

การป้องกันและปราบปรามการแปรสภาพทรัพย์สินในสถานการณ์หนี้และ กิจกรรมการหนี้ที่อยูในการควบคุมดูแลของรัฐ

4.1 มาตรการในการป้องกันและปราบปรามการแปรสภาพทรัพย์สินในสถานการณ์หนี้ และกิจกรรมการหนี้ภายใต้การควบคุมของรัฐ

4.1.1 มาตรการเชิงป้องกัน

4.1.1.1 การจัดให้มีการแสดงตนของลูกค้า

การจัดให้มีการแสดงตนของลูกค้า นั้นเป็นมาตรการที่นำมาจากกฎหมาย
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีเนื้อหา ดังนี้ มาตรการนี้จะกำหนดให้สถาบันการเงินจัด
ให้ลูกค้าของตนแสดงตน และที่อยู่ก่อนทำธุรกรรมเพื่อให้ทราบตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าว่าเป็น
ใคร อยู่ที่ไหน ประกอบธุรกิจอย่างไร และให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงและรายงานเกี่ยวกับ
แหล่งที่มาของเงินก่อนทำธุรกรรมที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ ซึ่งการให้ลูกค้าของ
สถาบันการเงิน ต้องแสดงตนนั้นเป็นไปตามแนวทางของอนุสัญญากรุงเวียนนา (The Vienna
Convention) และ Financial Action Task Force (FATF) โดยจะใช้หลัก "Know Your
Customer" หรือรู้จักลูกค้าของท่านซึ่งหลักนี้จะปรากฏอยู่ในมาตรการตรวจสอบลูกค้า หรือ
Customer Due Diligence (CDD) โดยจะระบุอยู่ในข้อ 5 ของ Financial Action Task Force
ซึ่งมีการกำหนดไว้ดังนี้

มาตรการตรวจสอบลูกค้า (Customer Due Diligence (CDD)ที่จะกระทำมีดังนี้

A. จำแนกตัวตนของลูกค้า และตรวจสอบตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสาร
ข้อมูลหรือสารสนเทศจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นอิสระ

B. ระบุตัวตนผู้รับผลประโยชน์และใช้มาตรการที่สมเหตุผลเพื่อตรวจสอบ
ตัวตนผู้รับผลประโยชน์ จนสถาบันการเงินพอใจว่าทราบแล้วผู้รับผลประโยชน์เป็น
ใครสำหรับนิติบุคคลและการจัดรูปแบบในทางกฎหมายควรจะต้องรวมถึงการที่สถาบัน
การเงินใช้มาตรการที่สมเหตุผลเพื่อทำความเข้าใจโครงสร้างกรรมสิทธิ์และการ
ควบคุมของลูกค้า

C. หาข้อมูลเกี่ยวกับจุดประสงค์และเจตนารมณ์ของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

D. ตรวจสอบความสัมพันธ์ธุรกิจและตรวจเข้มธุรกรรมซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาของความสัมพันธ์นั้นเพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมที่กำลังดำเนินอยู่นั้นสอดคล้องกับความรู้ของสถาบันเกี่ยวกับลูกค้า กิจกรรมของลูกค้าและภาพความเสี่ยงรวมทั้งแหล่งเงินทุนถ้าจำเป็น

ซึ่งหลักทั้ง 4 ข้อนั้น กำหนดขึ้นมาเพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า และควบคุมกับการตรวจสอบลูกค้าอีกด้วย โดยมีการจำแนกลูกค้าและตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกจากนั้นยังมีการระบุข้อมูลและจุดประสงค์ในการมีสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันทางการเงิน ดังนั้นเมื่อนำมาตรการนี้มาใช้ในการตรวจสอบแล้ว การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การติดตามร่องรอยทางการเงินจะทำได้ง่ายขึ้น

การใช้มาตรการตรวจสอบลูกค้านี้มีความจำเป็นอย่างมากในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในสถานการณ์พนันและการพนันที่อยู่ในการควบคุมดูแลของรัฐ เนื่องจากมาตรการตรวจสอบลูกค้า (CDD) นั้น เมื่อนำมาใช้แล้วทำให้ผู้ที่จะกระทำความผิดฟอกเงินใช้สถานการณ์พนันและการพนันที่อยู่ในการควบคุมดูแลของรัฐฟอกเงินได้ด้วยความยากลำบาก เพราะว่าการที่ผู้กระทำความผิด หรือลูกค้าบุคคลอื่นจะสามารถเล่นการพนัน หรือขึ้นเงินรางวัล ได้จากการพนันนั้นจะต้องมีการแจ้งข้อมูลต่อสถานการณ์พนัน หรือสถานที่นำเงินไปขึ้นเงินรางวัล ไม่ว่าจะเป็นชื่อ ที่อยู่ อาชีพ รายได้ สถานที่ทำงาน เป็นต้น ยกตัวอย่างเช่น การเข้าไปเล่นการพนันในสถานกาสิโนลูกค้าพนันจะต้องลงทะเบียนระบุ ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ รายได้ของตนต่อสถานกาสิโน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับแสดงต่อหน่วยงานที่จะตรวจสอบการฟอกเงิน หรือการขึ้นเงิน

บทบัญญัติภาษาอังกฤษมี ดังนี้

The customer due diligence (CDD) measures to be taken are as follows:

- a) Identifying the customer and verifying that customer's identity using reliable, independent source document, data or information.
- b) Identifying the beneficial owner, and taking reasonable measures to verify the identify of the beneficial owner such that the financial institution is satisfied that it knows who the beneficial owner is. For legal persons and arrangements this should include financial institutions taking reasonable measures to understand the ownership and control structure of the customer.
- c) Obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship.

Conducting ongoing due diligence on the business relationship and scrutiny of transactions undertaken throughout the course of that relationship to ensure that the transactions being conducted are consistent with the institution's knowledge of the customer, their business and risk profile, including, where necessary, the source of funds.

รางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล ทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลจะจำต้องบันทึกว่าผู้มาขึ้นเงินรางวัลนั้นมีชื่อนามสกุล ที่อยู่ รายได้ ไว้สำหรับยื่นแสดง เป็นต้น

ดังนั้นเมื่อลูกค้าบุคคลใดเป็นที่น่าสงสัยว่าจะกระทำความผิดฟอกเงินโดยผ่านสถานการพนันนั้น และการพนันที่ควบคุมดูแลโดยรัฐแล้ว เมื่อตรวจสอบจะทราบทันทีว่าลูกค้าบุคคลนี้มีชื่อนามสกุลใด ประกอบอาชีพใด เข้ามาเล่นการพนัน หรือขึ้นเงินรางวัลใด ทำสะดวกต่อการติดตามร่องรอยทางการเงินของลูกค้าบุคคลนี้

ดังนั้นกล่าวมาข้างต้นทำให้ทราบได้ว่า เมื่อใช้หลักการตรวจสอบลูกค้า (CDD) แล้วทุกครั้งที่มีการเข้าไปเล่นสถานกาสิโน หรือขึ้นเงินโดยสลากกินแบ่งรัฐบาล ตัวแทนพนันม้า หรือการแจกรางวัลที่มีมูลค่าสูงในงานการกุศล และการแจกรางวัลที่มีมูลค่าสูงเช่นกันในการเลี้ยงโชค เสี่ยงรางวัลซึ่งจัดโดยภาคธุรกิจเอกชน สถานกาสิโนสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล สนามม้าแข่ง หน่วยงานที่ออกงานการกุศล และองค์กรภาคธุรกิจเอกชน จะต้องทำหน้าที่จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนเล่นการพนันในกาสิโนหรือขึ้นเงินรางวัลโดยสลากกินแบ่ง ตัวแทนพนันม้า หรือการรับรางวัลจากการเลี้ยงโชคดังกล่าวไปข้างต้น เพื่อให้ทราบว่าลูกค้าเป็นผู้ใด ที่มีอยู่ที่ใด และประกอบอาชีพใด รวมทั้งข้อมูลที่จำเป็น โดยทั้งนี้ตามมาตราการตรวจสอบลูกค้า (CDD) ลูกค้าจะต้องแสดงชื่อ ที่อยู่ อาชีพ และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตามความเป็นจริงจากเอกสารที่ถูกต้อง และถูกรับรองเช่น บัตรประจำตัวประชาชน เป็นต้น ดังนั้นเมื่อหน่วยงานจะเข้าไปตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าพนันบุคคลใดก็สามารถตรวจสอบจากสถานพนันและสถานที่ขึ้นเงินรางวัลจากการพนันเหล่านั้นได้

4.1.1.2 การรายงานธุรกรรมที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดและธุรกรรมที่น่าสงสัย

การรายงานธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และธุรกรรมที่น่าสงสัยนั้นก็เป็นการที่นำมาจากกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยมีเนื้อหา ดังนี้ และจะต้องอ้างอิงจากหลักการของสถาบันการเงิน ซึ่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 กำหนดให้สถาบันการเงินให้มีหน้าที่ในการรายงานและรวบรวมข้อมูลการกระทำธุรกรรม แสดงต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบถึงแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดที่นำมาใช้ในการประกอบธุรกรรม ทำให้การติดตามและตรวจสอบการฟอกเงินไปได้ง่ายขึ้น และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังทราบถึงความเคลื่อนไหวของกระแสเงินตราภายในประเทศและเงินตราที่ไหลเวียนโดยการนำเข้าหรือส่งออกนอกประเทศอีกด้วย

อนึ่ง การรายงานธุรกรรมของสถาบันการเงินนั้น ตามมาตรา 13¹ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะกำหนดว่าเมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน เช่น การโอนเงิน การถอนเงิน การฝากเงิน และปรากฏว่าธุรกรรมนั้นมีการใช้เงินสดที่มีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือในกรณีที่เป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ซึ่งไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสดหรือเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงหรือไม่ สถาบันการเงินจำต้องรายงานการนำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การรายงานนั้นให้รายงานการทำธุรกรรมทุกรายการตามหลักที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ เช่น ในกรณีที่กฎกระทรวงกำหนดให้มีการรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดจำนวนเกินกว่า 2,000,000 บาท ยกตัวอย่างเช่น ลูกค้านำเงินสดมาจำนวน 3 ล้านบาทเพื่อมาฝากธนาคารในบัญชีเงินฝากของบุคคลเดียวกัน โดยแยกเงินสดเป็น 2 ส่วน โดยส่วนแรกจำนวน 1.5 ล้านบาท ส่วนที่สองจำนวน 2.5 ล้านบาท กรณีดังกล่าวก็ไม่ต้องรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดเพราะไม่เกินที่กฎหมายกำหนด แต่อาจจะต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพราะเป็นธุรกรรมที่ได้กระทำโดยหลีกเลี่ยงที่จะไม่ต้องถูกรายงานเป็นธุรกรรมที่ใช้เงินสด ในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นจะต้องรายงานธุรกรรมทั้งสองรายการ เป็นต้น

เมื่อพิจารณาในส่วนของสถานการณ์พนันและการพนันที่ถูกควบคุมโดยรัฐแล้วนั้น การรายงานธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงกว่ากฎหมายกำหนดหรือธุรกรรมที่น่าสงสัยมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการนำมาใช้กับสถานการณ์พนันนั้นและการพนันดังกล่าว อันเนื่องมาจากมูลค่าของการเล่นพนันสูงมากไม่ว่าจะเป็นสถานกาสิโนในต่างประเทศ ซึ่งต่อวันแล้วมีเงินหมุนเวียนในหลักพันล้านบาท หรือสนามม้าแข่งซึ่งมีเงินหมุนเวียน 100,000,000 บาท ในวันที่จัดให้มีการแข่งขันม้าแข่ง เป็นต้น หรือสลากกินแบ่งรัฐบาลตลอดจนการออกงานการกุศล และการเสี่ยงโชค เสี่ยงรางวัล ที่จัดโดยภาคธุรกิจเอกชนซึ่งมีมูลค่าของรางวัลใหญ่สูงมาก โดยลูกค้าในการเล่นการพนันในแต่ละ

มาตรา 13 เมื่อมีการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมนั้นต่อสำนักงาน เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็น

- (1) ธุรกรรมที่ใช้เงินสดมีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง
- (2) ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงหรือ
- (3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็ธุรกรรมตาม (1) หรือ (2) หรือไม่ก็ตาม

ในกรณีที่ปรากฏว่ามีข้อเท็จจริงใดที่เกี่ยวข้องหรือ อาจจะเป็นประโยชน์ในการยืนยัน หรือยกเลิกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินได้รายงานไปแล้ว ให้สถาบันการเงินรายงานข้อเท็จจริงนั้นให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า

ประเภทดังกล่าวมีจำนวนมาก จึงเป็นเหตุให้ผู้กระทำความผิดจะใช้โอกาสนี้เป็นช่องทางในการนำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาฟอกเงินได้

ดังนั้นถ้ามีการกำหนดหน้าที่ตามกฎหมายของสถานการพนัน และการพนันที่ควบคุมโดยรัฐให้ต้องมีการรายงานธุรกรรมกล่าวคือรายงานจำนวนเงินการเล่นการพนัน การแลกชิป(chips) เล่น แลกชิป(chips)คืนของลูกค้ำพนันในกาสิโน หรือในสนามม้าแข่งให้ทางสนามบันทึกและรายงานว่าผู้นำตัวแทงม้าที่ถูกรางวัลมาขึ้นเงินรางวัลเป็นใคร และขึ้นเงินรางวัลจำนวนเท่าใด หรือให้ทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลรายงานว่าผู้ใดนำสลากกินแบ่งรัฐบาลมาขึ้นเงินรางวัล ซึ่งมีจำนวนเท่าใด ตลอดจนในห้วงค์กรที่ออกงานการกุศล และองค์กรธุรกิจเอกชนที่จัดการเสี่ยงโชค เสี่ยงรางวัลรายงานว่ารางวัลที่มีมูลค่าเท่าใด ผู้ใดได้รับรางวัลไป

โดยในการรายงานธุรกรรมของลูกค้ำพนันแต่ละครั้งนั้นจะกำหนดค่าเงินหรือทรัพย์สินที่ได้รับต้องมีมูลค่าเท่าใด จึงจะต้องรายงานต่อหน่วยงานที่มีหน้าที่ตรวจสอบซึ่งเมื่อพิจารณาเปรียบเทียบสถาบันการเงิน และสถานการพนันที่ถูกควบคุมโดยรัฐแล้วจะเห็นว่าโอกาสที่ผู้กระทำความผิดจะนำเงินมาฟอกในสถานการพนัน และการพนันดังกล่าวจะมีจำนวนเกินกว่า 2,000,000 บาท ต่อครั้งจะมีน้อยกว่าสถาบันการเงิน โดยพิจารณาจากสถานกาสิโนซึ่งเปิดให้มีการเล่นพนันตลอด 24 ชั่วโมง ผู้กระทำความผิดสามารถนำชิป(chips)ที่รับซื้อมาไปขึ้นเงินรางวัลคราวละไม่เกินกว่า 2,000,000 บาท แต่ขึ้นเงินหลายครั้ง เพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรม ดังนั้นการกำหนดจำนวนมูลค่าเงินหรือทรัพย์สินที่สถานการพนันและการพนันที่ถูกควบคุมโดยรัฐจะต้องน้อยกว่าสถาบันการเงินซึ่งผู้เขียนจะเสนอแนะแนวทางในหัวข้อต่อไป

4.1.1.3 การกำหนดมาตรการที่ไม่ให้ยึดถือเงินสด

การกำหนดมาตรการที่ไม่ให้ยึดถือเงินสดนั้น เป็นมาตรการที่ป้องกันมิให้ผู้กระทำความผิดนำเงินจากการกระทำความผิดมาแปรสภาพทรัพย์สินในสถานการพนันและการพนันภายใต้การควบคุมดูแลของรัฐโดยง่าย กล่าวคือ เมื่อมีการขึ้นเงินรางวัลจากการเล่นพนันไม่ว่าจะเป็นจากสถานกาสิโน สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล สนามม้าแข่ง แล้วเมื่อจ่ายเงินรางวัลออกเป็นเงินสด ผู้กระทำความผิดจะสามารถนำเงินไปทำธุรกรรมอื่นต่อไปได้ทันที และการติดตามร่องรอยทางการเงินมีความยากลำบาก ดังนั้น สถานกาสิโน สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล สนามม้าแข่ง จะต้องจ่ายเงินรางวัลออกเป็นเช็คที่มีการขีดคร่อมและสั่งจ่ายชื่อผู้ขึ้นเงินรางวัลเท่านั้น เนื่องจากเช็คขีดคร่อมจะต้องเข้าบัญชีของธนาคารก่อนจึงจะทำการถอนเงินสดได้ ดังนั้นเมื่อผู้กระทำความผิดนำเช็คขีดคร่อมนี้มาเข้าบัญชีใด และเบิกถอนเงินจากบัญชีใดจะทำให้สามารถตรวจสอบได้

อนึ่ง การออกงานการกุศลจัดให้มีการเสี่ยงรางวัล และการจัดให้มีการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัลโดยภาคธุรกิจเอกชน จะออกรางวัลให้ผู้เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูง อาทิ บ้าน รถยนต์ เป็นต้น ซึ่งเมื่อไม่จ่ายรางวัลเป็นเงินสด มาตรการจึงใช้ไม่ได้ แต่ทรัพย์สินเหล่านี้จะต้องมีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่นัก จึงสามารถตรวจสอบได้จากการรายงานธุรกรรมของผู้จัดให้มีการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัล และสามารถตรวจสอบจากทะเบียนการโอนกรรมสิทธิ์ได้ ซึ่งรายละเอียดผู้เขียนจะจำแนกต่อไป

4.1.2 มาตรการเชิงปราบปราม

4.1.2.1 การริบทรัพย์สินทางแพ่ง

มาตรการริบทรัพย์สินทางแพ่งนั้นเป็นมาตรการที่ดำเนินการโดยยึดหรืออายัดทรัพย์สินสำหรับทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด โดยนำมาจากกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งดังที่กล่าวมาแล้วในบทข้างต้นว่า กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมุ่งที่จะริบทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด ดังนั้นหากศาลเชื่อว่าทรัพย์สินใดเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดโดยศาลอาจจะไม่พิจารณา ถึงว่าผู้กระทำความผิดได้รับโทษตามความผิดฐานนั้นหรือไม่ ซึ่งในมาตรา 48^๕ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 นั้น ได้กำหนดให้คณะกรรมการธุรกรรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตรวจสอบ รายงานและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่กระทำโดยสถาบันการเงินและรายงานธุรกรรมนั้น หมายถึง รายงานการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด

^๕ มาตรา 48 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 บัญญัติว่า

ในการตรวจสอบรายงาน และข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรม หากมีเหตุอันควรสงสัยเชื่อได้ว่าอาจมีการโอน จำหน่าย ยักย้าย ปกปิด หรือซ่อนเร้นทรัพย์สินใด ที่เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด ให้คณะกรรมการธุรกรรมมีอำนาจสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นไว้ชั่วคราวมีกำหนดไม่เกินเก้าสิบวัน

ในกรณีจำเป็นหรือเร่งด่วน เลขานุการจะสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามวรรคหนึ่งไปก่อน แล้วรายงานต่อคณะกรรมการการธุรกรรม

การตรวจสอบรายงานและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการที่กำหนดให้กฎกระทรวง

ผู้ทำธุรกรรมซึ่งถูกสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินจะแสดงหลักฐานว่าเงินหรือทรัพย์สิน ในการทำธุรกรรมนั้นมิใช่ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดเพื่อให้มีคำสั่งถอนการยึดหรืออายัดก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง

เมื่อคณะกรรมการธุรกรรมหรือเลขานุการ สั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือสั่งเพิกถอนการยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นแล้ว ให้คณะกรรมการธุรกรรมรายงานต่อคณะกรรมการ

ที่มีจำนวนเกินกว่าที่กำหนดในกฎหมาย หรือรายงานเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวง หรือรายงานธุรกรรมอันควรสงสัย ไม่ว่าธุรกรรมนั้นจะให้เงินสดหรือธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวนั้นเป็นจำนวนเงินเท่าใดจะเกินหรือไม่เกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงก็สามารถรายงานได้

ซึ่งเมื่อคณะกรรมการธุรกรรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รับรายงานและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมแล้ว และหากคณะกรรมการมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า อาจจะมีการโอน จำหน่าย ยักย้าย ปกปิด หรือซ่อนเร้นทรัพย์สินใด ที่เป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด คณะกรรมการธุรกรรมมีอำนาจสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินนั้นไว้ชั่วคราวมีกำหนดไม่เกินเก้าสิบวัน สำหรับกรณีจำเป็นเร่งด่วนเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จะสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดไปก่อนได้

สำหรับการอายัดนั้น เป็นการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการหรือเลขาธิการนั้น ซึ่งจะต้องพิจารณาว่าทรัพย์สินนั้นสามารถยึดอายัดได้หรือไม่ โดยหลักการแล้วทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด ซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่ายโอน ด้วยประการใดๆ ซึ่งเงิน หรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือจากการสนับสนุนหรือช่วยเหลือการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือเป็นดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือจากการสนับสนุนช่วยเหลือการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐานหรือเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่ายโอน ด้วยประการใดๆ ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน และเมื่อตรวจสอบพบว่าทรัพย์สินนั้นๆเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดแล้ว จะต้องมีความเชื่อได้ว่า อาจมีการโอน จำหน่าย ยักย้าย ปกปิด หรือซ่อนเร้นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดนั้นด้วย จึงสามารถทำการยึดอายัดทรัพย์สินนั้นได้

นอกจากนั้นกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้ทำธุรกรรมที่ถูกสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือผู้มีส่วนได้เสีย แสดงหลักฐานว่าทรัพย์สินนั้นมิได้มาจากการกระทำความผิด ซึ่งหากปรากฏว่าทรัพย์สินมิได้มาจากการกระทำความผิดจริง คณะกรรมการธุรกรรมหรือเลขาธิการ แล้วแต่กรณีต้องสั่งเพิกถอนทรัพย์สินที่สั่งยึดหรืออายัดดังกล่าวนั้น แต่ถ้ามีหลักฐานว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดจริงในระหว่างที่มีการสั่งยึด อายัดทรัพย์สิน ก็ขอให้ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

ดังนั้นเมื่อปรากฏว่ารายงานธุรกรรมของลูกค้ำพินันที่สถานการพินัน และกิจกรรมการพินันอยู่ในการควบคุมดูแลของรัฐมีมูลค่าสูงกว่าที่กำหนด (ซึ่งการกำหนดมูลค่านี้

ทางผู้เขียนจะเสนอต่อไป) รายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมของลูกค่านั้นนั้นต้องสงสัย แล้วทางคณะกรรมการธุรกรรม หรือเลขาธิการสามารถยึดอายัดเงินหรือทรัพย์สินนั้นไว้ชั่วคราวได้ไม่ว่า เงินหรือทรัพย์สินนั้นจะถูกนำไปจำหน่าย จ่ายโอน ไว้ที่ได้ก็ตาม และลูกค่านั้นจะต้องมีหน้าที่แสดงหลักฐานว่าการได้รับเงินรางวัลในสถานกาสิโน การขึ้นเงินรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล หรือการขึ้นรางวัลของตัวแข่งม้าแข่ง ตลอดจนการได้รับรางวัลจากการเสี่ยงโชค เสี่ยงรางวัล ทั้งโดยการสุกล และภาคธุรกิจเอกชน นั้นได้มาโดยปราศจากการเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด จากที่ผู้เขียนได้ศึกษามา ถ้าทรัพย์สินใดได้มาจากการกระทำความผิดและจะนำมาแปรสภาพโดยอาศัยกิจกรรมการพนัน และความผิดนั้นเป็นความผิดมูลฐานก็น่ากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมาบังคับใช้ แต่เมื่อทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดที่ไม่เป็นความผิดมูลฐานก็จะใช้มาตรการของประมวลกฎหมายอาญาดำเนินการกับทรัพย์สินนั้นแทน โดยผู้เขียนจะขอเสนอและแก้ไขมาตรการของประมวลกฎหมายอาญา ดังต่อไปนี้

4.1.2.2 การดำเนินการกับทรัพย์สินในทางอาญา

ประมวลกฎหมายอาญาได้กำหนดหลักเกณฑ์ทั่วไปเกี่ยวกับการรับทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดทางอาญาบางฐานความผิด ซึ่งประมวลกฎหมายอาญาได้บัญญัติไว้ในมาตรา 18(5) ให้การรับทรัพย์สินเป็นโทษอย่างหนึ่งสำหรับที่จะลงแก่ผู้กระทำความผิด ซึ่งการรับทรัพย์สินตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 32 – มาตรา 37 แยกได้ 4 ลักษณะดังนี้

(1) ทรัพย์สินที่ทำหรือมีไว้เป็นความผิด มาตรา 32 แห่งประมวลกฎหมายอาญา บัญญัติให้ศาลต้องมีคำสั่งริบทรัพย์สินประเภทนี้เสมอ กฎหมายใช้คำว่า “ให้ริบเสียทั้งสิ้น” ทั้งนี้ไม่ว่าเป็นของผู้กระทำความผิดและมีผู้ถูกลงโทษตามคำพิพากษาหรือไม่ก็ตาม เป็นบทบังคับเด็ดขาดเมื่อศาลพบทรัพย์สินประเภทนี้สั่งริบได้ทันทีไม่ว่าโจทก์จะมีคำขอให้ริบหรือไม่ก็ตาม (แต่มีแนวคำพิพากษาฎีกาบางฉบับ หากโจทก์ไม่มีคำขอให้ริบ ศาลพิพากษาให้ริบทรัพย์สิน เป็นการพิพากษาเกินคำขอตามมาตรา 192 ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา เนื่องจากตามกฎหมายถือว่าการรับทรัพย์สินเป็นโทษอย่างหนึ่งในมาตรา 18 ประมวลกฎหมายอาญา)

เหตุผลที่กฎหมายให้ศาลสั่งริบเสียทั้งสิ้นก็เพราะทรัพย์สินที่ทำหรือมีไว้เป็นความผิดนั้นเป็นทรัพย์สินที่ผิดกฎหมายอยู่ในตัวเอง เช่น ปืนเถื่อน หรือปืนที่ไม่มีทะเบียน ยาเสพติด อาวุธสงครามที่ลักลอบนำเข้าประเทศมาโดยผิดกฎหมาย เงินตราปลอม เป็นต้น ทรัพย์สินเหล่านี้เพียงแต่มีไว้ก็เป็นความผิดแล้ว แม้จะยังไม่ได้นำออกมาใช้กระทำความผิดก็ตาม

(2) ทรัพย์สินที่ได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ในการกระทำความผิดได้แก่ ทรัพย์สินซึ่งโดยสภาพแล้วมิใช่สิ่งที่มีผิดกฎหมายในตัวเอง เช่น มีด ปืน มีทะเบียนถูกต้อง รถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ ต่อเมื่อมีผู้นำทรัพย์สินเหล่านี้ไปใช้ในการกระทำความผิดหรือเพื่อใช้ในการกระทำความผิด เช่น ใช้มีด หรือปืนมีทะเบียนไปแทงหรือยิงผู้อื่น ใช้รถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ ประกอบหรือช่วยในการกระทำความผิด ทรัพย์สินเหล่านี้จึงจะกลายเป็นผลของกฎหมายเป็นทรัพย์สินที่ได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ในการกระทำความผิด ศาลมีอำนาจสั่งให้ริบตามมาตรา 33(1) โดยถือว่าเป็นการลวงโทษ ผู้กระทำความผิดทางหนึ่ง

ข้อสังเกต ข้อจำกัดในการใช้บทบัญญัติมาตรา 33(1)

ประการแรก ทรัพย์สินที่ได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ในการกระทำความผิดที่ศาลมีอำนาจสั่งริบได้นั้น จำต้องเป็นทรัพย์สินที่ใช้หรือจะใช้ในการกระทำความผิดโดยตรง เสมือนหนึ่งว่าตัวทรัพย์สินนั้นมีส่วนร่วมในการกระทำความผิด ถึงขนาดว่าหากไม่มีทรัพย์สินนี้แล้ว การกระทำความผิดไม่อาจสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ตัวอย่างเช่น ขบวนการค้าหญิง ค่าเด็ก ใช้รถตู้ขับปาดหน้า เบียดรถจักรยานยนต์ที่เด็กหญิง ก.ขี่มา ล้มลง แล้วเข้าอุ้มเด็กหญิง ก.ขึ้นรถพาไปขายที่ประเทศมาเลเซีย เช่นนี้ถือ ใช้รถตู้เป็นเครื่องมือในการก่ออาชญากรรมโดยตรง ศาลสั่งริบได้ตามมาตรา 33(1)

แต่หากปรับข้อเท็จจริงเป็นว่า ขบวนการค้าหญิงค่าเด็กใช้รถตู้ขับมาส่ง นายเอให้ลงไปดักกรอเด็กหญิง ก. เมื่อพบแล้วจึงใช้อุบายหลอกล่อให้เด็กหญิง ก.หลงเชื่อใจยอมไปกับตน แล้วจึงเรียกรถตู้มารับกันไป เช่นนี้รถตู้ดังกล่าวเป็นเพียงยานพาหนะที่ใช้เพื่อความสะดวกในการกระทำความผิดเท่านั้น ไม่ใช่ทรัพย์สินที่ได้ใช้ในการกระทำความผิดตามความหมายของมาตรา 33(1) นี้ ศาลสั่งริบไม่ได้ แม้จะฟังได้ว่าเป็นทรัพย์สินของขบวนการรกรกนี้ก็ตาม

ประการที่สอง เมื่อการริบทรัพย์สินตาม มาตรา 33 (1) นี้ถือเป็นโทษทางอาญาอย่างหนึ่ง หากโจทก์ไม่ได้มีคำขอให้ริบทรัพย์สินมาด้วย ศาลย่อมไม่มีอำนาจสั่งริบ เนื่องจากกฎหมายถือว่าเป็นเรื่องที่โจทก์ไม่ประสงค์ให้ลงโทษแม้ความจะปรากฏแก่ศาลว่าเป็นทรัพย์สินที่ใช้ในการก่ออาชญากรรมก็ตาม

ประการที่สาม มีข้อยกเว้นอยู่ว่าหากทรัพย์สินที่ได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ในการกระทำความผิดนี้เป็นทรัพย์สินของผู้อื่นที่ไม่ได้รู้เห็นเป็นใจด้วยในการกระทำความผิด เจ้าของที่แท้จริงมาขอคืนได้ ตามมาตรา 36 ประมวลกฎหมายอาญา

ประการที่สี่ ทรัพย์สินที่ได้ใช้ในการกระทำความผิดโดยเป็นการป้องกันพอสสมควร แก่เหตุโดยชอบด้วยกฎหมายตามมาตรา 68 ประมวลกฎหมายอาญา เมื่อกฎหมายไม่ให้ถือว่า การกระทำนั้นเป็นความผิดทรัพย์สินที่ใช้อยู่ไม่ต้องถูกริบ

(3) ทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด กรณีนี้การริบทรัพย์สินมุ่งลงโทษ ผู้กระทำความผิดโดยตรง โดยไม่ให้ผู้กระทำความผิดได้รับประโยชน์ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ได้จากการ กระทำความผิดของตน และเป็นการตัดแรงจูงใจผู้กระทำความผิดไม่ให้ไปกระทำความผิดอีก เช่น ริบเงินที่ได้มาจากการรับจ้างขนของหนีภาษี การริบทรัพย์สินลักษณะนี้เป็นไปตามประมวล กฎหมายอาญา มาตรา 33(2) และศาลมีอำนาจที่ริบทรัพย์สินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ข้อสังเกต ข้อจำกัดของมาตรา 33(2)

ประการแรก ทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิด ซึ่งศาลมีอำนาจสั่งริบได้นั้น ต้องเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดซึ่งได้ฟ้องเป็นคดีนั้นหมายความว่า หากทรัพย์สินที่ ปรากฏต่อศาลได้มาจากการกระทำความผิดก่อนหรือภายหลัง การกระทำความผิดซึ่งได้ฟ้องนั้น ศาลจะสั่งริบไม่ได้เพราะถือว่าเป็นทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำที่ยังไม่ได้พิสูจน์ความผิด ศาลจะ พิพากษาหรือมีคำสั่งเลยไปถึงทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำที่ยังมิได้ถูกฟ้องหาได้ไม่

ประการที่สอง มีข้อยกเว้นว่าหากทรัพย์สินนั้นเป็นของผู้อื่นซึ่งไม่ได้รู้เห็นเป็นใจใน การกระทำความผิดด้วย เจ้าของที่แท้จริงมาขอคืนได้ตามมาตรา 36 ประมวลกฎหมายอาญา เช่นเดียวกับทรัพย์สินในข้อ (2)

ต่างกับทรัพย์สินในข้อ(1) ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ทำหรือมีไว้เป็นความผิดเจ้าของจะอ้างว่า ไม่ได้รู้เห็นเป็นใจไม่ได้ เพราะเพียงแต่มีไว้ก็เป็นความผิดแล้ว

อย่างไรก็ดี มีข้อน่าคิดอยู่ประการหนึ่งว่า เจ้าของที่แท้จริงซึ่งไม่ได้รู้เห็นเป็นใจใน การกระทำความผิดนั้น ดีความกว้างเพียงใด หากไม่ได้รู้เห็นเป็นใจในการกระทำความผิด เฉพาะที่ถูกฟ้อง แต่อาจเคยร่วมกันกระทำความผิดหรือรู้เห็นเป็นใจในความผิดคราวก่อน ๆ ก็ถือ ว่าเจ้าของไม่ได้รู้เห็นเป็นใจและขอคืนทรัพย์สินได้ตามมาตรา 36 เช่นนั้นหรือไม่

กรณีเช่นนี้เห็นได้จากหลักเกณฑ์ตามมาตรา 2 ประมวลกฎหมายอาญา ที่ว่า ต้องดีความโดยเคร่งครัด ดังนั้น แม้จะรู้เห็นเป็นใจในการกระทำความผิดคราวก่อนๆ หรือใน ภายหลังที่ยังไม่ถูกฟ้องในความผิดนั้นก็ไม้อาจดีความขยายไปถึงความผิดคราวอื่นที่โจทก์ไม่ได้ ฟ้องได้ เมื่ออาชญากรรมทำกันเป็นขบวนการ การใช้เส้นเหลี่ยมเพื่อหลีกเลี่ยงกฎหมายจึงเกิดขึ้น

ได้ไม่ยาก มาตรการริบทรัพย์สินตามประมวลกฎหมายอาญา จึงไม่พอเพียงในการหยุดอาชญากรรมในปัจจุบัน

(4) โทษริบทรัพย์สินตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 34 เป็นเรื่องการริบทรัพย์สินที่เรียกเอาทรัพย์สินหรือให้ทรัพย์สินในการทุจริตต่อหน้าที่ราชการหรือเป็นทรัพย์สินที่ให้ในการจูงใจให้บุคคลกระทำความผิด เพราะทรัพย์สินเหล่านี้อาจเป็นทรัพย์สินที่ได้ใช้หรือได้มาจากการกระทำความผิดตามมาตรา 33 แห่งประมวลกฎหมายอาญาได้อยู่แล้ว แต่มาตรา 34 ได้บัญญัติขึ้นมาเพื่อบังคับให้มีการริบทรัพย์สินทั้งสิ้น ไม่ให้ศาลใช้ดุลพินิจอย่างกรณีตามมาตรา 33 ข้อแตกต่างอีกประการหนึ่ง คือ ในตอนท้ายของมาตรา 34(2) สำหรับทรัพย์สินที่ให้เป็นรางวัล ในการที่บุคคลได้กระทำความผิดซึ่งถือเป็นเรื่องพิเศษเพราะการให้ทรัพย์สินหลังจากการกระทำความผิดแล้วนั้นไม่เป็นความผิดไม่เข้าหลักเกณฑ์เป็นทรัพย์สินที่ใช้ในการกระทำความผิด หรือได้มาจากการกระทำความผิด จึงต้องบัญญัติไว้เป็นกรณีพิเศษ

การริบทรัพย์สินตามประมวลกฎหมายอาญานี้ เมื่อศาลมีคำสั่งริบแล้วให้ทรัพย์สินดังกล่าวตกเป็นของแผ่นดิน ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 35

จะเห็นได้ว่าการริบทรัพย์สินตามบทบัญญัติข้างต้นนั้นมีลักษณะการตีความที่ค่อนข้างจำกัด คือ ทรัพย์สินที่บุคคลใดทำหรือมีไว้เป็นความผิดเป็นทรัพย์สินที่บุคคลได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ในการกระทำความผิดหรือได้มาโดยได้กระทำความผิดเป็นต้น หากทรัพย์สินนั้นได้อินต่อไปหลายทอดหรือปะปนอยู่กับทรัพย์สินอื่น หรือเปลี่ยนแปลงไปแล้วการริบทรัพย์สินตามประมวลกฎหมายอาญาไม่อาจบังคับได้ครอบคลุมถึง ดังนั้น ผู้เขียนขอเสนอให้แก้บทบัญญัติกฎหมายในมาตรา 32 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 โดยให้ครอบคลุมไปถึงทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิด แม้ว่าทรัพย์สินนั้นจะแปรสภาพไปแล้วก็สามารถริบได้ตามมาตรการของประมวลกฎหมายอาญานี้

4.1.3 มาตรการอื่น

มาตรการอื่นที่จะนำมาเสริมกับมาตรการหลักในการป้องกันและปราบปรามการแปรสภาพทรัพย์สินในสถานการพนัน หรือสถานกาสิโนนั้น ประการแรกคือการติดตั้งการตรวจสอบโดยกล้องวงจรปิด (CCTV) การติดตั้งกล้องนี้จะทำให้ทราบว่าลูกค้ายี่เข้ามาเล่นพนันในสถานกาสิโน เข้ามาเล่นการพนันจริงหรือไม่ แลกชิป(chips)จากทางกาสิโนหรือไม่ ซึ่งจะทำให้สันนิษฐานได้ว่าบุคคลใดเป็นผู้กระทำความผิดแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดโดยเมื่อพิจารณาจากกล้องวงจรปิดแล้วเห็นว่าลูกค้ายี่พนันใดไม่ได้แลกชิป(chips)ตอนแรกเข้า แต่

เมื่อออกจากกาสิโนกลับมีชิป(chips)มากขึ้นเงินจึงทำให้สันนิษฐานได้ว่าลูกค้านุคนั้นทำการแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำคามผิด

อนึ่ง การติดกล้องวงจรปิดจะสามารถเห็นความเคลื่อนไหวของผู้กระทำคามผิด เช่น ว่า ติดต่อแลกซื้อชิป(chips)จากผู้ใด ระยะเวลาการเล่นพนันกับจำนวนชิป(chips)ที่ขึ้นเงินรางวัล สัมพันธ์กันหรือไม่ เป็นต้น

มาตรการเสริมอีกประการหนึ่งในสถานกาสิโน คือการแลกชิปเป็น ชิปตาย ซึ่งชิปตาย หรือ Playing Chip นั้นเป็นชิป(chips)สำหรับการแทงพนันในการเล่นพนันชนิดต่างๆ แต่ส่วนของชิปเป็น Winning Chip คือชิป(chips)ที่ได้จากการนำชิปเป็นไปแทงแล้วได้รางวัลแต่จะจ่ายเป็นชิปเป็น แทนเพื่อไปขึ้นเงินรางวัลได้เพียงอย่างเดียว ดังนั้นเมื่อกำหนดให้มีชิปเป็น และชิปตายในกาสิโนแล้ว ผู้กระทำคามผิดไม่สามารถนำเงินมาแลกชิป(chips)แล้วขึ้นเงินสดได้เลยถ้าไม่มีการเล่นพนันเนื่องจากจะสามารถขึ้นเงินรางวัลได้จะต้องเป็นชิป(chips)เป็นเท่านั้น

การตรวจตราพนักงานแจกไพ่ และเครื่องเล่นพนันอิเล็กทรอนิกส์ เช่น สล็อตแมชชีน ก็มีความจำเป็นเนื่องจากป้องกัน ผู้กระทำคามผิดว่าจ้างพนักงานแจกไพ่ให้ยอมแพ้ และการตรวจรางวัลจากเครื่องเล่นอิเล็กทรอนิกส์ มีความถี่ในการจ่ายรางวัลใหญ่ (Jackpot) ต่อระยะเวลาหนึ่งมีมากน้อยเท่าใด เช่น การออกรางวัล Jackpot ของเครื่องสล็อตแมชชีนต่อ 1 วัน มีกี่ครั้ง ซึ่งในต่างประเทศจะมีหน่วยงานเข้าไปตรวจสอบโดยเฉพาะว่าการออกรางวัล Jackpot มีความผิดปกติหรือไม่

ในส่วนของกาสิโนที่ตั้งกล้องวงจรปิด ณ ที่ขึ้นรางวัล ของสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล หรือที่ขึ้นรางวัลตัวแทงม้า ก็เป็นอีกมาตรการเสริมหนึ่งซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้วทำให้ทราบใน 1 งวดของการขึ้นเงินรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล ผู้ใดนำสลากมาขึ้นบ้าง มีความถี่เท่าใด ในทางเดียวกันของการติดตั้งกล้องวงจรปิดในสถานที่ขึ้นเงินรางวัลของสนามม้าแข่งก็จะทำให้ทราบว่าผู้ใดนำตัวแทงม้า มาขึ้นเงินรางวัลและขึ้นหลายครั้งเท่าใด ดังเหตุผลดังกล่าวจะสามารถสันนิษฐานผู้กระทำคามผิดได้

4.1.4 มาตรการทางกฎหมายของต่างประเทศ

มาตรการทางกฎหมายของต่างประเทศในการป้องกันการแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำคามผิด โดยผ่านสถานการพนันและการพนันนั้นที่ควบคุมโดยรัฐนั้นผู้เขียนได้ทำการศึกษาจากมาตรการป้องกันการฟอกเงินโดยอาศัยกิจกรรมการพนันและจะมุ่งเน้นไปที่สถานกาสิโนเป็นหลักซึ่งมีมาตรการดังนี้ เนื่องจากในสถานกาสิโนนั้นมีความเสี่ยงสูงที่ผู้กระทำ

ความผิดจะนำเงินที่ได้จากการกระทำผิดมาฟอกเหตุผลเพราะสถานกาสิโนมีเงินหมุนเวียนสูงต่อวัน และเปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง จึงทำให้การฟอกเงินโดยผ่านสถานกาสิโนมีโอกาสและช่องทางมากกว่าการพนันที่ควบคุมโดยรัฐชนิดอื่น

ดังนั้นเมื่อมาตรการทางกฎหมายมุ่งเน้น ป้องกันในสถานกาสิโนเป็นหลัก ผู้เขียนจึงทำการศึกษามาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในต่างประเทศดังนี้

4.1.4.1 ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประเทศสหรัฐอเมริกานั้นจะมีคณะกรรมการการพนันแห่งมลรัฐเนวาดา ซึ่งจะเป็นผู้ออกกฎต่างๆที่ใช้ในบ่อนกาสิโน แต่ในส่วนของกรรายงานธุรกรรมทางการเงินนั้นจะปรากฏในข้อ 6A ของกฎคณะกรรมการการพนันแห่งมลรัฐเนวาดา ซึ่งกฎข้อ 6A มีชื่อว่า “การทำบันทึกการรายงาน และข้อห้ามเรื่องธุรกรรมทางการเงิน” ซึ่งกำหนดว่า “บ่อนการพนันต้องดูแลและรายงานไปยังกระทรวงการคลัง และกรมสรรพากรเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินของลูกค้านับเรื่อง ทำการบันทึกบางเรื่อง และสั่งห้ามการดำเนินธุรกรรมบางเรื่อง” ซึ่งมาตรการนี้ถ้าบ่อนกาสิโนใดไม่กระทำตามหน้าที่ และความรับผิดชอบข้อ 6A แห่งคณะกรรมการการพนันแห่งมลรัฐเนวาดา จะส่งผลให้ถูกดำเนินการทางวินัยและทั้งสถานกาสิโนและลูกจ้างที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่และความรับผิดชอบนั้นมีดังนี้

1. ป้องกันธุรกรรมที่ต้องห้ามจะไม่ถูกดำเนินการ
2. จัดบันทึกอย่างถูกต้องในเรื่องธุรกรรมทุกครั้งซึ่งเข้าเกณฑ์ของกฎข้อ 6A ตามแบบและบัญชีที่เหมาะสมและตามวิธีการที่ระบุไว้ในมาตรฐานการควบคุมภายในขั้นต่อของกฎข้อ 6A
3. ใช้ความระมัดระวังอย่างเต็มที่เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการหลีกเลี่ยงเกณฑ์ความต้องการของธุรกรรมต้องห้าม หรือต้องการให้มีการรายงาน หรือต้องการให้เก็บบันทึกตามกฎข้อ 6A โดยการทำธุรกรรมหลายครั้งในรอบ 24 ชั่วโมง
4. จึงต้องมีความรู้เรื่องกฎข้อ 6A และมาตรฐานการควบคุมภายในขั้นต่ำของการรายงานเรื่องการทำธุรกรรมการเงิน

* บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

Cash Transactions, Prohibitions, Reporting, and Record Keeping

* Regulation 6A requires casinos to monitor and report to the Treasury Department / Internal Revenue Service certain patron cash transactions, maintain certain records and prohibit certain other cash transactions.

5. นำความคุ้มเคยกับสิ่งที่ถูกพิจารณาว่าเป็นการกระทำธุรกรรมที่น่าสงสัย และใช้ความระมัดระวังอย่างเต็มที่ที่จะบ่งชี้และรายงานเรื่องธุรกรรมที่น่าสงสัย

ดังนั้นการจับบันทึกธุรกรรม การศึกษาธุรกรรมใดเป็นธุรกรรมน่าสงสัยและการรายงานต่างๆ จึงเป็นหน้าที่ของบุคลากรภายในสถานกาสิโนทุกคน และการไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ดังกล่าวข้างต้นจะส่งผลเป็นมาตรการทางวินัยต่างๆ ถึงขั้นเลิกจ้างได้ด้วย เหตุนี้บุคลากรทุกคนในสถานกาสิโนจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎข้างต้นอย่างเคร่งครัด

ในส่วนของการบันทึกธุรกรรมนั้นจะกำหนดให้บันทึกไว้ใน "การบันทึกการดำเนินธุรกรรมหลายครั้งหรือ MULTIPLE TRANSACTION LOGCMTL) ซึ่ง MTL จะมีข้อมูลที่จำเป็นของลูกค้า ซึ่งการบันทึก MTL จะจำกัดเฉพาะเขตควบคุมพื้นที่กำกับเท่านั้นซึ่งจะเป็นพื้นที่ที่มีการแทงพนันในมูลค่าสูง และมีเงินหมุนเวียนจำนวนมากซึ่งมีดังนี้

1. คอก หลักหรือคอกที่มีการเล่นพนันสูงอยู่แล้วตามปกติ
2. คอกเล่นบาคาร่า
3. คอกโลโลเซียม
4. คอกเล่นสล็อตราคาสูง

ซึ่งเมื่อลูกค้าจะเข้ามาเล่นพนันในทั้ง 4 คอกนี้จะต้องถูกบันทึก MTL ทุกครั้งและ MTL จะบันทึกข้อมูลที่จำเป็นของลูกค้าดังต่อไปนี้

1. เขตพื้นที่ควบคุมกำกับ
2. วันทำธุรกรรม

บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

- 1 Ensuring the prohibited transactions do not occur.
- 2 Properly record all transactions that fall under the criteria of Regulation 6A the appropriate forms and logs and in a manner prescribed by the Regulation 6A MICS.
- 3 Making a diligent effort to prevent the circumvention of the requirement relating to prohibition transactions or the reporting and recordkeeping requirements of Regulation 6A by multiple transactions within a designated 24- hour period.
- 4 Having knowledge of Regulation 6A and the Currency Transaction Reporting Minimum Internal Control Standards (MICS)
- 5 Being familiar with what is considered a suspicious transaction and making a diligent effort to identify and report suspicious transactions.

3. ชื่อของลูกค้าหรือตัวแทนลูกค้า (หากเป็นที่ทราบ) และเลขที่บัญชี (หากมีใช้) หมายเหตุ: สำหรับการนำชิป(chips)หรือเหรียญไปขึ้นเงินมากกว่า 3,000 ดอลลาร์สหรัฐ หากชื่อลูกค้าไม่เป็นที่ทราบ เขตการจัดการพนันที่เกี่ยวข้องต้องติดต่อเพื่อสืบถามให้ทราบว่ารู้ชื่อลูกค้าหรือไม่
4. รูปพรรณสัณฐานของลูกค้า (หรือตัวแทน)
5. มูลค่าการทำธุรกรรมหรือมูลค่าเทียบค่าเงินตราต่างประเทศเป็นค่าเงินสหรัฐสำหรับการทำธุรกรรมเป็นเงินตราต่างประเทศ
6. เวลาที่ทำธุรกรรม
7. ประเภทของธุรกรรม
8. ช่องของพนักงานที่ทำธุรกรรม
9. หากเป็นการเข้ามาใช้บริการครั้งเดียวระบุว่า "S"
10. ลงชื่อบุคคลที่บันทึกการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง

ดังนั้น MTL เป็นการบันทึกข้อมูลธุรกรรมตามหลักการของแสดงตนของลูกค้าหรือการทำความรู้จักลูกค้าตามหลักของกฎหมายฟอกเงิน ซึ่งนอกจากนั้นแล้วก่อนที่ลูกค้าจะเข้าไปเล่นการพนันจะต้องให้เจ้าหน้าที่สถานกาสิโนตรวจสอบเอกสารดังต่อไปนี้

1. รับทราบชื่อและรับเอกสารหลักฐานยืนยันตัวตนของลูกค้า
2. รับทราบหรือพยายามอย่างสมเหตุสมผลเพื่อให้ทราบอย่างเป็นทางการเป็นหลักแหล่งและหมายเลขประกันสังคมของลูกค้า

• บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

1. Monitoring area.
2. Date of transactions.
3. Patron or agent's name (if known) and account number (if applicable). Note:For chip/token redemptions of more than \$3,000 . If the patron's name is not known, the applicable gaming area must be contacted to inquire if the patron's name is known.
4. Physical description of the patron (or agent).
5. Dollar amount of the transaction, or US dollar equivalent and the amount and type of foreign currency for foreign currency transactions.
6. Time of the transaction.
7. Type of transaction.
8. Window number.
9. Single visit designation "S", if applicable.
10. Signature of the person recording each transaction.

3. ตรวจสอบเอกสารยืนยันตัวตนบุคคลรวมถึงวันหมดอายุ ระบุรูปพรรณของลูกค้าให้ได้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ตรวจสอบข้อมูลตามข้อ 2. รูปถ่ายในเอกสารหลักฐานยืนยันตัวตนบุคคลที่รัฐบาลซึ่งเชื่อถือได้ออกให้ หรือรูปถ่ายในเอกสารหลักฐานยืนยันตัวตนบุคคลแบบอื่น ที่ตามปกติแล้วถือว่าเป็นวิธีการยอมรับได้ สำหรับการขึ้นเงินเช็ค เป็นรูปแบบที่ยอมรับได้ของเอกสารหลักฐานยืนยันตัวตนบุคคล ใบอนุญาตขับขี่ยานพาหนะถือว่าเป็นหลักฐานยืนยันตัวตนบุคคลอย่างดี หากไม่สามารถหาได้ หนังสือเดินทาง บัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ไม่ได้อยู่อาศัย บัตรประจำตัวทหาร หรือบัตรประจำตัวประชาชนของมลรัฐก็เป็นที่ยอมรับ บัตรประจำตัวประชาชนที่หมดอายุแล้วก็เป็นรูปแบบที่ยอมรับได้หากว่าหมดอายุมาน้อยกว่าหกเดือน และใบแทนถูกตรวจสอบ

อนึ่ง กล่าวโดยสรุปหลักการของ MTL ที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการตรวจสอบในเรื่องการกระทำผิดฟอกเงินก็คือการทำธุรกรรมหรือแลงชิป(chips)เพื่อการพนันและการนำชิป(chips)ไปขึ้นเงินเกินครั้งละ 3,000 ดอลลาร์สหรัฐ และข้อมูลต่างๆของลูกค้าทั้งการบันทึก MTL และเอกสารต่างๆที่ยืนยันตัวตนบุคคลก่อนเข้าเล่นการพนันจะต้องบันทึกทั้งหมดลงไป ใน "รายงานเรื่องธุรกรรมเงินตราโดยบ่อนการพนันของมลรัฐเนวาดา หรือ CURRENCE TRANSACTION REPORT CASINOS-NEVADA ซึ่ง CTRC-N จะเป็นเอกสารที่ส่งให้ทางการตรวจสอบต่อไป นอกจากนี้ใน CTRL-N จะระบุ MTL และข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าแล้วยังระบุอีกว่าจะต้องบันทึกสิ่งต่อไปนี้แนบท้าย

1. ใช้เงินสดซื้อชิป(chips)หรือเหรียญ
2. เสียพนันบนโต๊ะเป็นเงินสด

บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

1. Obtain the patron's name and identification credential.
2. Obtain or reasonable attempt to obtain, the patron's permanent address and social security (or EIN) number.
3. Examine the identification credential, including the expiration date, verify the patron's identity and extent possible, the information obtained in (2) above. A reliable government issued picture identification or other picture identification normally acceptable as a means of identification when cashing checks, is an acceptable form of identification credential. A driver's license is the preferred form of identification. If it cannot be obtained, a passport, non-resident alien identification card, military identification card is an acceptable form of identification if it expired less then six months ago and the actual identification credential is examined:

3. เสียพนันเป็นเงินสดในการพนันที่ไม่ได้เล่นบนโต๊ะ
4. ฝากเงินสดสำรองหรือเงินประกันแรกเข้าใช้บริการ
5. การจ่ายเงินค่าเครื่องหายสำหรับแทงพนัน
6. การนำชิป(chips)หรือเหรียญไปขึ้นเงินเป็นเงินสด
7. การรับเงินสดเป็นรางวัลที่ชนะพนัน
8. การรับเงินฝากคืน
9. การรับเงินสดแลกกับเช็คหรือการโอนเงินทุนทางอิเล็กทรอนิกส์หรือทางอื่น
10. การจ่ายเงินสดขาดใช้สินเชื่อ

เมื่อทางสถานกาสิโนได้จัดทำ CTRL-N เรียบร้อยแล้วจะต้องส่งให้แผนกการเงินของสถานกาสิโนตรวจสอบภายใน 24 ชั่วโมงนั้นก็หมายถึงส่งให้แผนกการเงินภายใน 1 วันหลังจากที่ทำการ MTL และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าพนัน และบันทึกลงไปใน CTRL-N แล้วเนื่องจาก CTRL-N จะต้องทำทุกวันที่สถานกาสิโนเปิดให้บริการ เมื่อแผนกการเงินได้รับ CTRL-N แล้วต้องส่งให้หน่วยหน่วยงานของรัฐตรวจสอบภายใน 15 วัน

ในส่วนของธุรกรรมที่น่าสงสัยของลูกค้าพนันในสถานกาสิโนนั้นในประเทศสหรัฐอเมริกาจะมีเครือข่ายบังคับใช้กฎหมายอาชญากรรมทางการเงิน (FinCEN) ซึ่งเป็นเครือข่ายสำหรับการนำกฎหมายมาบังคับต่อผู้กระทำความผิดทางการเงินโดยเฉพาะเจาะจงโดยในสถานกาสิโนนั้นธุรกรรมที่มีความน่าสงสัยจะถูกบันทึกใน "รายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยโดยบ่อนการพนัน" หรือ SUSPICIOUS ACTIVITY REPORT BY CASINOS (SARC) ซึ่ง SARC จะบันทึกธุรกรรมที่จิงใจจะหลีกเลี่ยงเกณฑ์ของข้อ 6A กล่าวคือจิงใจหลีกเลี่ยงการถูกบันทึกโดย

บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

1. Cash purchases of chips or tokens.
2. Losing table game cash wagers.
3. Cash wagers which are not table game wagers.
4. Cash deposits for safekeeping or front maney.
5. Cash payment of markers.
6. Redemption of chips or tokens for cash.
7. Cash disbursements for winnings.
8. Return of cash deposits.
9. Cash in exchange for a check, electronic, wrie or other transfer of funds.
10. Cash as a credit advance.

CTRL-N และสถานกาสิโนจะมีแนวทางเป็นตัวอย่างสำหรับการพิจารณาของบุคลากรในสถานกาสิโน เช่น

มีลูกค้าแสดงเอกสารหลักฐานระบุตัวตนซึ่งลูกจ้างของบ่อนการพนันเชื่อว่าถูกปรับแต่งสำหรับการทำ CTRL-N หรือเปิดบัญชีเงินฝาก หรือบัญชีสินเชื่อ

มีลูกค้าพยายามจะใช้อิทธิพล ให้สินบน ล่อลวง หรือสมคบคิดกับลูกจ้างไม่ให้ทำบันทึก CTRL-N

มีลูกจ้างคนหนึ่งสังเกตเห็นว่าลูกค้าท่านหนึ่งพยายามจะสมคบกับลูกค้าอีกคนหนึ่งมาแบ่ง "รับเงิน" รางวัลการชนะพนัน เพื่อเลี่ยง CTRL-N เป็นต้น

ดังนั้นเมื่อมีพฤติกรรมของลูกค้านั้นที่ต้องสงสัยทางกาสิโนจะต้องจัดทำบันทึก SARC โดยมีรายการระบุดังนี้

1. แสดงบทสรุปตามลำดับเวลาของกิจกรรมที่น่าสงสัย
2. ระบุสถานที่ซึ่งการฝ่าฝืนกฎหมายที่เป็นไปได้ น่าจะเกิดขึ้น (เช่น สาขา คอก เขตพื้นที่เล่นการพนันประเภทไหนโดยเจาะจง ฯลฯ)
3. บรรยายว่าใครได้รับผลประโยชน์ทางการเงินหรือทางอื่นจากธุรกรรมนั้น เป็นมูลค่าเท่าไร ถูกทำให้เสร็จหรือไม่ หรือพยายามกระทำอย่างไร
4. ระบุตำแหน่งของผู้ต้องสงสัย หากเป็นลูกจ้างของบ่อนการพนัน
5. ระบุว่าเงินทุนหรือสินทรัพย์ถูกรับกลับคืนไปหรือไม่ หากเป็นเช่นนั้น ใสจำนวนเงินที่ถูกเรียกกลับคืน
6. ระบุว่า การฝ่าฝืนข้อกฎหมายที่เป็นไปได้ว่าเป็นเหตุการณ์เดียวหรือเชื่อมโยงกับธุรกรรมอื่น
7. ระบุเอกสารที่สนับสนุน รวมถึงเทปวิดีโอ และรายงานของสำนักงานสินเชื่อเกี่ยวกับกิจกรรมนั้น
8. บรรยายข้อมูลเพิ่มเติมซึ่งจำเป็นในการใช้ทำความเข้าใจอย่างเต็มที่ต่อเรื่องสภาพอันผิดปกติ ไม่ธรรมดา หรือน่าสงสัยของกิจกรรมนั้น

สำหรับการฟอกเงิน การจัดวางโครงสร้างหรือการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โปรดรวมรายการต่อไปนี้เข้าไว้ด้วย :

9. ระบุเป็นค่าเงินสหรัฐหรือเงินตราต่างประเทศ และ/หรือ ตราสารทางการเงินที่เข้ามาเกี่ยวข้องหรือไม่หากเป็นเช่นนั้น ระบุมูลค่าและคำบรรยายไว้ด้วย

10. ระบุหมายเลขบัญชีเพิ่มเติมในบ่อนการพนัน บัญชีธนาคารในประเทศหรือต่างประเทศซึ่งอาจเกี่ยวข้อง
11. สำหรับลูกค้าต่างชาติ ระบุข้อมูลเพิ่มเติม (อย่างเช่นที่อยู่ในสหรัฐ)

เมื่อจัดทำ SARC แล้วจึงต้องส่งให้แผนกการเงินของกาสิโน ภายใน 24 ชม. และทางสถานกาสิโนจะส่งให้เครือข่ายบังคับใช้กฎหมายอาชญากรรมทางการเงินหรือ FinCEN พร้อมกับรายงานเรื่องการทำธุรกรรมเงินตราของลูกค้าโดยบ่อนการพนันของมลรัฐเนวาดา หรือ CTRL-N ซึ่งจะมีคณะกรรมการซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญพิเศษพิจารณาความสอดคล้องของการทำธุรกรรมและมีคำตัดสินว่าลูกค้านั้นบุคคลใดมีการทำธุรกรรมอันน่าสงสัย

อนึ่งการฝ่าฝืนของบุคลากรของสถานกาสิโน หรือสถานกาสิโนจะเป็นมาตรการทางวินัยที่เป็นโทษทางอาญาทั้งปรับและจำคุกโดยกำหนดเป็นบทลงโทษเฉพาะถูกบัญญัติไว้ตามกฎหมายมลรัฐเนวาดาสำหรับการฝ่าฝืนบทบัญญัติของคณะกรรมการการพนันประจำมลรัฐ

บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

1. Provide a brief chronological summary of the suspicious activity
2. Indicate where the possible violation of law (s) took place (e.g., branch, cage, specific gaming area, etc)
3. Explain who benefited, financially or otherwise, from the transactios(s), how much and how; and whether completed or only attempted.
4. Describe suspect's position if a casino employee.
5. Indicate whether funds or assets were recovered and, if so, enter the dollar value to another transaction (s).
6. Indicate whether the possible violation of law(s) is an isolated incident or relates to another transaction(s).
7. Describe supporting documentation, including any video tapes and credit bureau report which relate to the activity.
8. Describe any additional information which is necessary to fully understand the unusual, irregular or suspicious nature of the activity.

For Money Laundering, Structuring or Wire Transfer transactions, please include the following

9. Indicate whether U.S. or foreign currency and/or monetary instrument(s) were involved. If so, provide the amount and/or description.
10. Indicate any additional casino number(s), and any domestic of foreign bank(s) and/or account number(s) which may be involved.
11. On foreign customers, indicate any additional information (such as U.S. address).

เนวาดา 6A นั้น("กฎข้อ 6A") โทษทางอาญาที่ฉกรรจ์ที่สุดสำหรับปัจเจกบุคคลคือจำคุกในเรือนจำของมลรัฐไม่ต่ำกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี และปรับไม่เกิน 10,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือทั้งจำทั้งปรับ นอกจากนี้ปัจเจกบุคคลอาจถูกปรับโดยคณะกรรมการการพนันประจำมลรัฐเนวาดาไม่ต่ำกว่า 25,000 ดอลลาร์สหรัฐ แต่ไม่เกิน 250,000 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อการฝ่าฝืนกฎข้อ 6A แต่ละครั้ง และอาจถูกเพิกถอนความสามารถในการประกอบธุรกิจการพนัน และบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้จัดการพนันบ่อนการพนันในมลรัฐเนวาดาจะต้องถูกปรับได้เช่นกัน และอาจถูกจำกัดตั้งเงื่อนไข สั่งพัก หรือเพิกถอนใบอนุญาตให้จัดการพนันเนื่องจากการละเมิดกฎข้อ 6A

จากมาตรการทั้งหมดที่ได้กล่าวไปแล้วเป็นมาตรการทางกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อสกัดกั้นป้องกันและปราบปรามการกระทำความผิดจากการฟอกเงินและอาชญากรรมทางการเงินเพราะมาตรการทั้งหมดเป็นหลักฐานและข้อบ่งชี้ว่าบุคคลใดเป็นผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน

4.1.4.2 ประเทศออสเตรเลีย

การป้องกันการฟอกเงินในบ่อนการพนันหรือการสินในนั้นจะอ้างอิงหลักเกณฑ์ในพระราชบัญญัติการรายงานธุรกรรมทางการเงิน 1988 หรือ Financial Transactions Reports Act ซึ่งกำหนดหน้าที่สถาบันการเงินและผู้จัดการเงินสดต้องตรวจรับและรายงานพฤติการณ์ซึ่งเป็นหรืออาจจะเป็นการฟอกเงิน ซึ่งกฎหมายของประเทศออสเตรเลียได้ตีความคำว่าผู้จัดการเงินสด รวมไปถึง

1. บุคคลที่ได้ดำเนินธุรกิจประกอบการบ่อนการพนัน
2. ผู้รับแทงพนัน รวมถึงนายหน้ารับแทงพนันและบุคคลอื่น ๆ ซึ่งประกอบการบริการรวบรวมรายการแทงนั้น

บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

Specific penalties are provided for under Nevada law for the violation of the provisions of Nevada Gaming Commission Regulation 6A ("Reg.6A"). The most severe criminal penalty for an individual is imprisonment in a State prison for not less then one (1) year nor more than five (5) years and/or not more than \$10,000 . In addition, an individual may be fined by the Nevada Gaming Commission not less than \$25,000 nor more than \$250,000 for each separate violation of Reg. 6A and have his or her ability to work in the gaming industry revoked.

With respect to corporate gaming licensees, our Nevada Casino's could face the same fines and have its license to conduct gaming limited, conditioned, suspended, or revoked for any violation of Reg. 6A.

โดยเบื้องต้นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้จัดการเงินสดนี้ จะต้องตรวจสอบลูกค้าโดยใช้หลักการ Know your customer หรือ หลักการ “รู้จักลูกค้าของท่าน” โดยให้ลูกค้าแสดงตนซึ่งเมื่อลูกค้าพำนักจะเข้ามาใช้บริการในบ่อนการพนัน ทางสถานกาสิโนจะต้องให้ลูกค้าบันทึกการแสดงผลทุกครั้ง ดังนี้

1. ชื่อ ที่อยู่ ตามเอกสารที่ทางรัฐสามารถตรวจสอบได้
2. อาชีพ
3. บัตรประจำตัวอย่างอื่น ๆ เช่น บัตรประกันสังคม

อนึ่ง เมื่อลูกค้าจะทำการแลกชิปเพื่อเล่นการพนันเกินกว่า 3,000 ดอลลาร์สหรัฐหรือเกินกว่า 3,000 ยูโร ทางสถานกาสิโนจะต้องทำการบันทึกธุรกรรมทุกครั้งเพื่อรายงานต่อหน่วยงาน AUSTRAC^{*} ซึ่งกรอบของการบันทึกทรายนั้นได้กำหนดไว้ว่าจะต้องรายงานธุรกรรมดังต่อไปนี้

1. รายงานธุรกรรมที่มีมูลค่าสูงอย่างมีนัยยะ (เกินกว่า 3,000 ดอลลาร์สหรัฐ/ยูโร)
2. รายงานเรื่องการทำธุรกรรมอันต้องสงสัย
3. รายงานเรื่องคำสั่งโอนเงินระหว่างประเทศ

ซึ่งการรายงานธุรกรรมของลูกค้าพำนักนั้นจะถูกบันทึกแม้ว่าการทำธุรกรรมจะมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือ 3,000 ยูโร หากธุรกรรมนั้นปรากฏว่าพฤติกรรมอันต้องสงสัย เช่น การใช้บัตรประจำตัวปลอมเพื่อแสดงผลในการแลกชิป หรือเข้ามาในสถานกาสิโนเพื่อรับซื้อชิปจะลูกค้าพำนักบุคคลอื่น ๆ เป็นต้น

นอกจากนั้นพระราชบัญญัติป้องกันการฟอกเงินการให้ทุนสนับสนุน การต่อต้านการก่อการร้าย หรือ The Anti-money Laundering / Counter terrorism Financing Bill (AML/CTF BILL) ยังได้กำหนดในมาตรา 6 ว่า บริการต่อไปนี้จะต้องรายงานธุรกรรมอันมีมูลค่าเกิน 3,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือ 3,000 ยูโร และธุรกรรมอันต้องสงสัยต่อ AUSTRAC คือ

- (a) บริการรับแทง บันทึก รับมอบ หรือยอมรับการเดิมพันต่าง ๆ หรือ
- (b) บริการดำเนินการเล่นเกมซึ่ง
 - (i) การเล่นเกมที่เล่นเพื่อเงินหรือของมีค่าอย่างอื่น และ

* Australian Transaction Reports and Analysis Centre
 • report significant transactions;
 report suspicious transactions; and
 report international fund transfer instructions

- (ii) การละเล่นที่เป็นการเสี่ยงโชค หรือรวมการเสี่ยงโชคกับทักษะเข้าไว้ด้วยกัน และ
 - (iii) ลูกค้ำของบริการนั้นได้ใช้วิจารณญาณในการเข้าเล่นหรือเข้าร่วมการละเล่นนั้น หรือ การบริการการพนัน
- (c) การบริการการจับรางวัลสลากกินแบ่ง

โดยการจัดการบริการทั้งหมดนี้ถือว่าเป็นการบริการการพนันและจะต้องทำบันทึกรายงานธุรกรรมดังกล่าวต่อ AUSTRAC โดยมีชกซ์ซ่า ซึ่งถ้าสถานกาสิโนหรือผู้จัดการบริการการพนันดังกล่าวหลีกเลี่ยงไม่รายงานธุรกรรมดังกล่าวจะถูกดำเนินการทางวินัย ซึ่งหมายถึงการถอนใบอนุญาตให้จัดการการพนัน

ในส่วนของบันทึกธุรกรรมดังกล่าวจะต้องบันทึกดังต่อไปนี้

1. ชื่อ ที่อยู่ของผู้นำชิปมาขึ้นเงินรางวัล หรือผู้ได้รับรางวัลอย่างอื่น ซึ่งธุรกรรมนั้นจะต้องมีมูลค่าเกิน 3,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือ 3,000 ยูโร
2. วัน เวลา และสถานที่ที่นำชิปมาขึ้นรางวัล หรือมารับรางวัล
3. รูปพรรณสัณฐานของผู้ขึ้นเงินรางวัล หรือผู้รับรางวัล
4. พฤติการณ์นั้นต้องสงสัย (หากมีพฤติการณ์อื่นต้องสงสัยนี้)

และเมื่อหน่วยงาน AUSTRAC เห็นว่าบุคคลที่เป็นลูกค้ำนั้น บุคคลใดเป็นผู้กระทำความผิดฟอกเงินโดยใช้การพนันเป็นช่องทาง กฎหมายของประเทศออสเตรเลียได้กำหนดให้ผู้นั้นถูกปรับไม่เกิน 200,000 เหรียญ หรือจำคุกไม่เกิน 20 ปี

บทบัญญัติภาษาอังกฤษ

Section 6

- (a) Service for the placing, making, receiving, or acceptance of bets; or
- (b) Service for the conduct of a game, where:
 - (i) the game is played for money or anything else of value; and
 - (ii) the game is a game of chance or of mixed chance and skill; and
 - (iii) customer of the service gives or agrees to give consideration to play or enter the game; or
- (c) gambling service (within the ordinary meaning of that expression) that is not covered by either the above paragraphs;
- (d) service for the conduct of a lottery; or

4.2 แนวทางในการนำมาตรการในทางกฎหมาย มาบังคับใช้กับปัญหาการแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดโดยอาศัยกิจกรรมการพนัน

4.2.1 สถานกาสิโน

ในสถานกาสิโนนั้นเป็นสถานที่ที่มีความเสี่ยงต่อการเกิดกระบวนการแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดอย่างสูง เนื่องจากมีเงินหมุนเวียนในสถานกาสิโนจำนวนมากต่อวัน ดังนั้นควรกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันและปราบปรามการแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดดังนี้

ประการแรกลูกค้าพนันที่จะเข้าไปใช้บริการในสถานกาสิโนจะต้องแลกชิป โดยชิปที่ให้แลกสำหรับเล่นกาพนันจะต้องเป็นชิปตาย หรือ Playing chips เท่านั้น เพื่อป้องกันการที่ผู้กระทำความผิดจะนำเงินมาแลกชิปแล้วแลกคืนเป็นเงินสดเลย โดยไม่ได้เล่นการพนัน เพราะการขึ้นเงินรางวัลจะสามารถกระทำได้อีกต่อเมื่อนำชิปเป็นหรือ Winning chips ซึ่งได้จากการชนะพนันมาแลกเท่านั้น

เมื่อลูกค้าจะนำการแลกชิปทางสถานกาสิโนจะต้องให้ลูกค้าบันทึกข้อมูลส่วนบุคคลดังต่อไปนี้

1. ชื่อ นามสกุล ตามบัตรประจำตัวประชาชน
2. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน
3. เอกสารต่าง ๆ ที่ยืนยันตัวตนบุคคลของลูกค้า อาทิเช่น บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประกันสังคม เป็นต้น

และทางสถานกาสิโนจะต้องจัดทำบันทึกของการแลกชิปของลูกค้าที่มีมูลค่าเกิน 100,000 บาทไว้ทุกครั้งที่ลูกค้านำเงินมาแลกชิปเพื่อเล่นการพนัน ซึ่งทางผู้เขียนเห็นว่าจำนวนเงินที่กำหนดไว้ 100,000 บาทนั้นมีความเหมาะสมเนื่องจากลูกค้าสามารถแลกชิปหลายครั้งต่อการเล่นพนัน 1 วันได้ และถ้ากำหนดจำนวนเงินที่ต้องรายงานสูงเกินไปผู้กระทำความผิดจะสามารถหลีกเลี่ยงได้ง่าย

ประการต่อมา การแลกชิปคืนเป็นเงินสดจะต้องออกเป็นเช็คขีดคร่อมระบุจ่ายผู้ที่นำชิปมาแลกเท่านั้น เพื่อให้ลูกค้าที่ได้รับเช็คไปจะต้องไปเข้าบัญชีธนาคารซึ่งเมื่อขึ้นเงินจากเช็คที่ธนาคารแล้วนั้นทางหน่วยงานของรัฐ สามารถตรวจสอบได้และการส่งจ่ายเช็คให้ลูกค้าที่นำชิปมาขึ้นเงินรางวัลทุกครั้งจะต้องมีใบเสร็จรับเงินเพื่อเป็นหลักฐานแก่ลูกค้า

ซึ่งในส่วนของสถานกาสิโนจะต้องมีหน้าที่ทำบันทึกการทำธุรกรรมเกี่ยวกับลูกค้ำเพื่อรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดเมื่อถูกกำหนดให้ส่งบันทึกมาตรวจสอบ แต่โดยทั้งนี้ลูกค้ำจะต้องมีการนำเงินมาแลกชิปเกิน 100,000 บาท ดังนี้

1. ชื่อ นามสกุล และที่อยู่ของลูกค้ำตามเอกสารที่รับรองได้โดยรัฐ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน
2. วันที่ลูกค้ำเข้ามาใช้บริการระยะเวลาในการแลกชิปเพื่อเล่นการพนัน
3. เวลาที่ลูกค้ำนำชิปมาขึ้นเงินรางวัลเป็นเช็คโดยระบุหมายเลขของเช็คและใบเสร็จรับรอง
4. รูปพรรณสัณฐานของลูกค้ำโดยเบื้องต้น
5. จำนวนเงินที่ลูกค้ำนำมาแลกชิป ซึ่งมีจำนวนมากกว่า 100,000 บาทต่อครั้ง

โดยบันทึกข้อมูลส่วนตัวของลูกค้ำและบันทึกการทำธุรกรรมเกี่ยวกับลูกค้ำจะต้องชัดเจนครบถ้วนตามที่ได้กำหนด ดังนั้นไม่ว่าผู้กระทำความผิดจะไปแลกซื้อชิปจากลูกค้ำพนันหรือนักพนันอาชีพบุคคลใด แต่เมื่อนำชิปนั้นมาขึ้นเงิน ทางกาสิโนก็จะบันทึกข้อมูลการทำธุรกรรมผู้นำชิปมาขึ้นเงินรางวัล ซึ่งก็เป็นการบันทึกข้อมูลการธุรกรรมของผู้กระทำความผิดนั่นเอง

อนึ่ง เมื่อทางกาสิโนพบว่าลูกค้ำบุคคลใดมีพฤติการณ์การทำธุรกรรมอันน่าสงสัย เช่น มีการแสดงเอกสารหลักฐานระบุตัวตน ซึ่งทางกาสิโนเชื่อว่าได้ถูกปรับแต่งขึ้นมา หรือลูกค้ำพยายามจะใช้อิทธิพล สนิบสนุน ล่อลวง หรือเพื่อสมคบกับลูกจ้างบุคลากรในสถานกาสิโนเพื่อมิให้ทำบันทึกข้อมูลส่วนตัว บันทึกข้อมูลธุรกรรม หรือ การที่ลูกค้ำพนันสมคบกับลูกค้ำพนันอีกบุคคลหนึ่งเพื่อแบ่งรับเงินชนะพนัน เพื่อหลีกเลี่ยงกับถูกบันทึกข้อมูลธุรกรรมและทำการใด ๆ เพื่อหลีกเลี่ยงการบันทึกการทำธุรกรรมเกี่ยวกับลูกค้ำ เป็นต้น ทางกาสิโนจะต้องทำบันทึกพิเศษขึ้นมา เป็นต้น ทางกาสิโนจะต้องทำบันทึกพิเศษขึ้นมาเป็น "บันทึกธุรกรรมอันต้องสงสัย" ซึ่งจะระบุข้อมูลต่อไปนี้

1. แสดงพฤติการณ์โดยสรุปที่ต้องสงสัยตามลำดับเวลา
2. ระบุสถานที่ที่เกิดพฤติการณ์ที่ต้องสงสัย เช่น เขตพื้นที่การเล่นพนันชนิดใด
3. ระบุเอกสารที่สนับสนุนเช่น ใบเสร็จรับเงิน รวมไปถึง บันทึกเทปกล้องวงจรปิด
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกับพฤติการณ์อันต้องสงสัย

นอกจากนี้พฤติการณ์ที่น่าสงสัยที่สำคัญประการหนึ่งคือ การที่ลูกค้ำพนันแลกชิปจากทางสถานกาสิโนในจำนวนที่สูงมากจนผิดปกติ อาทิ โดยปกติแล้วลูกค้ำ บุคคลที่จะเข้ามาเล่นพนันโดยแลกชิปประมาณ 300,000 – 400,000 บาท ต่อครั้ง แต่เมื่อจะมาเล่นในครั้งต่อไปนำเงิน

มาแลกชิปถึง 10,000,000 บาท ดังนี้ทางกาสิโนต้องทำบันทึกธุรกรรมอันต้องส่งสลับกับลูกค้า บุคคลนี้รายงานต่อหน่วยงานของรัฐ

มาตรการเสริมที่มีความจำเป็นต่อสถานกาสิโนเป็นอย่างยิ่ง คือ การติดตั้งกล้องวงจรปิด (CCTV) เพื่อบันทึกเทปการเล่นพนันของลูกค้า ซึ่งมาตรการนี้นำไปสู่การแก้ปัญหากรณีที่ผู้กระทำความผิดว่าจ้างให้ลูกจ้าง หรือพนักงานในบ่อนกาสิโน เช่น พนักงานแจกไพ่ประจำโต๊ะ ยอมแพ้วพนัน เมื่อทางกาสิโนพบว่าพนักงานบุคคลใดต้องส่งสลับดังกล่าวนี้แล้วจะต้องนำบันทึกการทำธุรกรรมอันต้องส่งสลับโดยแนบบันทึกเทปกล้องวงจรปิดส่งไปหน่วยงานของรัฐด้วย ตามข้อ 4. ของบันทึกธุรกรรมอันต้องส่งสลับ ดังนั้น สถานกาสิโนมีหน้าที่ตรวจการดำเนินกิจกรรมการพนันของพนักงานในบ่อนกาสิโนของตน

หน่วยงานของรัฐจะต้องตรวจสอบใบเสร็จรับรองการขึ้นเงินรางวัลของลูกค้าพนันที่ ต้องส่งสลับว่าทางบ่อนกาสิโนจะออกใบเสร็จรับรองเท็จให้ ซึ่งในกรณีนี้ก็คือการว่าจ้างให้กาสิโน ออกใบรับรองโดยทุจริต โดยพิจารณาจากบันทึกธุรกรรมของลูกค้า และตรวจสอบถึงความเป็นไปได้ในการจ่ายรางวัลของกาสิโน นอกจากนี้เครื่องพนันที่เป็นเครื่องเล่นอิเล็กทรอนิกส์ ยังจะต้อง ตรวจสอบว่ามีการบังคับให้รางวัลใหญ่ออกหรือไม่ และถ้ามีการบังคับให้ออกรางวัลใหญ่แล้ว ลูกค้าบุคคลได้รางวัลไปก็สามารถตรวจสอบจากกล้องวงจรปิดได้

สำหรับกรณีของนายหน้าจัดหานักพนัน (Junket) นั้นจะต้องมีการลงทะเบียนต่อสถานกาสิโนว่าตนเป็นนายหน้าจัดหานักพนันของสถานกาสิโนใดและทางกาสิโนต้องกำหนดให้ชัดเจนว่านายหน้าจัดหานักพนันมีหน้าที่จัดหานักพนันเท่านั้น ไม่มีหน้าที่แลกชิปให้ลูกค้าพนันเด็ดขาด ไม่ว่าจะเป็นการแลกชิปไปเล่นพนันหรือแลกชิปเพื่อขึ้นเงินรางวัลก็ตาม ดังนั้น เมื่อผู้กระทำความผิดจะใช้ช่องทางที่เป็นนายหน้าจัดหานักพนันก็ไม่สามารถกระทำได้ เนื่องจากไม่ได้มีทะเบียนเป็นนายหน้าจัดหานักพนัน อย่างไรก็ตาม ถ้าผู้กระทำความผิดลงทะเบียนเป็นนายหน้าจัดหานักพนันก็ไม่สามารถจะแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดได้โดยการที่รับซื้อชิปจากลูกค้าที่ชนะพนันเพราะไม่มีหน้าที่แลกชิปให้ลูกค้าพนันเด็ดขาด ดังนั้นปัญหาที่ได้กล่าวไปในเรื่องการแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดโดยใช้ช่องทางที่เป็นนายหน้าจัดหานักพนัน จึงไม่สามารถกระทำได้ เนื่องจากลูกค้าพนันจะต้องเป็นผู้นำชิปไปขึ้นเงินรางวัลด้วยตนเองเท่านั้น

เมื่อทางสถานกาสิโนรายงานธุรกรรมที่มีจำนวนมูลค่าเกินกว่าที่กำหนด หรือธุรกรรมที่ต้องส่งสลับรวมไปถึง เอกสารที่แสดงตนของลูกค้าพนันแล้ว ทางหน่วยงานของรัฐเห็นว่า การนำธุรกรรมนั้นมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการใช้ช่องทางของการพนัน เพื่อปกปิดหรือซ่อนเร้น

ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด และเป็นความผิดมูลฐาน คณะกรรมการธุรกรรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือ เลขาธิการ จะมีอำนาจสั่งยึดอายัดเงินที่ได้ไปจากบ่อนการพนันไว้ ซึ่งเมื่อผู้กระทำความผิดนำเช็คที่ส่งจ่ายตนจากทางกาสิโนแล้วนำไปเข้าบัญชีธนาคารเงินนั้นก็就会被อายัดไว้มิให้ถอนออกไปได้ หรือถ้าผู้กระทำความผิดเบิกถอนเงินจำนวนนั้นก็就会被อายัดไว้มิให้ถอนออกไปได้ หรือถ้าผู้กระทำความผิดเบิกถอนเงินจำนวนนั้นออกไปแล้ว ก็สามารถถูกตรวจสอบว่าเบิกถอนเงินจากธนาคารใด และจำนวนเท่าใด เพื่อติดตามยึดอายัดเงินจำนวนนั้นตามมาตรา 48 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2542

อนึ่ง เมื่อปรากฏว่าลูกค้ำพนันใช้ช่องทางการเล่นพนันในสถานกาสิโนในการปกปิดแหล่งที่มาของเงินที่ได้จากการกระทำความผิดด้วยวิธีการดังที่กล่าวมาแล้ว ลูกค้ำพนันผู้นั้นจะถูกดำเนินคดีอาญาด้วยความผิดฐานฟอกเงิน ตามมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

นอกจากนี้ถ้าปรากฏว่าบุคคลกรในสถานกาสิโนมีส่วนในการช่วยเหลือลูกค้ำนั้นเพื่อให้ใช้ช่องทางการเล่นพนันในการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน เช่น พนักงานแจกไพ่ประจำโต๊ะแจกไพ่ให้ตนเองแท้ หรือทางสถานกาสิโนบังคับให้เครื่องเล่นอิเล็กทรอนิกส์ออกรางวัลใหญ่ เช่น บังคับให้เครื่องสลอตแมชชีนออกรางวัลใหญ่หรือรางวัล Jacpot ตลอดจนออกใบเสร็จรับรองการขึ้นเงินรางวัลแท้ให้แก่ลูกค้ำพนันที่เป็นผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน บุคคลกรในสถานกาสิโนผู้นั้นจะต้องถูกดำเนินคดีอาญาฐานเป็นผู้สนับสนุน หรือช่วยเหลือผู้กระทำความผิดตามมาตรา 7 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือสถานกาสิโนดังกล่าวข้างต้นจะต้องถูกเพิกถอนใบอนุญาต และต้องถูกดำเนินคดีอาญาฐานผู้สนับสนุนหรือช่วยเหลือตามมาตรา 7 เช่นกัน แต่เมื่อทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดนั้นเป็นความผิดที่ไม่ได้เป็นความผิดมูลฐานให้บังคับกับทรัพย์สินนั้นตามมาตรา 32 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 แห่งประมวลกฎหมายอาญาตามที่ได้เขียนได้เสนอให้แก้ไขให้ครอบคลุมไปถึงทรัพย์สินที่แม้จะแปรสภาพไปแล้วแทน

4.2.2 สลากกินแบ่งรัฐบาล

การนำมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมาบังคับต่อผู้กระทำความผิดฐานแปรสภาพทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดโดยอาศัยสลากกินแบ่งรัฐบาลเป็นเครื่องมือนั้น จะต้องเป็นความผิดมูลฐานเท่านั้น และจะต้องมุ่งเน้นไปที่การนำสลากรัฐบาลที่ถูกรางวัลมาขึ้น

เงินรางวัลโดยทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลจะต้องให้ผู้ที่นำสลากมาขึ้นเงินรางวัลแสดงตน ดังนี้

1. ชื่อ นามสกุล ตามบัตรประจำตัวประชาชน
2. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน
3. เอกสารต่าง ๆ ที่ยืนยันตัวบุคคลของลูกค้ำ อาทิ บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประกันสังคม เป็นต้น

และการนำสลากกินแบ่งที่ถูกรางวัลมาขึ้นเงินที่เกิน 100,000 บาททุกครั้ง ทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลจะต้องรายงานธุรกรรมนี้ต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินร่วมกับเอกสารการแสดงตนของผู้ขึ้นเงินรางวัล

อนึ่ง การจ่ายเงินรางวัลจะต้องจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อม สั่งจ่าย ผู้ที่นำสลากกินแบ่งรัฐบาลมาขึ้นเงินรางวัลเท่านั้น เพื่อที่จะให้นำเช็คนั้นไปเข้าบัญชีในธนาคารและสามารถถูกตรวจสอบร่องรอยทางการเงินได้ และการจ่ายรางวัลทุกครั้งจะต้องมีใบเสร็จรับเงิน

และเมื่อทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลเห็นว่าลูกค้ำบุคคลใดมีพฤติการณ์ที่ต้องสงสัย อาทิ นำสลากกินแบ่งรัฐบาลรางวัลใหญ่ เช่น รางวัลที่ 1 มาขึ้นเงินรางวัลหลายครั้งจนผิดปกติ ทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลจะต้องนำบันทึกรายงานธุรกรรมและระบุพฤติการณ์อันต้องสงสัยนี้เพิ่มเข้าไปด้วย และรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งจะต้องระบุดังนี้

1. ชื่อ นามสกุล และที่อยู่ ของผู้ที่นำสลากกินแบ่งรัฐบาลมาขึ้นเงินรางวัล ตลอดจนเอกสารที่ระบุตัวบุคคล
2. วันที่นำสลากกินแบ่งรัฐบาลมาขึ้นเงินรางวัล
3. เวลาที่นำสลากกินแบ่งรัฐบาลมาขึ้นเงินรางวัล
4. จำนวนเงินรางวัลที่จ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมให้แก่ผู้ที่นำสลากกินแบ่งรัฐบาลมาขึ้นเงินรางวัล
5. รูปพรรณสัณฐานของผู้ที่มาขึ้นเงินรางวัลโดยเบื้องต้น และ
6. ระบุพฤติการณ์อันต้องสงสัย ถ้าหากมีพฤติการณ์ต้องสงสัยซึ่งในกรณีนี้ไม่จำเป็นต้องมีเงินรางวัลเกิน 100,000 บาท แต่ผู้ที่นำสลากกินแบ่งนั้นมาขึ้นเงินรางวัลมีพฤติกรรมอันน่าสงสัย เช่น ใช้บัตรประจำตัวประชาชนปลอม

นอกจากนี้ทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลจะต้องนำการติดตั้งกล้องวงจรปิด (CCTV) ณ จุดที่มีการนำสลากกินแบ่งรัฐบาลที่ถูกรางวัลมาขึ้นเงินรางวัลเพื่อเป็นการยืนยันระบุรูปพรรณของผู้ที่มาขึ้นเงินรางวัลทุกคน และในกรณีบุคคลใดมีพฤติกรรมอันต้องสงสัยทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลจะต้องแนบบันทึกเทปก้องวงจรปิดรายงานไปด้วย

ประเด็นปัญหาเรื่องการว่าจ้างให้ผู้อื่นไปขึ้นเงินรางวัลแทนของผู้กระทำความผิดนั้น มาตรการดังที่ได้กล่าวมาแล้วครอบคลุมกับปัญหานี้ เนื่องจากการแสดงตนของขึ้นรางวัลและการรายงานธุรกรรม จะบันทึกถึงผู้ที่นำสลากกินแบ่งรัฐบาลมาขึ้นเงินทุกครั้ง และไม่มีทางเป็นไปได้ที่ผู้กระทำความผิดจะว่าจ้างบุคคลที่จะไปขึ้นเงินรางวัลแทนโดยเปลี่ยนบุคคลทุกครั้ง ซึ่งการว่าจ้างโดยเปลี่ยนตัวบุคคลทุกครั้งจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงเนื่องจากถ้าว่าจ้างต่อไปหลาย ๆ ครั้ง บุคคลซึ่งถูกว่าจ้างจะเพิ่มจำนวนมากขึ้น ทำให้ความเสี่ยงต่อการที่จะถูกสืบรู้ว่าตนกระทำความผิดมีมากขึ้น ดังนั้นเมื่อผู้ถูกว่าจ้างมีจำนวนไม่มากและการขึ้นเงินรางวัลซึ่งจะถูกบันทึกทุกครั้ง และเมื่อบุคคลที่ถูกว่าจ้างให้มาขึ้นเงินรางวัลเป็นกลุ่มเดิมย่อมจะเป็นที่น่าสงสัย และถูกรายงานให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตรวจสอบ

ดังนั้น เมื่อปรากฏว่ารายงานธุรกรรมของลูกค้ำพັນบุคคลใดที่ทางสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลรายงานมาแล้วนั้น คณะกรรมการธุรกรรมหรือเลขาธิการเห็นว่าการทำธุรกรรมนั้นมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการปกปิด ซ่อนเร้น ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด คณะกรรมการธุรกรรม หรือเลขาธิการจะมีอำนาจสั่งยึดอายัด เงินรางวัลที่ได้จากการถูกรางวัลจากสลากกินแบ่ง ไม่ว่าจะเงินรางวัลนั้นจะไปอยู่ในธนาคารหรือที่อื่น ตามมาตรา 48 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

และถ้าผู้นั้นเป็นผู้กระทำความผิดโดยใช้ช่องทางของสลากกินแบ่งรัฐบาลเพื่อปกปิด ซ่อนเร้น แหล่งที่มาจากการกระทำความผิด ผู้นั้นจะต้องถูกดำเนินคดีอาญาฐานเป็นผู้ฟอกเงิน ตามมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

นอกจากนี้ บุคคลซึ่งรับจ้างจากผู้กระทำความผิดไปทำการขึ้นเงินรางวัลจากสลากกินแบ่งรัฐบาลที่ถูกรางวัลจะต้องรับโทษฐานผู้สนับสนุน หรือช่วยเหลือผู้กระทำความผิดตามมาตรา 7 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 แต่เมื่อทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดนั้นเป็นความผิดที่ไม่ได้เป็นความผิดมูลฐานให้บังคับกับทรัพย์สินนั้นตามมาตรา 32 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 แห่งประมวลกฎหมายอาญาตามที่ผู้เขียนได้เสนอให้แก้ไขให้ครอบคลุมไปถึงทรัพย์สินที่แม้จะแปรสภาพไปแล้วแทน

4.2.3 การพนันม้าแข่ง

การนำมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมาบังคับต่อผู้กระทำความผิดฐานแปรรูปทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดโดยใช้ช่องทางการพนันม้าแข่งนั้นจะเป็นไปในทางเดียวกันกับการป้องกันและปราบปรามการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน โดยผ่านสลากกินแบ่งรัฐบาล นั่นก็คือ จะต้องเป็นความผิดมูลฐานก่อนในเบื้องต้นจะมุ่งเน้นไปที่การนำตัวแทงม้าที่แทงถูกมาขึ้นรางวัล ดังนั้น เมื่อมีผู้นำตัวแทงม้ามาขึ้นรางวัลต่อจุดขึ้นเงินรางวัลของสนามม้าแข่ง จะต้องแสดงตนดังนี้

1. ชื่อ นามสกุล ตามบัตรประจำตัวประชาชน
2. ที่อยู่ตามบัตรประจำตัวประชาชน
3. เอกสารต่าง ๆ ที่ยืนยันตัวบุคคลของลูกค้ำ อาทิ บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประกันสังคม เป็นต้น

และการนำตัวแทงม้าที่ถูกรางวัลมาขึ้นเงินรางวัลเกิน 100,000 บาททุกครั้ง ทางสนามม้าแข่งจะต้องจัดทำบันทึกธุรกรรมนี้เพื่อรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งเอกสารการแสดงตนของผู้ขึ้น

ในส่วนของกรจ่ายรางวัลทางสนามม้าแข่งจะต้องจ่ายรางวัลเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะในกรณีที่ต้องจ่ายเงินรางวัลเกิน 3,000 บาท ซึ่งผู้เขียนมีความเห็นว่าการจ่ายเช็คที่มีจำนวนเงินมูลค่าน้อยกว่า 3,000 บาท จะมีความยุ่งยากเกินไปต่อทางสนามม้าแข่ง ซึ่งการจ่ายเช็คขีดคร่อมนั้นก็จะต้องเข้าบัญชีในธนาคารเท่านั้น อนึ่ง เมื่อทางสนามม้าแข่งเห็นพฤติการณ์อันน่าสงสัยของผู้แทงพนันม้าแข่ง เช่น นำตัวแทงม้ามาขึ้นรางวัลหลายครั้ง และแต่ละครั้งไม่เกิน 100,000 บาท เพื่อหลีกเลี่ยงการบันทึกรายงานธุรกรรม ทางสนามม้าแข่งจะต้องบันทึกพฤติการณ์อันน่าสงสัยนี้เพิ่มลงไปในวันที่ยื่นรายงานธุรกรรมด้วยเพื่อรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนี้

1. ชื่อ นามสกุล และที่อยู่ ของผู้ที่นำตัวแทงม้ามาขึ้นรางวัล
2. วันที่นำตัวแทงม้ามาขึ้นเงินรางวัล
3. เวลาที่นำตัวแทงม้ามาขึ้นเงินรางวัล
4. จำนวนเงินรางวัลที่จ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมในแต่ละครั้ง
5. ระบุรูปพรรณสัณฐานโดยเบื้องต้นของผู้ทำธุรกรรมอันต้องสงสัย
6. ระบุพฤติการณ์อันต้องสงสัย

นอกจากนั้น สนามม้าแข่งต้องกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ขี่ม้าหรือจ็อกกี้ในกรณีของการขี่ม้ายอมแพ้หรือการล้มม้า ซึ่งก็คือการถอนใบอนุญาตการขี่ม้าแข่งเพื่อครอบคลุมประเด็นปัญหาของการที่ผู้กระทำความผิดว่าจ้างให้ล้มม้าเพื่อให้ม้าที่ตนซื้อตัวแพงไว้ถูก กล่าวคือผู้กระทำความผิดจะว่าจ้างผู้ขี่ม้าทุกตัวให้ยอมแพ้ม้าตัวที่ตนแพงไว้เพื่อให้ตัวแพงม้าของตนถูกรางวัล และไปขึ้นเงินรางวัลได้ ซึ่งก็หมายความว่า เงินที่ได้จากการกระทำความผิดนำไปว่าจ้างผู้ขี่ม้า แล้วเปลี่ยนสภาพเป็นเงินที่ได้จากรางวัลจากการแพงพนันม้าแทน ดังนั้น สนามม้าจะต้องมีหน้าที่ตรวจตราผู้ขี่ม้าทุกคน เพื่อมิให้ถูกว่าจ้างจากบุคคลใดให้ล้มม้าได้

นอกจากนี้ ทางสนามม้าแข่งจะต้องติดตั้งกล้องวงจรปิด (CCTV) โดยทั่วถึงไม่ว่าจะเป็นจุดขึ้นเงินรางวัล หรือจุดที่มีการประกาศโดยป้ายราคาต่อรองม้า ตลอดจนจุดอื่นที่สำคัญเพื่อเป็นการบันทึกภาพพฤติกรรมของลูกค้ำพนันม้าแข่งที่ต้องสงสัย เช่น การรับซื้อตัวแพงพนันม้าแข่งที่ถูกรางวัลจากลูกค้ำพนันบุคคลอื่น เป็นต้น ซึ่งเมื่อทางสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดให้ส่งบันทึกภาพจากกล้องวงจรปิดมาตรวจสอบทางสนามม้าแข่งก็ต้องปฏิบัติตามนั้น

เมื่อปรากฏว่ารายงานธุรกรรมของลูกค้ำพนันม้าแข่งบุคคลใดที่ทางสนามม้าแข่งรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และคณะกรรมการธุรกรรม หรือ เลขาธิการ เห็นว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการปกปิดซ่อนเร้น ทรัพย์สินอันเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด คณะกรรมการธุรกรรมหรือเลขาธิการมีอำนาจสั่งยึดอายัด เงินที่ได้จากการพนันม้าแข่งนั้นได้ ตามมาตรา 48 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 แต่เมื่อทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดนั้นเป็นความผิดที่ไม่ได้เป็นความผิดมูลฐานให้บังคับกับทรัพย์สินนั้นตามมาตรา 32 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 แห่งประมวลกฎหมายอาญาตามที่ผู้เขียนได้เสนอให้แก้ไขให้ครอบคลุมไปถึงทรัพย์สินที่แม้จะแปรสภาพไปแล้วแทน

นอกจากนี้ผู้ช่วยเหลือ สนับสนุนของผู้กระทำความผิด อาทิ ผู้ขี่ม้าแข่งที่รับจ้างให้ยอมแพ้นั้นจะต้องรับโทษทางอาญาในฐานะผู้สนับสนุนหรือช่วยเหลือผู้กระทำความผิด ตามมาตรา 7 อีกด้วย

4.2.4 การออกงานการกุศลซึ่งจัดให้มีการเสี่ยงโชค และการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัล ซึ่งจัดโดยภาคธุรกิจเอกชน

การออกงานการกุศลซึ่งจัดให้มีการเสี่ยงโชคและการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัลซึ่งจัดโดยภาคธุรกิจเอกชนนั้นจะต้องมีการขออนุญาตก่อนจึงจะสามารถจัดได้ ซึ่งผู้จัดจะต้องขออนุญาตต่อสำนักงานสอบสวนและกองนิติการ ของกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ซึ่งสำนักงานสอบสวนและกองนิติการต้องกำหนดให้ผู้จัดแสดงตนโดยทำเป็นบันทึกแสดงตนดังนี้

1. ชื่อ และที่ตั้งองค์กร ตามที่ได้จดทะเบียนจัดตั้ง
2. เอกสารระบุนิติบุคคลขององค์กรนั้น เช่น ผู้ใดเป็นกรรมการขององค์กร เป็นต้น
3. รางวัลที่จัดให้มีการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัล เช่น บ้าน หรือรถยนต์โดยจะต้องระบุมูลค่าด้วย

ซึ่งทุกครั้งที่มีการออกรางวัลแก่ผู้ถูกรางวัลแก่ผู้ถูกรางวัลนั้นมีมูลค่าเกินกว่า 100,000 บาท ทางองค์กรผู้จัดจะต้องจัดทำบันทึกธุรกรรมนี้รายงานต่อสำนักงานสอบสวนและกองนิติการ เพื่อให้ส่งต่อไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินโดยธุรกรรมจะต้องระบุดังนี้

1. ชื่อ และที่ตั้ง ขององค์กรที่เป็นผู้จัดการเสี่ยงโชค เสี่ยงรางวัล
2. ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ของผู้ได้รับรางวัล
3. วันและเวลาที่ผู้ที่ได้รับรางวัลมารับรางวัล
4. รูปพรรณสัณฐานของผู้ได้รับรางวัล
5. ทรัพย์สินที่ได้รับรางวัลโดยระบุมูลค่า

ซึ่งทางองค์กรที่จัดให้มีการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัลจะต้องทำบันทึกธุรกรรมนี้ทุกครั้ง และในกรณีที่รางวัลมีมูลค่าเกินกว่า 100,000 บาท การกำหนดให้อออกรางวัลเป็นเช็คขีดคร่อมไม่สามารถกระทำได้ เนื่องจากการจัดให้มีการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัลนี้ไม่สามารถให้รางวัลเป็นเงินสดได้ และทำให้เป็นไปตามแนวทางของมาตรการมิให้ลูกค้าพนันยึดถือเงินสดอีกด้วย

อนึ่ง แม้ธุรกรรมการเสี่ยงโชคเสี่ยงรางวัลนั้น รางวัลจะมีมูลค่าไม่เกิน 100,000 บาท แต่เป็นธุรกรรมที่มีพฤติการณ์อันน่าสงสัย เช่นผู้ได้รับรางวัลใหญ่ของการเสี่ยงโชค เสี่ยงรางวัลขององค์กรหนึ่งเป็นบุคคลเดียวกันหลายครั้ง แต่รางวัลมีมูลค่าไม่เกิน 100,000 บาททุกครั้ง ดังนี้พฤติการณ์ย่อมเป็นพฤติการณ์อันน่าสงสัยว่าองค์กรที่จัดให้มีการเสี่ยงโชค เสี่ยงรางวัลนั้นถูกว่าจ้างจากลูกค้าพนันที่ถูกรางวัลเสี่ยงโชคนั้นให้บังคับให้รางวัลใหญ่ออกแก่ตนและให้รางวัลมีมูลค่าไม่เกิน 100,000 บาทเพื่อหลีกเลี่ยงการทำบันทึกธุรกรรม ซึ่งเมื่อปรากฏพฤติการณ์ดังกล่าว สำนักงานสอบสวนและกองนิติการ กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทยจะต้องมีหน้าที่ทำบันทึก

รายงานธุรกรรมอันต้องสงสัย รายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยจะต้องระบุดังนี้

1. ชื่อ ที่ตั้ง ขององค์กรที่เป็นผู้จัดให้มีการเลี้ยงโชค เสี่ยงรางวัล
2. ชื่อ นามสกุล ของผู้ได้รับรางวัล
3. รางวัลที่ได้รับในการเลี้ยงโชค เสี่ยงรางวัล
4. พฤติการณ์อันต้องสงสัย

โดยสำนักงานสอบสวนและกองนิติการมีหน้าที่ต้องตรวจสอบว่าองค์กรใดเป็นผู้จัดการเลี้ยงโชคเสี่ยงรางวัลนั้น และผู้ใดได้รับรางวัลไป ซึ่งบันทึกธุรกรรมอันต้องสงสัยนี้จะต้องส่งให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบโดยทันทีที่จัดทำบันทึกเสร็จ

เมื่อปรากฏว่าธุรกรรมของลูกค้านั้นบุคคลใดที่ทำสำนักสอบสวนและกองนิติการ รายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และคณะกรรมการธุรกรรม หรือ เลขาธิการเหตุว่ามีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการปกปิด ซ่อนเร้น ทรัพย์สินอันเกี่ยวข้อกับการกระทำความผิดโดยใช้ช่องทางการเลี้ยงโชค เสี่ยงรางวัลนี้ คณะกรรมการธุรกรรมหรือเลขาธิการมีอำนาจสั่งยึดอายัด ทรัพย์สินที่เป็นรางวัลนั้นตามมาตรา 48 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และถ้าผู้นั้นเป็นผู้กระทำความผิดโดยการให้การเลี้ยงโชค เสี่ยงรางวัลเป็นช่องทางในการปกปิด ซ่อนเร้น แหล่งที่มาของเงินที่ได้จากการกระทำความผิด จะต้องถูกดำเนินคดีอาญาตามมาตรา 5 ฐานฟอกเงิน ตลอดจนองค์กรที่จัดให้มีการเลี้ยงโชค เสี่ยงรางวัลนั้นต้องถูกดำเนินคดีอาญาฐานผู้สนับสนุน หรือช่วยเหลือตามมาตรา 7 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 อีกด้วย แต่เมื่อทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดนั้นเป็นความผิดที่ไม่ได้เป็นความผิดมูลฐานให้บังคับกับทรัพย์สินนั้นตามมาตรา 32 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 แห่งประมวลกฎหมายอาญาตามที่ได้เขียนได้เสนอให้แก้ไขให้ครอบคลุมไปถึงทรัพย์สินที่แม้จะแปรสภาพไปแล้วแทน