

นักบัญชี
กับ พ.ร.บ.
การฟอกเงิน

นักบัญชี กับ พ.ร.บ. การฟอกเงิน

โดย วิทยา เอกวิรุฬห์พร

พิมพ์ครั้งแรก : กรกฎาคม 2566
ISBN (e-Book) : 978-616-302-317-9
เจ้าของ : บริษัท ธรรมนิติ เพรส จำกัด
ที่ปรึกษา : ดารารัตต์ พิชมงคล
กองบรรณาธิการ : ญาภา วยเจริญ
พิสูจน์อักษร : ประนอม เพ็ชรสมัย
ประสานงาน : ทิพสุคนธ์ วงษ์เมือง
ออกแบบ-จัดรูปเล่ม : ศชาภา พูลสวัสดิ์

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

วิทยา เอกวิรุฬห์พร.

นักบัญชี กับ พ.ร.บ.การฟอกเงิน.-- กรุงเทพฯ : ธรรมนิติ เพรส, 2566.

17 หน้า.

1. นักบัญชี 2. นักบัญชี -- การปฏิบัติโดยมิชอบ.
3. การฟอกเงิน -- กฎหมายและระเบียบข้อบังคับ. I. ชื่อเรื่อง.

657.092

ISBN (e-Book) : 978-616-302-317-9

จัดจำหน่ายโดย

บริษัท ธรรมนิติ เพรส จำกัด เลขที่ 178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 4

ซอยเพิ่มทรัพย์ (ประชาชื่น 20) ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800

โทรศัพท์ (02) 555-0713 โทรสาร (02) 555-0728

ได้รับอนุญาตจัดพิมพ์จากเจ้าของลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมาย สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537 (ห้ามลอกเลียนแบบ ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้ รวมทั้งการจัดเก็บ ถ่ายทอด ไม่ว่ารูปแบบ หรือวิธีใด ๆ ด้วยกระบวนการทางอิเล็กทรอนิกส์ การถ่ายภาพ การบันทึก หรือวิธีการอื่นใดโดยไม่ได้รับอนุญาต มิฉะนั้น จะถือว่ามีความผิดตามกฎหมาย)



- สารบัญ -



6

ร่างการแก้ไข
กฎหมายฟอกเงิน
ที่ส่งผลกับนักบัญชี

11

ทราบได้อย่างไร
ว่าเป็นธุรกรรม
ที่ต้องรายงานหรือไม่?

14

5 ข้อพิจารณา
ความเสี่ยงของงาน
หรือลูกค้า



ร่างการแก้ไขกฎหมาย ฟอกเงินที่ส่งผล กับนักบัญชี

จากผลการประเมินความเสี่ยงระดับชาติด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของประเทศไทย พ.ศ. 2559 ระบุว่า ภาคธุรกิจสถาบันการเงิน อสังหาริมทรัพย์ โลหะมีค่า เป็นภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงที่ถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินในการก่ออาชญากรรม รวมถึงการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ด้านอื่น ๆ เช่น ธุรกิจภาคแรงงานที่มีความเสี่ยงสูงเป็นการค้ามนุษย์ กิจกรรมการจัดการขนส่ง การจัดหาที่พักอาศัยหรือรับไว้ด้วยวิธีการที่บีบบังคับใด ๆ หรือกิจกรรมขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไร เช่น มูลนิธิหรือสมาคม ทั้งนี้ หากมองอย่างเป็นกลางจะพบว่าบุคคลที่อาจจะได้รับซึ่งข้อมูลกิจกรรมเศรษฐกิจเหล่านี้มักจะมีบุคคลอยู่ไม่กี่กลุ่ม นอกเหนือไปจากเจ้าของหรือผู้บริหารแล้ว หนึ่งในนั้นก็จะได้แก่ **นักบัญชีและผู้สอบบัญชี**

ร่างการแก้ไขกฎหมายฟอกเงินที่ส่งผลกับนักบัญชี

ไม่นานมานี้มีการเผยแพร่ร่างการแก้ไขกฎหมายฟอกเงินเพื่อเสนอเข้าสู่สภาผู้แทนราษฎร ซึ่งได้มีมติคณะรัฐมนตรีผ่านไปแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 สาระสำคัญของการแก้ไขนั้น เกี่ยวพันกับ**ผู้ทำบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี** ในส่วนที่ถูกกำหนดให้เป็น “ผู้มีหน้าที่รายงาน” ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หากพบเห็น**ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย**ของลูกค้านั้น ไม่ว่าธุรกรรมอันสงสัยดังกล่าวจะกระทำในราชอาณาจักรหรือนอกราชอาณาจักร โดยธุรกรรมนั้นเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานที่จะกล่าวต่อไปอย่างไรก็ดี หน้าที่นี้ยังจำกัดอยู่เพียงกรณีเป็นการให้บริการทางวิชาชีพบัญชีในรูปแบบนิติบุคคล หากแต่ในร่างยังมีข้อยกเว้นว่า ถ้ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า**ผู้ประกอบการที่มีได้เป็นนิติบุคคลมีความเสี่ยงในการถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงิน**แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ก็อาจใช้อำนาจตามกฎหมายให้เป็นผู้มีหน้าที่รายงานได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดอีกได้เช่นกัน

ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้การบังคับแห่งกฎหมายฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ไม่จำเป็นจะต้องทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง และให้หมายความรวมถึง