ผลกระทบต่อสถาบันการเงินเมื่อมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 : ศึกษากรณี ธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่

จิตติน วัจนะพุกกะ

มหาวิทยาลัยบูรพา Burapha University

13 มี.ค. 2549
211631

ปัญหาพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาการบริหารทั่วไป
วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
มกราคม 2548

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยบูรพา

คณะกรรมการอาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษทางการบริหาร และคณะกรรมการควบคุมมาตรฐานวิชาปัญหาพิเศษทางการบริหาร ได้พิจารณาปัญหาพิเศษฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารทั่วไป ของมหาวิทยาลัยบูรพาได้

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษทางการบริหาร

.....

(ดร.ประภาส ปิ่นตบแต่ง)

คณะกรรมการควบคุมมาตรฐานวิชาปัญหาพิเศษทางการบริหาร

..... ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ศรุติ สกุลรัตน์)

..... กรรมการ

(ดร.โกวิท กระจ่าง)

..... กรรมการและเลขานุการ

(อาจารย์กิจฐเชต ไกรวาส)

วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจอนุมัติให้รับปัญหาพิเศษฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารทั่วไป ของมหาวิทยาลัยบูรพา

..... ผู้อำนวยการวิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ

(รองศาสตราจารย์ ศรุติ สกุลรัตน์)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

มหาวิทยาลัยบูรพา Burapha University

ชื่อปัญหาพิเศษ	ผลกระทบต่อสถาบันการเงินเมื่อมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 : ศึกษากรณีธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่
ชื่อผู้เขียนปัญหาพิเศษ	จิตติน วัจนะพุกกะ
สาขาวิชา	รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (การบริหารทั่วไป)
ปีการศึกษา	2547

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง "ผลกระทบต่อสถาบันการเงินเมื่อมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542" มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาประวัติวิวัฒนาการแนวคิดของพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ศึกษาแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่ ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน และศึกษาแนวทางแก้ไขปัญหาและอุปสรรคของพนักงานในสถาบันการเงินในการปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยใช้วิธีการศึกษาจากข้อมูลเอกสารที่เกี่ยวข้องการสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้อง และการสนทนาแบบไม่เป็นทางการ ผลการศึกษาพบว่า พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ วันที่ 20 สิงหาคม 2542 แนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่ จะต้องเพิ่มความละเอียดอ่อนในการปฏิบัติงาน และช่างสังเกตพฤติกรรมของลูกค้าให้มากขึ้น ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสถาบันการเงิน ภายหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พบว่าสถาบันการเงินจะต้องมีการแบกรับภาระต้นทุนค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับการดำเนินธุรกรรมตามปกติ และการสูญเสียเวลาเพื่อใช้ในการดำเนินการตามกฎระเบียบ เพิ่มภาระค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงินในการจัดเก็บข้อมูลและรักษาข้อมูลที่มากขึ้น ทำให้เกิดการเพิ่มพนักงานเพื่อจัดเก็บข้อมูล และการจัดหาสถานที่เก็บข้อมูล ก่อให้เกิดความรับผิดชอบทางกฎหมายเพิ่มมากขึ้น หากไม่ดำเนินการให้ถูกต้อง สถาบันการเงินอาจถูกลงโทษตามกฎหมาย แนวทางแก้ไข คือ พนักงานในสถาบันการเงินจะต้องดำเนินการตามขั้นตอนต่าง ๆ อย่างครบถ้วนและเคร่งครัด มีการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างความเข้าใจให้ประชาชน ตลอดจนการอบรมสัมมนาเพื่อสร้างความชัดเจนในแนวทางปฏิบัติของพนักงานสถาบันการเงินในการนำนโยบายและขั้นตอนในการต่อต้านการฟอกเงินมาใช้ให้ถูกต้องและเหมาะสม

ประกาศคุณูปการ

การศึกษาเรื่อง "ผลกระทบต่อสถาบันการเงินเมื่อมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 : ศึกษากรณี ธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่" สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาจากหลายท่านที่ได้อนุเคราะห์ให้ความช่วยเหลืออย่างดียิ่ง โดยเฉพาะรองศาสตราจารย์ศรุติ สกุลรัตน์ ที่ได้ให้คำแนะนำในเรื่อง กรอบกระบวนการจัดทำปัญหาพิเศษ อาจารย์ ดร.ประภาส ปิ่นตบแต่ง อาจารย์ที่ปรึกษา ซึ่งท่านได้สละเวลาอันมีค่าในการให้คำปรึกษา แนะนำ ในการค้นคว้าหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ในการจัดทำปัญหาพิเศษครั้งนี้ตั้งแต่ต้นจนจบ ตลอดจนคณาจารย์ทุกท่านของโครงการรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต ที่ได้ประสิทธิประสาทวิชาความรู้ให้กับผู้ศึกษา ซึ่งเป็นแรงผลักดันให้การศึกษาสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ขอระลึกถึงพระคุณของบิดา มารดา ที่ได้มีส่วนช่วยในการสนับสนุนให้ผู้ศึกษาได้มีโอกาสศึกษาเล่าเรียนมาโดยตลอด ผู้ศึกษารู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านและ ขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ ที่นี้

การศึกษาครั้งนี้จะสำเร็จลงไม่ได้ หากขาดความร่วมมือจากท่านอดีตเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติดแห่งชาติ เลขานุการกรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงไทย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงไทย ผู้บริหารธนาคารกรุงไทย รวมทั้ง พนักงานธนาคารกรุงไทย ที่ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการให้ข้อมูลในการตอบสัมภาษณ์ ทำให้ได้ข้อมูลที่สมบูรณ์ครบถ้วน และได้ผลการศึกษาที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานของพนักงานต่อไป ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณมาจากใจจริง

จิตดิน วัจนะพุกกะ