเงิน โดยเฉพาะเรื่องการฟอกเงิน และเส้นทางของเงิน	ธันวาคม ๕๐	
๔๔	พัฒนา และจัดการอบรมเจ้าหน้าที่สืบสวนในหัวข้อ • อะไรคือการฟอกเงิน • การสืบสวนการฟอกเงิน • วิธีการปัจจุบัน • การวางแผนการสืบสวน • การบริหารงานสืบสวน	อย่างต่อเนื่อง เริ่มต้นโดย ความช่วยเหลือ จากต่างประเทศ ต่อจากนั้น โดย หน่วยงานไทย	เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการสืบสวนสอบสวน และการดำเนินคดี

	• การวิเคราะห์มูลค่าสุทธิ • การวิเคราะห์บัญชี • เทคนิคการสอบสวน • การวิเคราะห์ข่าวกรอง • การใช้เทคนิคอื่นๆ เช่น การสะกดรอย การสืบสวนนอกเครื่องแบบ ตามความเหมาะสม • การติดตามทรัพย์สิน • การเตรียมยานหลักฐาน		
๔๕	พัฒนา และจัดการอบรมเจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการปฏิบัติ และเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบในการอบรมเจ้าหน้าที่สถาบันการเงิน และหน่วยงานที่มีหน้าที่รายงานในหัวข้อ • การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย • การรายงานธุรกรรมเงินสด • การโอนเงินระหว่างประเทศและการรายงาน • หน้าที่ในการทำ KYC/CDD • การปฏิบัติตามคำสั่งด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน • การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	อย่างต่อเนื่อง เริ่มต้นโดยความช่วยเหลือจากต่างประเทศ ต่อจากนั้น โดยหน่วยงานไทย	
๔๖	พัฒนา และจัดการอบรมให้แก่พนักงานอัยการ ในขณะที่มีคดีการยึดและอายัดมาก แต่การดำเนินคดีฐานฟอกเงินมีน้อยมาก	อย่างต่อเนื่อง เริ่มต้นโดยความช่วยเหลือจากต่างประเทศ ต่อจากนั้น โดยหน่วยงานไทย	
๔๗	ทบทวนตัวชี้วัดความสำเร็จสำหรับสำนักงาน ปปง. จากรายงานในการประเมินโดย APG (ภายใน ๖๐ วัน)		การใช้นาครการที่ไม่เหมาะสมอาจนำไปสู่การจัดสรรทรัพยากรที่ไม่เหมาะสม และการถูกวิจารณ์โดยไม่ถูกต้อง
๔๘	จัดทำคู่มือการปฏิบัติสำหรับพนักงานอัยการภายใต้ พรบ. ปปง. และการรับทรัพย์ภายใต้ พรบ. ปปง. และประมวลกฎหมายอาญา		เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประสานงาน
๔๙	สร้างความเข้าใจแก่ผู้พิพากษาศาลฎีกาฟอกเงิน		เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องต่อการฟอกเงิน